

INVESTMENT BANK OF IRAQ

CAPITAL I.D. 250.000.000.000



الإدارة العامة  
HEAD OFFICE

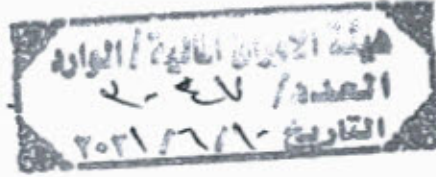
مصرف استثمار العراق

(ش.م.خ)

رأس مالها مائتين وخمسون مليار دينار عراقي

التاريخ: ٢٠٢١/٦/٥

العدد / ٢١٠٠ / ١٠٧٧



الإفصاح  
٢٠٢١/٦/٥

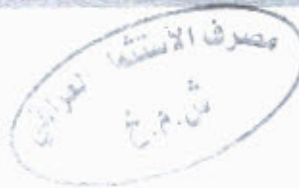
الى // هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية لسنة المنتهية في 2020/12/31

تحية طيبة ....

نرافق لكم طيا التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31.  
للتفضل بالاستلام مع التقدير....

مي محمد ياسين  
المدير المفوض  
٢٠٢١/٦/٥



الإدارة العامة : بغداد - حي الوحدة - م ٩٠٢ - ز ٢ - مبنى ٢٧ - ص . ب : ٢٧٢٤ - العلوية

General Management : Baghdad - Hay Alwihda - Mahala :902 - Zokak : 2 - Building : 27 p.o Box : 3724 - Elwiya

هاتف : ٧١٩٣٠١٠ - ٧١٩٩٠٤٣ - ٧١٨٠٩٩٦ - ٧١٨٤٦٢٤ - (+٩٦٤١) SWIFT : IVBIQBA

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

مصرف الاستثمار العراقي  
شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية  
في 31/كانون الاول/2020

عادل اسماعيل حسن الشيبلي	عادل محمد عبد الحسين الحسون
محاسب قانوني ومراقب حسابات	محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



رأسمال المال المدفوع 250 مليار دينار عراقي

## التقرير السنوي

الثامن والعشرون لمجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات  
والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020



## المحتويات

- اعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2020 .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2020 .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2020.
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2020.
- الكشوفات التحليلية .



## دعوة اجتماع الهيئة العامة



## إعلان دعوة الهيئة العامة

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

استناداً لإحكام المادة 87 / ثانياً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم ( ) ( جلسته المنعقدة بتاريخ / / 2021 يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في فرع مصرفنا اربيل الكائن في اربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار ، في الساعة من صباح يوم المصادف / / 2021 وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم المصادف / / 2021 في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

1- الاستماع الى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في 2020/12/31 ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات, ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليهما .

3- تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2021 , وتحديد أجورهما .

4- مناقشة مقسوم الارباح لسنة 2020 .

5- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة, وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في 2020/12/31 .

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

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

شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



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

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة





أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

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

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

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

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31/ كانون الاول / 2020 :-

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



# تقرير مجلس الادارة

لسنة 2020



## تقرير مجلس الادارة السنوي

### للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2020

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

يسر مجلس إدارة مصرف الاستثمار العراقي ان يقدم التقرير السنوي الثامن والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 المعدة وفقاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبيتين المرقمتين (10,6) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالإفصاح واحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) والتعليمات الصادرة بموجبهما.

#### (1) مجلس الادارة ومهامه:-

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

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

#### (2) تأسيس المصرف :-

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



### (3) تطورات رأس المال المدفوع :-

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

السنة	رأس المال	الزيادة لرسملة والاكتتاب	رأس المال الجديد
1993	100 مليون	-----	100 مليون
1994	100 مليون	100 مليون	200 مليون
1995	200 مليون	-----	200 مليون
1996	200 مليون	-----	200 مليون
1997	200 مليون	-----	200 مليون
1998	200 مليون	100 مليون	300 مليون
1999	300 مليون	100 مليون	400 مليون
2000	400 مليون	200 مليون	600 مليون
2001	600 مليون	400 مليون	1 مليار
2002	1 مليار	200 مليون	1.2 مليار
2003	1.2 مليار	720 مليون	1.92 مليار
2004	1.92 مليار	3.84 مليار	5.76 مليار
2005	5.76 مليار	19.24 مليار	25 مليار
2006	25 مليار	4.75 مليار	29.75 مليار
2007	29.75 مليار	7.75 مليار	37.5 مليار
2008	37.5 مليار	12.90 مليار	50.4 مليار
2009	50.4 مليار	24.62 مليار	75.02 مليار
2010	75.02 مليار	24.98 مليار	100 مليار
2011	100 مليار	55 مليار	155 مليار
2012	155 مليار	-----	155 مليار
2013	155 مليار	توزيع ارباح نقديه	155 مليار
2014	155 مليار	توزيع ارباح نقدية ورسملة 95 مليار	250 مليار
2015	250 مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	250 مليار
2016	250 مليار	توزيع ارباح نقديه	250 مليار
2017	250 مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	250 مليار
2018	250 مليار	تحويل الارباح الى تخصيصات	250 مليار
2019	250 مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	250 مليار
2020	250 مليار	حسب ما تقرره الهيئة	250 مليار

### (4) ملاحظات عن مجلس الادارة :-

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



## (5) سياسة مجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية

قرر مجلس الادارة المصرف بتشكيل دليل حوكمة مؤسسية خاص بمصرفنا والتي مثلت بالاهتمام الي تحقيق الجودة والتميز في الاداء عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفاعلة في لتحقيق خطط واهداف المصرف . وشملت على مقومات نهوض المصرف على المدى البعيد وتحديد المسؤول والمسؤولية وكذلك حدد بمراقبة اداء المجلس وعلاقته بالادارة التنفيذية وكذلك حماية حقوق المساهمين وحملة الاسهم والمودعين كذلك استأثرت الحوكمة المعدة باهتمام واسع للمراقبين خارج المصرف (السلطات الرقابية) وكذلك داخل المصرف (الاقسام الرقابية الداخلية) وهنا برز الدور المهم لتطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي. الامر الذي يؤدي الى التقليل من المخاطر التي يتعرض لها المصرف فقد وضع ثلاثة مفاهيم اساسية تتعلق بمتطلبات كفاية راس المال ذات الحساسية العالية تجاه المخاطر والتي تأخذ في الاعتبار مخاطر التشغيل والسوق والائتمان , والتي تكون تحت اشراف مجلس الادارة حيال تلك المخاطر والمتصلة في الاعمال التجارية , والشفافية في اعداد التقارير المالية مع مراعاة معدل كفاية راس المال وكيفية التعامل مع المشتقات المالية العالية المخاطر .

يقع على عاتق مجلس الادارة والادارة التنفيذية في المصرف المسؤولية في فهم انواع المخاطر والتأكد من مستويات راس المال لذا عدت تلك السياسة لحماية حقوق المودعين وغيرها.

عملت سياسة المجلس بتطبيق الحوكمة بالفصل بين مسؤوليات ووظائف مجلس الادارة والادارة التنفيذية .

كما عمد مجلس الادارة الى تحقيق التوافق بين مصالح الادارة والمساهمين وكذلك التنافس في الأنشطة والخدمات التي يقدمها المصرف منها التوسع في زيادة راس المال , جذب التدفقات النقدية طويلة الاجل والتوسع في منح الائتمان التوسع في رفع معدلات الاستثمار والحفاظ على حقوق الاقلية (صغار المساهمين) زيادة الودائع والتوسع في تقديم الخدمات المصرفية .

لذا تبعدنا سياسة خاصة بحوكمة المصرف وكالاتي :-

أ- الانضباطية :- اتباع السلوك الاخلاقي المناسب الصحيح .

ب- الشفافية :- تقديم صورة حقيقية لواقع المصرف.

ج- الاستقلالية :- لا توجد اي تأثيرات وضغوط غير لازمة للعمل .

د- المساءلة :- تقييم وتقدير اعمال مجلس الادارة والادارة التنفيذية .

هـ- المسؤولية :- وجود مسؤولية امام جميع الاطراف وذوي المصلحة .

و- العدالة :- احترام حقوق المساهمين ومراعاة مصالح العمل .



(6) كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات :-

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

2016	2017	2018	2019	2020	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					الموجودات المتداولة
45,088,518	67,872,126	22,484,852	55,877,212	15,942,773	نقد الخزينة /دينار عراقي
12,223,122	17,890,174	17,182,300	16,488,159	64,373,024	ن لدى المصرف/دولار امريكي
-	-	15,230	69,464	329,495	نقد في الصراف الالي
-	-	-	9,864,217	-	ن في الطريق
752,660	752,546	777,518	777,214	777,149	نقد لدى المصارف المحلية
239,728,988	237,129,585	237,372,862	120,627,806	124,319,270	و اع لدى البنك المركزي
21,430,470	11,934,899	25,624,309	28,909,535	31,515,182	ن باء قانوني لدى البنك المركزي
84,525,662	42,891,184	29,982,319	37,999,840	119,968,417	نقد لدى المصارف الاجنبية
41,071	471,351	37,960	37,949	56,819	ن لدى مصارف محلية بعملة اجنبية
22,673,078	6,905,578	21,616,133	32,893,902	438,613	صكوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق
-	-	-	-	(20,050)	م ا ق صراف الالي
426,463,569	385,847,443	355,093,483	303,545,298	357,700,692	* مجموع النقد
16,982,722	23,738,889	25,935,410	4,420,423	4,394,810	الاستثمارات
1,085,879	782,061	629,017	443,817	411,368	ا ا راق التجارية المخصومة والمبتاعة
-	-	-	-	4,467,770	ق روض طويلة الاجل / دينار
53,819,789	69,996,398	78,646,484	60,186,612	42,170,631	ق روض /دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)
4,254,967	7,070,668	19,381,606	39,444,465	38,328,401	ق روض / دولار امريكي
8,037,319	12,289,221	13,045,161	13,834,382	14,017,616	م ج مدينة مكشوفة
13,381,280	7,432,151	7,507,216	7,428,026	8,750,919	م ي مدين مستندي
21,038,019	19,855,750	20,361,528	24,182,079	29,864,065	مستندات شحن
1,784,026	1,285,778	1,488,478	986,569	816,413	ن ا يف لقاء مخضلات ذهبية
103,401,279	118,712,027	141,059,490	146,505,945	138,827,183	*مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)
15,554,097	24,618,418	65,490,730	57,072,613	55,138,523	ا ا ينون (بعد تنزيل المخصص)
562,401,667	552,916,777	587,579,113	511,544,279	556,061,208	مجموع الموجودات المتداولة
					ا ا موجودات الثابتة
14,726,462	20,364,031	19,271,784	18,096,064	15,163,060	التوجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والانفاق الاستثماري
239,441	-	-	-	-	ا ا قات الايرادية المؤجلة
502,677	425,748	233,965	189,163	255,907	المشروعات تحت التنفيذ
15,468,580	20,789,779	19,505,749	18,285,227	15,418,967	م ر موع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
577,870,247	573,706,556	607,084,862	529,829,506	571,480,175	ا ا جموع



(7) كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات:-

2016	2017	2018	2019	2020	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
					مصادر التمويل المطلوبات المتداولة
-	-	-	1,000,000	5,450,000	قروض مستتمة
75,683,895	53,282,639	46,953,165	28,720,906	30,057,749	جارية دائنة / بعملة الدينار
22,482,307	22,714,956	34,681,320	34,488,394	88,873,822	جارية دائنة / بعملة الدولار
					* حسابات الادخار
87,957,465	86,649,977	75,328,370	74,643,544	65,724,526	حسابات التوفير / بعملة الدينار
44,945,320	54,521,771	52,911,701	50,795,672	64,011,377	حسابات التوفير / بعملة الدولار
					حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
15,929,046	17,674,880	16,242,534	15,473,932	12,751,135	الودائع الثابتة / بعملة الدينار
7,005,263	11,161,501	12,466,842	6,840,033	7,599,738	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
254,003,296	246,005,724	238,583,932	210,962,480	269,018,347	مجموع ودايع الزبائن
					* تأمينات نقدية وذات الطبيعة جارية
8,101,363	11,587,338	10,888,921	43,758,934	14,367,728	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
21,870,449	6,264,509	8,066,107	11,711,018	13,211,086	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار
29,971,812	17,851,847	18,955,028	55,469,952	27,578,814	مجموع التأمينات النقدية وذات الطبيعة الجارية
					* الدائنون
2,225,601	25,986,534	66,400,602	1,770,595	2,702,188	
1,876,803	779,775	43,682	-	1,456,376	* دائنة أخرى (مخصص ضريبة الدخل)
4,102,404	26,766,309	66,444,284	1,770,595	4,158,563	مجموع الدائنون
					مجموع المطلوبات المتداولة
288,077,512	290,623,880	323,983,244	268,203,028	306,205,725	
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	* رأس المال المدفوع
39,792,735	33,082,676	33,101,619	10,626,478	15,274,450	* الاحتياطات
577,870,247	573,706,556	607,084,863	529,829,506	571,480,175	مجموع مصادر التمويل

(8) الإيرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :-

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

2016	2017	2018	2019	2020	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
27,935,944	13,839,623	9,803,304	8,731,225	13,588,315	حسابات الإيرادات/ دينار
803,469	8,193,367	4,202,909	3,266,056	2,955,505	حسابات الإيرادات/ دولار
14,701,574	15,155,094	11,671,005	10,246,669	9,403,575	حساب المصروفات/ دينار
1,981,900	2,102,205	1,952,562	1,733,396	1,613,819	حساب المصروفات/ دولار
12,055,939	4,775,691	382,646	17,216	5,526,426	ربح والخسائر



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

حرص المصرف بالاحتفاظ على حجم الودائع من خلال قنوات الإنتاج المقدمة لهم للسنة الماضية بتفاوت بسيط حيث بلغت نسبتها من إجمالي المركز المالي (52%) وكما مبين أدناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
251	حسابات جارية دائنة	118,932	%40.09	63,209	%23.750	%88.15
252	حسابات الادخار	129,736	%43.74	125,439	%47.06	%3.42
253	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	20,351	%6.86	22,314	%8.375	%(8.80)
255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	15,693	%5.30	14,425	%5.414	%8.80
256	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	11,885	%4.01	41,044	%15.405	%(71.04)
	المجموع	296,597	%100	266,431	%100	%11.32

## 10) الائتمان النقدي وسياسة الإقراض :-

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

رقم الدليل	اسم الحساب	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
144	الاوراق التجارية المخصومة	411	%0.30	443	%0.31	%(7.22)
142	قروض ممنوحة قصيرة (بعد المخصص)	84,968	%61.20	99,632	%68	%(14.7)
143	حسابات جارية مدينة	22,768	%16.40	21,262	%14.51	%7.08
145	مستندات شحن	29,864	%21.51	24,182	%16.50	%23.5
148	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	816	%0.59	987	%0.67	%(17.3)
	المجموع	138,827	%100	146,506	%100	%(5.24)





### 11) المساهمة (الاستثمار) في شركات طويلة الاجل :-

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة (الف دينار)	رأس مال الشركة (الف دينار)	نسبة الملكية
1	شركة الاثمار	250,000	250,000	%100
2	ش . العراقية للكفالات المصرفية	1,922,119	9,625,578	%19,97
3	ش . اتحاد المصارف العراقية	100,000	1,300,000	%7,7
4	ش. العراقية لضمان الودائع	789,437	100,000,000	%0.8
	المجموع	3,061,556		

### 12) الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-

استمر المصرف في سياسته بتوسيع وتنويع الخدمات المصرفية بما يواكب التطور التكنولوجي من خلال الأنظمة التي يملكها المصرف وتقديم أفضل الخدمات في مجال التجارة الخارجية من خلال مراسليه في الخارج وبأخذ الحيطة والحذر في ممارسة الإقراض وحماية المودعين وحقوق المساهمين في ظل الظروف غير المستقرة امنياً ويعمل جاهداً بالحفاظ على سمعته المتميزة وثقة جمهوره ولمواكبة التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية التدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة .

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

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

حجم التداول في عام 2020 (7012,988) الف دينار  
بينما بلغت أجمالي الإيرادات (17,418) الف دينار



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

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة المالية الحالية وهي تقديم الائتمان التعهدي، حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي أكثر من (106) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد أكثر من (97) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستندية برصيد أكثر من (2) مليار دينار، وكذلك أكثر من (7) مليار دينار التزامات الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل .

أما التأمينات المستلمة فقد بلغت أكثر من (15) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . فقد تم التحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (1,766) مليون دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

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

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسدة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
6	1,326	11	12,021	12	4,325	5	9,022

#### الاعتمادات المستندية الصادرة باليورو (لاقرب الف يورو) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسدة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
1	107	3	292	4	399	0	0

#### خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

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

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسدة خلال الفترة	العدد	الممنوح وخلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
4	2,561	2	57	6	2619	6	985

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

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسدة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
161	17,078,526	83	4,251,966	48	6,222,392	196	15,108,101

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

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسدة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار
57	86,577,128	33	31,978	33	17,323	57	73,953



### خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لاقرب مليون (دينار)	لاقرب الف (دولار)
تجاري	12,560	16,584
خدمي	4,500	5,867
صناعي	18	6,409
تشديد وبناء		33,000
التمويل والتأمين والعقارات		
المجموع	17,078	61,861

### (15) السيولة النقدية :-

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

رقم الدليل	اسم المساحب	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
181	نقد في الخزينة	15,943	%4.46	55,877	%18.4	%(71.47)
1813	نقد في الصراف الالي	329	%0.08	69	%0.02	% 379
1814	نقد في الطريق	-	-	9,864	%3.25	(% 100)
183	نقد لدى المصارف المحلية	777	%0.21	777	%0.26	-
183	ودائع لدى البنك المركزي	124,319	%34.76	120,628	%39.75	%3.06
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	31,515	%8.80	28,910	%9.52	%9.01
186	اوراق نقدية اجنبية	64,373	%18	16,488	%5.43	%290
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	119,968	%33.56	38,000	%12.52	%215.7
183	نقد اجنبي لدى مصارف محلية	57	%0.01	38	%0.01	% 50
185	حوالات بالطريق وصكوك قيد التحصيل	439	% 0.12	32,894	%10.84	%(98.66)
1813	معلق صراف الي	(20)	-	-	-	-
	المجموع	357,700	%100	303,545	%100	%17.85

### (16) كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (105%) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محتسبة على أساس أوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (12%) كحد ادنى عن رأس المال واحتياطياته السليمة.



### (17) نشاط الفروع:-

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

### (18) الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

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

رقم الدليل	أسم الحساب	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
	الموجودات					
18	النقود	357,701	%62.57	303,545	%57.30	% 17.8
15	الاستثمار	4,395	%0.80	4,420	%0.83	%(0.5)
14	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	138,827	%24.30	146,506	%27.66	%(5.24)
16	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	32,989	%5.77	34,795	%6.56	%(5.19)
16	حسابات مدينة اخرى (موجودات اخرى)	22,150	%3.87	22,278	%4.21	%(0.57)
12+11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	15,418	%2.69	18,285	%3.44	%(15.67)
	المجموع	571,480	%100	529,829	%100	% 7.86

المطلوبات	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	2019 مليون دينار	نسبة المساهمة
25 حسابات جارية وودائع	296,597	%51.90	266,433	%44.50
26 الدائنون	4,159	%0.73	1,770	%0.33
217-211 حقوق المساهمين	265,274	%46.42	260,626	%49.28
قروض البنك المركزي / قطاع الحكومي	5,450	%0.95	1,000	%0.19
المجموع	571,480	%100	529,829	%100

### (19) بيع وشراء العملات الأجنبية والإيرادات والعمولات :-

يحرص مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في التنمية المستدامة من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الاجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (1460) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في 2020/12/31 .



**20) المؤشرات المالية والعمامة لاداء المصرف خلال عام 2020 :-**

2019	2020	أسم الحساب	رقم الدليل
%90,88	%238	حساب النقود / الودائع	نسبة السيولة
%193	%277	نسبة تغطية السيولة	LCR
%194	%191	نسبة التمويل المستقر	NSFR
%1.88	%0.96	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع	سياسات الاموال توظيف
%62.26	%51.60	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	
%64.14	%52.566	ت- استثمارات + ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	
%90.28	%101.4	أجمالي الودائع/رأسمال + احتياطي رأس المال	نسبة الرافعة المالية
%4.82	%3.91	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	نسب كلف النشاط
%99,64	%66.60	ب- مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات	

**21) العقود التي أبرمها المصرف :-**

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



## (22) المزايا والمنافع للمنتسبين :-

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

"اسماء وعناوين وظائف من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة"

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1	الانسة مي محمد ياس	المدير المفوض
2	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
3	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي

## (23) ادارة الفروع:-

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

## (24) كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

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



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

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

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

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

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

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



(28) عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2020/12/31 :-

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
4	مدير تنفيذي
0	مستشار
1	مراقب أمثال
9	مدير قسم
15	مدير فرع
10	مدير
15	معاون مدير
0	مشرف حاسبة أول
4	أمين صندوق أول
12	ملاحظ أول
19	ملاحظ
29	معاون ملاحظ
4	أمين صندوق
6	معاون أمين صندوق
4	كاتب
76	أخرى
210	المجموع

(29) عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2020/12/31 :-

العدد	التحصيل العلمي
94	بكلوريوس
24	دبلوم
15	إعدادية
77	فما دون
210	المجموع





### (30) المراسلين في الخارج:-

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

#### اسماء المصارف المراسلة في الخارج

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



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

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



### (32) الموارد البشرية :-

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

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
9	10	البنك المركزي العراقي
5	3	رابطة المصارف العراقية
2	2	أخرى
16	15	المجموع

### (33) البحث والتطوير :-

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

### (34) مراقب الامتثال :-

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

### (35) الرقابة الداخلية :-

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

### (36) تسوية الديون ومتابعتها :-

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



### (37) ادارة المخاطر:-

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

### (38) الدعاوى التي لازالت قائمة لعام 2020:-

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

1. دعوى تسديد (250) مليون دينار / محكمة بداءة الكراة / حوالات مبتاعة هاتفياً حجز مبلغها لدى مصرف البصرة الدولي . تم حجز مبلغ (230) مليون دينار والاجراءات لازالت مستمرة مع دائرة تنفيذ الكراة ومحكمة التمييز .
2. دعوى إعادة عربون بمبلغ (230) مليون دينار / محكمة بداءة كربلاء / العربون لشراء ارض . الاجراءات مستمرة امام محكمة التمييز .
3. دعوى مبلغ (447,454) دولار امريكي مترتب بذمة الشركة العربية المؤتمنة / محكمة بداءة الكراة وتم استحصال قرار حكم لصالح المصرف بالدين والاجراءات مستمرة لتحصيله .
4. دعوى بيع عقار ورثة المدين علاء القاضي بمبلغ (186) مليون دينار وقد باشر المصرف ببيع العقار المرهون لتحصيل الدين.
5. دعوى رياض صاحب لإعادة مبلغ (240,000) دولار امريكي تم استحصال قرار بحجز المبلغ المودع لدى دائرة تنفيذ الكراة العائدة للمدين.
6. دعوى إعادة المتبقي (188,000) دولار من اصل القرض بمبلغ (1) مليون دولار من المدين ماجد حميد نواره / محكمة بداءة الكراة .
7. دعوى إعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر بمبلغ (81) مليون دينار من اصل الدين البالغ (500) مليون دينار عراقي / محكمة بداءة الكراة .
8. إقامة دعوى ضد المدين مهدي محمد حسن قنبر آغا امام محكمة بداءة الكراة ولازالت قيد المرافعة .
9. الدعوى المقامة من قبل المصرف والمرقمة 1697/ب/2020 بحق المدعى عليه شفان خيرالدين جمال الدين
10. دعوى بحق المدين قيس جلوب رشيد بمبلغ (420) مليون دينار امام محكمة بداءة الكراة ومحكمة استئناف الرصافة .

ثانياً :- الدعاوى المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوى مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .

### (39) الإبلاغ عن غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب :-

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



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

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

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

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

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

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

#### (43) السياسة المحاسبية :-

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية واعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية. وبالنسبة للسنة الحالية استمر المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في اعداد الحسابات الختامية وبناء على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة . اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية عدا الأراضي والمباني وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقييم العقارات العائدة للمصرف مبانيه واراضيه بالقيمة العادلة كما في 2017/12/31 من خلال لجنة فيها خبير قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثرات ولم يعاد تقييمها في 2018/12/31 و 2019/12/31 وكذلك في سنة 2020 لعدم حصول تغييرات جوهرية بأسعار العقارات , واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعايير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم (القيمة العادلة) في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ الغلق 2019/12/26 اضافة الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للارباح والرسمة فقد تم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .

وقد بدء العمل بتقييم الضمانات والاسهم لقاء منح الائتمان على مستوى العميل وفقاً للمعيار (9) وستكون سنة 2021 الاعتراف بأثر تطبيق المعيار .



#### 4.4 قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

اتسم العام السابق 2020 بتفشي جائحة كورونا وما ترتب عليها من إجراءات الحظر التي اقترتها اللجنة العليا للسلامة الوطنية، وعلى الرغم من ذلك استطاع قسم التوعية المصرفية من التكيف مع هذه الاوضاع والسعي نحو الارتقاء بالقسم في مختلف المجالات وذلك عبر قيامه بالتنقيف المستمر للعملاء وزيادة الوعي المصرفي لديهم كأولى الخطوات نحو الحماية والأمان والادراك والفهم للخدمات المالية المتوفرة لدى مصرفنا ، وطرائق الاستفادة منها وكيفية استعمالها والمفاضلة بينها ، وكيفية الحصول عليها . كما مارس قسم التوعية المصرفية دوراً فعالاً في إنجاز الاعمال التي تتطلب التنسيق بين اقسام المصرف الاخرى.

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.خ

حسين صالح شريف  
رئيس مجلس الادارة

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.خ

شركة  
عادل اسحاق حسن الشيباني  
شركه  
تدقيق ومراجعة الحسابات  
ADEL I. H. AL-SHAIBI & HIS PARTNERS CO.  
AUDITORS

Adel alhassan & co  
عادل الحسن وشركاه  
محاسبون قسوميين ومستشارون





م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في 31/كانون الاول/ 2020

\*\*\*\*\*

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

وفقاً للمادة (24) من قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 قامت لجنتنا بالمراجعة والتدقيق والتفتيش لإعمال الحسابات والمالية والتدقيق خلال عام 2020 بشكل جدي وفعال كجزء من واجبات اللجنة وبكافة الجوانب والمجالات حسب القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات القطاعية. ووفقاً للأنظمة المحاسبية والمالية المحلية والدولية بما يراه البنك المركزي العراقي ووزارة التجارة ووزارة المالية هيئة الاوراق المالية وبما يمليه علينا واجبنا المهني كل ماورد وذلك خلال فحصنا لأعمال الحسابات وفقاً للمادة (46) من قانون المصارف.

وتم التركيز على الفقرات التالية :

1. تقرير مراقب الحسابات الخارجي وتقرير مجلس الادارة .
  2. التقارير المرفوعة الى مجلس الادارة من كافة الجهات.
  3. تقارير اقسام المخاطر ومراقب الامتثال والرقابة الداخلية وقسم توعية الجمهور وغسل الاموال.
- وتوصلنا الى النتائج التالية :-

- أ- نؤيد ان البيانات المقدمة الى البنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وشاملة لكافة الانشطة المصرفية والمالية والرقابية.
- ب- نؤيد بان المصرف طبق القوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكفاح الاحتيال والتزوير من خلال التدقيق والمراجعة والتفتيش وليس فيها ما يشير لمخالفة للمادة (47) فقره (هـ) .
- ت- تم تنظيم الحسابات الختامية والسنة الرابعة على التوالي وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما لا يتعارض مع المعايير المحلية.
- ث- لم نجد ما يشير الى وجود مخاطر تعرض لها المصرف من خلال العمل وفقاً للمادة اعلاه فقره (ط).

ولأجله تم التوقيع مع التقدير....

سردار خالد عمر  
رئيس اللجنة

محمد ثامر الشبخلي  
عضو اللجنة

جمال أحمد عبدالله  
عضو اللجنة



تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

## بسم الله الرحمن الرحيم

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

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

العدد: 2021/ 597-312  
بغداد في: 8/حزيران/2021

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

### م/تقرير مراقب الحسابات

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ. ، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في 31/ كانون الاول/2020 ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في 31/ كانون الاول/ 2020 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

#### أساس الرأي

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

#### أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2020. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.

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

## 1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف الاستثمار العراقي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي، ولدينا على ذلك ما يلي:

1-1: لم يقوم المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) "الادوات المالية" الذي الزم البنك المركزي العراقي المصارف بتطبيقه بكتابته المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف"، وقد قام المصرف بتشكيل لجنة لتطبيق المعيار مكونة من الاقسام المختصة المشار اليها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه في سنة 2020، وقام المصرف باعداد منهجية لتطبيق المعيار ولكن لم يتم الانتهاء من احتساب المخصص وما زال العمل مستمر من قبل المصرف خلال سنة 2021.

2-1: لم يقوم المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16) "عقود الايجار" كون المصرف لا يمتلك عقود ايجار طويلة الاجل وجميع عقوده قصيرة الاجل لمدة (12) شهراً.

## 2- النقود :

2-1: 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	1789.814 دينار لكل يورو
3	الدرهم الاماراتي	397.65764 دينار لكل درهم

2-2: بلغ رصيد النقد في الخزائن (80,645,292) الف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع، حيث تمت عملية المطابقة حسب الجرد الوارد من لجان الجرد المشكلة في الادارة العامة والفروع وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدولار	43,279,404.91	1460	63,187,931,167
يورو	662,132	1789.814	1,185,093,123
الدينار	15,942,773,175	0	15,942,773,175
الصراف الالي /دينار	329,495,000	0	329,495,000
المجموع	/	/	80,645,292,465

2-3: تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها (110,886,102) الف دينار، موزع كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم بـ 1460	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	13,845,160,000	12,102,755	17,670,022,300	31,515,182,300
تأمينات خطابات الضمان	3,705,368,552	000	000	3,705,368,552
حسابات جارية البصرة	41,487,291,535	23,267,173.26	33,970,072,960	75,457,364,495
البصرة	200,083,370	5,550	8,103,000	208,186,370
المجموع	59,237,903,457	35,375,478.26	51,648,198,260	110,886,101,717

2-4: تم متابعة الموقوفات التي ظهرت في بعض الحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي في سنة 2020 وكما يلي:

- الموقوفات في الحساب الجاري الخاص بمزاد العملة الاجنبية مبلغ دائن مقداره (1,450,000,000) دينار قيد سهواً لبيع دولار الى حساب البنك المركزي العراقي، وقد تم تعديله في 2021/1/21 .
- ضمن موقوفات الحساب الجاري مبلغ (667,000,000) دينار يمثل مبلغ تأسيس شركات لم نزود باي تفاصيل عن هذا المبلغ.
- مبلغ (600,000) دينار يمثل غرامة مفروضة على شركة الضما للتوسط.
- مبلغ (5,000,000) دينار يمثل مبادرة النشاطات المجتمعية.

2-5: بلغ رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان (3,705,369) ألف دينار اذ يشكل نسبة (3.45%) من رصيد خطابات الضمان البالغة (107,395,953) ألف دينار في 2020/12/31، وهي تقل عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (5%) كون المصرف من الفئة الثالثة (A-B-C) مما يتطلب تكوين مخصص لهذا الفرق.

2-6: ان النقد لدى البنك المركزي لإقليم كردستان قد بلغ (44,948,350) ألف دينار، موزعاً كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم بـ 1460	الرصيد النهائي
اربيل	35,345,983,000	000	000	35,345,983,000
السليمانية	9,602,367,101	000	000	9,602,367,101
المجموع	44,948,350,101	000	000	44,948,350,101

لم يتم المصرف بحجز تخصيص لمواجهة مخاطر تعثر استرداد هذه المبالغ وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي والذي نسب بحجز تخصيص لهذا الهدف موزعاً على خمس سنوات.

2-7: النقد لدى المصارف المحلية: بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (833,968) الف دينار، تمت مطابقة ارصدها مع الكشوفات المرسله من هذه المصارف. وهناك مبلغ موقوف لدى مصرف الرافدين مقداره ( 18.803) الف دينار مستقطع خطأ من حساب المصرف لديه يتابع استرجاعه

2-8: صكوك وحوالات قيد التحصيل: هناك مبلغ مقداره (360,488) الف دينار صرف الى زبون بالخطأ خلال سنة 2014 ورفض الزبون اعادته حيث أقيمت دعوى جزائية و مدنية صدرت احكام بصدها بالسجن سنتين والزامه بتسديد مبلغ (276000) دولار الى المصرف.

#### 2-9: النقد لدى المصارف الخارجية :

2-9-1: بلغ رصيد النقد بموجب السجلات (119,968,417) الف دينار مقيم وفق العملات وكما يلي:

الدولار	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
59,205,943.724	1460	86,440,677,837	
1,047,109.1	1789.814	1,874,130,527	
79,600,159.29	397.6576	31,653,608,303	
/	/	119,968,416,667	

2-9-2: ان نسبة النقد لدى المصارف الخارجية في 2020/12/31 بعد استبعاد 50% من قيمة الالتزامات الخارجية كانت (23.7 %) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو 20% من راس المال والاحتياطيات السليمة.

2-9-3: توجد موقوفات لدى مصرف الاسكان الاردني بمبلغ (141,293.17) دولار و (100,569) دولار والتي تمثل مبالغ اعتمادات وخطابات الضمان.

#### 2-9-4: نسبة السيولة

بلغت نسبة السيولة القانونية في 2020/12/31 (88.27 %) وتعتبر نسبة جيدة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير، ولا يمتلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة اي ظرف محتمل قد يواجهه المصرف في المستقبل مما يتطلب من المصرف اعداد هذه الخطة من اجل الاحتفاظ بنسبة معينة من السيولة تمكنه من الوفاء بالتزاماته في حالة الطوارئ.

2-9-5: تجاوز المصرف النسب المحددة للتركيزات لدى المراسل الواحد بنسبة (5 %) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث بلغت رصيد مصرف العربي الافريقي (15,211,738) ألف دينار مقيم من عملة الدرهم الاماراتي اذ شكل نسبة (5.73 %)، وكذلك رصيد مصرف العربي الافريقي (70,857,282) ألف دينار مقيم من عملة الدولار اذ بلغت النسبة (26.71 %).

2-9-6: تمت عملية مطابقة الارصدة الخاصة بالحسابات المفتوحة لدى المصارف الخارجية بناءً على السويقت، والكشوفات الواردة من المصارف الخارجية التي تخص الرصيد.

7-9-2: مراكز النقد الاجنبية: بلغت نسبة النقد الاجنبي في 2020/12/31 الى راس المال والاحتياطيات السليمة (27%) 123/3100 في 2021/1/19 وهي تتجاوز الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي البالغ (20 %) ، وهذا بسبب تعديل سعر صرف الدولار.

### 3 - الائتمان النقدي:

1-3: ارتفع الائتمان النقدي بنسبة (1.5 %) حيث بلغ في 31/كانون الاول/2020 (185,254,819) ألف دينار بينما كان (182,362,533) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.

2-3: لازالت الضمانات المتحصلة من قبل الزبائن تمثل ب ( كفالة شخصية / صك / كمبيالة ) مما يتطلب من المصرف عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات عن الائتمان والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد يواجهها المصرف نتيجة التعثر الشديد .

3-3: بلغ ايراد الفائدة المتحقق عن الائتمان النقدي خلال سنة 2020 (2,077,425) ألف دينار اذ شكل نسبة (1.12 %) من اجمالي رصيد الائتمان النقدي البالغ (185,254,819) ألف دينار كما في 2020/12/31. وهي نسبة منخفضة .

4-3: بلغ مخصص الائتمان النقدي (46,427,635) ألف دينار في 2020/12/31 ويزيد عن السنة السابقة حيث كان المخصص (35,856,588) ألف دينار في 2019/12/31، حيث تم تحويل مبلغ (10,571,047) ألف دينار من حساب احتياطي فروقات ترجمة العملات الأجنبية الناتج عن ارباح تغيير سعر صرف الدولار من 1190 الى 1460 دينار لكل دولار، وتم احتساب المخصص وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، وحسب رايماً فإن هذا المخصص غير كافي بسبب وجود ائتمان مستحق غير مسدد بلغ (106,956,379) ألف دينار في 2020/12/31، الذي يشكل نسبة (58 %) من رصيد الائتمان النقدي في نهاية السنة المالية.

5-3: وجود فوائد واقساط شهرية وفصلية متأخرة عن السداد وتتعدى فترات السماح المعمول بها.

6-3: بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع (62%) وهي تقل عن النسبة المحددة البالغة (70%).

7-3: بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكثر (12) زبون مبلغاً مقداره (96,149,469) ألف دينار في ويشكل نسبة (52 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح.

8-3: عند مراجعة الملف الائتمان لأكثر (20) مقترض لوحظ بأن جزء من الضمانات المقدمة غير كافية (صك وكمبيالة) مما يتطلب من المصرف استحصال ضمانات رصينة مقارنة بالمبالغ الممنوحة اذ بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكثر (20) مقترض مبلغاً (124,838,915) ألف دينار ويمثل نسبة (67 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (185,254,819) ألف دينار.

9-3: هناك تركيزات ائتمانية في الفئات الكبيرة والتي تمثل القروض والحسابات الجارية المدينة ما نسبته (88 %)، من رصيد الائتمان النقدي في 2020/12/31، وهذا يشكل مخاطر ائتمانية كبيرة على المصرف، بالإضافة الى ذلك لوحظ بأن الضمانات المقدمة من قبل الزبائن ضعيفة مقارنة بهذه المبالغ.

10-3 :- بلغ حجم الائتمان التقدي الممنوح كما في 31/كانون الاول/2020 مبلغاً مقداره (185,254,819) ألف دينار كما موضح في الجدول ادناه:

الاحصية النسبية	المجموع		الكبيالات المضمومة وتسليف نظام رهن ومشكلات ذهبية		مستندات شحن و جاري مدين مستندي		المكشوف		قرروض		الحدود
	مبلغ (دينار)	عدد	مبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	
3	5,607,950,469	546	877,781,616	119	85,994,000	1	134,913,906	2	4,509,260,947	424	أقل من 100 مليون دينار
4	7,459,843,705	28	350,000,000	2	245,301,900	1	0	0	6,864,541,805	25	من 100 مليون الى 500 مليون دينار
3.6	6,819,650,408	10	0	0	1,267,877,140	2	0	0	5,551,773,268	8	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
37.4	69,217,905,388	24	0	0	11,833,315,110	5	1,615,161,548	1	55,769,428,730	18	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
41.6	76,903,106,475	11	0	0	5,936,133,700	1	12,267,540,505	2	58,699,432,270	8	من 5 مليار الى 10 مليار دينار
10.4	19,246,362,400	1	0	0	19,246,362,400	1	0	0	0	0	أكثر من 10 مليار دينار
100	185,254,818,845	620	1,227,781,616	121	38,614,984,250	11	14,017,615,959	5	131,394,437,020	483	المجموع

#### 4- الائتمان التعهدي:

4-1: انخفض الائتمان التعهدي بحدود 5 % عن السنة السابقة حيث بلغ رصيد الائتمان في 2020/12/31 (113,405,740) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (113,991,208) ألف دينار.  
4-2: تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 وقد بلغت في 2020/12/31 (1,766,030) ألف دينار وهو نفس رصيد العام السابق ، حيث يشكل هذا الرصيد (1.55 %) من الائتمان التعهدي للمصرف في 2020/12/31، مما يتطلب من ادارة المصرف اخذ تخصيص كافي لهذا الائتمان.

4-3: بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 43 %.

4-4: عند تدقيق ملف الائتمان لأكبر (20) زبون لوحظ جزء منها بدون تأمينات نقدية كما ان الضمانات المقدمة غير كافية ( صك / كمبيالة ) مما يتطلب اخذ ضمانات إضافية واحتياطية وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.

4-5: بلغت التأمينات الخاصة بالائتمان التعهدي (15,693,368) ألف دينار حيث تشكل نسبة (13.41%) من رصيد الائتمان التعهدي البالغ (117,065,619) ألف دينار وهي تقل عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي البالغة (15%) مما يتطلب اخذ مخصص لتغطية الفرق في التأمينات ، أو مطالبة الزبائن بزيادة التأمينات المقدمة .

#### 5- الاستثمارات المالية:

5-1: بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في 2020/12/31 (4,369,279) ألف دينار بينما كانت في 2019/12/31 (4,403,120) ألف دينار وادناه جدول يوضح استثمارات المصرف في 2020/12/31:

ت	البيان	كلفة الاستثمارات	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة
1	استثمارات طويلة الاجل/خ ش	3,061,592,680	3,061,592,680	000
2	استثمارات قصيرة الاجل/ مختلط	214,621,367	214,770,193	148,826
3	استثمارات قصيرة الاجل/ خ ش	1,118,596,280	1,092,916,545	(25,679,735)
	المجموع	4,394,810,327	4,369,279,418	(25,530,909)

5-2: تم تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وكذلك الامر بالنسبة للشركة التابعة للمصرف حيث بلغت قيمتها العادلة (4,369,279) الف دينار كما في 2020/12/31.

5-3: لم تقييم الاستثمارات طويلة الاجل/خ ش بالقيمة العادلة بل بكلفتها التاريخية لكونها غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية في 2020/12/31.

5-4: لم يتحقق للمصرف اي عائد على الاستثمار في سنة 2020 ، وان اغلب الشركات المستثمر فيها ذات سعر سوق منخفض جداً.



5-5: لم نزود بتأييد من الشركات المستثمر فيها بعدد الاسهم العائدة الى المصرف لغاية 2020/12/31 للشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، اما الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية فهناك كشف من سوق العراق يبين عدد الاسهم التابعة الى المصرف.  
5-6: بلغ رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في 31/كانون الاول/2020 (1,808,934) ألف دينار.  
5-7: بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات في 2020/12/31 (2.27%) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو 20% من راس المال والاحتياطيات السليمة .

#### 6- الموجودات الثابتة :

1-6: جرى جرد الموجودات الثابتة (باستثناء الأثاث والمعدات) من قبل الإدارة بأشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات .

2-6: تم فصل الأرض والمباني المستملكة نتيجة تسوية الديون من سنوات سابقة في حساب مستقل ظاهر في كشف الموجودات الثابتة بقيمة مجموعها (2500000) ألف دينار لم يتمكن المصرف من بيعها لانخفاض قيمتها السوقية، وقد قام بحجز تخصيص لها بمقدار (2100000) ألف دينار من احتياطي فروقات تقييم العملة الأجنبية.

#### 7 - المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

بلغ رصيد المدينون والموجودات الاخرى في 2020/12/31 (102,888,763) ألف دينار، بينما كان الرصيد في 2019/12/31 (40,439,936) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:

1-7: ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح في 2020/12/31 (30,820,257) ألف دينار في حين كان (30,355,681) ألف دينار في 2019/12/31 والذي يخص الغرامات المفروضة على المصرف نتيجة مزاوله نشاط الحوالات الخارجية (نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية) وقد قام المصرف بتحميل هذه الغرامات على حساب هذه الشركات ليتم استحصالها فيما بعد.

2-7: ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع افراد ليصبح في 2020/12/31 (1,544,786) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (956,604) ألف دينار ، حيث ان مبلغ (230) مليون دينار تم دفعة عربون لشراء قطعة الارض المرقمة 24/285 عباسية والمسجلة باسم (هاشم عبد ابراهيم) ولم تسجل باسم المصرف ولم يتم اعادة العربون ، وتم اقامة الدعوى امام محكمة بداءة كربلاء بإعادة العربون المذكور او تسجيل قطعة الارض باسم المصرف ولازالت الاجراءات مستمرة مع المحاكم ومع الدوائر المختصة.

3-7: بلغ رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري ليصبح في 2020/12/31 (1,125,268) ألف دينار حيث لم يتغير عن السنة السابقة ، حيث ان المبلغ يخص شركة الاثمار التابعة للمصرف .

4-7: ارتفع رصيد حساب ايرادات مستحقة وغير مقبوضة ليصبح في 2020/12/31 (29,246,130) ألف دينار، في حين كان في 2019/12/31 (24,943,647) ألف دينار، نوصي بمتابعة استحصال هذه المبالغ من الزبائن.

5-7: انخفض رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدماً ليصبح في 2020/12/31 (2,846,899) ألف دينار في حين كان في 2019/12/31 (4,987,318) ألف دينار، حيث قام المصرف بإطفاء مبلغ (4,151) مليون

دينار الظاهر دائناً عن تنزيل مبلغ العمولة المدفوعة في العام السابق لغرض ارجاع مبلغ 20 مليار من البنك المركزي/ اربيل الى حساب المصرف حيث تم تسجيلها في العام السابق ضمن هذا الحساب وتم اطفائها خلال السنة حيث تم اجراء قيد في 21 كانون الثاني 2021 بتنزيل هذا المبلغ من حساب احتياطي فروقات تقييم عملات اجنبية الناتج عن تقييم العملات الاجنبية.

6-7: ارتفع حساب النفقات القضائية ليصبح في 2020/12/31 (1,547,540) ألف دينار في حين كان في 2019/12/31 (1,438,685) ألف دينار .

7-7: ارتفع رصيد حساب فوائد مستحقة وغير مقبوضة على التسهيلات الانتمانية المباشرة في 2020/12/31 (43,196,775) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (29,714,895) ألف دينار ، نوصي بمتابعة استحصالها من الزبائن.

8-7: بلغ رصيد فوائد معلقة وغير مقبوضة في 2020/12/31 (55,285,058) ألف دينار، بينما كان في 2019/12/31 (39,278,195) ألف دينار.

9-7: ارتفع رصيد حساب ديون متأخرة التسديد في 2020/12/31 (2,657,217) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (2,032,864) ألف دينار مما يتطلب من المصرف متابعة استحصاله هذه المبالغ.

10-7: بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 2019/12/31 (3,036,798) ألف دينار ، وهو غير كافي نوصي بأخذ مخصص اضافي.

11-7: بلغ رصيد الموجودات الاخرى في 2020/12/31 (22,149,795) ألف دينار اذ تشكل ما نسبته (4 % من مجموع الموجودات المتداولة البالغ رصيدها في 2020/12/31 (565,061,208) ألف دينار.

#### 8- حساب الارباح والخسائر:

1-8: حقق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (5,526,425) ألف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل، بينما بلغ في السنة السابقة (17,216) ألف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (32000 %) وان اهم اسباب هذا الارتفاع موضحة ادناه :

نوع الايراد / (المصرف)	السنة الحالية (ألف دينار)	السنة السابقة (ألف دينار)	ارتفاع %	انخفاض %
ايراد فوائد الانتمان	2,077,425	5,402,956	/	61.5 %
ايراد العمولات	2,316,584	2,400,479	/	3.5 %
ايراد الاستثمارات	71,395	457,566	/	84.4 %
ايرادات أنشطة مصرفية	10,529,184	2,232,329	371.6 %	/
ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	1,446,312	1,278,000	13 %	/
اجمالي المصاريف	11,017,394	1,198,065	/	8 %

2-8: يشكل ايراد عمولة الحوالات الخارجية نسبة (57 %) من اجمالي ايرادات المصرف لسنة 2020، وكذلك يشكل ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية نسبة (9 %) من اجمالي ايرادات سنة 2020.

9 - نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي :

1-9: بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية بحسب سجلات المصرف للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31 (1,801,684,000) دولار موزعا كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
1,464,524,000	مشتريات حوالات
000	مشتريات اعتمادات
334,770,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
2,390,000	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
1,801,684,000	المجموع

2-9: بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2020/12/31 (9,944,339,000) دينار (وكما موضح في الايضاح رقم 18 و 19 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وبلغ معدل سعر البيع خلال السنة (1224,72) دينار لكل دولار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
9,250,899,000	ايراد الحوالات
000	ايراد الاعتمادات
669,540,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
23,900,000	ايراد بيع الدولار / المزداد النقدي للمصرف
9,944,339,000	المجموع

والجدول في الصفحة اللاحقة يوضح تفصيل لهذا المبالغ :

المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من 2020/1/2 و لغاية 2020/12/31

الايراد الصافي الف دينار	المبالغ المساعة			المبالغ المشتراه			البيان
	حجم المبيعات الف دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات الف دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
374,401	167,242,151	1192.67	140,225,000	166,867,750	1190	140,225,000	
90,680	179,940,140	1190.6	151,134,000	179,849,460	1190	151,134,000	
61,833	147,223,183	1190.5	123,665,000	147,161,350	1190	123,665,000	
4,075,325	574,620,825	1198.5	479,450,000	570,545,500	1190	479,450,000	الحوالات الخارجية
2,028,960	337,370,960	1197.2	281,800,000	335,342,000	1190	281,800,000	
2,590,500	310,860,000	1200	259,050,000	308,269,500	1190	259,050,000	
29,200	42,661,200	1461	29,200,000	42,632,000	1460	29,200,000	
9,250,899	1,759,918,459	/	1,464,524,000	1,750,667,560	/	1,464,524,000	مجموع الحوالات
000	000	000	000	000	000	000	الاعتمادات
669,540	399,045,840	1192	334,770,000	398,376,300	1190	334,770,000	شركات الصيرفة
23,900	2,868,000	1200	2,390,000	2,844,100	1190	2,390,000	حصة المصرف
9,944,339	2,161,832,299	/	1,801,684,000	2,151,887,960	/	1,801,684,000	المجموع الكل

#### 10- تغير سعر صرف الدولار :

نتيجة تغيير سعر صرف الدولار من سعر 1190 دينار لكل دولار الى 1460 دينار لكل دولار حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/1/6 والمؤرخ في 2020/12/20 ، فقد قام المصرف باعادة تقييم العملات الاجنبية المتوفرة لديه في هذا التاريخ وقد تحقق ربح بمقدار (19,589,417) ألف دينار تم توزيعه كما يلي:

1-10: مبلغ (10,571,047) ألف دينار تم تحويله الى مخصص مخاطر السلف الشخصية .

2-10: مبلغ (2,100,000) ألف دينار تم تحويله الى حساب مخصص مبانى مستلمة نتيجة تسوية ديون.

3-10: مبلغ (6,918,370) ألف دينار تم تسوية حساب مصاريف مدفوعة مقدماً كما موضح سابقاً .

#### 11- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (105.06 %) كما في 2020/12/31 ، بينما كانت في السنة السابقة (101.99 %) وهي اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 12% وكذلك تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة 8%.

#### 12- الدعاوى القانونية :

1-12: بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة 2020 (10) دعوى مجموع مبالغها (2,025,163) ألف دينار، وكما موضحة في الفقرة رقم (38) من تقرير الادارة.

2-12: لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف في سنة 2020.

#### 13- مراقب الامتثال :

1-13: وفقاً لما اطلعنا عليه من تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق والتي تمت دراستها فانها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

2-13: يقوم القسم بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتاج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيته وفقاً لما اطلعنا عليه من اجابات المصرف على نتائج التدقيق المرسله الى البنك المركزي العراقي.

#### 14- الرقابة الداخلية:

اطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعدة من قبل هذا القسم والمقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق ولدينا على ذلك ما يلي:

1-14: بلغت نسبة تنفيذ الخطة السنوية (34 %) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، وباعتقادنا فان خطة التدقيق ونسبة تنفيذها لم تكن مناسبة وتتطلب التوسع باتجاه تدقيق المحفظة الائتمانية والضمانات المقدمة بصدها.

2-14: ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ في سنة 2020 (2) موظف ممثل برئيس القسم ومعاون واحد فقط وهذا العدد لا يستطيع تغطية جميع اعمال المصرف الذي يمتاز بكثرة تعاملاته وعدد فروعها البالغة (16) فرعاً.

3-14: لم يتم اشراك موظفين القسم بأية دورات تدريبية خلال سنة 2020.

## 15- غسل الاموال وتمويل الارهاب:

1-15: 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، ولدينا على ذلك ما يلي:

1-1-15: ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة اذ بلغت (65) سيناريو مطبق بحسب كتاب قسم غسل الاموال ذي العدد بلا في 2021/5/5.

2-1-15: قام المصرف بالتعاقد مع شركة متخصصة للعمل على تحديث النظام الالكتروني دورياً وتلقائياً.

3-1-15: ان القسم يعتمد على التصنيف اليدوي لتصنيف عملاء المصرف حسب المخاطر.

4-1-15: لم يقوم القسم بالافصاح عن حجم العمليات المالية التي تمت مراجعتها من قبل النظام الى اجمالي عمليات المصرف.

2-15: 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.

## 16- الحوكمة المؤسسية:

1-16: اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.

2-16: لا يوجد دليل للسياسات والاجراءات العمل لأدارات المصرف ويوجد فقط وصف وظيفي تم اعداده في سنة 2015.

3-16: ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية السابقة الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .

16-4: ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الإبلاغ عن غسل الاموال في المصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال القسم لقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق مبدأ العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف بمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب KYC.

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2020

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2020، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

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

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

#### مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

## مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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


- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهرية، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة أمور من بينها، نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.



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

ومن تلك الأمور التي تم التواصل بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الامور الاكثر اهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل امور التدقيق الرئيسية. أننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا حيث ان الاثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

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

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

  
عادل الحسون وشركاه  
محاسبون قانونيون واستشاريون







مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ  
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020

دينار 2019	دينار 2020	رقم الإيضاح	البيان
<b>الموجودات:</b>			
303,545,298,378	357,700,691,777	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
146,505,944,788	138,827,183,508	3	تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصفائي
250,000,000	250,000,000	2	استثمارات بالشركات التابعة
4,170,422,820	4,144,810,327	2	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
34,794,623,194	32,988,728,081	4	المديون
22,277,989,350	22,149,794,610	5	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
18,285,227,761	15,418,967,057	7-6	ممتلكات، مباتي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
<b>529,829,506,291</b>	<b>571,480,175,360</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>			
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>			
1,000,000,000	5,450,000,000	9-أ	قرض البنك المركزي / قطاع حكومي
210,962,480,920	269,018,347,254	9-ب	إيداعات الزبائن
55,469,951,771	27,578,814,168	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
1,308,371,874	2,702,188,113	11	الدائنون
462,223,234	1,456,376,107	12	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
<b>269,203,027,799</b>	<b>306,205,725,642</b>		<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>
<b>حقوق المساهمين:</b>			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2020)
7,385,242,941	7,618,922,127	ج	إحتياطي قانوني
487,897,447	487,897,447	ج	إحتياطيات أخرى
(1,783,321,056)	(1,808,933,548)	ج	إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة
4,520,303,676	4,520,303,676	ج	إحتياطي القيمة العادلة مباتي وأراضي
16,355,484	4,456,260,016	ج	الفائض المتراكم
<b>260,626,478,492</b>	<b>265,274,449,718</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>529,829,506,291</b>	<b>571,480,175,360</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
99,565,838,482	101,372,251,100	8	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصفائي

  
حسين صالح شريف  
رئيس مجلس الإدارة

  
مي محمد ياسين  
المدير المفوض

  
احمد عجلال محمد  
المدير التنفيذي لتقسيم المالي  
رقم العضوية ع / 20280

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.خ

موضوعاً لتقريرنا المرقم ٣٩ - ٤١ - ٤٢ - ٤٣ والمؤرخ في ٨ / ١٠ / 2021

  
عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

  
عادل اسماعيل حسن المشيبي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

  
Adal alhasson & co  
عادل الحسون وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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



22-10-1971



Handwritten text in blue ink, possibly a signature or a list of names, enclosed in a decorative border.





قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بيان ب 2

البيانات	رقم الايضاح	دينار 2020	دينار 2019
صافي ربح السنة	ب 2	4,673,583,718	17,216,299
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	-	-	57,755,456
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)	-	-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي ومباني	-	-	99,367,150
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية	-	-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية	-	-	-
<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>		<b>4,673,583,718</b>	<b>174,338,905</b>

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

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لتسعة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

المجموع	رأس المال	الائراض المتراكم	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للائاعات والمالي والمعدات	احتياطي راسمي) واسهم مستلمة مجاناً	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رقم التكافؤ	البيان
283,101,619,367	250,000,000,000	22,649,479,780	(1,841,076,512)	4,420,936,526	441,578,370	7,384,382,126	46,319,077	ب 1	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
17,216,299		16,355,484				860,815		ب 1	أرباح سنة 2019
(184,025,040)		(184,025,040)							دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2018 مكسب غير متحققة عن إعادة تقييم المالي والمعدات بالقيمة العادلة
99,367,150				99,367,150					خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
57,755,456			57,755,456						خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(22,465,454,740)		(22,465,454,740)							تحويل أرباح إلى حساب المخصص الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019
260,626,478,492	250,000,000,000	16,355,484	(1,783,321,056)	4,520,303,676	441,578,370	7,385,242,941	46,319,077	ب 1	أرباح سنة 2020
4,673,583,718		4,439,904,532				233,679,186		ب 1	خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(25,612,492)			(25,612,492)						الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020
265,274,449,718	250,000,000,000	4,456,260,016	(1,808,933,548)	4,520,303,676	441,578,370	7,618,922,127	46,319,077		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
وأيضاحات إضافية من رقم (1) إلى رقم (4) جزء من القوائم المالية



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	رقم الايضاح	البيان
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>			
17,216,299	5,526,425,877	ب 1	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
877,127,105	870,761,741	24 & 6	تضاف إندثارات الفترة
(43,681,960)	-	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
(184,025,040)	-	ج	تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	ج	ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة
(7,486,497)	10,260,752	6	ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
659,149,907	6,407,448,370		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(29,603,611,862)	(2,892,285,576)	3	تنزل الزيادة في الألتمان النقدي الممنوح
12,822,802,394	1,805,895,113	4	ينزل الزيادة في المدينون
(2,712,981,749)	128,194,740	5	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى
(27,621,451,320)	58,055,866,334	9	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في ايداعات الزبائن
(25,141,178,654)	(27,891,137,603)	10	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(3,024,364,806)	1,393,816,239	11	تضاف الزيادة في الدائنون وينزل الانخفاض
6,779,041	141,310,714	12	تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى (مستثنى ضريبة الدخل المستحقة)
(75,274,006,956)	30,741,659,961		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(74,614,857,049)	37,149,108,331		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>			
21,757,208,272	-	2	وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية ويضاف البيع في الإستثمارات
(33,930,368)	-	2	ينزل المدفوع النقدي شراء اسهم شركات
(10,397,380)	(66,744,100)	7	تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(171,612,680)	(52,162,690)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
568,054,815	4,145,002	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
(42,650,235)	-	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
22,066,672,424	(114,761,788)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>			
-	-	ج	ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
1,000,000,000	4,450,000,000		يضاف قرض البنك المركزي العراقي
-	2,100,000,000		الزيادة في مخصص مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون
-	10,571,046,856		الزيادة في مخاطر السلف الشخصية
1,000,000,000	17,121,046,856		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(51,548,184,625)	54,155,393,399		الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة
355,093,483,003	303,545,298,378	1	النقد في 1 كانون الثاني 2020 - 2019
303,545,298,378	357,700,691,777	1	النقد في 31 كانون الأول 2020 - 2019

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

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

1. معلومات عامة

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

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب دينار عراقي. يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف تقديمها الى البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات وكافة الجهات القطاعية الأخرى.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2020 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق)، بالإضافة الى قائمة المركز المالي وقائمة كشف الدخل الموحدة مع الشركات التابعة مع المقارنة مع نفس البيانات من العام السابق.

2. السياسات المحاسبية الهامة .

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الإفصاح عن السياسات المحاسبية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

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

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

معلومات القطاعات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2014 اما بقية حقوق الملكية للمساهمين فكانت كما في 31 / 12 / 2020 كالآتي :

الملاحظات	الرصيد ( مليون دينار )	الاحتياطيات
رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية	442	الاحتياطي الرأسمالي (عام)
وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل 5% من الأرباح السنوية بعد الضريبة	7.619	الاحتياطي القانوني
سحق وان تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة	46	الاحتياطي عام
استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة	(1.809)	احتياطيات بالقيمة العادلة / استثمارات
استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة	4.520	احتياطيات بالقيمة العادلة / ممتلكات
المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني	4.456	أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع
مليون دينار	15.274	مجموع الاحتياطيات

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

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

الاحتياطي العام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم إضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2020 .  
احتياطي رأسمالي : كان برصيد في 2020/1/1 مبلغ (442) مليون ولم يتغير الرصيد لغاية 31 /12/2020.

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

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

الفائض المتراكم : تم تدوير كامل الرصيد المتحقق لغاية 2019/12/31 الى حساب الفائض المتراكم حسب قرار الهيئة العامة المنعقد في 2020/11/27 .

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

إدارة المخاطر

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

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعوائد المعقولة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعوائد على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جنوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

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

التقاص

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- تم سحب مبلغ (337,160,000) دولار نقداً لأغراض شركات الصرافة وللمصرف من نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي وحقق المصرف منها إيرادات بلغت (693,440,000) دينار في عام 2020. وكذلك تم سحب مبلغ (1,464,524,000) دولار لغرض الحوالات لاستيراد بضائع لصالح زبائن المصرف من الشركات وحقق المصرف عنها إيرادات بلغت (9,250,899,000) دينار عراقي.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاغ لديون مستحقة

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



الإيضاحات

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

دينار 2019	دينار 2020	البيان
		<b>نقدية في خزائن المصرف:</b>
55,877,212,531	15,942,773,176	نقد في الخزينة - دينار
16,488,159,152	64,373,024,292	نقد في الخزينة - عملات أجنبية
69,464,500	329,495,000	نقدية في الصراف الالي
9,864,216,548	-	نقد في الطريق
82,299,052,731	80,645,292,468	<b>مجموع</b>
		<b>نقدية لدى البنك المركزي العراقي:</b>
109,738,098,338	90,341,093,559	البنك المركزي - دينار
10,889,706,696	33,978,175,960	البنك المركزي - عملات أجنبية
-	-	البنك المركزي العراقي استثمار ليلي
18,303,321,000	13,845,160,000	البنك المركزي غطاء قانوني - دينار
10,606,214,150	17,670,022,300	البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية
-	-	البنك المركزي غطاء قانوني خطاب ضمان
-	(409,996)	معلق الصراف الالي
-	(323,273)	بنك مركزي بطاقات فيزا كارد
-	(8,100,984)	ماستر كارد صراف الي - دينار
-	(11,215,850)	ماستر كارد نقاط بيع - دينار
149,537,340,184	155,814,401,716	<b>مجموع</b>

\* بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (44,948,350) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 وكانت في 31 كانون الأول 2019 (46,816,183) الف دينار عراقي، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدود .

\* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ (31,515,182) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2020، بينما بلغت في 31 كانون الأول 2019 (28,909,535) ألف دينار حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

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

دينار 2019	دينار 2020	البيان
777,214,485	777,149,484	نقدية لدى مصارف حكومية - دينار
37,949,219	56,818,674	نقدية لدى مصارف حكومية - عملات أجنبية
37,999,839,442	119,968,416,669	المصارف الخارجية - عملات أجنبية
293,822,317	360,487,885	صكوك وحوالات قيد التحصيل
32,313,260,000	-	حوالات في الطريق - دينار
286,820,000	78,124,881	صكوك مقاصة واردة
71,708,905,463	121,240,997,593	<b>مجموع</b>
303,545,298,378	357,700,691,777	<b>مجموع النقد وما بحكمة الكلي (أ + ب)</b>

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2. أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

2019		2020		البيانات
الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	
				<u>استثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية</u> <u>بالتكلفة المطفئة:</u>
		-	-	استثمارات مالية بالتكلفة المطفئة
				<u>استثمارات في الشركات التابعة</u>
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	شركة الانمار
250,000,000	250,000,000	250,000,000	250,000,000	مجموع فرعي (1)
				<u>استثمارات طويلة الأجل:</u>
789,437,685	789,437,685	789,437,685	789,437,685	الشركة العراقية لضمان الودائع
1,922,119,000	1,922,119,000	1,922,119,000	1,922,119,000	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
100,000,000	100,000,000	100,000,000	100,000,000	شركة اتحاد المصارف
2,811,556,685	2,811,556,685	2,811,556,685	2,811,556,685	مجموع فرعي (2)
				<u>استثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:</u>
629,760,505	1,369,044,576	629,760,505	1,369,044,576	المصرف التجاري العراقي
104,831,514	748,796,531	104,831,514	748,796,531	مصرف الخليج التجاري
6,867,576	52,827,504	6,867,576	52,827,504	مصرف دار السلام
741,459,595	2,170,668,611	741,459,595	2,170,668,611	مجموع فرعي (3)
				<u>استثمارات تجارية متوفرة للبيع:</u>
210,900,738	139,669,363	210,900,738	139,669,363	شركة الفلوجة للمواد الانشائية
-	102,298,245	-	102,298,245	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
107,550,882	63,639,575	89,095,405	63,639,575	شركة الكندي للقاحات البيطرية
2,327,736	1,562,239	2,405,848	1,562,239	الشركة العراقية للنقل البري
264,779,973	363,884,380	258,357,910	363,884,380	شركة الخليج للتأمين
-	-	-	-	شركة الوطنية للصناعات الكيماوية
23,924,250	113,925,000	23,924,250	113,925,000	شركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي
4,216,713	4,960,839	3,720,628	4,960,839	شركة فنادق كربلاء
3,706,248	441,220	3,353,272	441,220	شركة فندق بغداد
617,406,540	790,380,861	519,758,052	790,380,861	مجموع فرعي (4)
4,170,422,820	5,772,606,157	4,144,810,327	5,772,606,157	مجموع استثمارات مالية متوفرة للبيع
4,420,422,820	6,022,606,157	4,394,810,327	6,022,606,157	بالقيمة العادلة (2+3+4)
				المجموع الكلي
(1,783,321,056)		(1,808,933,548)		احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات
				مالية متوفرة للبيع
2,637,101,764		2,585,876,779		مجموع الاستثمارات بالصافي

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ب2 - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للاستثمارات متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة وبيّن الجدول التالي الحركة على الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	البيان
4,385,409,660	4,420,422,820	رصيد بداية السنة
40,760,370	-	الإضافات
(63,502,666)	(25,612,492)	تتريلات
57,755,456	-	احتياطي التغير في القيمة العادلة
4,420,422,820	4,394,810,328	رصيد نهاية السنة

3. أ. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
		<u>قروض طويلة الأجل:</u>
-	4,467,769,549	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص
-	4,467,769,549	مجموع
		<u>قروض قصيرة الأجل:</u>
39,437,686,469	37,056,942,635	قروض عادية - دينار
13,122,717,693	15,583,256,067	قروض عادية - عملات أجنبية
10,998,019,669	11,472,226,320	قروض قصيرة الأجل - شركات - دينار
1,035,114,919	1,488,972,926	قروض قصيرة الأجل - شركات - عملات أجنبية
45,607,493,742	40,069,098,571	قروض قصيرة الأجل - أفراد - دينار
25,286,627,885	21,256,170,952	قروض قصيرة الأجل - أفراد - عملات أجنبية
135,487,660,377	126,926,667,471	مجموع
		<u>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):</u>
5,813,382,686	5,991,657,423	حسابات جارية مدينة - شركات
8,020,999,308	8,025,958,536	حسابات جارية مدينة - أفراد - دينار
13,834,381,994	14,017,615,959	مجموع
		<u>حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):</u>
7,428,026,220	8,750,918,902	جاري مدين مستندي اعتمادات - عملات أجنبية
24,182,079,131	29,864,065,349	مستندات شحن - شركات - عملات أجنبية
31,610,105,351	38,614,984,251	مجموع
		<u>أوراق تجارية مخصومة:</u>
443,816,704	411,368,153	الكمبيالات المخصومة - دينار
		<u>إنتمان نقدي آخر:</u>
986,568,844	816,413,463	تسليف لقاء رهن مخضلات ذهبية
182,362,533,270	185,254,818,846	إجمالي الأتمان النقدي الممنوح
(35,856,588,482)	(46,427,635,338)	ينزل: مخصص مخاطر السلف الشخصية
146,505,944,788	138,827,183,508	صافي الأتمان النقدي الممنوح

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

3. ب. مخصص تكدى التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تكدى التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	البيان
11,699,430,742	35,856,588,482	رصيد بداية السنة
24,157,157,740	10,571,046,856	المخصص للسنة
35,856,588,482	46,427,635,338	رصيد نهاية السنة

4. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
4,000,000	4,000,000	مدينو قطاع مالي
30,355,681,164	30,820,257,124	مدينو قطاع شركات -
956,604,241	1,544,785,720	مدينو قطاع افراد
1,125,268,420	1,125,268,420	مدينو النشاط غير الجاري / صكوك راجعة
1,555,540	1,947,874	مدينون مختلفون
974,568	974,568	حسابات مدينة متنوعة
4,975,000,000	1,460,000,000	تأمينات لدى الغير - عملات أجنبية
1,956,764,436	2,563,851,606	ديون متاخرة التسديد - دينار
76,099,322	93,365,555	ديون متاخرة التسديد - عملات أجنبية
145,504,068	177,105,779	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
39,597,451,759	37,791,556,646	مجموع المدينون
(3,036,798,784)	(3,036,798,784)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(1,766,029,781)	(1,766,029,781)	ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
34,794,623,194	32,988,728,081	صافي المدينون

دينار 2019	دينار 2020	البيان
24,263,013,090	27,445,841,416	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار
680,633,733	1,800,288,142	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات أجنبية
4,987,317,840	2,846,899,050	مصاريف مدفوعة مقدما
87,256,716	77,711,044	فروقات نقدية
1,438,684,903	1,547,540,653	نفقات قضائية
243,132,058	393,674,968	سلف لاغراض النشاط
141,252,113	126,118,429	سلف المنتسبين
31,841,290,453	34,238,073,702	مجموع

5. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
		فوائد مستحقة وغير مقبوضة:
17,099,659,185	25,115,041,655	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالدينار
(35,906,784,243)	(48,721,792,789)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
(18,807,125,058)	(23,606,751,134)	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
12,615,235,255	18,081,737,106	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة - عملات اجنبية
(3,371,411,300)	(6,563,265,064)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,243,823,955	11,518,472,042	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
(9,563,301,102)	(12,088,279,092)	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة - جميع العملات
22,277,989,350	22,149,794,610	المجموع النهائي (أ + ب)

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

6. مستندات مبالغ ومعدات: تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	نقلت إيرادية موجبة	آلات وأجهزة مكتائب	عدد وقوائم	وسائل نقل والتكاليف	الات ومعدات	مبني نتيجة تسوية فون	مبني وإضافات	أراضي	البنيان
25,998,949,031	-	2,807,869,414	13,167,000	123,524,050	359,644,067	2,500,000,000	16,617,081,059	6,077,663,441	2020 الأرصدة كما في 1 كانون الثاني الإضافات خلال السنة المحوز من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة الإستثمارات والشطوبيات
52,162,690		51,716,690			446,000				
2,500,000,000						2,500,000,000			
(2,677,930,709)		(155,700,709)		(22,230,000)			(1,207,696,120)	(1,292,303,880)	
25,873,181,012	-	2,703,885,395	13,167,000	101,294,050	360,090,067	2,500,000,000	15,409,384,939	4,785,359,561	الأرصدة كما في نهاية السنة
7,902,884,720	-	2,160,604,488	5,788,992	122,312,230	277,732,821		5,336,446,189	-	مخصص الأضرار كما في 1 كانون الثاني 2020
2,970,761,741		201,101,465	2,213,399	309,400	25,142,520	2,100,000,000	641,994,957		تضاف إنذارات إطفاءات السنة الحالية الإستثمارات والشطوبيات من رصيد المخصص
(163,524,956)		(141,294,957)		(22,229,999)					رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2020
10,710,121,505	-	2,220,410,996	8,002,391	100,391,631	302,875,341	2,100,000,000	5,978,441,146		القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2020
15,163,059,507	-	483,474,399	5,164,609	902,419	57,214,726	400,000,000	9,430,943,793	4,785,359,561	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
26,340,192,476	-	2,606,352,859	13,167,000	141,284,050	359,644,067		16,617,081,059	6,602,663,441	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019 الإضافات خلال السنة المحوز من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة الإستثمارات والشطوبيات
171,612,680		171,612,680							الأرصدة كما في نهاية السنة
55,198,690		55,198,690							
(568,054,815)		(25,294,815)		(17,760,000)				(525,000,000)	
25,998,949,031	-	2,807,869,414	13,167,000	123,524,050	359,644,067	2,500,000,000	16,617,081,059	6,077,663,441	مخصص الأضرار كما في 1 كانون الثاني 2019 تضاف إنذارات إطفاءات السنة الحالية الإستثمارات والشطوبيات من رصيد المخصص
7,068,407,850		1,978,035,049	3,575,593	139,762,829	252,583,147		4,694,451,232		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2019
877,127,105		207,459,674	2,213,399	309,400	25,149,675		641,994,957		القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2019
(42,650,234)		(24,890,235)		(17,759,999)					
7,902,884,720		2,160,604,488	5,788,992	122,312,230	277,732,821	2,100,000,000	5,336,446,189		القيمة النظرية كما في 31 كانون الأول 2019
18,096,064,311	-	647,264,926	7,378,008	1,211,820	81,911,246		11,280,634,870	6,077,663,441	تضمين التسهيلات

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

7- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	البيــــــــــــــــان
189,163,452	189,163,452	-	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020
75,136,600	75,136,600	-	-	الإضافات
(8,392,500)	(8,392,500)	-	-	التحويلات
255,907,550	255,907,550	-	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020
233,964,760	233,964,760	-	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
10,397,380	10,397,380	-	-	الإضافات
(55,198,690)	(55,198,690)	-	-	التحويلات
189,163,450	189,163,450	-	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019

8. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستتمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار 2019	دينار 2020	البيــــــــــــــــان
99,995,776,339	103,655,656,286	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
(8,952,215,272)	(10,109,832,531)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD بين رقم (10)
91,043,561,067	93,545,823,755	
3,117,567,391	3,740,297,204	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(2,975,000,000)	(3,650,000,000)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD بين رقم (10)
142,567,391	90,297,204	
10,736,002,666	2,127,745,532	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
(2,460,630,164)	(425,152,173)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
8,275,372,502	1,702,593,359	
141,861,637	7,541,920,467	التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل
(37,524,115)	(1,508,383,685)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
104,337,522	6,033,536,782	
99,565,838,482	101,372,251,100	المجموع الكلي

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

9- أ قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي

31 كانون الأول 2020

البيانات	
دينار 2020	دينار 2019
5,450,000,000	1,000,000,000
5,450,000,000	1,000,000,000

قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي  
المجموع

9-ب. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ 118,931,571 ألف دينار عراقي أي ما نسبته (48%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2020 بينما كانت في 31 كانون 2019 مبلغ 63,209,300 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 30%.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

31 كانون الأول 2020

البيانات		
أفراد دينار	شركات دينار	المجموع دينار
8,752,629,598	21,305,119,634	30,057,749,232
19,939,590,064	68,934,231,949	88,873,822,013
65,724,525,530	-	65,724,525,530
64,011,376,855	-	64,011,376,855
5,349,181,051	7,401,953,989	12,751,135,040
5,409,738,584	2,190,000,000	7,599,738,584
169,187,041,682	99,831,305,572	269,018,347,254

حسابات جارية وتحت الطلب  
حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية  
ودائع توفير  
ودائع توفير - عملات اجنبية  
ودائع لأجل  
ودائع لأجل - عملات اجنبية

31 كانون الأول 2019

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

حسابات جارية وتحت الطلب  
حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية  
ودائع توفير  
ودائع توفير - عملات اجنبية  
ودائع لأجل  
ودائع لأجل - عملات اجنبية

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

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



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

دينار 2019	دينار 2020	البيان
		<b>تأمينات إعمادات وخطابات ضمان:</b>
37,524,115	1,508,383,685	تأمينات الدفع الأجل
2,460,630,164	425,152,173	تأمينات لقاء الإعتمادات الصادرة - عملات أجنبية
3,731,884,764	3,787,281,390	تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار
5,220,330,508	6,322,551,141	تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية
2,975,000,000	3,650,000,000	تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجي - عملات أجنبية
14,425,369,551	15,693,368,389	مجموع تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان
		<b>حسابات ذات طبيعة جارية:</b>
546,565,213	1,480,418,980	الشيكات المعتمدة - دينار
738,642,520	302,601,060	الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية
566,599,161	505,852,484	السفاح المسحوبة على المصرف - دينار
116,415,320	113,950,080	السفاح المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية
-	69,658,172	حسابات غير متحركة
72,848,926	75,090,349	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,193,935,000	1,636,935,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
21,530,857	20,530,857	إيداعات اكتتاب في اسهم الشركات
(50,000)	-	اجور لجان كشف
25,242,066	20,306,164	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,750,879,029	1,699,592,361	دانو ا توزيع ارباح
673,461,773	1,137,386,306	تأمينات خطابات ضمان ملغية
374,041,716	315,101,771	ارصدة وتعويضات لعلاء متوفين
121,171,992	97,196,952	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
3,702,712,650	4,307,416,292	مبالغ غير مطالب بها
10,558,695	42,468,515	حسابات جارية مغلقة متوفين
31,130,027,302	60,940,436	تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة
41,044,582,220	11,885,445,779	مجموع حسابات ذات طبيعة جارية
55,469,951,771	27,578,814,168	المجموع الكلي

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

11. الدائنون

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
-	(1,834,882)	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات
188,891,121	1,071,211,052	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات عملات أجنبية
144,332,005	12,080,716	ايرادات مستلمة مقدما - قروض
186,541,046	745,690,067	ايرادات مستلمة مقدما - قروض مخضلات ذهبية
447,880,348	456,665,532	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - دينار
89,347,187	227,517,421	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - عملات أجنبية
161,468,974	116,135,891	فوائد مستحقة - ودائع افراد - دينار
86,952,443	59,312,464	فوائد مستحقة - ودائع افراد - عملات أجنبية
-	11,333,722	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - دينار
562,399	2,393,743	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - عملات أجنبية
2,396,351	1,682,387	فوائد مستحقة اخرى - عملات أجنبية
<u>1,308,371,874</u>	<u>2,702,188,113</u>	المجموع الكلي للدائنون

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

دينار 2019	دينار 2020	البيان
473,500	406,000	دائنون/قطاع خاص/شركات وجمعيات
112,055,005	112,055,005	تامينات مستلمة
189,569,679	169,180,134	دائنو النشاط غير الجاري
-	1,067,800	دائنون مختلفون
149,426,850	240,566,607	مصاريف مستحقة - إدارية
-	68,338,982	رواتب واجور مستحقة
5,898,200	6,108,200	الزيادة في الصندوق - دينار
4,800,000	5,611,220	حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية
-	852,842,159	مخصص ضريبة الدخل
-	200,000	امانات التحويل الكمركي
<u>462,223,234</u>	<u>1,456,376,107</u>	المجموع الكلي لحسابات دائنة اخرى

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

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

## مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

### 13. ضريبة الدخل

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

دينار	دينار	البيان
2019	2020	
17,217,289	5,526,425,877	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً:</u>
134,727,758	133,827,668	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
-	40,100,237	تعويضات و غرامات
-	4,338,600	ديون مشطوبة
-	72,000,000	تبرعات لدى الغير
134,727,758	250,266,505	مجموع الإضافات
		<u>تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة:</u>
-	90,858,000	إيجار الموجودات الثابتة
232,685,177	-	إيرادات المساهمات الداخلية
2,114,939	219,993	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج
234,800,116	91,077,993	مجموع التنازلات
(82,855,069)	5,685,614,389	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	%15	نسبة ضريبة الدخل
-	852,842,159	ضريبة الدخل للسنة

### 14. ربحية السهم الواحد:

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

عدد الأيام	عدد الأيام	دينار	دينار	البيان
2019	2020	2019	2020	
		16,356,425	4,439,904,532	صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والاستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	366	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	366			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		0.0001	0.0178	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

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

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

## مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

### 15. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
1,507,652,832	495,392,355	فوائد القروض الممنوحة - دينار
1,661,548,844	1,178,316,564	فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية
906,960,675	213,796,588	فوائد الحسابات الجارية المدينة
-	35,000,507	فوائد الحسابات الجارية المدينة عملات اجنبية
58,313,015	6,050,845	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة
476,460,000	.	عمولة قروض وكمبيالات
250,000,000	.	فوائد مخضلات ذهبية
542,020,305	148,868,408	فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
<u>5,402,955,671</u>	<u>2,077,425,267</u>	المجموع الكلي لإيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح

### 16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
648,744,836	102,238,432	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
211,610,120	812,765,020	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
1,248,798,929	1,560,636,374	عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار
3,429,580	(162,600,200)	عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية
287,895,287	3,544,100	فوائد خطابات الضمان
<u>2,400,478,752</u>	<u>2,316,583,726</u>	المجموع الكلي لإيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

### 17. إيرادات الاستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
-	61,750,000	فوائد حوالات الخزينة
87,150,290	.	فوائد السندات المالية
232,685,177	.	إيرادات المساهمات الداخلية
2,114,939	219,993	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج
135,615,560	9,424,640	فوائد الاستثمار الليلي
<u>457,565,966</u>	<u>71,394,633</u>	المجموع الكلي لإيرادات الاستثمارات

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

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

## مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

### 18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيــــــــــــــــان
119,439,518	287,346,537	عمولة الحوالات الداخلية - دينار
1,207,712,500	9,449,305,656	عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية
-	25,275,000	عمولة مبادرة البنك المركزي
198,001,025	69,348,461	عمولة اصدار سفاتج - دينار
8,735	-	عمولة اصدار سفاتج - عملات أجنبية
7,221,634	6,632,900	عمولات دفاتر شيكات
308,710,882	247,918,795	عمولات مصرفية
64,643,150	73,596,500	مصروفات الاتصالات المستردة - دينار
111,736,597	41,489,579	مصروفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية
214,854,508	328,270,547	مبيعات مطبوعات مصرفية
<u>2,232,328,549</u>	<u>10,529,183,975</u>	المجموع الكلي لإيرادات أنشطة مصرفية أخرى

### 19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيــــــــــــــــان
1,278,000,000	874,626,321	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
-	571,686,021	فروقات تقييم العملات
<u>1,278,000,000</u>	<u>1,446,312,342</u>	المجموع الكلي لإيرادات بيع وشراء عملات اجنبية

### 20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيــــــــــــــــان
44,600	3,343,369	ايرادات بطاقات الفيزا كارت
-	402,174	ايراد بطاقات ائتمانية
98,775,000	90,858,000	ايجار الموجودات الثابتة
118,942,227	4,327,484	ايرادات سنوات سابقة
8,191,248	3,988,953	ايرادات راسمالية
<u>225,953,075</u>	<u>102,919,980</u>	المجموع الكلي لأيرادات أخرى

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
3,202,528,037	2,730,026,516	فوائد حسابات التوفير - دينار
1,430,298,271	1,198,150,475	فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية
834,666,108	706,957,558	فوائد الودائع الثابتة - دينار
251,615,302	250,194,156	فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية
7,000,000	24,750,000	فوائد الاقتراض الداخلي
125,000	-	العمولات المصرفية المدفوعة
100,035,245	315,889,357	مصروفات العمولات المصرفية
5,826,267,963	5,225,968,062	المجموع الكلي لمصاريف فوائد العمليات المصرفية

22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
1,560,861,497	1,447,974,303	رواتب
60,224,000	26,990,500	اجور اعمال اضافية
106,331,109	41,429,343	مكافآت تشجيعية
38,280,049	36,182,170	مخصصات تعويضة
430,554,181	404,024,912	مخصصات غلاء معيشة
30,087,200	55,001,116	بدل اجازات متراكمة
159,495,086	158,696,112	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
-	-	نقل العاملين
9,578,250	1,750,750	اجور تدريب ودراسة
2,395,411,372	2,172,049,206	المجموع الكلي لرواتب واجور ومنافع العاملين

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2.3. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
57,094,000	65,285,070	الوقود والزيوت
33,861,640	44,702,680	اللوازم والمهمات
47,909,100	15,528,290	القرطاسية
5,955,330	5,061,790	المياه
48,145,590	138,177,954	الكهرباء
80,013,010	33,210,050	صيانة مباني ومنشآت
30,943,500	16,240,590	صيانة الات ومعدات
962,000	1,522,500	صيانة وسائل نقل وانتقال
374,236,128	244,416,654	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
118,913,133	171,383,500	خدمات ابحاث واستشارات
2,143,600	4,484,500	دعاية واعلان
17,980,000	27,741,000	نشر وطبع
20,692,750	16,655,700	ضيافة
-	-	احتفالات
1,199,000	4,060,000	مؤتمرات وندوات
619,559,594	512,780,538	نقل السلع والبضائع
22,228,740	19,208,200	السفر والايفاد
279,981,146	308,889,583	اتصالات عامة
110,290,000	168,426,667	استئجار مباني ومنشآت
126,274	2,200,120	استئجار وسائل نقل وانتقال
24,298,750	20,902,332	اشتركاكات
7,125,000	3,150,000	اقساط التامين
-	34,670,000	مكافآت لغير العاملين عن خدمات
60,668,428	62,343,600	خدمات قانونية
-	344,500	خدمات مصرفية
69,750,000	75,200,000	اجور تدقيق الحسابات - سنوي
133,992,822	128,498,000	مصرفات خدمية اخرى
<u>2,168,069,535</u>	<u>2,125,083,818</u>	المجموع للمصاريف التشغيلية والادارية

حساب نقل السلع والبضائع

لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف , ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . يتعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة وشركة اخرى خاصة (شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة) تتولى الشركتين نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (512) مليون دينار في عام 2020.

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

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

## مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

### 24. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
641,994,957	641,994,957	اندثار مبانى ومنشآت
25,149,675	25,142,520	اندثار الات ومعدات
309,400	309,400	اندثار وسائل نقل وانتقال
2,213,399	2,213,399	اندثار عدد وقوالب
207,459,674	201,101,465	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
877,127,105	870,761,741	المجموع الكلي للأندثار والإطفاءات

### 25. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2019	دينار 2020	البيان
72,000,000	72,000,000	تبرعات للغير
84,752,000	40,100,237	تعويضات وغرامات
1,045,430	4,338,600	ديون مشطوبة
394,649,578	492,843,668	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	اعانات منتسبين
160,742,731	14,248,714	خسائر رأسمالية
713,189,739	623,531,219	المجموع الكلي للمصاريف الأخرى

### حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام 2020 من خلال مبلغ (72) مليون دينار وتمثل مبادرة النشاطات الاجتماعية بواسطة البنك المركزي العراقي بمعدل 6 مليون شهريا.

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

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



إيضاحات اضافية

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

1- مخاطر السيولة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2020

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي
<b>الموجودات</b>			
نقد بالخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي	115,177,299	1,185,093	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	86,440,677	1,874,130	31,653,608
صافي الائتمان النقدي	95,130,690	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>296,748,666</b>	<b>3,059,223</b>	<b>31,653,608</b>
<b>المطلوبات</b>			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	71,124,232	-	-
ودائع عملاء	89,771,518	1,185,093	-
تأمينات نقدية	11,906,087	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>172,801,837</b>	<b>1,185,093</b>	<b>-</b>
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>	<b>123,946,829</b>	<b>1,874,130</b>	<b>31,653,608</b>

31 كانون الأول 2019

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم
اجمالي الموجودات	98,659,264	2,007,945	50,437,607
إجمالي المطلوبات	85,600,459	676,222	-
<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>	<b>13,058,805</b>	<b>1,331,723</b>	<b>50,437,607</b>

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

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

فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال الأساسي
10,609,262,000	10,583,650,000	رأس المال المدفوع
-	16,355,484	كفاية الاحتياطيات المعلنة
260,609,262,000	260,600,005,484	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
39,610,686,000	60,996,949,000	رأس المال المساند
39,610,686,000	60,996,949,000	احتياطيات عامة
		مجموع رأس المال المساند
300,219,948,000	321,596,954,484	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
201,422,786,000	206,106,713,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
92,945,541,000	100,010,174,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%102	105%	كفاية رأس المال %

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ  
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

3-تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2020
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
236,898,305,000	156,253,014,000	80,645,291,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
120,802,385,000	-	120,802,385,000	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
215,247,225,000	138,165,384,000	77,081,841,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
4,394,810,000	-	4,394,810,000	استثمارات، صافي
15,418,968,000	-	15,418,968,000	ممتلكات ومعدات، صافي
39,949,178,000	-	39,949,178,000	موجودات أخرى
<u>632,710,871,000</u>	<u>294,418,398,000</u>	<u>338,292,473,000</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
99,980,930,000	-	99,980,930,000	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
182,031,651,000	40,410,303,000	141,621,348,000	ودائع العملاء
5,450,000,000	5,450,000,000	-	الاقتراض
15,693,368,000	6,834,934,000	8,858,434,000	تأمينات نقدية
60,996,949,000	60,996,949,000	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,430,681,000	-	2,430,681,000	مطلوبات أخرى
<u>366,583,579,000</u>	<u>113,692,186,000</u>	<u>252,891,393,000</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>266,127,292,000</u>	<u>180,726,212,000</u>	<u>85,401,080,000</u>	<b>الصافي</b>

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

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

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

مصرف الاستثمار العراقي  
القوائم المالية الموحدة 31 كانون الأول 2020



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ  
قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020

البيانات	رقم الايضاح	دينار 2020	دينار 2019
<b>الموجودات:</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية	1	357,789,646,290	303,670,977,395
تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي	3	138,827,183,508	146,505,944,788
استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	2	4,253,443,174	4,229,886,151
المدفون	4	33,026,188,369	34,832,083,482
حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)	5	22,149,794,610	22,277,989,350
ممتلكات، مباتي والمعدات (بالقيمة الدفترية)	7-6	15,418,967,075	18,285,247,727
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>571,465,223,026</b>	<b>529,802,128,893</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين:</b>			
<b>المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:</b>			
قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي	9-1	5,450,000,000	1,000,000,000
إيداعات الزبائن	9-ب	268,937,771,378	210,832,103,829
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	10	27,578,814,168	55,469,951,771
الدائنون	11	2,818,452,516	1,461,308,277
مخصص ضريبة الدخل		3,774,124	3,774,124
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	12	1,456,376,107	462,223,234
<b>مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل</b>		<b>306,245,188,293</b>	<b>269,229,361,235</b>
<b>حقوق المساهمين:</b>			
رأس المال (250 مليار دينار 1 مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2020)	ج	250,000,000,000	250,000,000,000
إحتياطي قانوني	ج	7,627,261,078	7,393,581,891
إحتياطيات أخرى	ج	518,545,447	518,545,447
إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة	ج	(1,808,933,548)	(1,783,321,056)
إحتياطي القيمة العادلة مباتي وأراضي	ج	4,520,303,676	4,520,303,676
الفائض المتراكم	ج	4,480,048,106	40,143,575
العجز المتراكم		(117,190,026)	(116,485,875)
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		<b>265,220,034,733</b>	<b>260,572,767,658</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>		<b>571,465,223,026</b>	<b>529,802,128,893</b>
مقابل التزامات بمهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي	8	101,372,251,100	99,565,838,482

حسين صالح شريف  
رئيس مجلس الادارة

مي محمد ياس  
المدير المفوض

احمد عبدالرحمن محمد  
المدير التنفيذي للقسم المالي  
رقم العضوية ع / 20280

مصرف الاستثمار العراقي  
ش.م.خ

عادل محمد الحسنون

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل اسماعيل حسن الشيبيني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

Handwritten text along the left margin, possibly a list or index, consisting of a vertical column of small, illegible characters.

Handwritten mark or signature in the lower-left quadrant.

Handwritten mark or signature in the lower-center area.

Handwritten mark or signature in the lower-right area.





قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بيان ب 1

دينار 2019	دينار 2020	رقم الايضاح	البيان
			<b>الإيرادات من العمليات الجارية:</b>
5,402,955,671	2,077,425,267	15	إيرادات وقوائد الأئتمان النقدي الممنوح
2,400,478,752	2,316,583,726	16	إيرادات وصولات الأئتمان التعهدي
457,565,966	71,394,633	17	إيرادات الاستثمارات
2,232,328,549	10,529,183,975	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
1,278,000,000	1,446,312,342	19	إيرادات بيع وشراء صلات أجنبية
13,253,502	17,418,547		إيرادات النشاط الجاري
11,784,582,440	16,458,318,490		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			<b>مصروفات العمليات المصرفية:</b>
(5,826,267,963)	(5,225,968,062)	21	مصاريق فوائد العمليات المصرفية
(5,826,267,963)	(5,225,968,062)		مجموع العمليات المصرفية
			<b>المصاريف الإدارية:</b>
(2,409,275,372)	(2,185,213,206)	22	الرواتب والأجور
(2,176,357,032)	(2,130,015,568)	23	المصاريف الإدارية
(877,174,985)	(870,781,689)	24 & 6	الاندثرات والأطفاءات
(5,462,807,389)	(5,186,010,463)		مجموع المصاريف الإدارية والاندثرات
(11,289,075,352)	(10,411,978,525)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
495,507,088	6,046,339,965		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
225,953,075	102,919,980	20	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(714,931,152)	(623,538,219)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريق أخرى
6,529,011	5,525,721,726		صافي الدخل قبل الضريبة
-	(852,842,159)	13	تنزل ضريبة الدخل
6,529,011	4,672,879,567		صافي ربح السنة بعد الضريبة
0.001	0.018	14	ربحية السهم الأساسية والمخففة

**كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020**

دينار 2019	دينار 2020	رقم الايضاح	البيان
6,529,011	4,672,879,567	ب 1	الأرباح بموجب كشف الدخل موزع كالاتي:
326,450	233,643,979	ج	إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات 5%
6,202,561	4,439,235,588	ج	الفائض المتراكم
6,529,011	4,672,879,567		المجموع

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

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





قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020 بيان ب 2

البيانات	رقم الايضاح	دينار 2020	دينار 2019
صافي ربح السنة	ب 2	4,672,879,567	6,529,011
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		-	57,755,456
زيادة استثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة أراضي ومباني		-	99,367,150
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		4,672,879,567	163,651,617

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

المجموع	رأس المال	الاقساط المتراكمة	العجز المتراكم	احتياطي التغير بالقيمة العائلة لموجودات مالية متوافرة للبيع	احتياطي التغير بطرق العائلة للتأمينات والصافي والمعادن	(احتياطي رأسمالي) وأسهم مستتمة موقت	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رقم التكليف	البيانات
283,058,595,821	250,000,000,000	22,673,267,870	(105,798,587)	(1,841,076,512)	4,420,936,526	441,578,370	7,392,721,077	76,967,077		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2019
860,815	17,216,299		16,355,484				860,815		ب 1	أرباح سنة 2019
(10,687,288)			(10,687,288)							التغيرات على احتياطيات الأشركات التابعة
(184,025,040)			(184,025,040)							دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2017
99,367,150										مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المبرقي والمعادن بالقيمة العائلة
57,755,456	57,755,456									مكاسب غير متحققة عن القيمة العائلة لموجودات مالية متوافرة لبيع
(22,465,454,740)		(22,465,454,740)								تحويل أرباح إلى حساب المخصص
260,572,767,658	250,000,000,000	40,143,574	(116,485,875)	(1,783,321,056)	4,520,303,676	441,578,370	7,393,581,892	76,967,077		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019
4,673,583,718		4,439,904,532					233,679,186		ب 1	أرباح المصروف سنة 2020
(704,151)			(704,151)							إضافات على احتياطيات الشركات التابعة
(25,612,492)				(25,612,492)						دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2019
										مكاسب خسائر غير متحققة عن القيمة العائلة لموجودات مالية متوافرة للبيع
										مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المبرقي والمعادن بالقيمة العائلة
265,220,034,733	250,000,000,000	4,480,048,106	(117,190,026)	(1,808,933,548)	4,520,303,676	441,578,370	7,627,261,078	76,967,077		تحويل أرباح إلى حساب المخصص
										الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (25) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها  
وأيضاحات إضافية من رقم (1) إلى رقم (4) جزء من القوائم المالية

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

2019	2020	رقم الايضاح	البيان
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
6,529,011	5,525,721,726	1 ب	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
877,174,985	870,781,689	24 & 6	تضاف إندثارات السنة
(43,681,960)	-	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
(184,025,040)	-	ج	تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	ج	ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة
(7,486,497)	10,260,752	6	ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
648,510,499	6,406,764,167		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(29,603,611,862)	(2,892,285,576)	3	تنزل الزيادة في الألتمان النقدي الممنوح
12,822,802,394	1,805,895,113	4	ينزل الزيادة في المدينون
(2,712,981,749)	128,194,740	5	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى
(27,626,157,309)	58,105,667,549	9	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن
(25,141,178,654)	(27,891,137,603)	10	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(2,924,064,944)	1,357,144,239	11	تضاف الزيادة في الدائون وينزل الانخفاض
6,779,041	141,310,714	12	تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى (مستثنى ضريبة الدخل المستحقة)
(75,178,413,083)	30,754,789,176		النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل
(74,529,902,584)	37,161,553,343		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
21,762,762,794	-	2	وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية ويضاف البيع في الإستثمارات
(33,930,368)	(49,169,516)	2	ينزل المدفوع النقدي شراء اسهم شركات
(10,397,380)	(66,744,100)	7	تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(171,612,680)	(52,162,690)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
568,054,815	4,145,002	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
(42,650,235)	-	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
23,072,226,946	(163,931,304)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
-	-	ج	ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
1,000,000,000	4,450,000,000		يضاف قرض البنك المركزي العراقي
-	2,100,000,000		الزيادة في مخصص مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون
-	10,571,046,856		الزيادة في مخاطر السلف الشخصية
1,000,000,000	17,121,046,856		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(51,457,675,638)	54,118,668,895		الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة
355,128,653,033	303,670,977,395	1	النقد في 1 كانون الثاني 2020 - 2019
303,670,977,395	357,789,646,290	1	النقد في 31 كانون الأول 2020 - 2019

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