



مصرف عبر العراق  
للاستثمار  
TRANS IRAQ BANK  
FOR INVESTMENT

هيئة الأوراق المالية / البورصة  
العدد / ١٤٤  
التاريخ ٢٠٢١ / ٠١ / ٢١

العدد: ٢١٩  
التاريخ: ٢٠٢١ / ٠١ / ٢١

الى / هيئة الاوراق المالية


الإفصاح  
٢٠٢١ / ٠١ / ٢١

م/ الحسابات الختامية والتقرير السنوي /2020

تحية طيبة ...

نرفق لكم طيا" الحسابات الختامية والتقرير السنوي لسنة 2020 وحسب معايير المحاسبة الدولية (IFRS).

مع التقدير...

  
المدير المفوض  
بشار شاكر حامد  
٢٠٢١/٠١/٢١



المرفقات

\* نسخة من التقرير السنوي / 2020

gm@tib.iq

mainbranch@tib.iq

erbilbranch@tib.iq

alshurjah@tib.iq

www.tib.iq

الإدارة العامة :

الفرع الرئيسي:

فرع أربيل:

فرع الشورجة:

General Administration - Main Branch

Alliwyah ,Sect.903 ,St.99 ,Bldg. 192/222

AlKaradah , Baghdad , Iraq

Golan St. Erbil Branch

Shurjah Branch - Al Rashed St.

الإدارة العامة الفرع الرئيسي

بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية

محلّة ٩٠٢ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢

فرع أربيل شارع كولان

فرع الشورجة شارع الرشيد

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

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية  
في ٣١ / كانون الاول / 2020

مراقبي الحسابات

عادل اسماعيل حسن الشيبلي

د.حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني مراقب حسابات

محاسب قانوني مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما أود أيضاً أن أشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام 2020 بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

وخلال عام 2020، شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي وكذلك شهد العالم حدوث جائحة كورونا وتأثيرها على المجتمعات ككل من حيث الانعزال التام ما بين الدول وتأثر العمليات التجارية وحركة السوق وانعكاسه على الاقتصاد العالمي جعلنا نحرص على مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

و بالنسبة للاداء المالي فقد بلغت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالزامي مبلغ ( 2.983 ) مليار دينار عراقي ولقد كان توجه البنك المركزي العراقي في تغيير سعر الصرف لعملة الدولار في التأثير على تقييم مراكز العملات حيث تحقق لدى المصرف ربحاً من هذه العملية وكما موضح في البيانات المالية لسنة 2020 هذا وقد استمر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تفتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وتحقيق أرباح مستدامة وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة المخاطر. يساعد البنك على تحقيق أعلى العوائد لمساهمييه .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

رئيس مجلس الإدارة



## تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار ) للعام 2020 متضمنا" معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير

## انشطة البنك الرئيسية

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

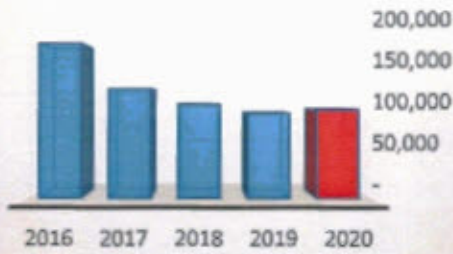
## اهداف البنك الرئيسية

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

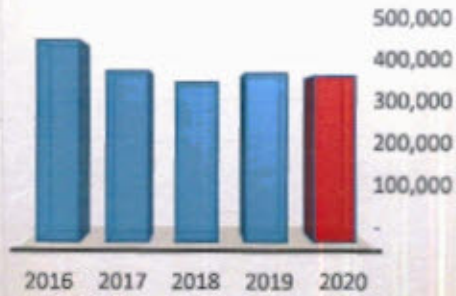
ملخص البيانات المالية 2020 للسنوات الخمسة الماضية

2016	2017	2018	2019	2020	ملخص البيانات المالية
415,851	351,929	327,734	346,647	341,896	اجمالي الموجودات
157,633	111,277	95,661	86,372	90,414	القروض والسلف, صافي
1,827	28,053	26,569	71,425	71,679	استثمارات
110,474	34,050	37,887	61,125	39,605	ودائع العملاء
264,000	264,000	264,000	264,000	264,000	راس المال
276,532	277,762	273,761	266,941	268,194	حقوق المساهمين
14,302	9,732	6,152	1,323	2,983	صافي الربح
5%	4%	2%	0%	1%	نسبة العائد على حقوق المساهمين

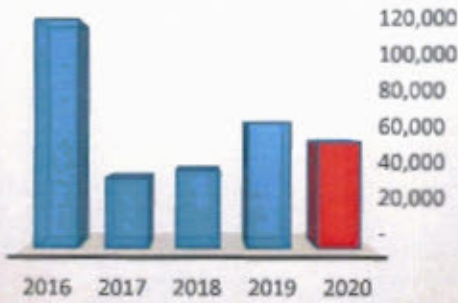
تسهيلات انتمائية مباشرة  
بالصافي



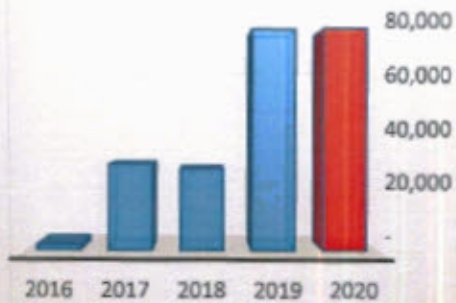
اجمالي الموجودات



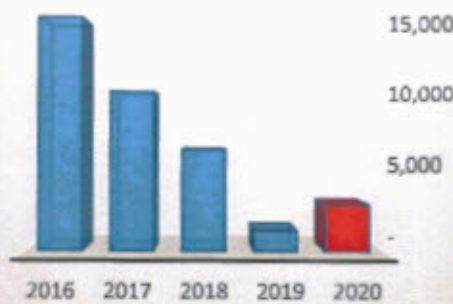
ودائع العملاء



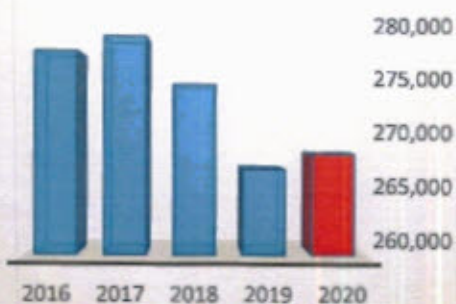
استثمارات, صافي



صافي الربح



حقوق المساهمين



## تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف :-

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

### بيانات المساهمين

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

### المساهمون

اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المئوية %
المساهمون العراقيون / افراد	217,918,860,635	82.55%
المساهمون العراقيون / شركات	38,286,000,000	14.5%
المساهمون غير العراقيين / افراد	6,942,261,000	2.63%
المساهمون غير العراقيين / شركات	852,878,365	0.32%

### جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الاسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من 1%	7,964,169,495	85	3.02%
من 1% الى 5%	54,754,292,844	6	20.74%
من 5% الى 10%	201,281,537,661	10	76.24%
من 10% الى 20%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
من 20% الى 50%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أكثر من 50%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد



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

ت	الاسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية
1	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	5,396,160,000	2.00%
2	نغم علي داود السواد	11,702,000,000	4.40%
3	بشار شاكر حامد العاني	7,090,540,844	2.70%
4	عبدالله بونس فرحان العبيدي	7,184,000,000	2.70%
5	بهاء حسين علي العبيدي	15,088,469,331	5.70%
6	رواء ناصر جاسم الكاظمي	10,245,592,000	3.80%
7	محمد ناخي علي كماش الربيعي	13,136,000,000	4.90%
8	شركة اصالة الجنوب للتجارة العامة	17,786,000,000	6.70%
9	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة محدودة	20,500,000,000	7.70%
10	حسن ناصر جعفر اللامي	13,995,680,000	5.30%
11	وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز	26,136,000,000	9.90%
12	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9.90%
13	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,080,000,000	9.10%
14	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	17,056,000,000	6.40%
15	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	9.50%
16	احلام بونس فرحان العبيدي	15,270,149,330	5.70%

مجلس ادارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من تسعة اعضاء تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية خمسة اعضاء اصليين ووفقاً للاحكام المادة (17) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واربعة اعضاء احتياط .

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المعلومات والبيانات
بسام عدنان محمد ابراهيم	بكالوريوس قانون لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية
صباح حسن عباس	بكالوريوس محاسبة / دبلوم قسم المحاسبة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة
بشار شاكر حامد العاني	بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف اشور
علاء ضياء علي الموسوي	بكالوريوس علوم رياضيات صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف
محمد جاسم صحن المالكي	بكالوريوس اقتصاد / بكالوريوس قانون صاحب خبرة مصرفية كبيرة وتقلد عدة مناصب قيادية ومنها خبير في مصرف الرافدين
محمد صالح هاشم الطحان	بكالوريوس علوم تجارية واقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية واخرى اهلية

طالب كاظم عباس الجديحاوي	بكالوريوس محاسبة وادارة أعمال صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة
--------------------------	---

## عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

### أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	بسام عدنان محمد	رئيس مجلس الإدارة	17,056,000,000
2	صباح حسن عباس	نائب رئيس مجلس الإدارة	1,000,000
3	بشار شاكر حامد	عضو أصلي ( المدير المفوض )	7,090,540,844
4	علاء ضياء علي	عضو أصلي	1,000,000
5	محمد صالح هاشم	عضو أصلي	1,000,000
6	محمد جاسم صحن	عضو أصلي	1,000,000
7	طالب كاظم عباس	عضو أصلي	5,000

### ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	سعاد خالد جعفر	عضو احتياط	1,000,000
2	شاكر حامد رئيس	عضو احتياط	5,000
3	عادل خضر سلمان	عضو احتياط	5,000
4	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	50,000
5	بهاء حسين علي	عضو احتياط	15,088,469,331
6	نور حسن علي	عضو احتياط	50,000

## اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً أن المجلس قد عقد خلال عام 2020 (ثمانية عشر) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس كالتالي:-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
بسام عدنان محمد	13	0	تم انتخابه كرئيس لمجلس في المحضر المؤرخ في 2020/2/11
صباح حسن عباس	6	0	تم انتخابه كنائب رئيس مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في 2020/8/5
بشار شاكر حامد	17	0	
علاء ضياء علي	17	0	
محمد صالح هاشم	13	0	تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في 2020/2/11



تم انتخابه كعضو أصلي لمجلس الإدارة في اجتماع الهيئة المؤرخ في 2020/7/26	0	6	محمد جاسم صحن
تم تصعيده كعضو أصلي في مجلس الإدارة في المحضر المؤرخ في 2020/8/5	0	6	طالب كاظم عباس
	0	17	مراقب الامتثال

#### عمليات الموافقة على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

#### اللجان التابعة لمجلس الإدارة

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

#### لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2020 اثنا عشر جلسة

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
صباح حسن عباس	5	0
علاء ضياء طلي	12	0
محمد جاسم صحن	5	0
امين السر / مقرر اللجنة	12	0

#### لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الإدارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2020 عشر جلسات.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
محمد جاسم صحن	5	0

0	9	محمد صالح هاشم
0	5	مطالب كاظم عباس
0	8	موظف في قسم ادارة المخاطر / مقرر اللجنة

### لجنة الترشيح والمكافآت

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

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عنان محمد	8	0
محمد صالح هاشم	8	0
بشار شاكر حامد	9	0
مدير الادارة والموارد البشرية / مقرر اللجنة	9	0

### لجنة الحوكمة

تشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقرراً للجنة. ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساءلته عن أي أمر من الأمور. وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأياً بمدى التقيد ببنود الدليل. اجتمعت اللجنة ثلاث اجتماعات خلال سنة 2020 وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عنان محمد	3	0
بشار شاكر حامد	3	0

0	3	علاء ضياء علي
0	3	امين السر / مقرر اللجنة

### لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

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

- ☑ توافق أهداف تقنية المعلومات مع أهداف العمل.
- ☑ تلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر، وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد.
- ☑ تقديم معلومات وتقارير كافية لدعم عملية صنع القرار في مصرف عبر العراق للاستثمار.
- ☑ إنشاء عمليات تتميز بالفاعلية والحرص في إدارة مشاريع تقنية المعلومات وإدارة موارد تقنية المعلومات.

- ☑ إنشاء البنية التحتية التقنية ونظم المعلومات التي تمكن من تنفيذ استراتيجيات العمل بالمصرف.
- ☑ إدارة مخاطر تقنية المعلومات لضمان الحماية اللازمة لأصول المصرف.
- ☑ الامتثال للوائح والمتطلبات الخارجية والداخلية.
- ☑ تحسين نظام الرصد والرقابة الداخلية في مصرف عبر العراق للاستثمار.
- ☑ زيادة مستوى رضا المستخدم النهائي عن خدمات تقنية المعلومات.
- ☑ إدارة علاقات الأطراف الخارجية/الموردين.

وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة وحققت اللجنة اربع اجتماعات خلال سنة 2020 .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	4	0
علاء ضياء علي	4	0
محمد صالح هاشم	4	0
رنا شوقي علي / مقرر اللجنة	4	0

### العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية



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

### معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

- 1- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم 29 المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقه .
- 2- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- 3- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- 4- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

وفيما يتعلق بنظام الرقابة الداخلية فان المجلس يؤكد ان نظام الرقابة الداخلية يعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية وان لدى البنك الية منتظمة لتصميم انظمة الرقابة الداخلية المرتبطة بأعمال البنك ووضعها موضع التنفيذ وتتضمن العناصر الاساسيه في نظام الرقابة الداخلية المطبق في البنك تحديداً للصلاحيات والمسؤوليات بما فيها الصلاحيات المالية والتأكد من فصل المهام والمسؤوليات بما يحقق فاعلية الرقابة ويتم تحليل المخاطر نوعاً وكماً ويتم مراقبتها من خلال قسم ادارة المخاطر والتي تقدم تقاريرها الى ( لجنة ادارة المخاطر )

### ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم اكثر من (5%) من رأس المال

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
1	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	26,136,000,000	9.90
2	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9.90
3	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	9.60
4	وسام عدنان محمد ابراهيم	24,080,000,000	9.10
5	شركة ظلال الجزيرة لتجارة العامة	20,500,000,000	7.80
6	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	17,786,000,000	6.70

6.50	17,056,000,000	بسام عدنان محمد الربيعي	7
5.80	15,270,149,330	أحلام يونس فرحان	8
5.70	15,088,469,331	بهاء حسين علي العدي	9
5.30	13,996,680,000	حسن ناصر جعفر	10
<b>0.76%</b>	<b>201,282,537,661</b>		

### اقسام الإدارة العامة والفروع

القسم او الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	Account@tib.com
قسم الادارة والموارد البشرية	ثائر عبادي كاظم	GM@tib.com
قسم الائتمان	زياد عبد القادر عبد الله	Credit@tib.com
القسم الدولي	نمبر عبد العزيز حسين	nameer@tib.com
قسم ادارة المخاطر	مثنى حميد عثمان	riskmgm@tib.com
قسم الابلاغ عن غسل الاموال	حنين ثائر عبادي	aml@tib.com
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@tib.com
قسم التدقيق الداخلي	عبد الامير جواد خيون	abdulmir@tib.com
قسم الامتثال	شهد عبد الله يونس	ComplianceOfficer@tib.com
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	يوسف خالد محمد	customers.aware@tib.com
قسم المدفوعات	نور عدنان صالح	Rtgs@tib.com
قسم الخدمات الالكترونية المصرفية	وسام حرب عبد اللطيف	wisamit@tib.com
قسم السويفت	سامر عماد الدين جاسم	Swift@tib.com
الفرع الرئيسي	زهراء انور عبد الامير	mainbranch@tib.com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@tib.com
فرع اربيل	سرمد سالم شاهين	erbilbranch@tib.com

عدد ومواقع فروع المصرف



ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192	9647901156458	2007
2	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	9647702518129	2007
3	فرع الشورجة	بغداد / شارع الرشيد / قرب بناية البنك المركزي	9647735821705	2017



## تأسيس المصرف

أسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسعي قدره (56,5) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/30026 والمؤرخة في 2006/5/21 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم 2661/3/9 في 2006/12/5 . وياشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم 2007/7/1 م .

## الشركات التابعة للمصرف

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

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-887) بتاريخ 1994/12/20 برأسمال قدره (105) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة 2020 ربحاً صافياً بمبلغ قدره (17) مليون دينار

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبا الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة 2020 بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 2020 وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.



الميزانية الموحدة					
إيضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستيعابات	الإضافات	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
	169,329,555	-			169,329,555
	6,676,675	699,237			7,375,912
	90,414,349	-			90,414,349
	44,984,619	12,862			44,997,481
1	26,694,632	-	220,155		26,474,477
2	2,499,484	-		115,155	2,614,639
	1,296,727	7,900			1,304,627
	341,896,041	719,999	220,155	115,155	342,511,040
<u>لصوبات وحقوق المساهمين</u>					
	12,233,184				12,233,184
	39,605,463	-			39,605,463
	8,319,112	488,847			8,807,959
	910,000				910,000
	1,535,032				1,535,032
	677,222	10,627			687,849
	10,422,464	370			10,422,834
	73,702,477	499,844	-	-	74,202,321
<u>حقوق المساهمين</u>					
3	264,000,000	105,000	105,000		264,000,000
	3,086,279	11,539			3,097,818
	1,326,422	214			1,326,636
	(3,758,301)	-			(3,758,301)
	3,539,164	103,401			3,642,565
	268,193,564	220,155	105,000	-	268,308,719
	341,896,041	719,999	105,000	-	342,511,040

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبرالعراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
4,866,123	-	4,866,123	إيرادات الفوائد
(1,104,765)	-	(1,104,765)	مصروفات الفوائد
3,761,358	-	3,761,358	صافي إيرادات الفوائد
5,890,764	-	5,890,764	صافي إيرادات العمولات
9,652,122	-	9,652,122	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
83,003	48,871	34,132	صافي أرباح العمليات الأخرى
9,735,125	48,871	9,686,254	صافي إيرادات التشغيل
(2,725,719)	(24,375)	(2,701,344)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,249,392)	(3,422)	(2,245,970)	مصاريف تشغيلية أخرى
(983,503)	(32)	(983,471)	استهلاكات
(5,958,614)	(27,829)	(5,930,785)	إجمالي المصاريف
3,776,511	21,042	3,755,469	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(775,561)	(3,156)	(772,405)	ضريبة الدخل
3,000,950	17,886	2,983,064	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

#### الايضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( 220,155 ) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( 115,155 ) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات



## المصارف المراسلة

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

ت	اسم المصرف	الدولة
1	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
2	اكتف بنك	تركيا
3	كابيتال بنك	الاردن
4	بنك الاردن	الاردن
5	بنك الاتحاد	الاردن
6	بنك نور الاسلام	الامارات العربية المتحدة
7	بنك مصر	مصر
8	بنك وقف التركي	تركيا

## المسؤولية الاجتماعية

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

المبادرة	مبلغ المبادرة
اعادة تاهيل البنى التحتية لمؤسسات الدولة	10,000,000
دعم ومكافحة تفشي جانحة كورونا	100,000,000
دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي	72,000,000

## النتائج المالية لسنة 2020

حقق بنك عبر العراق ( 2,983 ) مليون دينار ارباحاً صافية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 31 كانون الاول 2020 بارتفاع (125%) عن نفس الفتره من العام السابق وبلغ صافي ايراد التشغيل ( 9.6 ) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً" مقابل ( 8 ) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره (17%) و حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي في نهاية السنة مبلغ بالصافي ( 90 ) مليار دينار مقابل ( 86 ) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ( 5 % ) كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ ( 26 ) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ ( 40 ) مليار دينار مقابل ( 61 ) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ ( 342 ) مليار دينار مقابل ( 347 ) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (1%) وقد بلغت ربحية السهم الحالي ( 0.011 ) دينار مقابل ( 0.005 ) دينار للعام السابق .

### توزيعات الارباح

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

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

### تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

ادناه مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام 2020 في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل ....

ارتفع معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة ( من 0,5 % عام 2019 إلى 1,1 % عام 2020 ) ، وارتفع معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة ( من 0,6 % إلى 1,4 % ) ، وبلغت نسبة كفاية رأس المال 249 % في نهاية عام 2020 حسب تعليمات البنك المركزي بالعراق وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 12 % كما بلغت نسبة كفاية رأس المال حسب بازل III ( 249 % ) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة ( 10,5 % ) ، مما يؤكد قوة ومثانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت 307 % في نهاية عام 2020 ، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 100 % . وارتفع العائد الأساسي على السهم ( من 0,004 دينار عام 2019 إلى 0.011 دينار عام 2020 ) وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره 0,700 دينار في سوق العراق للاوراق المالية .

## نتائج ارباح فروع المصرف بضمنه الادارة العامة

ادناه جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي ارباح كل فرع بضمنه الادارة العامة للفترة من تاريخ  
2020/1/1 ولغاية 2020/12/31 .

دينار عراقي (بالآلاف)	الائحة العامة	لفرع الرئيسي	فرع ربيعيل	فرع لشورجة	لمجموع
إيرادات القوائد	1,342	4,737,448	-	127,333	4,866,123
مسرورات القوائد	(140,753)	(955,062)	(793)	(8,157)	(1,104,765)
دسافي إيرادات القوائد	<b>(139,411)</b>	<b>3,782,385</b>	<b>(793)</b>	<b>119,177</b>	<b>3,761,359</b>
دسافي إيرادات العمولات	8,488,790	(3,638,795)	183,704	857,066	5,890,764
دسافي إيرادات القوائد والعمولات	<b>8,349,379</b>	<b>143,590</b>	<b>182,911</b>	<b>976,242</b>	<b>9,652,122</b>
دسافي أرباح العليات الأخرى	25,192	5,486	2,501	952	34,132
دسافي إيرادات التشغيل	<b>8,374,571</b>	<b>149,076</b>	<b>185,412</b>	<b>977,194</b>	<b>9,686,254</b>
راتب الموظفين وما في حكمها	(1,776,059)	(232,357)	(93,539)	(599,388)	(2,701,344)
مصاريف تشغيلية أخرى	(2,033,120)	(31,944)	(76,247)	(104,659)	(2,245,970)
استهلاكات	(697,961)	-	(15,626)	(269,884)	(983,471)
إجمالي المصاريف	<b>(4,507,140)</b>	<b>(264,302)</b>	<b>(185,412)</b>	<b>(973,931)</b>	<b>(5,930,785)</b>
دسافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	3,867,431	(115,226)	-	3,264	3,755,469
دسرية الدخل	(772,405)	-	-	-	(772,405)
دسافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة	<b>3,095,026</b>	<b>(115,226)</b>	<b>-</b>	<b>3,264</b>	<b>2,983,064</b>



## نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة 2020 تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة وادناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها

نسبة التحقق	المتحقق 2020	المخطط 2020	دينار عراقي (بالآلاف)
			<b>الموجودات</b>
89%	169,329,555	190,946,493	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
33%	6,676,675	20,487,760	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
84%	90,414,349	107,158,527	تسييلات انتمائية مباشرة - بالصافي
93%	26,474,477	28,570,624	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
110%	220,155	200,000	استثمار في شركة تابعة
129%	44,984,619	35,000,000	استثمار في شركة زميلة
67%	2,499,484	3,713,565	ممتلكات ومعدات - بالصافي
24%	1,296,727	5,312,975	موجودات أخرى
	<b>341,896,041</b>	<b>391,389,944</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
118%	12,233,184	10,335,276	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
52%	39,605,463	75,714,307	ودائع العملاء
104%	8,319,112	7,984,073	تأمينات نقدية
182%	910,000	500,000	مخصصات متنوعة
38%	1,535,032	3,993,640	مخصص ضريبة الدخل
107%	677,222	632,362	مطلوبات أخرى
57%	10,422,464	18,388,083	مجموع المطلوبات
	<b>73,702,477</b>	<b>117,547,741</b>	<b>حقوق المساهمين</b>
			رأس المال
100%	264,000,000	264,000,000	إحتياطي إجباري
73%	3,086,279	4,219,556	إحتياطيات أخرى
117%	1,326,422	1,129,064	إحتياطي القيمة العادلة
696%	(3,758,301)	(539,993)	أرباح مدورة
70%	3,539,164	5,033,576	مجموع حقوق المساهمين
	<b>268,193,564</b>	<b>273,842,203</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الإيرادات لسنة 2020 بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه:-

دينار عراقي (بالالاف)	تخطيطي 2020	المتحقق 2020	نسبة التحقق
إيرادات الفوائد	8,714,062	4,866,123	56%
مصروفات الفوائد	(2,168,405)	(1,104,765)	51%
صافي إيرادات الفوائد	6,545,657	3,761,358	57%
صافي إيرادات العمولات	5,256,100	5,890,764	112%
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	11,801,757	9,652,122	82%
صافي أرباح العمليات الأخرى	469,531	34,132	7%
صافي إيرادات التشغيل	12,271,288	9,686,254	79%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(3,813,760)	(2,701,344)	71%
مصاريف تشغيلية أخرى	(2,056,082)	(2,245,970)	109%
استهلاكات	(943,125)	(983,471)	104%
إجمالي المصاريف	(6,812,967)	(5,930,785)	87%
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	5,458,321	3,755,469	69%
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(632,362)	(772,405)	122%
الربح للسنة	4,825,959	2,983,064	62%

#### التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم وعليه فإن المصرف سيطبق في عام 2021 خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- 1- السعي الى تحقيق زيادة في الإيرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- 2- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .



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

#### وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

##### ا- المخاطر الائتمانية:

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

##### ب-مخاطر السوق :

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

##### ت-مخاطر سعر الفائدة :

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

### ث-مخاطر المعاملات :

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

### ج-مخاطر السيولة :

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

### ح-المخاطر التشغيلية :

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

### خ-المخاطر القانونية :

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

### نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

استمرت التطورات الهائلة في تقنيات الحاسوب والاتصالات والتي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق ليوكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة 2020 حيث مايلي :-

1- اكمال ربط المدفوعات مع شركتي ICS/المجهزة لنظام المصرفي و AEG الشركة المسؤولة عن الربط وتم اكمال الربط على بيئة الاختبار لنظام ال ( RTGS الحوالة الصادرة والواردة ) وحوالات ال CT وتم العمل على البيئة الحية والربط مباشرة مع البنك المركزي من خلال نظام ال smart clear .

- 2- تفعيل نظام التقارير الذكية واستخراج مايقارب الستون تقرير مستمد بياناته من نظام المصرفي BANKS اغلبها تخص تقارير البنك المركزي وتقارير تخص عمل الاقسام والفروع وكذلك شراء نظام الاستعلام الائتماني ونظام فانتكا .
- 3- تحديث نظام ال AML واستخراج تصنيف العملاء والتقارير الخاصة بحركات العملاء والتدريب على النظام للاقسام الرقابية .
- 4- شراء وتفعيل برامج مرخصة من WINDOS و MICROSOFT OFFICE لجميع حاسبات المصرف تماشياً مع سياسات واجراءات قسم تقنية المعلومات
- 5- تفعيل الصراف الالي الموجود داخل المصرف على البيئة الحية واصدار خمس بطاقات لاجراء عليها كافة العمليات بالتعاون مع قسم الخدمات الالكترونية .
- 6- استحداث انظمة الدفع الالكتروني من خلال اصدار بطاقات العالمية ( VISA CARD + MASTER CARD).
- 7- انشاء غرفة محصنة غرفة السيطرة المركزية (DATA CENTER) داخل بناية المصرف في الادارة العامة لحماية خوادم المصرف من الحرائق والكوارث الطبيعية .
- 8- استحداث وظيفة ال (IBAN NO.) التي تعطي للزبون رقم حساب عالمي .
- 9- نقل خوادم نظام ال SWIFT من خارج العراق الى داخل العراق .
- 10- تفعيل نظام ال FIRCO وربطه مع نظام ال SWIFT.
- 11- تاهيلنا للحصول على شهادة ادارة امن المعلومات في ISO 27000 و ISO 27001 و ISO 27002 والحصول على شهادة في ISO 20000.
- 12- تطبيق 16 نقطة اجبارية التي تخص المعايير الدولية لشركة SWIFT العالمية وانظمة SWIFT.

### تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات , ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام 2020 على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف .ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسليم مسؤوليات أكبر .



وفي نهاية عام 2020 بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف 148 منتسباً منهم ( 91 ) في الادارة العامة و ( 57 ) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي ( 138 ) منتسباً في بغداد.



### تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
20	مدير مفوض - معاون مدير مفوض - مراقب امثال - مدير قسم - مدير فرع	الادارة العليا	1
3	مدير خزنة - مدير قاعة	الادارية	2
16	م.مدير - محاسب اول - مدقق اول - امين صندوق اول - ملاحظ اول - مبرمج اول - ملاحظ اقدم	الاشرايفية	3
29	مدير شعبة - محاسب مدقق - ملاحظ امين صندوق - مبرمج - قانوني - امين سر	الفنية	4
13	م.محاسب - م.مدقق - م.ملاحظ - م.امين صندوق - مسكترير	الاساسية	5
67	عامل فني - عداد - رزام - عتال - م.امين مخزن - عامل خدمات - حارس - سائق - معتمد - مراقب كامرات	الغير مصنفة	6
148	المجموع		

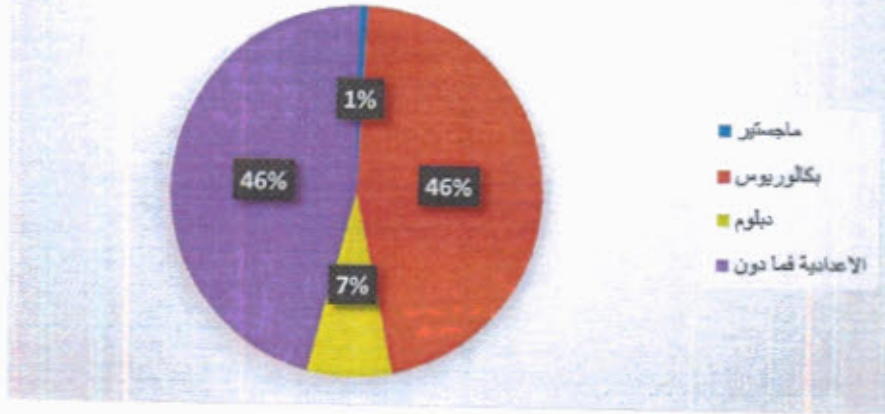
حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. اما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن 46% من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس.

### توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
1%	1	ماجستير	1
46%	68	بكالوريوس	2
7%	11	دبلوم	3
46%	68	الاعدادية فما دون	4
100%	148	المجموع	



## توزيع المنتسبين حسب المؤهل العلمي



اما في ما يتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفاءتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من 85% من موظفي المصرف خلال عام 2020 في حوالي 34 دوره داخلية وعن طريق الويب وذلك لتأثير جائحة كورونا لتطبيق التباعد الاجتماعي. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-

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

ت.ا	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الانعقاد
1	كفاية رأس المال وفق لمتطلبات بازل 3 ومعيار كفاية راس المال للمصارف التجاربه	3	البنك المركزي العراقي
2	نظام المقاصه الالكتروني ACH	3	البنك المركزي العراقي
3	ضابط امتثال معتمد CCO	1	رابطة المصارف الخاصه
4	رسائل سويقت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	1	مركز الدراسات المصرفية
5	استراتيجيه التوعيه المصرفيه وجودة الخدمه	1	البنك المركزي العراقي
6	ورشه عن قسم التوعيه المصرفيه وحماية الجمهور	2	البنك المركزي العراقي
7	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفيه	2	البنك المركزي العراقي
8	الامن السيبراني	1	البنك المركزي العراقي

البنك المركزي العراقي	1	استراتيجيه التوعيه المصرفيه وجودة الخدمه	5
البنك المركزي العراقي	2	ورشه عن قسم التوعيه المصرفيه وحماية الجمهور	6
البنك المركزي العراقي	2	تنمية مهارات مدراء الفروع المصرفيه	7
البنك المركزي العراقي	1	الامن السيبراني	8
البنك المركزي العراقي	1	البطاقات المصرفيه والخدمات المصرفيه الالكتروني	9
البنك المركزي العراقي	1	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت	10
البنك المركزي العراقي	3	تفعيل ادوات الدين المباشر DIRECT DEBIT	11
الشركة العراقيه للكفالات	1	الاعتمادات المستنديه وفن التصدير والاستيراد في المصارف	12
الشركة العراقيه للكفالات المصرفية	2	ورشة في الاتجاهات العلمية الحديثة لمواجهة اثار وباء كورونا وانعكاساتها على التقارير المالية في ضوء معايير الابلاغ المالي للتقارير IFRS	13
اتحاد المصارف العربية	2	ندوة تخص مجموعة بازل	14
مركز الدراسات المصرفية	1	دورة تأهيلية للحصول على شهادة المدقق الداخلي المعتمد CIA	15
مركز الدراسات المصرفية	1	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF	16
مركز الدراسات المصرفية	2	دورة نظام المدفوعات RTGS	17
مركز الدراسات المصرفية	1	ورشة التوعية المصرفية وحماية الجمهور	18
مركز الدراسات المصرفية	3	دورة تدريبية (اجراءات العناية الواجبة للمؤسسات الائتمانية)	19
مركز الدراسات المصرفية	2	دورة تدريبية (تحليل مؤشرات الاشتباه)	20
الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - فرع العراق	2	دورة تدريبية (شهادة معتمد في المعايير الدولية للتقارير المالية)	21
مركز الدراسات المصرفية	2	دورة تدريبية (تطبيق معايير الجودة المصرفية)	22
مركز الدراسات المصرفية	1	تأهيل ضابط الامتثال	23
صندوق النقد العربي	1	ورشة عمل حول تعزيز المدفوعات عبر الحدود - نظرة مستقبلية	24
الشركة العراقيه للكفالات المصرفية	1	دورة التحليل المالي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة ومشاريع الاسكان	25
مركز الدراسات المصرفية	1	دورة تأهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS	26
مركز الدراسات المصرفية	1	دورة التحليل الاساسي لاجاد القيمة الحقيقية للسهم	27



28	برنامج تدريبي (ادارة عمليات الخزينة والاستثمار)	3	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - فرع العراق
29	ندوة (قيادة الموارد البشرية لصناعة التميز)	1	تهديكم ا카데미 اوبتيمال للتدريب وحلول الاعمال
30	البرنامج التدريبي (البطاقات المصرفية والاستخدامات والتطبيقات الحديثة)	2	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - فرع العراق
31	البرنامج التدريبي (البنوك المراسلة اهميتها ومخاطرها والتعريف بادوات الاستثمار الحديثة)	1	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - فرع العراق
32	ورشة عمل التحول الرقمي في المصارف	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
33	ورشة عمل مشروع الهوية الرقمية واعرف عميلك الكترونيا	2	البنك المركزي العراقي
34	ورشة عمل شرح اثار التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية وفق معيار المحاسبة الدولي 21	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية

#### الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة المنتهية 2020/12/31 مبلغ ( 2,701 ) مليون دينار.

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة 2020.

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

#### التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة 2020

#### التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

بعد مراجعة جدول احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) من قبل مراقبي الحسابات تبين هناك مبلغ اضافي لم يحتسب من قبل المصرف قدره (36) مليون دينار وبموجب التوصية من قبلهم تم زيادة المخصص بهذا المبلغ بتاريخ 2021/1/26 واجراء كافة القيود اللازمة بذلك



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

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

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

المبالغ المصروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الايضاح رقم ( 28 ) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية رأس المال

مذكورة في الايضاح رقم (32) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الايضاح رقم (34) في البيانات المالية الختامية

الأراضي والعقارات

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

لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

سعر الصرف

تم تغير سعر الصرف من ( 1190 ) دينار للدولار الواحد الى ( 1460 ) دينار للدولار الواحد وبموجب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم 401/2/9 بتاريخ 2020/12/28 وسيتم تخصيص الأرباح الناتجة عن تقييم العملات الأجنبية في المركز المالي

للمصرف لمواجهة الخسائر الائتمانية المتوقعة حسب متطلبات المعيار الدولي رقم 9.

بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة ( المبالغ بملايين الدنانير )

موقع المبنى	صاحب الملك	مبلغ العقد سنوياً
الاداره العامه / الفرع الرئيسي - بغداد	عربي مجيد خليفه	420

12,000,000	شركة (IQDC) للاستشارات الادارية والفنية والهندسية	عقد نظام ادارة استمرارية الاعمال (ISO)
26,000,000	شركة (IQDC) للاستشارات الادارية والفنية والهندسية	عقد نظام ادارة الجودة (ISO)
26,000,000	شركة (IQDC) للاستشارات الادارية والفنية والهندسية	عقد ادارة امن وتقنية المعلومات (ISO)
اجور غير ثابتة	الشركة العراقية للخدمات المصرفية	عقد نقل النقود
2,220,000	شركة اورنت	عقد خدمة (IQ)
14,388	شركة مدار الارض للتجارة العامة	عقد تجهيز وتنصيب وتشغيل منظومة تنظيم الدور (QMS-600i) Q-SYSTEM
9,504	شركة الحياة للانترنت والاتصالات المحدودة	عقد تجهيز خدمة الانترنت
17,988	شركة (INFOTECH)	عقد شراء اجهزة حماية نسخة احتياطية
81,240	شركة (INFOTECH)	عقد تجهيز اجهزة الصراف الالى (ATM)
40,140	شركة الانظمة الحديثة لحلول الطاقة المحدودة	عقد توريد وتركيب وتجهيز غرفة حاسبات للطوارئ
111,960	شركة (INFOTECH)	عقد تجهيز تراخيص و اجهزة الموقع البديل internet & banking mobile banking
51,984	شركة رابط الارض لخدمة الانترنت	عقد تجهيز خدمة الانترنت
15,000,000	مركز الابداع العراقي	عقد ايداع وتسجيل اسهم المساهمين
25,696,000	البنك المركزي العراقي	عقد صيانة شبكة ربط المصرف
500,000	مركز الابداع العراقي	برنامج سجل وايداع المساهمين

ج - عقد التدقيق والمراجعة ( المبالغ بملايين الدنانير ) .

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد عادل اسماعيل حسن الشيبلي والسيد د حسيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)	4	60 000

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



بسام عدنان محمد

رئيس مجلس الادارة

  
مصرف عبر العراق للاستثمار  
الادارة العامة



بشار شاكر حامد

المدير المفوض

  
ADEL H. AL-SHAYBI & HIS PARTNERS  
شركة  
عادل اسماعيل حسن الشيبلي  
وشركاؤه  
تدقيق ومراجعة الحسابات  
Haseeb Kachim World & Co  
شركة  
حسيب كاظم جويد تدقيق  
وخدمات المحاسبة  
Certified Public Accountants

٣١ | تقرير بنك عبر العراق



## بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد: 20/36—21/19/57

28/كانون الثاني/2021

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

### م/تقرير مراقب الحسابات

#### تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31/كانون الاول/2020 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 28) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

#### مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

#### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

#### 1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف عبر العراق للاستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة على التوالي وبهذا الصدد:

أ- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (36) لعدم تملك المصرف لاي عقار بتاريخ البيانات المالية.



ب- قام المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي رقم (9) للسنة الثالثة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغييرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الوارد بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف" ، وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة باستثناء ماسيرد ذكره في الايضاح الخاص بالانتماء النقدي.

ج- قام المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي رقم (16) "عقود الايجار" حيث تم تصنيف عقود الايجار الى عقود ايجار تمويلية والأعتراف بالايجازات كاصول في قائمة المركز المالي والاعتراف بالالتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروفات الايجارات تحت مصروف الاستهلاك في بيان الدخل.

## 2 - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2020 على اساس اسعار الصرف الآتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1732.29 دينار لكل يورو
3	الجنيه المصري	148.91 دينار لكل جنييه
4	الدرهم الاماراتي	397.657 دينار لكل درهم
5	الليرة التركية	399.999 دينار لكل ليرة

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الاول/2020 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية .

ج- احتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية (المحلية والخارجية) بمقدار (2,291,315) ألف دينار استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

## 3- الائتمان النقدي:

أ- ارتفع الائتمان النقدي بنسبة (4.6%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (90,414,349) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (86,372,096) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2019 ، وان (95.7%) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.

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

ج- ضمن رصيد الائتمان النقدي مبلغ (2,122) مليون دينار انتماء خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار حكم قضائي ، وقد احتسب له مخصص خسائر ائتمانية بنسبة 100%.

د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (1,744,553) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية علماً بأن المبلغ الواجب احتسابه حسب التعليمات الإرشادية لإعداد القوائم المالية للمصارف وفقاً للمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الأدوات المالية الصادرة عن البنك المركزي العراقي يبلغ (1,780,522) ألف دينار.

هـ - بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع 174% وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة 75%.

و - بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في 31/كانون الاول/2020 مبلغاً قدره (94,279,329) ألف دينار موزعة على:

الاهمية النسبية %	المجموع		سلف الموظفين		المكشوف		قروض		الحدود
	مبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	
0.04	391781759	89	251880394	67	0	0	139901365	22	أقل من 100 مليون دينار
0.01	137861552	1	0	0	0	0	137861552	1	من 100 مليون الى 500 مليون دينار
% 6	6077680478	7	0	0	4720251114	5	1357429364	2	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
% 80	74997477964	49	0	0	72875381245	48	2122096719	1	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
0	0	0	0	0	0	0	0	0	من 5 مليار الى 10 مليار دينار
% 13.5	12674529209	1	0	0	12674529209	1	0	0	أكثر من 10 مليار دينار
<b>% 100</b>	<b>94279330962</b>	<b>147</b>	<b>251880394</b>	<b>67</b>	<b>90270161568</b>	<b>54</b>	<b>3757289000</b>	<b>26</b>	<b>المجموع</b>

ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (48,036,184) ألف دينار ويمثل نسبة (51%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (94,279,330) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.



#### 4- الائتمان التعهدي:

- أ- ارتفع رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (481%) عن السنة السابقة حيث بلغ (45,363) مليون دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (7,800) مليون دينار في 31/كانون الاول/2019 .
- ب- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الارشادية وبمبلغ مقداره (701) مليون دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (1,055) مليون دينار كما في 31/كانون الاول/2019.
- ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه 17 %.
- ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

نوع الائتمان	الرصيد في 31/12/2020 (الف دينار)
اعتمادات مستندية	4,327,259
خطابات ضمان	41,036,547
المجموع	45,363,806

#### 5- الاستثمارات المالية:

- أ- تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر اضافة الى الشركة التابعة ، وقد بلغت (26,694,632) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 وكما موضحة في الفقرتين (9 و 10) من ايضاحات البيانات المالية.
- ب- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة في 31/كانون الاول/2020 وقد بلغت (44,984,619) الف دينار حيث تم احتساب التدني الحاصل في كلفة الاستثمار استناداً الى معيار المحاسبة الدولي رقم (36) وكما مفصل ادناه:

اسم الشركة	راس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة
شركة ابراج بغداد للتطوير العقاري	59,000,000,000	23,000,000,000	39 %	22,992,142
شركة جوهرة بغداد للتطوير العقاري	59,000,000,000	22,000,000,000	37 %	21,992,477
المجموع	/	45,000,000,000	/	44,984,619

#### 6- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- ودايع البنوك ومؤسسات مصرفيه: ارتفعت ودايع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (9481%) عن السنة السابقة حيث بلغت (12,233,184) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (127,680) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.
- ب- ودايع العملاء: انخفضت ودايع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، ودايع التوفير، ودايع لاجل) بنسبة (35%) حيث بلغت (39,605,463) ألف دينار في 13/كانون الاول/2019 مقارنة بـ (61,124,806) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.



ج- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة 142% عن السنة السابقة حيث بلغت (8,319,112) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (3,425,084) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوعة التدقيق.

#### 7- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف ربحاً مقداره (3,755,469) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (1,640,774) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الزيادة (128%) للأسباب التالية:

- ارتفاع صافي ايرادات الفوائد بنسبة (5%) عن السنة السابقة حيث بلغت (3,761,358) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (3,573,467) ألف دينار للسنة السابقة.
- ارتفاع صافي ايرادات العمولات بنسبة (45%) عن السنة السابقة حيث بلغت (5,890,764) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (4,065,625) ألف دينار للسنة السابقة.
- انخفاض صافي ارباح العمليات الاخرى بنسبة (94%) عن السنة السابقة حيث بلغت (34,132) الف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (644,596) الف دينار للسنة السابقة.
- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (10%) عن السنة السابقة حيث بلغت (5,930,785) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (6,632,688) ألف دينار للسنة السابقة.
- تم تغيير سعر الصرف من 1190 دينار الى 1460 دينار للدولار الواحد لحساب مركز الصيرفة بتاريخ 2020/12/31 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/6/1 في 2020/12/20 وتحقق عن ذلك ايراد مقداره (2,108,124) الف دينار تم قيده كأيراد ضمن حساب فروقات تقييم عمله اجنبية كما ورد في الايضاح رقم (25) المرفق مع البيانات المالية.

#### 8- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31 (1,809,812,768) دولار موزعة كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
1,665,182,768	مشتريات حوالات واعتمادات
142,420,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
2,210,000	مشتريات المزاد النقدي للمصرف
<b>1,809,812,768</b>	<b>المجموع</b>

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2020/12/31 (2,027,026,239) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
1,656,106,239	ايراد الحوالات والاعتمادات
370,920,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزاد النقدي للمصرف
<b>2,027.026,239</b>	<b>المجموع</b>

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

## 9- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (3) دعاوى وكما يلي:
- دعوى بمبلغ (1) مليار دينار عن خطاب ضمان / تم استحصال تعهد خطي من كفيل الجهة الامرّة بتسديد باقي التأمينات في حال اصدار الحكم بتأدية مبلغ الخطاب.
- دعوى بمبلغ (1/1) مليار دينار واخرى (1/3) مليار دينار/ الدعاوى مقامة عن صكوك محررة سنة 2010 ولم تتم المطالبة بها في حينها وان المبالغ محجوزة بأمر قضائي.
- ب- لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير.

## 10- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (249%) كما في 31/كانون الاول/2020 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

## 11- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (307 %) بتاريخ 31/كانون الاول/2020.

## 12- مراقب الامتثال:

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

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

## 13- الرقابة الداخلية:

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

- قسم المخاطر.
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.



- قسم تقنية المعلومات.
- اعمال فروع المصرف.

#### 14- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

ا- 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 الابلاغ 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 الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

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

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

#### 15- مبدأ الاستمرارية :

تم اعتماد مبدأ الاستمرارية من قبل ادارة المصرف عند اعداد البيانات المالية للسنة موضوعة التدقيق .



## الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..

عادل احتفائل حسن الشيبلي  
محاسب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



Haseeb Kathim Jwaid & Co. شركة حسب كاثيم جواد وشركاه  
محاسبين قانونيين  
Certified Public Accountants  
ح. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني مراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

قائمة المركز المالي

كثون الأول كما في ٣١		إيضاح	ديار عراقي (بالالاف)
2019	2020		
<b>الموجودات</b>			
176,540,491	169,329,555	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,687,205	6,676,675	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
86,372,404	90,414,349	8	تهيئات انتمائية مباشرة - بالصافي
26,222,712	26,474,477	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
202,269	220,155	10	استثمار في شركة تابعة
45,000,000	44,984,619	11	استثمارات في شركات زميلة
4,373,312	2,499,484	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,248,488	1,296,727	13	موجودات أخرى
<b>346,646,881</b>	<b>341,896,041</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
127,680	12,233,184	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
61,124,806	39,605,463	15	ودائع العملاء
3,425,084	8,319,112	16	تأمينات نقدية
-	910,000	17	قرض البنك المركزي
1,587,984	1,535,032	18	مخصصات متنوعة
240,004	677,222	19	مخصص ضريبة الدخل
13,200,474	10,422,464	20	مطلوبات أخرى
<b>79,706,032</b>	<b>73,702,477</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
264,000,000	264,000,000	21	رأس المال
3,020,128	3,086,279	22	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	22	إحتياطيات أخرى
(4,027,952)	(3,758,301)		إحتياطي القيمة العادلة
2,622,251	3,539,164		أرباح مدورة
<b>266,940,849</b>	<b>268,193,564</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>346,646,881</b>	<b>341,896,041</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٥٧ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق المصطلحات المستقل.

بسام عدنان محمد  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شديف  
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٥٧-٢٦ والمؤرخ ٢٠٢١/١٤

عادل أسما عيل حسن الشيبلي  
مخاتب قانوني مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
سجلين ومراتب الحسابات

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف عبر العراق للاستثمار  
الإدارة العامة

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

بيان الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		أيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2019	2020		
5,145,608	4,866,123	23	إيرادات الفوائد
(1,572,141)	(1,104,765)	24	مصروفات الفوائد
<b>3,573,467</b>	<b>3,761,358</b>		صافي إيرادات الفوائد
4,055,399	5,890,764	25	صافي إيرادات العمولات
<b>7,628,866</b>	<b>9,652,122</b>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
644,596	34,132	26	صافي أرباح العمليات الأخرى
<b>8,273,462</b>	<b>9,686,254</b>		صافي إيرادات التشغيل
(3,357,911)	(2,701,344)	27	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,386,499)	(2,245,970)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
(888,278)	(983,471)	10	استهلاكات
<b>(6,632,688)</b>	<b>(5,930,785)</b>		إجمالي المصاريف
<b>1,640,774</b>	<b>3,755,469</b>		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(317,770)	(772,405)	19	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<b>1,323,004</b>	<b>2,983,064</b>		الربح للسنة
0.005	0.011		عائد السهم الواحد

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٥٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
1,323,004	2,983,064
	دينار عراقي (بالآلاف)
	صافي (خسارة) دخل السنة
	يرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لشامل الأخر
(144,109)	269,651
	لتغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال لدخل الشامل الأخر
(144,109)	269,651
1,178,895	3,252,715
	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر للسنة
	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٥٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	دينار عراقي ( بالالاف)
266,940,849	2,622,251	(4,027,952)	1,326,422	3,020,128	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
2,983,064	2,983,064					التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
269,651	-	269,651				الدخل للسنة
(2,000,000)	(66,151)			66,151		الخسارة الشاملة الأخرى
	(2,000,000)					تحويلات للإحتياطيات
268,193,564	3,539,164	(3,758,301)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	أرباح موزعة ( ايضاح رقم ٢١ )
273,761,954	9,599,247	(3,883,843)	1,026,422	3,020,128	264,000,000	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
1,323,004	1,323,004					التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(144,109)	-	(144,109)				الدخل للسنة
(8,000,000)	(300,000)		300,000			الخسارة الشاملة الأخرى
	(8,000,000)					تحويلات للإحتياطيات
266,940,849	2,622,251	(4,027,952)	1,326,422	3,020,128	264,000,000	أرباح موزعة ( ايضاح رقم ٢١ )

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩٤ إلى ٥٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بينار عراقي (بالآلاف)
2019	2020		
1,640,774	3,755,469		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
888,278	983,471	12	ربح السنة قبل الضريبة تعديلات لبندود غير نقدية: ستهلاكات
<b>2,529,052</b>	<b>4,738,940</b>		
9,288,693	(4,041,945)		لتغيير في الموجودات والمطلوبات لنقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية لمباشرة
156,218	(48,239)		لنقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
23,311,348	(21,519,343)		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
2,598,473	4,894,028		لزيادة في التأمينات النقدية
(2,211,090)	(52,952)		لزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
2,989,815	(2,778,009)		لزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
<b>38,662,509</b>	<b>(18,807,520)</b>		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة لتشغيلية قبل الضرائب
(1,327,766)	(335,187)	18	لضرائب المدفوعة
<b>37,334,743</b>	<b>(19,142,707)</b>		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة لتشغيلية
(45,000,000)	15,381	11	<b>الأنشطة الأستثمارية</b> الزيادة) النقص من الأستثمار في شركات زميلة
3,326,058	890,357	12	لزيادة في ممتلكات ومعدات
<b>(41,673,942)</b>	<b>905,737</b>		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة لاستثمارية
	910,000		<b>الأنشطة التمويلية</b> لزيادة في الأموال المقترضة
(8,000,000)	(2,000,000)		رباح موزعة
<b>(8,000,000)</b>	<b>(1,090,000)</b>		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(12,339,199)	(19,326,970)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
195,439,215	183,100,016		لنقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>183,100,016</b>	<b>163,773,046</b>	27	لنقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٥٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

### 1. معلومات عامة

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

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

### 2. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

#### أساس الالتزام

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

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

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

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

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

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,٤٦٠
يورو	١,٧٣٢
ليرة تركية	٣٩٩
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٩٧

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناءً على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية،

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

### الأدوات المالية:

#### أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

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

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

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

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

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

#### ب- تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

#### ج- القيمة العادلة

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

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

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

هـ - الإستثمارات في شركة تابعة

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

1- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.

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

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

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

و - الإستثمارات في شركات زميلة

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

ز - الممتلكات والمعدات

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

الممتلكات والمعدات نسبة الاستهلاك

معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	٢٠ %
وسائط النقل	٢٠ %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	٢٠ %
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠ %

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

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

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

ح- المخصصات

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

بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٢٠١٠/٤ وتعميمه الملحق رقم (٩/٣/٩) المؤرخ في ٧ كانون الثاني ٢٠١٩، تد التحوط لغرض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) من خلال قيد الفائض من إعادة إحساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط- ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية المنفصلة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

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

### ي- التناقص

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

### ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### م- العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي. يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

### ن- النقد وما في حكمه

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

### 4. استخدام التقديرات

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

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



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإئتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصيصات.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تندني في قيمتها ويتم أخذ هذا التندني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة أو فائض التخصيصات.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

### - القيمة العادلة:

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

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

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

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

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

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

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

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

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

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

٣١-كانون الأول-٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	26,435,509	45,243,742	71,679,251	
٣١-كانون الأول-١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	26,165,337	45,259,644	71,424,981	

5. المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

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

المعايير الجديدة

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

التعديلات:

- معيار المحاسبة الدولي (٢٨) IAS الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة تمت إضافة التوضيح الجديد إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم 28. IAS عندما تكون الشركة هي شركة إدارة استثمارات ( " VC" venture capital و منظمة مماثلة، فيمكنها اختيار قياس الاستثمار في مشروع مشترك أو شركة شقيقة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تماشياً مع المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (ليس بطريقة حقوق الملكية). أوضح التعديل أن هذا الخيار متاح على أساس الاستثمار عن طريق الاستثمار عند الاعتراف الأولي (لا حاجة لتطبيقه على كل عناصر محفظة الاستثمار).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً. تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

### أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف واعتباراً من تاريخ الزام تطبيقه لسنة ٢٠١٨ .

### وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

#### التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

#### التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

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

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

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

#### أ - تدني الموجودات المالية

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

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

ب - الإفصاحات

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

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

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



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

ج - تصنيف وقياس الاصول المالية  
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة	قروض ومدىين	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومدىين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	متاحة للبيع	استثمارات
بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية اخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

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

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

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

هـ - التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

دينار عراقي (بالالاف)			
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			
المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
6,805,625	2,162,365	8,967,990	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
92,092,220	2,127,072	94,279,329	تسهيلات ائتمانية مباشرة
71,679,251	60,037	71,679,251	استثمارات
1,296,727	627,441	1,924,168	موجودات مالية اخرى
45,363,808	45,363,808	45,363,808	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠			
119,299	2,164,000	2,283,299	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
1,747,277	2,122,097	3,869,374	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	استثمارات
-	402,237	402,237	موجودات مالية اخرى
1,055,702	-	1,055,702	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
2,922,278	4,688,334	7,610,612	



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي	
				دينار عراقي (بالآلاف)
				أثر التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
128,950	2,162,365	2,291,315		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,739,432	2,127,072	3,866,651	147	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
-	627,441	627,441	-	موجودات مالية أخرى
701,448	-	701,448	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
2,569,830	4,916,878	7,486,855	147	
				التغير خلال الفترة (بالصافي )
(9,652)	1,636	(8,016)	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,845	(4,975)	2,723	(147)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
-	(627,441)	(627,441)	-	موجودات مالية أخرى
354,254	-	354,254	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
352,447	(630,780)	(278,480)	(147)	
				الرصيد الختامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
6,676,675	-	6,676,675	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
90,354,459	59,890	90,414,349	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
71,679,251	-	71,679,251	-	استثمارات
1,296,727	-	1,296,727	-	موجودات مالية أخرى
44,662,360	-	44,662,360	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
214,669,472	59,890	214,729,362	-	

**أثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16 الأيجارات**

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

**الآثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 الأيجارات على القوائم المالية**

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

**أ. قائمة المركز المالي :**

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

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

ب. قائمة الارباح والخسائر :

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

ت. قائمة التدفقات النقدية :

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

6. نُد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
24,033,063	37,804,011
148,392,542	123,809,122
3,788,099	6,845,705
326,787	870,717
<b>176,540,491</b>	<b>169,329,555</b>

دينار عراقي (بالالاف)

قد في الخزينة

رصدة لدى المصرف المركزي العراقي:

حسابات جارية

لاحتياطي القانوني\*

لبنك المركزي العراقي / احتياطي التأمينات\*\*

\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\*\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي تأمينات مقابل احتياطي تأمينات خطابات الضمان مانسبته ٧% من تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

7. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
3,005,574	2,520,475
5,964,930	6,447,515
<b>8,970,504</b>	<b>8,967,990</b>
<b>(2,283,299)</b>	<b>(2,291,315)</b>
<b>6,687,205</b>	<b>6,676,675</b>

دينار عراقي (بالالاف)

حسابات جارية وتحت الطلب

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية\*

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية\*

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة\*\*

\* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

\*\* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وحسب تصنيف تلك المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩) .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف)
22,689,951	4,009,168	قروض ممنوحة
17,085,005	529,642	أ - أفراد
5,604,946	3,479,526	ب- شركات
67,538,815	90,270,161	حسابات جارية مدينة
39,740,415	77,595,632	أ - أفراد
27,798,400	12,674,529	ب- شركات
<b>90,228,766</b>	<b>94,279,329</b>	المجموع
13,012	1,671	فوائد معلقة
(3,869,374)	(3,866,651)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
<b>86,372,404</b>	<b>90,414,349</b>	

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

أ/٨ : الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
13,012	8,979	4,033	دينار عراقي (بالآلاف)
-	-	-	رصيد بداية السنة
11,341	8,367	2,974	الفوائد المعلقة خلال السنة
<b>1,671</b>	<b>612</b>	<b>1,059</b>	فوائد مسدده
			رصيد نهاية السنة
المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
45,273	44,191	1,082	دينار عراقي (بالآلاف)
-	-	-	رصيد بداية السنة
38,163	35,212	2,951	الفوائد المعلقة خلال السنة
<b>13,012</b>	<b>8,979</b>	<b>4,033</b>	فوائد مسدده
			رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

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

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		التفاصيل
	شركات	الافراد	
3,869,374	2,778,834	1,090,540	دينار عراقي (بالالاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
(2,723)	(384,710)	381,987	مخصص محول
<b>3,866,651</b>	<b>2,394,124</b>	<b>1,472,527</b>	رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		التفاصيل
	شركات	الافراد	
3,852,694	2,980,684	872,010	دينار عراقي (بالالاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
16,680	(201,850)	218,530	مخصص محول
<b>3,869,374</b>	<b>2,778,834</b>	<b>1,090,540</b>	رصيد نهاية السنة

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

كما في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
26,165,337	26,417,686
45,259,644	45,261,564
<b>71,424,981</b>	<b>71,679,251</b>

دينار عراقي (بالالاف)  
أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية  
أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
26,569,090	26,424,981
(144,109)	269,651
<b>26,424,981</b>	<b>26,694,632</b>

دينار عراقي (بالالاف)  
رصيد بداية السنة  
الإضافات او الطروحات  
صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة  
رصيد نهاية السنة



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2020

10. إستثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و٢٠١٩:

كانون الأول كما في ٣١		دينار عراقي (بالآلاف) نسبة الملكية
2019	2020	
100%	100%	
508,445	719,999	مجموع الموجودات
-306,176	-499,844	مجموع المطلوبات
202,269	220,155	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
11,147	48,871	مجموع الإيرادات
-37,664	-27,829	مجموع المصاريف
<b>202,269</b>	<b>220,155</b>	قيمة الإستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

11. إستثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصّة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين ( ٢٠% - ٥٠% ) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم ٢٨ علماً ان قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدّنة لمعرفة الارباح او الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الإستثمار بطريقة حقوق الملكية .  
دينار عراقي (بالآلاف)

اسم الشركة	راسمال الشركة	حصّة المصرف	نسبة المساهمة	القيمة العادلة
شركة ايراج العراق للإستثمار والتطوير العقاري	٥٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩%	٢٢ ٩٩٢ ١٤٢
شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير العقاري	٥٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٧%	٢١ ٩٩٢ ٤٧٧
المجموع		٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠		

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

12. ممتلكات ومعدات – بالصفحي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عقود موجودات مستأجرة	موجودات غير ملموسة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائل نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي	التكلفة:	
										دينامي	دينامي
7,734,762	1,796,833	1,103,376	2,389,312	244,920	1,822,424	288,375	89,522	0	0	0	0
325,584	130,019	66,640			87,235		600				
87,589	43,30				764						
0											
7,972,757	1,922,522	1,170,016	2,389,312	244,920	1,908,895	246,970	90,122	0	0	0	0
4,611,187	57,051	808,346	2,044,300	169,281	1,221,227	240,521	70,461	0	0	0	0
983,471	377,495	129,728	183,916	37,615	222,630	21,412	10,675				
(18,800)					(714)	(41,406)					
5,552,537	434,546	938,073	2,228,216	206,896	1,443,143	220,527	81,136	0	0	0	0
2,420,220	1,487,976	231,943	161,096	38,024	465,752	26,443	8,986	0	0	0	0
79,264		60,230			19,034		0	0	0	0	0
0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2,499,484	1,487,976	292,173	161,096	38,024	484,786	26,443	8,986	0	0	0	0

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ تكلفة شراء اثاث وانظمة غير مستغل لغاية تاريخه.  
\*\* تم العول عن شراء بنياية فرع أربيل وذلك لتعقد الإجراءات الروتينية في تسجيل العقار ومطالبتنا بتسديد مستحقات ضريبية على المصرف على الرغم من تسديدها مركزيا

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

المجموع	عقود موجودة مستأجرة	أنظمة	تحسينات مبانى مزجرة	وسائل نقل	الثا وأجهزة مكتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقواب	مباني	اراضي	٣١ كانون الأول-١٩
دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآف) (الدنانير)	0
5,452,189	0	936,426	2,388,128	244,920	1,510,748	288,375	83,592	0	0	0
2,283,848	1,796,833	166,950			314,135		5,930			
2,459			1184		2459					
1,184										
<b>7,734,762</b>	<b>1,796,833</b>	<b>1,103,376</b>	<b>2,389,312</b>	<b>244,920</b>	<b>1,822,424</b>	<b>288,375</b>	<b>89,522</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3,724,631	0	598,801	1,760,286	120,320	975,517	213,699	56,008	0	0	0
888,278	57,051	209,545	284,014	48,961	247,431	26,822	14,454			
1,721					1721					
4,611,187	57,051	808,346	2,044,300	169,281	1,221,227	240,521	70,461	0	0	0
<b>3,123,575</b>	<b>1,739,782</b>	<b>295,030</b>	<b>345,012</b>	<b>75,639</b>	<b>601,197</b>	<b>47,854</b>	<b>19,061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1,433,782		60,230			112,235		8,978	365,544	886,795	
184,045		0	0	0	0	0	0		184,045	
<b>4,373,312</b>	<b>1,739,782</b>	<b>355,260</b>	<b>345,012</b>	<b>75,639</b>	<b>713,432</b>	<b>47,854</b>	<b>28,039</b>	<b>365,544</b>	<b>702,750</b>	

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة  
المحمل للسنة  
استعدادات  
نهاية السنة  
صافي القيمة الدفترية  
مشاريع تحت التنفيذ\*  
مخصص تدني  
الموجودات الثابتة\*  
صافي القيمة الدفترية



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

13. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف)
1,246,229	1,268,852	تأمينات لدى الغير
16,703	19,153	نفقات قضائية
602	-	حسابات المقاصة
385,534	608,287	مدينو قطاع خاص
1,657	27,876	موجودات أخرى
<b>1,650,725</b>	<b>1,924,168</b>	
<b>(402,237)</b>	<b>(627,441)</b>	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
<b>1,248,488</b>	<b>1,296,727</b>	

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

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
12,233,184		12,233,184	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>12,233,184</b>	<b>-</b>	<b>12,233,184</b>	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
127,680		127,680	حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك
<b>127,680</b>	<b>-</b>	<b>127,680</b>	

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

15. ودائع العملاء

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	شركات	أفراد	
22,523,902	20,782,835	1,741,067	حسابات جارية وتحت الطلب
13,798,213	1,232,869	12,565,344	ودائع توفير
3,283,348	-	3,283,348	ودائع لأجل
<b>39,605,463</b>	<b>22,015,704</b>	<b>17,589,759</b>	

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

دینار عراقی (بالآلاف)		
المجموع	شركات	أفراد
17,404,623	15,352,556	2,052,067
10,281,058	-	10,281,058
33,439,125	30,000,000	3,439,125
<b>61,124,806</b>	<b>45,352,556</b>	<b>15,772,250</b>

حسابات جاریة وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل

16. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)	
2019	2020
772,125	6,155,482
2,652,959	2,163,630
<b>3,425,084</b>	<b>8,319,112</b>

تأمينات مقابل خطابات ضمان  
تأمينات مقابل إتمادات مستندية

17. قرض البنك المركزي

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

18. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)	
2019	2020
1,055,702	701,448
532,282	833,584
<b>1,587,984</b>	<b>1,535,032</b>

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية \*  
مخصصات اخرى \*

\* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

دینار عراقی (بالآلاف)	
2019	2020
77,889	1,055,702
977,813	(354,254)
<b>1,055,702</b>	<b>701,448</b>

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

\*توزيعات مخصص مخاطر متنوعة اخرى

دینار عراقی (بالآلاف)	
2019	2020
3,721,184	532,282
(3,188,902)	301,302
<b>532,282</b>	<b>833,584</b>

الرصيد في بداية السنة  
الفاضل خلال السنة  
التحويلات من التخصيصات الاخرى خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

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

19. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف)
1,250,000	240,004	رصيد بداية السنة
(35,000)		ضريبة الدخل / تسويات اضافية
(1,292,766)	(240,004)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
79,984		ضريبة الدخل / اضافات تقديرية متوقعة من مخمن الضريبة
237,786	677,222	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة بموجب كشف التسوية
<b>240,004</b>	<b>677,222</b>	رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف)
1,640,774	3,755,469	الربح المحاسبي
(632,397)	(27,818)	أرباح غير خاضعة للضريبة
576,863	787,159	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<b>1,585,240</b>	<b>4,514,810</b>	الربح الضريبي
<b>237,786</b>	<b>677,222</b>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥%) *

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

- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠١٩.

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

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

ويرأى إدارة المصرف بأن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية التزامات ضريبة قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام ٢٠٢٠.



ت. كشاف التسوية الضريبية .  
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	دينار ( بالالاف )	دينار ( بالالاف )
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		3,755,469
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للغير	182,000	
تعويضات و غرامات	12,356	
خدمات مهنية واستشارات	78,788	
ضريبة دخل العاملين	513,715	
اعانات للمنتسبين	300	
		787,159
		4,542,628
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيرادات المساهمات الداخليه	27,818	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		4,514,810
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥ % × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥ % × (4,514,810) دينار =		677,222
فائض النشاط لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١		3,755,469
ينزل ضريبة الدخل المحتسبة اعلاه		677,222
الفائض لاغراض احتساب الاحتياطات		3,078,248
الاحتياطي القانوني (٥ %) بموجب قانون الشركات	153,912	
الفائض القابل للتوزيع	2,924,336	
	3,078,248	3,078,248

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

20. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالالاف)
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
828,133	3,586,639	تأمينات مستلمة
5,000	-	السفاح المسحوبة على المصرف
153,356	133,042	داننون قطاع افراد
926,780	497,855	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
23,189	18,101	مصاريف ادارية مستحقة
72,482	25,426	ذمم دائنة
353,857	217,905	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
5,000	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
5,342,018	585,200	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
12,794	568,473	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
-	101,637	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
-	1,247,417	التزامات عقود موجودات مستأجرة
680,941	143,698	مطلوبات اخرى
<b>11,695,621</b>	<b>10,422,464</b>	

21. رأس المال

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

قام المصرف خلال العام ٢٠٢٠ بتوزيع أرباحه عن العام ٢٠١٩ بمبلغ ٢ مليار دينار عراقي (مقابل ٨ مليار دينار عراقي خلال العام ٢٠١٩).

22. الاحتياطيات

- احتياطي إجباري :

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

- احتياطيات أخرى:

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

- الفائض المتراكم:

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

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

23. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
٣٧٥,٠٨٠	٥٨٥,٦٢٠
٢,١٦٧,١٨٧	٣,١٥٣,٨٨٣
-	-
٤٦٦,٢٣٧	١٢٩,٦٩٨
٢,٠٧٦,٧٧٢	٩٩٥,٥٧٨
٥٨,١٠٩	-
٢,٢٢٣	١,٣٤٤
٥,١٤٥,٦٠٨	٤,٨٦٦,١٢٣

دينار عراقي (بالآلاف)  
تسهيلات ائتمانية مباشرة  
الأفراد  
فوائد قروض وكمبيالات  
فوائد حسابات جارية مدينة  
الشركات  
فوائد قروض وكمبيالات  
فوائد حسابات جارية مدينة  
الودائع لأجل لدى البنك المركزي  
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

24. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
(٦٨٥,٦٨٧)	(٧٢٢,٩٧٣)
(٧٠٩,٠٢٦)	(٢٤١,٠٤٠)
(١٧٧,٤٢٨)	(١٤٠,٧٥٢)
(١,٥٧٢,١٤١)	(١,١٠٤,٧٦٥)

دينار عراقي (بالآلاف)  
ودائع توفير  
ودائع لأجل  
فوائد أخرى  
المجموع

25. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
٣,١٠٦,٥٦٠	٢,٠٩٢,٤٢٣
١٣٢,٥٥٦	١,٠١٨,٧٠٧
٨٧,٥٤٦	٥,٩٤٣
(٢٤٨,٢٧٣)	(١٤٠,٤٠٩)
٩٨٧,٢٣٦	٨٠٥,٩٧٦
-	٢,١٠٨,١٢٤
٤,٠٦٥,٦٢٥	٥,٨٩٠,٧٦٤

دينار عراقي (بالآلاف)  
عمولات داننة:  
عوائد نافذة العملة الاجنبية\*  
تسهيلات غير مباشرة  
تسهيلات مباشرة  
عمولات مدينة  
أخرى  
فروقات تقييم عملة اجنبية ايراد\*  
المجموع

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



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

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالالاف)
		العمليات أخرى إيرادات
879	1,309	مصروفات الاتصالات المستردة
632,397	27,818	ايرادات المساهمات الداخلية
3,848	3,456	مبيعات مطبوعات مصرفية
677	542	مستندية اعتمادات بريد اجور
-	11,403	رأسمالية ايرادات
6,795	4,985	عمليات اخرى ايرادات
<u>٦٤٤,٥٩٦</u>	<u>49,513</u>	
		العمليات أخرى خسائر
-	(15,381)	استثمارات في شركات زميلة خسائر *
<u>٦٤٤,٥٩٦</u>	<u>34,132</u>	

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

27. رواتب الموظفين ومافي حكمها  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالالاف)
(٢,١٧٩,٩٤٩)	(١,٧١٠,٨٤٦)	رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
(٩٨١,١٢٩)	(٨٢٠,٢٦٦)	مخصصات تعويضية
(١٧٧,٨٢٠)	(١٥٥,٨٦٩)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(١٩,٠١٣)	(١٤,٠٦٣)	تدريب الموظفين
-	(٣٠٠)	اعانات للمنتسبين
<u>(٣,٣٥٧,٩١١)</u>	<u>(٢,٧٠١,٣٤٤)</u>	

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف)
(18,500)	(78,788)	خدمات مهنية واستشارات
(400,294)	(18,681)	إيجارات وخدمات
(11,659)	(2,921)	إعلانات
(154,873)	(127,980)	إتصالات وانترنت
(96,393)	(5,568)	سفر وإيفاد
(506,499)	(26,302)	صيانة
(11,248)	(4,934)	قرطاسية
(47,234)	(66,763)	الوقود والزيوت
(2,750)	(12,699)	خدمات قانونية
(21,260)	(6,543)	ضيافة
(456,338)	(513,715)	ضرائب ورسوم متنوعة
(72,000)	(182,000)	تبرعات للغير
(30,025)	(12,356)	تعويضات وغرامات
(7,159)	(6,785)	المياه
(33,120)	(70,145)	الكهرباء
(55,039)	(47,021)	اللوازم والمهمات
(65,000)	(60,000)	اجور مراقبي الحسابات المحليين
(738)	(51)	خسائر رأسمالية
-	(2,893)	اجور نسبة شركة ضمان الودائع
(90,966)	(566,785)	خدمات وصيانة انظمة دورية
(305315)	(433,040)	أخرى
<b>(2,386,410)</b>	<b>(2,245,970)</b>	

29. النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف)
176,540,491	169,329,556	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
6,687,205	6,676,675	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
(127,680)	(12,233,184)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
<b>183,100,016</b>	<b>163,773,047</b>	

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

30. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2019	2020
114,417	110,872
<b>114,417</b>	<b>110,872</b>

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

\* لم يتنفع اعضاء مجلس الادارة بأي مكافآت خلال سنة ٢٠٢٠

31. إدارة المخاطر

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

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

قياس مخاطر الائتمان :

• ادوات الدين:

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

• الرقابة على سقفوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

- يعمل المصرف على ادارة السقفوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد او مؤسسة) و حجم التعرض الائتماني لكل قطاع او منطقة جغرافية.
- ويقوم المصرف بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقفوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.
- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية و حجم التعرض الفعلي مقابل السقفوف يتم مراقبته يوميا.



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

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

2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
176,540,491	169,329,555	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,687,205	6,676,675	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
55,738,913	76,653,806	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: للأفراد
30,633,491	13,760,543	الشركات الكبرى
26,222,712	26,474,477	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
202,269	220,155	الإستثمار في شركة تابعة
	44,984,619	الإستثمار في شركة زميلة
1,248,488	1,296,727	موجودات أخرى
<b>342,273,569</b>	<b>339,396,557</b>	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
5,147,500	41,036,548	خطابات ضمان
2,652,959	4,327,260	اعتمادات مستندية
<b>7,800,459</b>	<b>45,363,808</b>	<b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>350,074,028</b>	<b>384,760,365</b>	<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>

- إدارة المخاطر
  - يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.
  - إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:
    - الرهونات العقارية .
    - رهن الادوات المالية مثل الاسهم .
    - الكفالات البنكية .
    - الضمان النقدي .
    - كفالة الحكومة .

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

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

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

• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
92,150,692	14,031,958	78,118,734	مقبولة المخاطر
-			منها مستحقة:
1,565		1,565	لغاية ٣٠ يوم
-			غير عاملة:
2,127,072	2,122,097	4,975	هالكة
94,279,329	16,154,055	78,125,274	المجموع
1,671	612	1,059	يضاف: فوائد معلقة
(3,866,651)	(2,394,124)	(1,472,527)	ينزل: مخصص التدني
<b>90,414,349</b>	<b>13,760,543</b>	<b>76,653,806</b>	الصافي

إجمالي	الشركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
88,106,256	31,280,836	56,825,420	مقبولة المخاطر
-			منها مستحقة:
413		413	لغاية ٣٠ يوم
-			غير عاملة:
2,122,097	2,122,097		هالكة
90,228,766	33,402,933	56,825,833	المجموع
13,012	8,979	4,033	يضاف: فوائد معلقة
(3,869,374)	(2,778,834)	(1,090,540)	ينزل: مخصص التدني
<b>86,372,404</b>	<b>30,633,078</b>	<b>55,739,326</b>	الصافي

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

إجمالي	الشركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
23,471		23,471	مقبولة المخاطر
92,133,761	14,031,959	78,101,802	تحت المراقبة
2,122,097	2,122,097		هالكة
<b>94,279,329</b>	<b>16,154,056</b>	<b>78,125,273</b>	المجموع
23,471		23,471	منها:
92,133,761	14,031,959	78,101,802	عقارية
<b>92,157,232</b>	<b>14,031,959</b>	<b>78,125,273</b>	كفالة شخصية
			المجموع

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

إجمالي	الشركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
24,815		24,815	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
88,081,853	31,275,888	56,805,965	مقبولة المخاطر
2,122,097	2,122,097		تحت المراقبة
<b>90,228,765</b>	<b>33,397,985</b>	<b>56,830,780</b>	هالكة
			المجموع
24,815		24,815	منها:
88,081,853	31,275,888	56,805,965	عقارية
<b>88,106,668</b>	<b>31,275,888</b>	<b>56,830,780</b>	كفالة شخصية
			المجموع

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

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

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
			المنطقة الجغرافية
			البند
169,329,555		169,329,555	أرصدة لدى المصرف المركزي
6,676,675	6,318,565	358,110	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
76,653,806		76,653,806	للأفراد
3,760,543		13,760,543	الشركات الكبرى
26,474,477		26,474,477	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
220,155		220,155	إستثمار في شركة تابعة
44,984,619		44,984,619	إستثمار في شركة زميلة
1,296,727		1,296,727	موجودات أخرى
<b>339,396,557</b>	<b>6,318,565</b>	<b>333,077,992</b>	الإجمالي لسنة ٢٠٢٠
<b>342,273,569</b>	<b>5,845,631</b>	<b>336,427,938</b>	الإجمالي لسنة ٢٠١٩

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

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
				القطاع الاقتصادي
				البند
169,329,555			169,329,555	أرصدة لدى المصرف المركزي
6,676,675			6,676,675	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
90,414,349	76,653,806	13,760,543		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,474,477			26,474,477	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
220,155			220,155	إستثمار في شركة تابعة
44,984,619			44,984,619	إستثمار في شركة زميلة



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

1,296,727			1,296,727	موجودات أخرى
<u>339,396,557</u>	<u>76,653,806</u>	<u>13,760,543</u>	<u>248,982,208</u>	الاجمالي لسنة ٢٠٢٠
<u>342,273,569</u>	<u>55,753,253</u>	<u>30,619,151</u>	<u>255,901,165</u>	الاجمالي لسنة ٢٠١٩

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

• مخاطر السوق

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

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

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

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

• مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداة المالية يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة كنتيجة للفجوات الزمنية لاعادة التسعير بين الموجودات والمطلوبات، تتم مراقبة هذه الفجوات بشكل دوري من قبل لجنة الاصول والخصوم وتستخدم احيانا الاساليب المختلفة للتحوط للبقاء ضمن حدود مقبولة لنجدة مخاطر أسعار الفائدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي	2%	75,227	75,227
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي	2%	71,469	71,469

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

• مخاطر العملات

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

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

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

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

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
1,484,604	1,484,604	6%	دولار أمريكي
23,490	23,490	6%	يورو
932,726	932,726	6%	درهم إماراتي
131	131	6%	جنيه مصري
319	319	6%	ليرة تركي

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
722,370	722,370	5%	دولار أمريكي
19,575	19,575	5%	يورو
2,263,084	2,263,084	5%	درهم إماراتي
110	110	5%	جنيه مصري
175,165	175,165	5%	ليرة تركي

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

• مخاطر التغيير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

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

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق	6%	1,601,678	1,601,678	
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق	6%	1,585,499	1,585,499	

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



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

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٦ - ٣ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر
169,329,555						
6,676,675		76,321,802	14,067,418	22,597	1,532	1,000
90,414,349		26,474,477				
26,474,477						
220,155		220,155				
44,984,619		44,984,619				
2,499,484	2,499,484					
1,296,727	1,296,727					
<b>341,896,041</b>	<b>3,796,211</b>	<b>148,001,053</b>	<b>14,067,418</b>	<b>22,597</b>	<b>1,532</b>	<b>176,007,230</b>
12,233,184						
39,605,463		1,416,200	725,000	385,846	370,000	36,708,417
8,319,112			2,240,505	5,806,957	15,000	256,650
910,000		910,000				
1,535,032	1,535,032					
677,222	677,222					
10,422,464	10,422,464					
<b>73,702,477</b>	<b>12,634,718</b>	<b>2,326,200</b>	<b>2,965,505</b>	<b>6,192,803</b>	<b>385,000</b>	<b>49,198,251</b>
346,646,881	5,621,800	76,123,099	40,421,803	9,857,562	31,390,951	183,231,666
79,706,032	15,028,462	438,150	1,218,715	818,720	32,244,104	29,957,881
<b>(266,940,849)</b>	<b>9,406,662</b>	<b>(75,684,949)</b>	<b>(39,203,088)</b>	<b>(9,038,842)</b>	<b>853,153</b>	<b>(153,273,785)</b>

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

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١-كانون الأول-١٩

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
<u>الموجودات</u>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	15,709,166	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	248,699	391,500	15,545,426	2,190	5,309
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	8,689,999	-	-	-	-
موجودات أخرى	95,536	-	-	-	-
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>24,743,400</b>	<b>391,500</b>	<b>15,545,426</b>	<b>2,190</b>	<b>5,309</b>
<u>المطلوبات</u>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	16,805	-	-	-	-
ودائع عملاء	15,096,896	-	-	-	-
تأمينات نقدية	3,967,094	-	5,440,936	-	-
مطلوبات أخرى	5,662,604	391,500	10,104,489	2,190	5,309
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>24,743,399</b>	<b>391,500</b>	<b>15,545,425</b>	<b>2,190</b>	<b>5,309</b>
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

٣١-كانون الأول-١٨

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
اجمالي الموجودات	14,447,400	391,500	45,261,681	2,196	3,503,302
اجمالي المطلوبات	14,447,400	391,500	45,261,681	2,196	3,503,302
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

• بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)  
إعتمادات مستندية  
خطابات الضمان

كما في ٣١ كانون الأول

2019	2020
2,652,959	4,327,260
5,147,500	41,036,548
<b>7,800,459</b>	<b>45,363,808</b>

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

### 32. رأس المال التنظيمي

#### مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

- رأس المال التنظيمي :

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

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

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

#### • تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

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

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

#### كفاية رأس المال

كما في ٣١ كانون الأول		
2019	2020	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<b>رأس المال الأساسي</b>
		رأس المال المدفوع
264,000,000	264,000,000	
4,346,550	4,412,701	كفاية الإحتياطيات المعلنة
1,299,247	556,100	الأرباح الغير موزعة
269,645,797	268,968,801	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
		<b>رأس المال المساندة</b>
		إحتياطيات عامة
1,568,572	3,678,551	
1,568,572	3,678,551	<b>مجموع رأس المال المساندة</b>
271,214,369	272,647,352	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
72,068,155	74,130,562	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
4,375,375	35,313,791	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<b>355%</b>	<b>249%</b>	<b>كفاية رأس المال %</b>



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

33. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) الموجودات:
169,329,555		169,329,555	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
6,676,675		6,676,675	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
90,414,349	76,321,802	14,092,547	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,474,477	26,474,477		استثمارات - صافي
220,155	220,155		استثمار في شركة تابعة
44,984,619	44,984,619		استثمار في شركة زميلة
2,499,484	2,499,484		ممتلكات ومعدات - صافي
1,296,727		1,296,727	موجودات أخرى
<b>341,896,041</b>	<b>150,500,537</b>	<b>191,395,504</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
12,233,184		12,233,184	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
39,605,463	1,416,200	38,189,263	ودائع العملاء
8,319,112	-	8,319,112	تأمينات نقدية
910,000	910,000		قرض البنك المركزي
1,535,032	1,535,032		مخصصات متنوعة
677,222		677,222	مخصص ضريبة الدخل
10,422,464	10,422,464		مطلوبات أخرى
<b>73,702,477</b>	<b>14,283,696</b>	<b>59,418,781</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>268,193,564</b>	<b>136,216,841</b>	<b>131,976,723</b>	<b>الصافي</b>
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) الموجودات:
176,540,491		176,540,491	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
6,687,205		6,687,205	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
86,372,404	4,698,118	81,674,286	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,222,712	26,222,712		استثمارات - صافي
202,269	202,269		استثمار في شركة تابعة
45,000,000	45,000,000		استثمار في شركة زميلة
4,373,312	4,373,312		ممتلكات ومعدات - صافي
1,248,488		1,248,488	موجودات أخرى
<b>346,646,881</b>	<b>80,496,411</b>	<b>266,150,470</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
127,680		127,680	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61,124,806	438,150	60,686,656	ودائع العملاء
3,425,084	-	3,425,084	تأمينات نقدية
1,587,984	1,587,984		مخصصات متنوعة
240,004		240,004	مخصص ضريبة الدخل
13,200,474	13,200,474		مطلوبات أخرى
<b>79,706,032</b>	<b>15,226,608</b>	<b>64,479,424</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>266,940,849</b>	<b>65,269,803</b>	<b>201,671,046</b>	<b>الصافي</b>

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

34. القضايا المقامة على المصرف

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





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

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	
4,866,123	-	4,866,123	إيرادات الفوائد
(1,104,765)	-	(1,104,765)	مصروفات الفوائد
3,761,358	-	3,761,358	صافي إيرادات الفوائد
5,890,764	-	5,890,764	إيرادات العمولات
9,652,122	-	9,652,122	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
83,003	48,871	34,132	في أرباح العمليات الأخرى
9,735,125	48,871	9,686,254	صافي إيرادات التشغيل
(2,725,719)	(24,375)	(2,701,344)	رواتب لموظفين وما في حكمها
(2,249,392)	(3,422)	(2,245,970)	صاريات تشغيلية أخرى
(983,503)	(32)	(983,471)	ستهلاكات
(5,958,614)	(27,829)	(5,930,785)	إجمالي المصاريف
3,776,511	21,042	3,755,469	صافي (الخسارة/ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(775,561)	(3,156)	(772,405)	ضريبة الدخل
3,000,950	17,886	2,983,064	صافي (الخسارة/ربح) دخل السنة

#### الإيضاحات للميزانية الموحدة

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

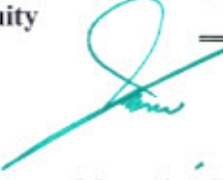
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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

SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

In thousands of IQD	As of December 31	
	2020	2019
<b>Assets</b>		
Cash and balances at Central Bank of Iraq	169,329,555	176,540,491
Balances at banks and financial institutions	6,676,675	6,687,205
Direct credit facilities – net	90,414,349	86,372,404
Financial assets at fair value through other comprehensive income	26,474,477	26,222,712
Investment in subsidiary company	220,155	202,269
Investing in an associate	44,984,619	45,000,000
Property and equipment – net	2,499,484	4,373,312
Other assets	1,296,727	1,248,488
<b>Total Assets</b>	<b>341,896,041</b>	<b>346,646,881</b>
<b>Liabilities and Shareholders' Equity</b>		
Banks and financial institutions' deposits	12,233,184	127,680
Customers' deposits	39,605,463	61,124,806
Cash margins	8,319,112	3,425,084
Loans Received	910,000	-
Miscellaneous provisions	1,535,032	1,587,984
Income tax provision	677,222	240,004
Other liabilities	10,422,464	13,200,474
<b>Total Liabilities</b>	<b>73,702,477</b>	<b>79,706,032</b>
<b>Shareholders' Equity</b>		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,086,279	3,020,128
Other reserve	1,326,422	1,326,422
Fair value reserves	(3,758,301)	(4,027,952)
Retained earning	3,539,164	2,622,251
<b>Total Shareholders' Equity</b>	<b>268,193,564</b>	<b>266,940,849</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>	<b>341,896,041</b>	<b>346,646,881</b>

  
Chief Financial Officer  
Sana Abdel-Hamza Shanif

  
Managing Director  
Bashar Shaker Hamid

  
Chairman  
Basam Adnan Mohamed



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

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

SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

In thousands of IQD	For the year ended December 31,	
	2020	2019
Interest income	4,866,123	5,145,608
Interest expense	-1,104,765	-1,572,141
<b>Net interest income</b>	<b>3,761,358</b>	<b>3,573,467</b>
Net commissions income	5,890,764	4,055,399
<b>Net interest and commissions income</b>	<b>9,652,122</b>	<b>7,628,866</b>
Other operating income – net	34,132	644,596
<b>Net operating income</b>	<b>9,686,254</b>	<b>8,273,462</b>
Employees' expenses	-2,701,344	-3,357,911
Other operating expenses	-2,245,970	-2,386,499
Depreciation	-983,471	-888,278
Direct credit facilities provision	0	0
Contractual agreement provision	0	0
<b>Total expenses</b>	<b>-5,930,785</b>	<b>-6,632,688</b>
<b>Income for the year before tax</b>	<b>3,755,469</b>	<b>1,640,774</b>
Income tax expense for the year	-772,405	-317,770
<b>Profit for the year</b>	<b>2,983,064</b>	<b>1,323,004</b>



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

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

SEPARATE STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

In thousands of IQD	For the year ended December 31,	
	2020	2019
Profit for the year	2,983,064	1,323,004
<b>Items that will not be reclassified subsequently to statement of profit or loss:</b>		
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		
Net change in fair value reserve for the financial assets through other comprehensive income	0	0
<b>Total other comprehensive income for the year</b>	269,651	-144,109
<b>Total comprehensive income for the year</b>	<u>269,651</u>	<u>-144,109</u>

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

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

	Capital	Statutory reserve	Other reserves	Fair value reserve	Retained earning	Total Shareholders' Equity
<b>In thousands of IQD</b>						
<b>Changes For the Year Ended December 31, 2020</b>						
Balance as at January 1 <sup>st</sup> , 2020	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,027,952)	2,622,251	266,940,849
Profit for the year					2,983,064	2,983,064
Other comprehensive loss for the year				269,651		269,651
<b>Total other comprehensive income</b>				<b>269,651</b>	<b>2,983,064</b>	<b>3,252,715</b>
Transferred to reserves		66,151			(66,151)	0
Distributed dividends					(2,000,000)	(2,000,000)
<b>Balance as at December 31, 2020</b>	<b>264,000,000</b>	<b>3,086,279</b>	<b>1,326,422</b>	<b>(3,758,301)</b>	<b>3,539,164</b>	<b>268,193,564</b>
<b>Changes For the Year Ended December 31, 2019</b>						
Balance as at January 1 <sup>st</sup> , 2019	264,000,000	3,020,128	1,026,422	(3,883,843)	9,599,247	273,761,954
Profit for the year					1,323,004	1,323,004
Other comprehensive income for the year				(144,109)	-	(144,109)
<b>Total other comprehensive income</b>				<b>(144,109)</b>	<b>1,323,004</b>	<b>1,178,895</b>
Transferred to reserves		-			(300,000)	-
Distributed dividends		-			(8,000,000)	(8,000,000)
<b>Balance as at December 31, 2019</b>	<b>264,000,000</b>	<b>3,020,128</b>	<b>1,026,422</b>	<b>(4,027,952)</b>	<b>2,622,251</b>	<b>266,940,849</b>

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

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

SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS

In thousands of IQD	For the year ended on December 31,	
	2020	2019
<b><u>Operating Activities</u></b>		
Profit before tax	3,755,469	3,755,469
<b>non-cash items: Adjustments for</b>		
Depreciation	983,471	888,278
facilities impairment provision Direct credit	-	-
obligation provisions Contractual	-	-
	<b>4,738,940</b>	<b>2,529,052</b>
<b><u>capital Change in working</u></b>		
credit facilities – net Decrease in direct	(4,041,945)	9,288,693
assets Decrease in other	(48,239)	156,218
customers' deposits Decrease) in)	(21,519,343)	23,311,348
cash margins Decrease) increase in)	4,894,027	2,598,474
miscellaneous provisions Increase in	(52,952)	(2,211,089)
liabilities Increase in other	(2,778,008)	2,989,813
<b>operating activities before tax Net cash from</b>	<b>(18,807,520)</b>	<b>38,662,509</b>
Income tax paid	(335,187)	(1,327,766)
<b>operating activities Net cash flow from</b>	<b>(19,142,707)</b>	<b>37,334,743</b>
<b><u>Investing Activities</u></b>		
assets at fair value through other comprehensive Financial		
Investment in Subsidiary Company	15,381	(45,000,000)
Proceeds from sale of property and equipment	890,357	3,326,058
<b>in) from investing activities Net cash flow (used</b>	<b>905,737</b>	<b>(41,673,942)</b>
<b><u>Financing Activities</u></b>		
Distributed dividends	(2,000,000)	(8,000,000)
<b>in) financing activities Net cash flow (used</b>	<b>(1,090,000)</b>	<b>(8,000,000)</b>
<b>increase in cash and cash equivalents Net (decrease)</b>	<b>(19,326,970)</b>	<b>(12,339,199)</b>
equivalents at the beginning of the year Cash and cash	183,100,016	195,439,215
<b>equivalents at the end of the year Cash and cash</b>	<b>163,773,046</b>	<b>183,100,016</b>