

INVESTMENT BANK OF IRAQ

CAPITAL I.D. 250.000.000.000



الادارة العامة
HEAD OFFICE

مصرف الاستثمار العراقي

(ش.م.خ)

رأسمالها مائتين وخمسون مليار دينار عراقي

التاريخ: ٢٠٢٢/٥/١٩

العدد / ٢١ - ١١٠١



الافضل
٢٠٢٢/٥/١٩

الى // هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المالية لسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

تحية طيبة

نرافق لكم طيا التقرير السنوي والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ .
للتفضل بالاستلام مع التقدير....

مي محمد ياس
المدير المفوض
٢٠٢٢/٥/١٩

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

مصرف الاستثمار العراقي

شركة مساهمة خاصة - بغداد

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2021

عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل اسماعيل حسن الشيبلي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



مصرفه الاستثمار العراقي ش.م.ع

رأس المال المدفوع 250 مليار دينار عراقي

التقرير السنوي
التاسع والعشرون لمجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات
والبيانات المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021



المحتويات

- اعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة 2021.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2021.
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة 2021.
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة 2021.
- الكشوفات التحليلية.



دعوة اجتماع الهيئة العامة



إعلان دعوة الهيئة العامة

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

استناداً لإحكام المادة 87 / ثانياً من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم () بجلسته المنعقدة بتاريخ / / 2022 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 / / 2022 وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم المصادف / / 2022 في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

1- الاستماع الى تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه.

2- مناقشة تقرير مراقب الحسابات، ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 والمصادقة عليهما.

3- تعيين مراقبي الحسابات لسنة 2021 , وتحديد أجورهما.

4- مناقشة مقسوم الارباح لسنة 2021.

5- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة، وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في 2021/12/31.

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 الادارة



من نحن

مصرف الاستثمار العراقي شركة مساهمة خاصة عراقية يمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية وبإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وتخضع جميع انشطته لأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 , واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والاورامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تاريخ تأسيس المصرف: 13 / تموز / 1993

شهادة التأسيس رقم: (م. ش / 5236)

راس مال المصرف: 250 مليار دينار

العنوان: بغداد - حي الوحدة - م902 ز2 مبنى 27

صندوق البريد: 2724 العلوية

البريد الالكتروني: info@ibi-bankiraq.iq

الموقع الالكتروني: www.ibi-bankiraq.iq

السويقت: IVBIIQBA



رؤيتنا

ان نكون مصرفاً رائداً متميزاً في تقديم الخدمات وبوفر الحلول المصرفية والتكنولوجية والمالية الشاملة ويحتل مركزاً متقدماً في العراق.

رسالتنا

بناء علاقات راسخة مع عملائنا وتعظيم ارباح المساهمين، والمساهمة في بناء وتقدم المجتمع عن طريق تقديم حلول مصرفية ومالية شاملة من خلال قنوات ذات خدمة عالية الجودة والكفاءة وبيئة عمل متطورة تضم فريقاً متميزاً من العاملين.

قيمنا

الثقة

سنحمي دوماً مصالح عملائنا.

الالتزام

نكرس اعمالنا لخدمة المجتمع واقتصاد العراق.

روح المواطنة

نعمل بروح المواطنة بشكل فعال لتعزيز نمو وتقدم العراق.

تميز الخدمة

نسعى لتقديم خدمة متميزة وبأعلى مستوى لتحقيق رضى عملائنا.

الاهتمام بالعملاء

عملائنا هم اولويتنا. وكل ما نقوم به مكرس لتلبية احتياجاتهم.

تطوير الموارد البشرية

نستثمر في مواردنا البشرية ونوفر لهم الفرصة للتطوير والتقدم.

العمل كفريق

نشجع العمل كفريق

الشفافية

نؤكد على التواصل السريع والواضح لكسب ثقة وطمأنينة عملائنا ومساهميننا وموظفينا.



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.ع

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



تقرير مجلس الادارة

لسنة 2021



تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/ 2021

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 التاسع والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 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 بموجبيهما.

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 ولانقاً 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.
- 1- مراقبة تطبيق المعايير المحاسبية والرقابية الدولية لاسيما التحول الى المعيار الدولي IFRS 9.
 - 2- متابعة تنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي.

2) تأسيس المصرف: -

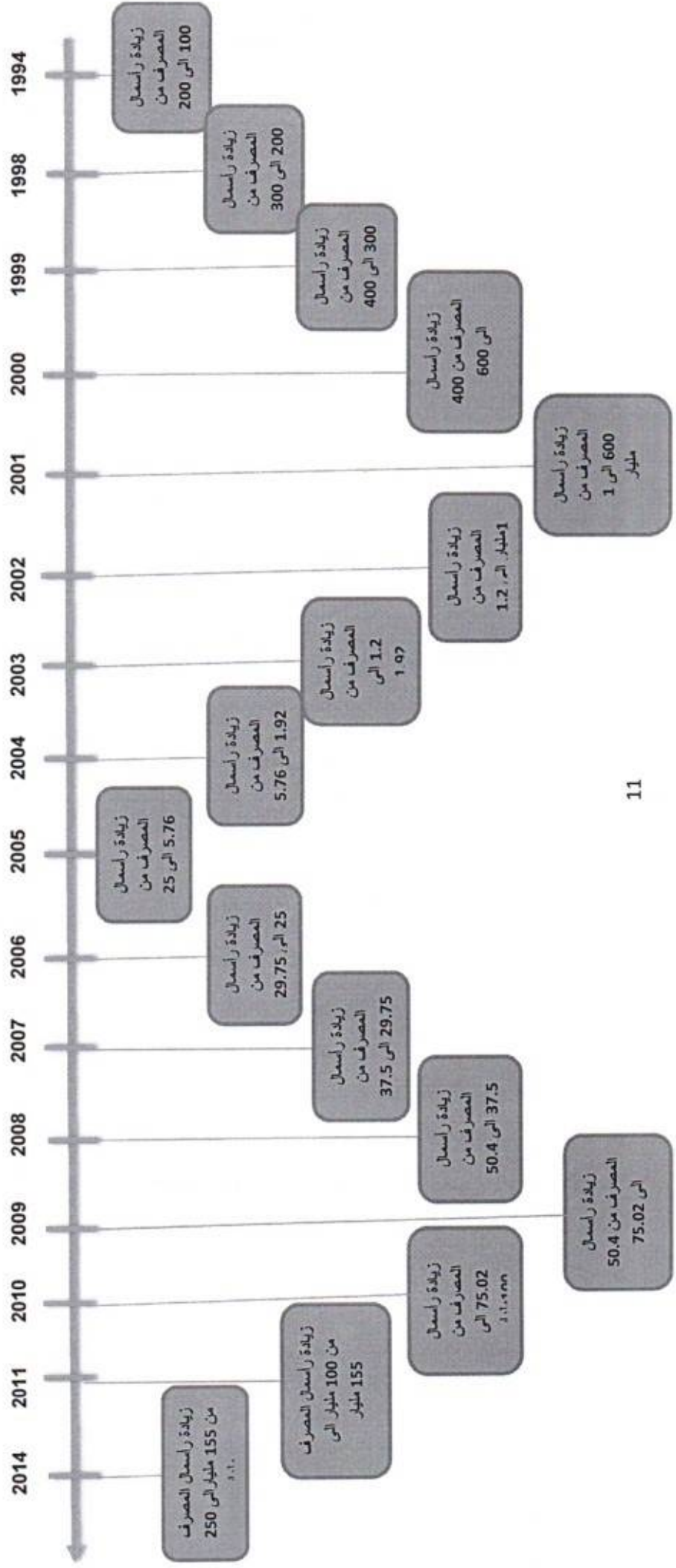
أسس مصرف الاستثمار العراقي (كشركة مساهمة خاصة) برأس مال قدره (100) مائة مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش / 5236) المؤرخة في 13 / تموز / 1993 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون الشركات النافذ آنذاك المرقمة (36) لعام 1983 المعدل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي/المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتماء على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابه المرقم(ص/10 / 3/ 942 / 5) المؤرخ في 28 / 9 / 1993 وباشر 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:-

جدول بتطوير رأسمال المصرف (دينار)

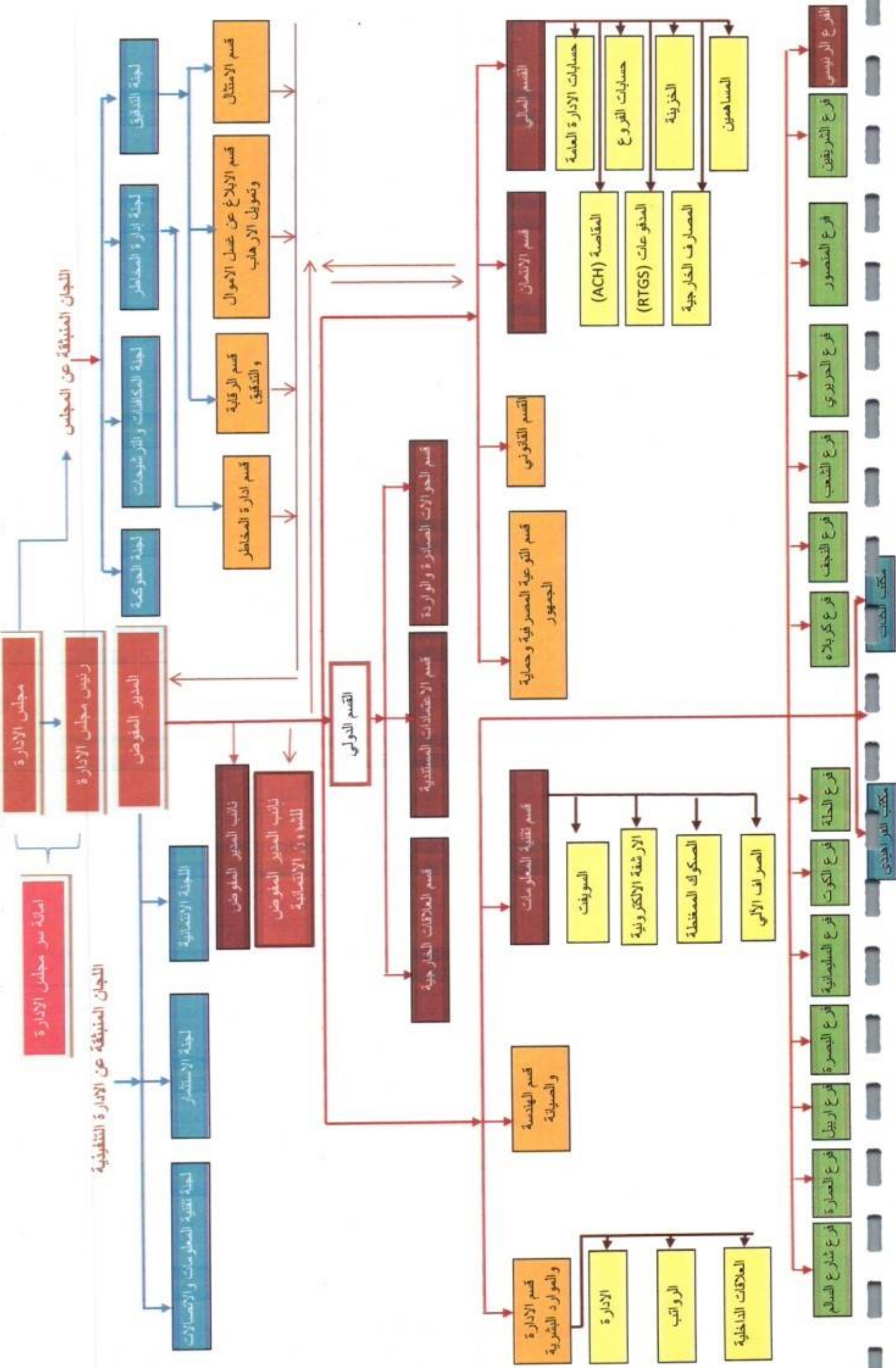
السنة	1993	1994	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2014
رأس المال	100	200	300	400	600	1مليار	1.2	1.92	5.76	25	29.75	37.5	50.4	75.02	100	155	250





السنة المالية	الارباح
2015	الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي
2016	توزيع أرباح نقدية
2017	الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي
2018	تحويل الأرباح الى تخصيصات
2019	الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي
2020	تحويل الأرباح الى تخصيصات
2021	حسب ما تقرره الهيئة

الهيكل التنظيمي لمصرف الاستثمار العراقي لسنة (2021)





مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

4 كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنة السابقة / جانب الموجودات: -

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

2020	2021	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	
		الموجودات المتداولة
15,942,773	9,280,001	نقد الخزينة /دينار عراقي
64,373,024	7,413,832	نقد لدى المصرف/دولار امريكي
329,495	651,640	نقد في الصراف الالي
-	-	نقد في الطريق
777,149	777,291	نقد لدى المصارف المحلية
124,319,270	226,814,760	ودائع لدى البنك المركزي
31,515,182	32,971,814	غطاء قانوني لدى البنك المركزي
119,968,417	44,847,527	نقد لدى المصارف الاجنبية
56,819	117,269	نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية
438,613	(199,264)	صكوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق
(20,050)	(7,051)	معلق صراف الالي
357,700,692	322,667,819	* مجموع النقد
4,394,810	9,870,381	الاستثمارات
411,368	409,579	الاوراق التجارية المخصومة والمباعة
4,467,770	36,373,425	قروض طويلة الاجل / دينار / مبادرة المركزي
42,170,631	58,934,748	قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)
38,328,401	39,200,082	قروض / دولار امريكي
14,017,616	37,752,149	م . ج مدينة مكشوفة
8,750,919	9,202,782	جاري مدين مستندي
29,864,065	35,946,983	مستندات شحن
816,413	98,907	تسليف لقاء مخشلات ذهبية
138,827,183	217,918,655	* مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)
32,988,728	52,162,381	المديون (بعد تنزيل المخصص)
22,149,794	33,079,327	حسابات مدينة أخرى / فوائد مستحقة (معلقة)
556,061,208	635,698,563	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
15,163,060	14,140,927	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والاتفاق الاستثماري
-		النفقات الايرادية المؤجلة
255,907	298,677	المشروعات تحت التنفيذ
15,418,967	14,439,604	مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
571,480,175	650,138,167	المجموع



5) كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنة السابقة / جانب المطلوبات: -

2020	2021	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	
		مصادر التمويل المطلوبات المتداولة
5,450,000	36,668,532	فروض مستلمة
30,057,749	22,218,126	جارية دائنة / بعملة الدينار
88,873,822	68,994,920	جارية دائنة / بعملة الدولار
		* حسابات الادخار
65,724,526	70,009,411	حسابات التوفير / بعملة الدينار
64,011,377	60,674,085	حسابات التوفير / بعملة الدولار
		حسابات الودائع لأجل وحين الطلب
12,751,135	18,812,197	الودائع الثابتة / بعملة الدينار
7,599,738	5,302,533	الودائع الثابتة / بعملة الدولار
269,018,347	246,011,272	مجموع ودايع الزبائن
		ذات الطبيعة الجارية
11,468,894	29,114,995	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار
416,551	1,415,035	حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار
11,885,445	30,530,031	مجموع ذات الطبيعة الجارية
		التأمينات النقدية
5,295,665	10,364,986	التأمينات النقدية / بعملة الدينار
10,397,703	59,571,541	التأمينات النقدية / بعملة الدولار
15,693,368	69,936,528	مجموع التأمينات النقدية
2,702,188	3,807,480	* الدائنون
603,534	667,223	* دائنة أخرى
852,842	199,242	مخصص ضريبة الدخل
4,158,563	4,673,945	مجموع الدائنون
306,205,725	387,820,309	مجموع المطلوبات المتداولة
250,000,000	250,000,000	* رأس المال المدفوع
15,274,450	12,317,858	* الاحتياطات
571,480,175	650,138,167	مجموع مصادر التمويل

6) الإيرادات والمصروفات: -

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.

2020	2021	نوع الحساب
الف دينار	الف دينار	
13,588,315	8,924,782	حسابات الإيرادات/ دينار
2,955,505	5,212,508	حسابات الإيرادات/ دولار
9,403,575	11,787,413	حساب المصروفات/ دينار
1,613,819	1,228,035	حساب المصروفات/ دولار
5,526,426	1,121,841	الأرباح والخسائر



(7) 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 (53%) وكما مبين أدناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	2021 مليون دينار	نسبة المساهمة	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
251	حسابات جارية دائنة	91,213	%26	118,932	%40.09	(%23.31)
252	حسابات الادخار	130,683	%38	129,736	%43.74	%0.73
253	حسابات الودائع لأجل وحين الطلب	24,115	%7	20,351	%6.86	%18.50
255	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	69,937	%20	15,693	%5.30	%345.66
256	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	30,530	%9	11,885	%4.01	%156.88
	المجموع	346,478	%100	296,597	%100	%16.82

(8) الائتمان النقدي وسياسة الإقراض :-

- من المنتجات المدرة للإيراد باعتبارها العصب الأساسي للعمل المصرفي ولتطوير رأس المال. حيث عمل المصرف على
- منح قروض مبادرة البنك المركزي العراقي للمشاريع الصغيرة والمتوسطة.
 - منح قروض مبادرة البنك المركزي العراقي لمشاريع الاكثر من (1) مليار دينار من مبادرة ال (1) ترليون دينار.
 - تحصيل الديون ومتابعتها بالتنسيق مع القسم القانوني.

رقم الدليل	اسم الحساب	2021 مليون دينار	نسبة المساهمة	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
144	الاوراق التجارية المخصومة	409	%0.19	411	%0.30	(%0.49)
141	قروض مبادرة البنك المركزي العراقي	36,373	%17	4,468	%3	%714
142	قروض ممنوحة قصيرة وطويلة الاجل (بعد المخصص)	98,135	%45	80,500	%58	%21.90
143	حسابات جارية مدينة	46,954	%21.55	22,768	%16.40	%106.23
145	مستندات شحن	35,947	%16.50	29,864	%21.51	%20.37
148	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	99	%0.05	816	%0.59	(%87.87)
	المجموع	217,917	%100	138,827	%100	%56.97



(9) 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		

(10) 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 أمنياً ويعمل جاهداً بالحفاظ على سمعته المتميزة وثقة جمهوره ولما وكبة التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية التدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة.

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

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

- حجم التداول في عام 2021 (6,767,229,610) دينار
- بلغت إجمالي الإيرادات 2021 (17,026,290) دينار



12) 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 (98) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد أكثر من (88) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستنديه برصيد أكثر من (4) مليار دينار، وكذلك أكثر من (5) مليار دينار التزامات الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل.

أما التأمينات المستلمة فقد بلغت أكثر من (70) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملا 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 (لأقرب ألف دولار): -

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
1,326	6	18,634	38	18,394	36	1566	8

الاعتمادات المستندية الصادرة باليورو (لأقرب ألف يورو): -

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
107	1	1,503	5	242	3	1,368	3

خطابات الضمان الخارجية: -

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف.

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لأقرب ألف دولار): -

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
2,561	4	227	5	2,550	5	238	4

خطابات الضمان الداخلية بالدينار (لأقرب الف دينار): -

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
17,078,527	161	11,915,849	140	8,345,649	96	20,648,727	205

خطابات الضمان الداخلية بالدولار (لأقرب ألف دولار): -

رصيد في أول المدة لأقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لأقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لأقرب الف دولار	العدد	الرصيد في نهاية الفترة لأقرب الف دولار	العدد
59,299	57	35,074	29	53,153	27	41,219	59

خطابات الضمان الداخلية باليورو: -

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
0	0	4,166	4	100	1	4,066	3



خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لأقرب مليون (دينار)	لأقرب الف (دولار)	لأقرب الف (يورو)
تجاري	12,656,706	183	
خدمي	12,469	2,568	
صناعي	7,965,960	38707	
تشبيد وبناء	13,618	/	4,066
التمويل والتأمين والعقارات	/	/	
المجموع	20,648,735	41,458	4,066

(13) السيولة النقدية :-

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

رقم الدليل	أسم الساحب	2021 مليون دينار	نسبة المساهمة	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
181	نقد في الخزينة	9,280	%2.88	15,943	%4.46	(%41.79)
1813	نقد في الصراف الالي	651	%0.20	329	%0.08	%97.87
1814	نقد في الطريق	-		-	-	
183	نقد لدى المصارف المحلية	777	%0.24	777	%0.21	%0
183	ودائع لدى البنك المركزي	226,815	%70.29	124,319	%34.76	%82.45
184	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	32,972	%10.22	31,515	%8.80	%4.62
186	أوراق نقدية أجنبية	7,414	%2.30	64,373	%18	(%88.48)
187	نقد لدى المصارف الاجنبية	44,847	%13.90	119,968	%33.56	(%62.62)
183	نقد أجنبي لدى مصارف محلية	117	%0.04	57	%0.01	%105.26
185	حوالات بالطريق وصكوك قيد التحصيل	(199)		439	%0.12	(%145.33)
1813	معلق صراف الي	(7)		(20)	-	(%65.00)
	المجموع	332,667	%100	357,700	%100	(%9.79)

(14) كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (102.5%) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محتسبة على أساس أوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (12%) كحد أدنى عن رأس المال واحتياطاته السليمة.



(15) الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي: -

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

رقم الدليل	أسم الحساب	2021 مليون دينار	نسبة المساهمة	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
	الموجودات					
18	النقود	322,668	%50	357,701	%62.57	(%9.97)
15	الاستثمار	9,870	%2	4,395	%0.80	%124.57
14	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	217,919	%340	138,827	%24.30	%56.97
16	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	52,162	%8	32,989	%5.77	%58.12
16	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)	33,079	%5	22,150	%3.87	%49.34
12+11	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	14,440	%2	15,418	%2.69	(%6.34)
	المجموع	650.138	%100	571,480	%100	%13.76

المطلوبات	2021 مليون دينار	نسبة المساهمة	2020 مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير	
25	حسابات جارية وودائع	346,478	%53.29	296,597	%51.90	%16.82
26	الدائنون	4,674	%0.72	4,159	%0.73	%12.38
217-211	حقوق المساهمين	262,318	%40.35	265,274	%46.42	(%1.11)
	قروض البنك المركزي / قطاع الحكومي	36,668	%5.64	5,450	%0.95	%572.81
	المجموع	650,138	%100	571,480	%100	%13.76



(16) بيع وشراء العملات الأجنبية والإيرادات والعمولات :-

يحرص المصرف ان 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

(17) المؤشرات المالية والعامّة لاداء المصرف خلال عام 2021 :-

رقم الدليل	أسم الحساب	2021	2020
نسبة السيولة	السيولة القانونية	%86	%88.27
LCR	نسبة تغطية السيولة	%230	%277
NSFR	نسبة التمويل المستقر	%157	%191
سياسات الاموال	توظيف		
	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع	%1.98	%0.96
	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	%88.58	%51.60
	ت- استثمارات + ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	%90.56	%52.566
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/رأس المال + احتياطي رأس المال	%93	%101.4
نسب كلف النشاط	أ- مجموع إيرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	%2.29	%3.91
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات	%92	%66.60

(18) العقود التي أبرمها المصرف :-

1. عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (ش.ع).
2. عقد تجهيز خدمة الانترنت مع شركة سكوب سكاى.
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 الات العد والفرز.
7. عقد مع البنك المركزي العراقي للمشاركة في شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي.
8. عقد AML مع شركة (PIO-TECH).
9. عقد صيانة النظام المصرفي مع شركة (ICSFS) الاردنية .



19) 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	المدير التنفيذي لقسم المعلوماتية
3	السيدة سهير بشير محمد	المدير التنفيذي للفرع الرئيسي

20) كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

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



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

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

(22) الفروع المدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :-

ت	بنية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
15	الحسينية	الحسينية محلة 223 زقاق 33 دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد	671	2001/9/29
16	الشرطة الرابعة	بغداد - أجنادين محلة 863 زقاق دار 100 (متوقف)	بغداد	675	2002/8/1
17	المحمودية	بغداد المحموديه السراي	بغداد	908	2011/2/7
18	بغداد الجديده	بغداد- بغداد الجديده - حي الخليج	بغداد	910	2001/9/6
19	دهوك	شارع KRO ساحة كردستان - مجاور اسيا سيل	دهوك	914	2012/7/8
20	جميلة	بغداد -جميلة /حي القدس محلة 514 / زقاق 10 /بنية 6	بغداد	907	2019/9/15
21	البياع	بغداد -حي البياع / محلة /817/ زقاق بنية 23	بغداد	909	2001/3/31

(23) كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير :-

ت	اسم الفرع المؤجر	الرقم الرمزي	الايجار السنوي
1	فرع كربلاء	677	20,000,000 دينار
2	فرع النجف	673	50,000,000 دينار
3	فرع السليمانية	763	56,160,000 دينار
4	فرع السليمانية/شارع السالم	915	36,000 دولار



(24) عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في 2021/12/31 :-

العدد	الدرجة الوظيفية
1	المدير المفوض
1	معاون المدير المفوض
4	مدير تنفيذي
0	مستشار
1	مراقب أمثال
9	مدير قسم
15	مدير فرع
9	مدير
16	معاون مدير
0	مشرف حاسبة أول
4	أمين صندوق أول
13	ملاحظ أول
16	ملاحظ
24	معاون ملاحظ
8	أمين صندوق
6	معاون أمين صندوق
3	كاتب
77	أخرى
207	المجموع

(25) عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في 2021/12/31 :-

العدد	التحصيل العلمي
1	ماجستير
93	بكالوريوس
24	دبلوم
14	إعدادية
75	فما دون
207	المجموع



(26) المراسلين في الخارج:-

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

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

ت	اسماء المراسلين	رقم السويفت	نوع العملة	رقم الحساب معهم
1	بنك الاسكان للتجارة والتمويل (الاردن) (عمان - الاردن)	HBHOJOAXXX	الدينار الاردني	JO52HBHO0010000005822500101001
2	بنك الاستثماري (البنك الاردني للاستثمار والتمويل سابقاً) (عمان - الاردن)	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي	JO20JIFB0010039250020086850001
3	فرنسبنك ش.م.ل (بيروت - لبنان)	FSABLBBX	الدولار يورو الين الياباني	LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501 LB95000100043393617804200501
4	بنك انتركونتيننتال ش.م.ل (بيروت لبنان)	INLELBBEX	الدولار الامريكي	LB96005200660024330990854012
6	بنك الصفوة الاسلامي (الاردن)	JDIBJOAMXXX	الدينار الاردني الدولار الامريكي اليورو	JO89JDIB2010000110850013320000 JO74JDIB2010000110850023320000 JO44JDIB2010000110850043320000
7	بنك المال الاردني (عمان - الاردن)	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي	JO37EFBK0010000000000001000281
8	بنك بيروت (لبنان)	BABELBBEXX	الدولار الامريكي اليورو	LB39007500000001116090236300 LB04007500000004016090236300
9	بنك الاعتماد اللبناني (البحرين)	CLIBBHBBXX	الدولار الامريكي اليورو	8000700066001 8000700066002
10	نورال بنك	NUROTRISXXX	الدولار الامريكي يورو ليرة تركية	TR26 0014 1 000 0004 4116 1000 02 TR96 0014 1 000 0004 4116 1000 03 TR53 0014 1 000 0004 4116 1000 01
11	البنك العربي الافريقي (دبي - الامارات)	ARAI AEADXX	الدولار الامريكي اليورو الدرهم الاماراتي	AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001
12	بنك ابو ظبي الاسلامي	ABDIAEADXXX	الدرهم الاماراتي	AE460500000000018857789
13	بنك مصر	BCAIAEAA803	درهم اماراتي دولار امريكي	AE520 1500 80105200000363 AE130 1500 80105600000353



27) المراسلين الذين نملك معهم علاقات عن طريق السويقت:-

السويقت	البلد	اسماء المراسلين	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 اليوباي العربي - الايطالي	4
AREBESMM	مدريد - اسبانيا	اريز بنك	5
JONBJOAXXXX	عمان - الاردن	البنك الاهلي الاردني	6
NBEGEGCX	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 ابو ظبي 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
NBADAEAAXXXX	الامارات العربية المتحدة	بنك ابو ظبي الوطني	15
BYBALBBXXXX	لبنان	بيبلوس بنك	16
CLIBIQBA	بغداد - العراق	بنك الاعتماد اللبناني	17
FSABIOBA	بغداد - العراق	فرنسبنك	18
CRDEUA2N	اوكرانيا	كريدت دنبر بنك	19
ABDIIQBAXXX	بغداد / العراق	بنك ابو ظبي الاسلامي	20
AKBKTRISXXX	تركيا	اك بنك	21
NISLAEADXX	دبي - الامارات	بنك نور الاسلامي	22
ISBKTRISXXX	تركيا	تركي ايش بنكاسي	23
HBHOBHBMXXX	البحرين	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	24
ATUBTRISXXX	تركيا	A & T Bank	25
FINKLBBFXXX	لبنان	البنك الوطني الاول	26



(28) 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 وإعطاءها الاولوية وأهتمت الإدارة اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركاتهم في دورات داخل العراق لمواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من التنبؤ للمراكز القيادية في المستقبل وكما موضح بالجدول التالي :-

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
29	40	لغاية 2021/12/31
1	1	لغاية 2021/12/31
1	21	لغاية 2021/12/31
31	62	المجموع

(29) البحث والتطوير :-

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

(30) تسوية الديون ومتابعتها :-

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

(31) قسم الامتثال :-

- حرص قسم الامتثال في المصرف قياس مدى الالتزام بالعمليات المصرفية اليومية ومدى توافقها مع قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 ونقل الصورة الحقيقية الى البنك المركزي العراقي من خلال تقاريره الشهرية والفصلية لتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال ومتابعة تقارير نتائج التدقيق ومراقبة اعمال المصرف للجان البنك المركزي العراقي , حيث يغطي القسم نشاطات المصرف واقسامه كافة بتطبيقه للخطة السنوية الموضوعية وكذلك الاشراف العام الميداني والمكتبي على مختلف فروع المصرف , وعمل القسم على التأكد من تطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية للمصرف من خلال اعداد دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف ومشاركته بتطبيق بطاقة الأداء الفعلية لسنة 2020 , والقسم يركز على الامتثال لقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 , والتأكد من الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- مشاركة موظفي قسم الامتثال في عدد من الدورات التدريبية ونيل شهادات مهنية والتي تساهم في مواكبة التطورات التي تطرأ في القطاع المصرفي .
- اعداد دورات توعوية في مجال الامتثال لرفع المستوى العام لموظفي المصرف والتعرف على المخاطر المحتملة في حال عدم الالتزام بالتعليمات.



32) الرقابة الداخلية :-

اولاً:

هو وظيفة مستقلة تهدف الى مساعدة المصرف في تحقيق اهدافه من خلال تقديم خدمات توكيدية واستشارية تتسم بالاستقلالية والموضوعية وذات قيمة مضافة لتحسين عمليات المصرف باستخدام اسلوب منهجي ومنظم .

ثانياً :

الاستقلالية :

- تتبع الدائرة وظيفياً وبشكل مباشر الى لجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الادارة وادارياً الى المدير المفوض للمصرف ولايجوز اسناد اعمال تنفيذية الى دائرة التدقيق .

ثالثاً :

المهام الرئيسية :

- ان مدير قسم التدقيق والرقابة الداخلية مسؤول امام لجنة التدقيق وكما يلي :
 1. اجراء تقييم سنوي حول مدى كفاية وفاعلية وكفاءة انظمة الضبط والرقابة الداخلية للحد من المخاطر وتقديم التوصيات المناسبة حول نقاط الضعف .
 2. اعداد ومتابعة تنفيذ خطة تدقيق سنوية مبنية على المخاطر تتضمن تدقيق الاعمال والنشاطات والعمليات وحسب اهميتها .
 3. اعداد واصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن الملاحظات الهامة الناتجة عن تنفيذ برامج تدقيق نشاطات واعمال المصرف وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين هذه العمليات وتلافيها مستقبلاً .
 4. تزويد واطلاع لجنة التدقيق على اية تعديلات على اساليب او افضل الممارسات في مجال التدقيق الداخلي .

رابعاً :

الصلاحيات :

- لتمكين مدير وموظفي التدقيق والرقابة الداخلية من تنفيذ المهام والواجبات الموكلة لهم فانه تم تخويلهم بالصلاحيات التالية :
 1. الوصول وبدون قيود الى التقارير والسجلات والعمليات والى جميع ممتلكات المصرف .
 2. الاتصال مع جميع مدراء وموظفي المصرف .
 3. الاتصال بحرية تامة مع رئيس مجلس الادارة واعضاء لجنة التدقيق والمدقق الخارجي ومراقب الامتثال .



(33) ادارة المخاطر:-

حرص قسم ادارة المخاطر على المتابعة المستمرة لأداء المصرف وفهم كافة الجوانب الايجابية والسلبية للأنشطة والخدمات المصرفية والمخاطر المصاحبة لها كالسيولة , اسعار الصرف , القوانين , اسعار الفوائد ومخاطر التشغيل ويتم ذلك من خلال مراجعة التعليمات الرقابية ومتابعتها وتقديم التوصيات بشأنها لتحقيق اهداف المصرف وخفض احتمالية التعثر المالي اعتماداً " على اختبارات الضغط لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومناقشة نتائجها واتخاذ الاجراءات بناءً " على تلك النتائج , فضلاً عن مراجعة مصفوفة المخاطر ومتابعة الاحداث الداخلية والخارجية للمصرف ليتم من خلال المصفوفة مقارنة الاحداث التي حصلت مع الاحداث السابقة والمثبتة فيها من اجل اتخاذ القرار المناسب للتقليل من نسبة المخاطر , وفي هذا الصدد يعمل قسم ادارة المخاطر بإصدار التقارير بشكل شهري وفصلي , اذ تقدم تلك التقارير الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة وكذلك البنك المركزي العراقي , ويعمل القسم على تطبيق (دليل العمل الرقابي / ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية) كما يقوم القسم بتطبيق السيولة حسب سلم الاستحقاق وتطبيق نموذج الاستحقاق وتطبيق نموذج مخاطر اسعار فوائد المحفظة البنكية وتقديم الدورات عن المخاطر وادراج ادارة القسم من ضمن لجان المتابعة مع زيارة فروع المصرف كافة لمتابعة وتحديد مخاطرها ويتم الاستعلام عن بعض الزبائن في قوائم الحظر الدولية ومتابعة الشركات التجارية وشركات الصيرفة وتدقيق اضاابير المقترضين مع اصدار تقرير يتضمن بيان راي عن المخاطر المرافقة لعملية الائتمان وذلك حسب تصنيف المخاطر المعتمد من قبل القسم والذي يبين (5) اصناف من المخاطر وهي (المرتفعة جداً - المرتفعة - المتوسطة - المنخفضة - المنخفضة جداً) بموجب نظام مخاطر العملاء .

(34) الإبلاغ عن غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب:-

حرص المصرف والقسم على المتابعة المستمرة لتطبيق احكام قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 وكافة التعليمات والضوابط اللاحقة التي أصدرها البنك المركزي العراقي , وبهذا الصدد يعمل قسم الإبلاغ بشكل مستقل تماماً , فضلاً عن انه يقوم بإصدار التقارير بشكل فصلي , اذ تقدم تلك التقارير الى لجنة التدقيق المنبثقة من مجلس الإدارة وكذلك البنك المركزي العراقي ومكتب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب , ضف الى ذلك التأكد من هوية العميل والمستفيد الحقيقي من التعاملات المصرفية وكذلك عبر تطبيق مبدأ (اعرف زبونك) فيما يخص جميع التعاملات المصرفية الصادرة والواردة الناتجة عن التحويلات المالية . كما ويقوم القسم بأعداد وتقديم الدورات التدريبية لموظفي المصرف لاسيما موظفي الارتباط.



(35) الدعاوى التي لازالت قائمة لعام 2021:-

أولاً:- 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 والإجراءات لازالت مستمرة مع دائرة تنفيذ الكراة لاكتساب الدرجة القطعية لصالح مصرفنا .
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 المؤتمتة / محكمة بداءة الكراة وتم استحصال قرار حكم لصالح المصرف بالدين والاجراءات مستمرة لتحصيله .
4. دعوى ضد رياض صاحب لإعادة مبلغ (240,000) دولار امريكي تم استحصال ما يعادل (62,614) دولار بعد تسديد المدين جزء من الدين واستحصال المتبقي من بدل بيع العقار العائد له والمتبقي حالياً" .
5. دعوى إعادة المتبقي (188,000) دولار من اصل القرض بمبلغ (1) مليون دولار من المدين ماجد حميد نواره / محكمة بداءة الكراة .
6. دعوى إعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر بمبلغ (81) مليون دينار من اصل الدين البالغ (500) مليون دينار عراقي / محكمة بداءة الكراة .
7. الدعوى المقامة من قبل المصرف والمرقمة 1697/ب/2020 بحق المدعى عليه شفان خيرالدين جمال الدين قام المصرف بفتح اضبارة تنفيذية لدى مديرية تنفيذ الكراة وتم حجز جميع اسهم ارض الاشراقات مديرها المفوض (شفان خيرالدين جمال الدين) .
8. دعوى بحق المدين قيس جلوب رشيد بمبلغ (420) مليون دينار تم استحصال حكم لصالح المصرف بداءة واستئناف .
9. دعوى ضد المدين امير رؤوف فرج بمبلغ (800) مليون دينار تم استحصال حكم لصالح المصرف بداءة واستئناف .

ثانياً:- الدعاوى المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوى مقامة ضد المصرف خلال هذا العام.

(36) 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 أفضل الانظمة والبرمجيات حيث وسع قاعدة بياناته خلال العام 2021.



(37) 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) ويشمل تخزين المراسلات والوثائق لكافة الأقسام .

(38) 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 .

(39) قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

ان قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور ما زال مستمرا" من حيث تثقيف العملاء وزيادة الوعي المصرفي لديهم ويعد ذلك من اولى الخطوات نحو الحماية والامان والادراك والفهم للخدمات المالية المتوفرة لدى مصرفنا وطرق الاستفادة منها وكيفية استعمالها والمفاضلة بينهما وكيفية الحصول عليها , واعداد العروض الفنية والتوسع بالجانب الاعلامي للمصرف للوصول الى اكبر عدد المواطنين , وكما مارس قسم التوعية دورا" فعالا" في انجاز الاعمال التي تتطلب التنسيق بين اقسام المصرف الاخرى .



(40) السياسة المحاسبية :-

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية وأعدمت 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 وارضيه بالقيمة العادلة كما في 2017/12/31 من خلال لجنة فيها خبير قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات ولم يعاد تقييمها في 2018/12/31 و 2019/12/31 و 2020/12/13 وكذلك في سنة 2021 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 .
وقد بدء العمل بتقييم الضمانات والاسهم لقاء منح الائتمان على مستوى العميل وفقاً للمعيار (9) وستكون سنة 2022 الاعتراف بأثر تطبيق المعيار .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ





تقرير الحوكمة

يتبنى مجلس ادارة مصرف الاستثمار العراقي تنفيذ افضل ممارسات معايير حوكمة الشركات في ادارة شؤونه وادارة المصرف . ويسعى الى ادارة اعماله وفقا لمبادئ حوكمة الشركات المناسبة التي توفرها اساسا لاداء مالي عالي الجودة قوي وسليم وكذلك نمو مستدام .

ويضمن المصرف تطبيق ممارسات واجراءات متكاملة للإفصاح عن المعلومات وامكانية حصول كافة المساهمين على المعلومات المعلنة بصورة فورية ولتحقيق ذلك يتبنى مصرفنا سياسة خاصة بالإفصاح والشفافية عن المعلومات التي تعكس كافة متطلبات الإفصاح (الإفصاحات المالية والغير مالية والرقابية) .

يتحمل مجلس الادارة الذي انتخبته الجمعية العمومية المسؤولية الكاملة في الاشراف على أنشطة اعمال المصرف والاشراف على المخاطر التي يتعرض لها في اعماله , ويؤدي مجلس الادارة هذا الدور من خلال تفويض مجموعة من اللجان المنبثقة من المجلس والتي تمتلك قنوات فعالة ومستقلة من الاتصال والاشراف على الادارة التنفيذية .

ويضمن دليل الحوكمة تحقيق التوافق بين مجلس الادارة. ولجانته والادارة التنفيذية وهذا التكامل ينتهي الى بلورة مهام واضحة لكل طرف وتجنب تداخل الاختصاصات .

سياسة مجلس الادارة

قرر مجلس الادارة المصرف بتشكيل دليل حوكمة مؤسسية خاص بمصرفنا والتي مثلت بالاهتمام الى 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 تبعتها 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.



مجلس الادارة

يعد مجلس الادارة احد الركائز الاساسية في عملية صنع القرار في مصرف الاستثمار العراقي حيث يعنى بمسؤولية الاشراف على المصرف مع التأكد من نجاح استراتيجيته بهدف تقديم عائدات ثابتة ومستمرة لمساهميته والمجتمع باسره مع الاخذ بالاعتبار استمرارية الاعمال وتحقيق الاهداف.

➤ اعضاء مجلس الادارة:

يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين وستة احتياط بموجب انتخابات الهيئة العامة المنعقدة في 2019/3/30 من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية والخبرة.

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين من تاريخ 2020/1/1 الى 2021/12/31

ت	الأعضاء الأصليين	المنصب	نسبة المساهمة
1-	السيد حسين صالح شريف	رئيس مجلس الإدارة	9.98
2-	السيد سردار خالد عمر	نائب رئيس مجلس الإدارة	9.95
3-	الانسة مي محمد ياس	المدير المفوض	0.02
4-	السيد محمد ثامر رزوقي	عضو مجلس إدارة	6.60
5-	السيد احمد جواد ضمد	عضو مجلس إدارة	0.00
6-	السيد عبد الله رسول خدر	عضو مجلس إدارة	0.00
7-	السيد جمال احمد عبد الله	عضو مجلس إدارة	0.74

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط من تاريخ 2020/1/1 الى 2021/12/31

ت	الأعضاء الاحتياط	المنصب	نسبة المساهمة
1-	السيد كاروخ حسين صالح شريف	عضو مجلس إدارة	8.87
2-	السيد احمد ثامر رزوقي	عضو مجلس إدارة	6.69
3-	السيدة زينة حيدر كاظم	عضو مجلس إدارة	3.34
4-	السيد احمد باسم محمد	عضو مجلس إدارة	0.00
5-	السيد خالد علي حسين عبد الله	عضو مجلس إدارة	0.00
6-	السيد رامي عباس حميد	عضو مجلس إدارة	0.00

➤ اجتماعات مجلس الادارة

اجتمع مجلس ادارة مصرف الاستثمار العراقي خلال السنة المالية 2021 (9) اجتماعات تمت بحضور كافة اعضاء مجلس الادارة وفي حال تعذر احدهم عن الحضور يتم تعويضه بأحد الاعضاء الاحتياط بعد موافقة رئيس مجلس الادارة لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الاصليين والاحتياط عدم وجود تركيزات انتمائية لأي عضو من أعضاء المجلس الاصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم.



لجان مجلس الادارة

شكل المجلس اربع لجان تستمد عضويتها من اعضاء المجلس وترفع التقارير مباشرة الى المجلس وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة اليها بموجب دليل الحوكمة والصلاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الادارية والفنية واكثرها كفاءة وفاعلية وفي ادناه تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة

اولاً - لجنة الحوكمة المؤسسية:

يتمثل الدور الاساسي للجنة الحوكمة في تقديم الدعم لمجلس الادارة للاطلاع بمسؤولياته الاشرافية المتعلقة بممارسة الحوكمة السليمة، ومتابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة اقسام المصرف.

• اعضاء لجنة الحوكمة

- السيد حسين صالح شريف - رئيس اللجنة -
- السيد محمد ثامر رزوقي - عضو لجنة -
- السيد عبد الله رسول خدر - عضو لجنة -

• مهام ومسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية

- 1- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق (دليل الحوكمة للمصارف) والاشراف على اعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطة وتحديث ومراقبة تطبيق العمليات المصرفية .
- 2- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي.
- 3- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ الحوكمة.

ثانياً- لجنة ادارة المخاطر :-

وهي لجنة استشارية تساعد المجلس في مهمة الاشراف على ادارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقديم التقارير والتوصيات الى المجلس.

• اعضاء لجنة ادارة المخاطر:

- السيد عبد الله رسول خدر - رئيس اللجنة -
- السيد جمال احمد عبد الله - عضو لجنة -
- السيد عمار جودة جاسم - عضو لجنة -

• مهام ومسؤوليات لجنة ادارة المخاطر.

- 1- مراجعة استراتيجية ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس .
- 2- مراجعة اطار ادارة المخاطر في المصرف والتقارير الدورية الواردة.
- 3- الاشراف على ادارة المخاطر التي يتعرض لها المصرف ومراجعة وتقييم هذه المخاطر من خلال تقرير توصياتها الى المجلس.
- 4- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر
- 5- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لها القدرة على مواجهتها.
- 6- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة.
- 7- مراقبة المخاطر الائتمانية التي يتحملها المصرف، والمخاطر التشغيلية ومخاطر السوق .
- 8- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الادارة التنفيذية (الائتمان - الاستثمار -تقنية المعلومات).
- 9- تقييم اداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر.



مصرف الاستثمار العراقي ش. م. خ

ثالثاً- لجنة المكافآت والترشيحات:

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الادارة للوفاء بمسؤولياته الرقابية والاشرفية.

• اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

السيد محمد ثامر رزوقي - رئيس اللجنة -

السيد احمد جيباد ضمد - عضو لجنة -

السيد جمال احمد عبد الله - عضو لجنة -

• مهام ومسؤوليات لجنة المكافآت والترشيحات:

○ التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة بالتشريعات.

○ ترشح الى المجلس الاشخاص المؤهلين للانضمام الى الادارة التنفيذية العليا.

○ الاشراف على التعيينات المهمة.

○ مراجعة الرواتب والاجور والمكافآت الممنوحة الى الادارة التنفيذية العليا والعاملين في المصرف.

○ ان تتماشى مع مبادئ وسياسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف على الاعتبارات الاخرى.

○ الاشراف على نشاط التدريب والتطوير.

رابعاً:- لجنة التدقيق:

تساند لجنة التدقيق مجلس الادارة في الاشراف على بيئة نظم الرقابة الداخلية للمصرف, والاشرف على اعمال التدقيق الخارجي و التدقيق الداخلي ومتابعة تقارير المالية وفقاً للتعليمات الرقابية والمعايير الدولية للإبلاغ عن البيانات المالية بالإضافة الى الالتزام بالتعليمات الرقابية.

• اعضاء لجنة التدقيق:

السيد سردار خالد عمر - رئيس اللجنة -

السيد عبد الله رسول خدر - عضو لجنة -

السيد احمد جيباد ضمد - عضو لجنة -

• مهام ومسؤوليات لجنة التدقيق:

○ اعداد الهيكل التنظيمي من قبل اللجنة ولها الحق باستحداث او الغاء او دمج الاقسام وتعديلها وحسب الحاجة وتقديم التوصيات الى مجلس الادارة .

○ التأكد من امتثال المصرف لجميع أنشطته وعملياته حسب المعايير الدولية .

○ الاشراف على انظمة المصرف الداخلية ومدى فعاليتها .

○ متابعة السياسات والتعليمات الخاصة بالتعيين والترقية والاستقالة ويشمل جميع الموظفين وتطبيق كافة القوانين النافذة

○ الاشراف على الخطة السنوية والمعدة من قبل الموارد البشرية ومدى الالتزام بالخطة الموضوعه

○ التأكد من امتثال لقانون مكافحة غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 لجميع عمليات المصرف ولها الحق التدقيق في اي عملية او اجراء يؤثر على سلامة المصرف .

○ التأكد من التزام المصرف لقوانين وتعليمات البنك المركزي والسياسة الداخلية للمصرف وذلك برفع التقارير المعدة من قبل الاقسام الرقابية (قسم التدقيق الداخلي , قسم الامتثال , وقسم الابلاغ عن غسل الاموال) .

○ التأكد من امتثال المصرف لقانون الامتثال الضريبي FATCA

○ قيام اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي , المدقق الداخلي , مراقب الامتثال , مدير قسم الابلاغ ويكون الاجتماع حسب ما ترتيبه اللجنة وحسب نوعية التقارير المقدمة اليها .

○ تقدم التقارير من قبل اللجنة الى مجلس الادارة لمناقشتها وتقديم المقترحات والتوصيات .

○ تدقيق البيانات المالية والالتزام بالمعايير الدولية .

○ استلام تقرير من المدقق الخارجي يبين فيه رايه في فاعلية انظمة المصرف والرقابة الداخلية.



مصرف الاستثمار العراقي ش.م.ع

- استلام التقارير المعدة من قبل المدقق الخارجي وتدقيقها من قبل اللجنة والتأكد من تطبيق الاجراءات التصحيحية التي قامت بها ادارة المصرف .
- استلام اللجنة لخطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها .
- تقوم اللجنة بتقديم التقرير السنوي بعد التدقيق عليه الى مجلس الادارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته .
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

المساهمين

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في 31 كانون الاول /2021

النسبة المئوية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	
%0.39	973,487,441	6030	مليون وأقل
%1.61	4,012,704,733	1239	1,000,001 الى 10 مليون
%3.55	8,879,713,805	325	10,000,001 الى 100 مليون
%7.95	19,868,043,958	67	100,000,001 الى مليار واحد
%8.99	2,247,782,8743	11	1,000,000,001 الى 4 مليار
%9.14	22,862,442,211	4	4,000,000,001 الى 10 مليار
%68.37	170,925,779,109	9	10,000,000,001 فأكثر
%100	250,000,000,000	8567	المجموع

حماية اصحاب المصالح

يتبنى مصرف الاستثمار العراقي احترام حقوق ومصالح الاخرين الذين يتعاملون مع المصرف والتعويض في حال انتهاك حقوقهم وتشجيع التعاون الفاعل بينهم وبين المصرف من اجل انجاح المصرف وخلق فرص استثمار وضمن استمرار مركزه المالي وتحسين مستويات الاداء وعمل على بناء منظومة من مجموعة من السياسات والاجراءات واللوائح المنظمة وكما يلي:

1- قواعد السلوك المهني:-

مجلس الادارة والادارة التنفيذية ملتزم بالامتثال لجميع القوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي كذلك عمل المجلس على تنمية وتطوير القيم واخلاقيات السلوك المهني لجميع العاملين في المصرف وتطبيق مبدا الافصاح والشفافية عن البيانات المالية وكذلك وضع الانظمة المناسبة والفعالة للاقسام الرقابية ووضع انظمة فاعلة للتقارير عن مختلف الاقسام بالإضافة الى وضع الضوابط الخاصة بالقيم والسلوك الاخلاقية لأعضاء مجلس الادارة والادارة التنفيذية والموظفين .

2- السرية وامن المعلومات:

يتبنى المصرف سياسات مصاغة جيداً " لضمان الالتزام التام بخصوصية وسرية بيانات المصرف. يدعم ذلك ايضا " اطار عمل مصاغ جيداً " من امن المعلومات تتم متابعته بصورة مستقلة من قبل ادارة المخاطر في المصرف.

3- تضارب المصالح:

- مجلس الادارة يؤكد على بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة باعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف .
- اعتمد مجلس الادارة سياسات واجراءات للتعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة بحيث تشمل على تعريف هذه الاطراف مع الاخذ بنظر الاعتبار التشريعات والسياسات والاجراءات والية مراقبتها بحيث لا يسمح تجاوزها.



مصرف الاستثمار العراقي ش. م. خ

- على الإدارات الرقابية في المصرف التأكد من عمليات الاشخاص ذوي العلاقة قد تمت وفق السياسات والاجراءات المعتمدة.
- على مجلس الادارة التأكد من ان الادارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة اعمالها وتنفيذ السياسات والاجراءات المعتمدة وتجنب تعارض المصالح.
- على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم واداء مهامهم على اكمل وجه.

4- الافصاح والشفافية:

كجزء من ثقافة مصرف الاستثمار العراقي فهو يحرص دائما" على توفير معلومات جوهرية ودقيقة وشاملة وشفافة ومفصلة وكافية في الوقت المناسب لمساهمي واصحاب المصالح, وذلك لتمكينهم من متابعة اداء المصرف وإبقائهم على اطلاع دائم حول المعلومات الجوهرية المتعلقة بأعماله. وتتطوي الحوكمة المؤسسية للمصرف على ابعاد تتصف بالنزاهة والتعامل باستقامة وامانة وموضوعية والمسائلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في المصرف والانفتاح على المجتمع من خلال ما يأتي :

- الافصاح وفقا" للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي السارية والصادرة بمقتضى قانون المصارف والشركات النافذة والتشريعات ذات العلاقة.
- التزم بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والمساهمين والمودعين والمصارف الاخرى والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا التي تعلق المساهمين.
- يوضح المصرف في تقريره السنوي عن مسؤولياته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في تقريره السنوي.

5-المسؤولية الاجتماعية:

تلعب المؤسسات المالية بصفة عامة دورا" اساسيا" في خدمة الاهداف الاجتماعية بجانب الاهداف الاقتصادية والتي تتمثل في زيادة الارباح والى زيادة حقوق ملكية المساهمين للمصرف والمؤسسة المالية (اصحاب راس المال) وذلك لتحقيق والتنمية الشاملة والتي لها تأثير على المدى المالي الحالي والبعيد وكذلك تساعد على تحقيق الاهداف فقد اعار المصرف الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وتطوير مفهومها مع مراعاة مصالح الاطراف العديدة (المودعين , الزبائن , الموظفين في ادارة المصرف) وكذلك البيئة المحيطة لمجال العمل الداخلي (يمثل المصرف والخارجي المجتمع) . وتم الاهتمام (بالافصاح والشفافية) كمبدأ من مبادئ الحوكمة الرشيدة في مجال العمل الاجتماعي

6-الاستدامة:

المصرف يعمل على تبني مختلف القطاعات الاقتصادية والمالية للنظم والخطط الاستراتيجية طويلة الامد والتي من خلالها يتم الالتزام بدمج كافة الفعاليات الاقتصادية والمالية ضمن الاطار الخاص بمعايير ومتطلبات البيئة والمجتمع والحوكمة المؤسسية لضمان الاستمرارية وذلك من خلال التوظيف المسؤول لبرامج الاعمال والاستثمارات الخاصة بالمصارف والحد من المخاطر البيئية والمساهمة في تحقيق التنمية المستدامة.

ويؤكد مجلس ادارة المصرف الالتزام والتمسك بمنهج الاستدامة على ما يلي :-

1. يتبنى مجلس الادارة رسم استراتيجية المصرف وفق منهج ومتطلبات معايير الاستدامة الاجتماعية والبيئية وتحديد الممارسات المثلى لتطبيق تلك المعايير
2. اقر المجلس هذه الاستراتيجية واعتمدت كمنهج تنظيمي للعمل المصرفي ومتابعة تطويرها وتحديثا وفق المستجدات .
3. يقوم المجلس بالتأكد من ان المصرف وعملياته تتماشى مع معايير الاستدامة طويلة الاجل ضمن استراتيجية المصرف .
4. الادارة التنفيذية مسؤولة وبشكل مباشر في تنفيذ متطلبات تطبيق معايير الاستدامة في المصرف ودمج وتوظيف عملياته المالية ضمن اطار تلك المعايير .
5. يتأكد مجلس الادارة من نشر الاستراتيجية على الموقع الالكتروني للمصرف لتكون متاحة لاطلاع الجميع عليها .
6. الاشراف والمتابعة على تنفيذ البرامج التوعوية من قبل الادارة التنفيذية .



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية
في 31/كانون الاول/ 2021

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

وفقاً للمادة (24) من قانون المصارف المرقم (94) لسنة 2004 وبناء على ما ورد في متطلبات
الحوكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق
المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام
2021

1-مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2021 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات
والتوصيات التي وردت في تقاريره بالإضافة الى تقريره السابق وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج
اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال عام 2021

2-تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك
المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة ومدى التزامه باللائحة الاسترشادية
الخاصة بالانتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال اضافة الى النشاطات الانتمائية والاستثمارية .

3-اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي للمصرف وتمت المصادقة على التوصيات
للملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .

4-تؤكد اللجنة على دعم التوسع في عمليات الدفع الالكتروني بشكل عام وتوطين الرواتب لموظفي القطاع
العام .

5-تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لأعمال المصرف
وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلاية نظام الرقابة الداخلي.

6-تتابع اللجنة نشاط القسم القانوني بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون
حيث تؤيد اللجنة جميع الاجراءات المتخذة وتوصي بمزيد من بذل الجهود لاستحصال تلك الديون .

7-تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2021 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء
المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والانظمة والتعليمات
الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه.

8-أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي اشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة
اجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الاجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان ادائه خلال
السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس
صلاية مركزه المالي .

ولأجله تم التوقيع مع التقدير...



سردار خالد عمر
رئيس اللجنة

محمد ثامر الشихلي
عضو لجنة



جمال أحمد عبدالله
عضو لجنة



(تقرير مراقب الامتثال)

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقتها لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة (2015) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (94) لسنة (2004) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة , ادناه اهم نشاطاتنا لعام 2021 :

1. اطلعنا على نتائج تدقيق ومراقبة اعمال المصرف اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
2. امتثال الادارة التنفيذية للصلاحيات والمسؤوليات الصادرة من قبل مجلس الادارة.
3. تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي التي جاءت مطابقة مع قانون مكافحة غسل الاموال رقم (39) لسنة (2015) .
4. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية والتوفير للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية والتوفير في القوائم المحصورة محلياً ودولياً.
5. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في 31/كانون لاول/2021.
6. لوحظ وجود حاجة ملحه بأشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلاً اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات.
7. اقام القسم دورة (الامتثال والحوكمة المؤسسية) لموظفين المصرف.
8. متابعة النسب الموضوعه من قبل البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق الموازنات الشهرية والفصلية.
9. مشاركة مراقب الامتثال بدورات الحوكمة المؤسسية، حيث تم وضع سياسة الحوكمة للمصرف من قبل القسم.
10. تم تطبيق بطاقة الاداء الفعلية لعام 2020.
11. التزام القسم بتنفيذ الخطط الموضوعه للاشراف العام مكتبياً وميدانياً على مختلف فروع المصرف للتحقق من التزام المصرف بتطبيق احكام وضوابط الرقابة والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الاموال. وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات.

مراقب الامتثال
مها رسمي عبد الامير
مراقب الامتثال





تقرير مراقبي الحسابات

العدد: 307 - 2022/617
بغداد في: 15/ ايار/ 2022

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

م/تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

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/ 2021 ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة 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/ 2021 وأداؤها 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/ 2021، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها 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 الحالات 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 الخامسة 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 بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف"، وقد قام المصرف بتشكيل لجنة لتطبيق المعيار مكونة من الاقسام المختصة المشار اليها بموجب كتاب البنك المركزي العراقي اعلاه في سنة 2020، واعدت منهجية لتطبيق المعيار المذكور ولكن لم يتم الانتهاء من احتساب المخصص وفقاً لذلك.

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

2- النقود :

1-2: تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2021 وفقاً لاسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1714.186 دينار لكل يورو
3	الدرهم الاماراتي	397.65764 دينار لكل درهم

2-2: بلغ رصيد النقد في الخزائن كما في 31/كانون الاول/2021 (17,345,473) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (80,645,292) ألف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع، حيث تمت عملية مطابقة نتائج الجرد الوارد من لجان الجرد المشكلة في الادارة العامة والفروع وكما يلي:

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدولار	4,300,558	1460	6,278,814,680
يورو	662,132	1714.186	1,135,017,405
الدينار	9,280,000,750	1	9,280,000,750
الصراف الالي /دينار	651,640,000	1	651,640,000
المجموع	/	/	17,345,472,835

2-3: تم اجراء مطابقات ارصدة حسابات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع مايقابلها في السجلات وبلغ رصيدها كما في 31/كانون الاول/2021 (259,786,575) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (155,834,452) ألف دينار، تفصيلها كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب 1460	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	19,843,578,000	8,991,943	13,128,236,780	32,971,814,780
تأمينات خطابات الضمان	4,533,952,000	000	000	4,533,952,000
حسابات جارية	94,446,584,923	48,995,221.08	71,533,022,777	165,979,607,700
اربييل	35,345,983,000			35,345,983,000
السليمانية	9,594,931,351			9,594,931,351
البصرة	548,183,120	7,405,550	10,812,103,000	11,360,286,120
المجموع				259,786,574,951

2-4: تم متابعة الموقوفات التي ظهرت في بعض الحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي في سنة 2021 وكما يلي:

• الموقوفات في الحساب الجاري الخاص بالمصارف تفصيلها مبلغ مدين مقداره (762,735,675) دينار يمثل مبالغ مقاصة صادرة ومبلغ (5,700,000) دينار استقطاع مبادرة النشاطات المجتمعية ومبلغ (56,350,000) دينار غرامة مفروضة على المصرف من قبل البنك المركزي.

2-5: بلغ رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان (4,533,952) ألف دينار اذ يشكل نسبة (5.14%) من رصيد خطابات الضمان البالغة (88,148,927) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021، وهي تساوي النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (5%) كون المصرف من الفئة الثالثة (C).

2-6: بلغ النقد لدى البنك المركزي لإقليم كردستان في 31/كانون الاول/2021 (44,940,914) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (44,948,350) ألف دينار، موزعاً كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب 1460	الرصيد النهائي
اربييل	35,345,983,000	000	000	35,345,983,000
السليمانية	9,594,931,351	000	000	9,594,931,351
المجموع	44,940,914,351	000	000	44,940,914,351

* نوصي بأخذ مخصص لمواجهة مخاطر تعثر استرداد هذه المبالغ وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي والذي نسب بحجز تخصيص لهذا الهدف موزعاً على خمس سنوات.

7-2: النقد لدى المصارف المحلية :

- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في 31/كانون الاول/2021 (894,560) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (833,968) ألف دينار ولدينا مايلي:
- جميع الموقوفات تم تنفيذها خلال السنة الجديدة والتي تمثل عمولات وادارة حساب مع عدا موقوفات مصرف الرافدين بمقدار (18,804) ألف دينار والتي تم استقطاعها من قبل مصرف الرافدين بالخطأ من حساب المصرف منذ سنوات عده وقد قام المصرف بمطالبة مصرف الرافدين باسترجاع المبلغ في مرات عديدة ولكن لم يتم تحصيله بعد.
- لم يؤيد مصرف الرافدين ارصدة حسابات المصرف لديه.

8-2: النقد لدى المصارف الخارجية :

8-2-1: بلغ رصيد النقد بموجب السجلات كما في 31/كانون الاول/2021 (44,847,528) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (119,968,417) ألف دينار مقيم وفق العملات وكما يلي:

الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدولار	1460	26,095,347,960
يورو	1714.186	1,165,351,211
الدرهم الاماراتي	397.65764	17,586,828,491
المجموع	/	44,847,527,662

8-2-2: ان نسبة النقد لدى المصارف الخارجية في 31/كانون الاول/2021 بعد استبعاد 50% من قيمة الالتزامات الخارجية كانت (9.7 %) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو 20% من راس المال والاحتياطيات السليمة.

8-2-3: لدينا الملاحظات ادناه :

- توجد موقوفات لدى مصرف الاسكان الاردني بمبلغ (147,642.32) دولار والتي تمثل مبالغ اعتمادات وخطابات الضمان.
- توجد موقوفات لدى مصرف الاسكان الاردني/ تأمينات بمبلغ (145,170) دولار والتي تمثل مبالغ اعتمادات.

8-2-4: نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة القانونية في 31/كانون الاول/2021 (99.77%) وتعتبر نسبة جيدة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير، ولا يمتلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة اي ظرف محتمل قد تواجهه المصرف في المستقبل مما يتطلب من المصرف اعداد خطة من اجل الاحتفاظ بنسبة معينة من السيولة تمكنه من الوفاء بالتزاماته في حالة الطوارئ، وان المصرف بصدد اعداد خطة متكاملة لذلك.

8-2-5: تجاوز المصرف النسب المحددة للتركيزات لدى المراسل الواحد بنسبة (5 %) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث بلغت رصيد مصرف العربي الافريقي (15,071,670) ألف دينار مقيم من عملة الدرهم الاماراتي اذ شكل نسبة (5.74 %)، وكذلك مصرف ابو ظبي الاسلامي حيث بلغ رصيده (14,346,189) ألف دينار مقيم من عملة الدرهم الاماراتي اذ شكل نسبة (5.47 %).

2-8-6: تمت عملية مطابقة الارصدة الخاصة بالحسابات المفتوحة لدى المصارف الخارجية بناءً على السويقت، والكشوفات الواردة من المصارف الخارجية التي تخص الرصيد.
2-9: مراكز النقد الاجنبية:

بلغت نسبة النقد الاجنبي في 31/كانون الاول/2021 الى راس المال والاحتياطيات السليمة (20%) وهي تساوي الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي البالغ (20 %).

3 - الائتمان النقدي:

3-1: ارتفع الائتمان النقدي بنسبة (45.4 %) حيث بلغ في 31/كانون الاول/2021 (269,346,290) ألف دينار بينما كان (185,254,819) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020، وان من اهم اسباب الارتفاع هو التوسع في منح قروض عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي.

3-2: لازالت الضمانات المستحصلة من قبل الزبائن تتمثل بـ (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 تعثر السداد.

3-3: بلغ ايراد الفائدة المتحقق عن الائتمان النقدي خلال سنة 2021 (4,274,260) ألف دينار اذ شكل نسبة (1.6 %) من اجمالي رصيد الائتمان النقدي البالغ (269,346,290) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وهي نسبة منخفضة .

3-4: بلغ مخصص الائتمان النقدي (51,427,635) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 ويزيد عن السنة السابقة حيث كان المخصص (46,427,635) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020، حيث تم تحويل مبلغ (4,400,000) ألف دينار من حساب الفائض المتراكم اذ وفقاً لقرار الهيئة العامة للمصرف بتحويل الفائض الى مخصص، كما تم تحويل مبلغ (600,000) ألف دينار من حساب مخصص مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون للعقار الذي تم بيعه، وتم احتساب المخصص وفقاً للتعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، وحسب رايماً فان هذا المخصص غير كافي بسبب وجود ائتمان مستحق غير مسدد بمبلغ مقداره (105,509,000) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021، الذي يشكل نسبة (39 %) من رصيد الائتمان النقدي في نهاية السنة المالية.

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

3-6: بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع بعد استبعاد الائتمان الممول من مبادرة البنك المركزي العراقي (67%) وهي تقل عن النسبة المحددة البالغة (70%).

3-7: بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكثر (19) زبون مبلغاً مقداره (173,093,419) ألف دينار في ويشكل نسبة (64 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح.

3-8: عند مراجعة الملف الائتمان لأكثر (20) مقترض لوحظ بأن أغلب 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 (187,377,936) ألف دينار ويمثل نسبة (69.5 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (269,346,290) ألف دينار.

9-3: هناك تركيزات انتمانية في الفئات الكبيرة والتي تمثل القروض والحسابات الجارية المدينة ما نسبته (92%)، من رصيد الائتمان النقدي في 2021/12/31، وهذا يشكل مخاطر انتمانية كبيرة على المصرف، بالإضافة الى ذلك لوحظ بأن الضمانات المقدمة من قبل الزبائن ضعيفة مقارنة بهذه المبالغ.

10-3:- بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في 31/5/2021 مبلغاً مقداره (269,346,290) ألف دينار كما موضح في الجدول ادناه:

الاهمية النسبية	المجموع		الكبيالات المخصصة وتسييل لقاء رهن مخضلات ذهبية		مستندات شحن و جاري مدين مستندي		المكتوف		قروض		الحدود
	مبلغ (دينار)	عدد	مبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	
%											
2	6,187,146,203	543	158,486,328	8	48,237,947	1	(22,788,260)	4	6,003,210,188	530	أقل من 100 مليون دينار
3	7,756,580,783	31	350,000,000	2	245,301,900	1	329,851,850	1	6,831,427,033	27	من 100 مليون الى 500 مليون دينار
3	6,975,667,455	10	000	0	1,805,732,935	3	000	0	5,169,934,520	7	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
28	75,333,476,686	27	000	0	15,664,848,387	7	5,250,259,172	2	54,418,369,127	18	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
42	113,586,586,085	16	000	0	8,139,281,029	1	21,934,355,828	3	83,512,949,228	12	من 5 مليار الى 10 مليار دينار
22	59,506,833,250	3	000	0	19,246,362,400	1	10,260,470,850	1	30,000,000,000	1	أكثر من 10 مليار دينار
100	269,346,290,462	630	508,486,328	10	45,149,764,598	14	37,752,149,440	11	185,935,890,096	595	المجموع

4- الائتمان التعهدي:

4-1: انخفض الائتمان التعهدي بحدود 16 % عن السنة السابقة حيث بلغ رصيد الائتمان في 31/كانون الاول/2021 (98,255,368) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (117,065,619) ألف دينار.

4-2: تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 وقد بلغت في 31/كانون الاول/2021 (1,766,030) ألف دينار وهو نفس رصيد العام السابق ، حيث يشكل هذا الرصيد (1.8 %) من الائتمان التعهدي للمصرف في 31/كانون الاول/2021، مما يتطلب من ادارة المصرف اخذ تخصيص كاف لهذا الائتمان.

4-3: بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 37 %.

4-4: عند تدقيق ملف الائتمان لأكبر (20) زبون والتي اغلبيتها ارصدة قديمة 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 (69,936,528) ألف دينار حيث تشكل نسبة (71%) من رصيد الائتمان التعهدي البالغ (98,255,368) ألف دينار وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي البالغة (15%) .

5- الاستثمارات المالية:

5-1: بلغت كلفة الاستثمارات كما في 31/كانون الاول/2021 وفقاً للسجلات (5,463,451) ألف دينار بينما كانت في 31/كانون الاول/2020 (4,394,810) ألف دينار.

5-2: بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في 31/كانون الاول/2021 وفقاً للسجلات (1,888,996) ألف دينار وكما مبين ادناه:

ت	البيان	كلفة الاستثمارات	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة
1	استثمارات طويلة الاجل/خ ش	3,061,592,680	غير مدرجة في السوق	000
2	استثمارات قصيرة الاجل/ مختلط	363,459,190	549,274,488	185,815,298
3	استثمارات قصيرة الاجل/ خ ش	2,038,399,184	1,339,721,776	(698,677,408)
	المجموع	5,463,451,054	1,888,996,264	(512,862,110)

- 3-5: لم تقييم الاستثمارات طويلة الاجل/خ ش بالقيمة العادلة بل بكلفتها التاريخية لكونها غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية في 31/كانون الاول/2021.
- 4-5: تحققت ايرادات عن الاستثمارات خلال سنة 2021 بمبلغ (179,720) ألف دينار.
- 5-5: ان اغلب الشركات المستثمر فيها ذات سعر سوق منخفض جداً.
- 6-5: لم نزود بتأييد من الشركات المستثمر فيها بعدد الاسهم العائدة الى المصرف لغاية 31/كانون الاول/2021 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.
- 7-5: بلغ رصيد حساب احتياطي القيمة العادلة كما في 31/كانون الاول/2021 مديناً (512,862,111) دينار في حين كان كما في 31/كانون الاول/2020 مديناً (1,808,933,548) دينار .
- 8-5: سندات البناء: خلال سنة 2021 اطلقت وزارة المالية سندات البناء وقد قام المصرف بشراء (10,000) سند بقيمة (500,000) دينار للسند الواحد ليكون اجمالي المبلغ كما في 31/كانون الاول/2021 (5,000,000) ألف دينار، كما تم شراء (30,000) سند في مطلع سنة 2022.
- 9-5: بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات في 31/كانون الاول/2021 (4 %) 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: خلال سنة 2021 تم بيع عقار مستمك نتيجة تسوية ديون في السليمانية بمبلغ (1,061,314) ألف دينار وتحقق ربح بمقدار (65,636) ألف دينار عن هذه العملية.
- 3-6: بلغت قيمة الأراضي والمباني المستمكة نتيجة تسوية الديون من سنوات سابقة كما في 31/كانون الاول/2021 (1,500,000) ألف دينار لم يتمكن المصرف من بيعها لحد الان، وقد قام بحجز تخصيص لها بمقدار (1,500,000) ألف دينار عن هذه الاراضي والمباني لتغطيه الخسائر المحتملة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

7 - المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

- بلغ رصيد المدينون والموجودات الاخرى في 31/كانون الاول/2021 (85,982,001) ألف دينار، بينما كان الرصيد في 31/12/2020 (102,888,763) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:
- 1-7: انخفض رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح كما في 31/كانون الاول/2021 (24,004,140) ألف دينار في حين كان (30,820,257) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 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 استحصالتها فيما بعد، وتم تحصيل خلال سنة 2021 مبلغ (8,043,610) ألف دينار، مما يتطلب بذل المزيد من الجهود لاستحصال المبالغ المتبقية من الشركات.

- 2-7: ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع افراد ليصبح في 31/كانون الاول/2021 (1,661,078) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (1,544,786) ألف دينار ، حيث يوجد ضمن هذا الرصيد 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: ارتفع رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري ليصبح كما في 31/كانون الاول/2021 (1,435,714) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (1,125,268) ألف دينار ، حيث ان مبلغ (1,125,268) ألف دينار يخص شركة الاثمار التابعة للمصرف ، ومبلغ (203,010) ألف دينار المتبقي من المبلغ المسروق من فرع جامعة الفراهيدي البالغ (230,990) ألف دينار، حيث حكمت المحكمة بقيام مدير المكتب بتسديد مبلغ (60,000) ألف دينار وقد قام بتسديد مبلغ (30,000) ألف دينار تسديد مباشر والمتبقي يتم تسديده على شكل اقساط شهرية.

4-7: بلغ رصيد حساب ذمم مدينة اخرى كما في 31/كانون الاول/2021 (3,482,170) ألف دينار حيث ان ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (712,000) دولار ومبلغ (2,042,650) ألف دينار تمثل مصاريف لاغراض قانونية، وكذلك مبلغ (400,000) ألف دينار ديون سابقة تم تحويلها الى هذا الحساب خلال السنة.

5-7: ارتفع رصيد حساب ايرادات مستحقة وغير مقبوضة ليصبح في 31/كانون الاول/2021 (30,338,963) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (29,246,130) ألف دينار، نوصي بمتابعة استحصا هذه المبالغ من الزبائن.

6-7: انخفض رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدماً ليصبح في 31/كانون الاول/2021 (1,091,973) ألف دينار في حين كان في 31/كانون الاول/2020 (2,846,899) ألف دينار.

7-7: ارتفع حساب النفقات القضائية ليصبح في 31/كانون الاول/2021 (1,727,234) ألف دينار في حين كان في 31/كانون الاول/2020 (1,547,541) ألف دينار .

8-7: ارتفع رصيد حساب فوائد مستحقة وغير مقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة في 31/كانون الاول/2021 (54,928,127) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (43,196,779) ألف دينار ، نوصي بمتابعة استحصاها من الزبائن.

9-7: ارتفع رصيد فوائد معلقة وغير مقبوضة ليصبح كما في 31/كانون الاول/2021 (62,710,392) ألف دينار، بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (55,285,058) ألف دينار.

10-7: ارتفع رصيد حساب ديون متأخرة التسديد ليصبح كما في 31/كانون الاول/2021 (4,118,147) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (2,657,217) ألف دينار مما يتطلب من المصرف متابعة استحصاله هذه المبالغ.

11-7: ارتفع رصيد حساب فروقات نقدية ليصبح كما في 31/كانون الاول/2021 (391,398) ألف دينار بينما كان في 31/كانون الاول/2020 (77,711) ألف دينار، حيث تم خلال السنة تحويل مبلغ (360,488) ألف دينار من حساب صكوك وحوالات قيد التحصيل الى حساب فروقات نقدية بناءً على توجيهات البنك المركزي العراقي، وان هذا المبلغ يمثل صك صرف الى زبون بالخطأ خلال سنة 2014 ورفض الزبون

اعادته حيث أقيمت دعوى جزائية ومدنية صدرت احكام بصددھا بالسجن سنتين والزامه بتسديد مبلغ (276,000) دولار الى المصرف.

7-12: بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 31/كانون الاول/2021 (3,036,799) ألف دينار ، والمحتسب للايرادات والفوائد المستحقة ضمن حساب المدينون، وهو غير كافي نوصي بأخذ مخصص اضافي.

7-13: بلغ رصيد الموجودات الاخرى في 31/كانون الاول/2021 (26,152,731) ألف دينار اذ تشكل ما نسبته (4%) من مجموع الموجودات المتداولة البالغ رصيدها في 31/كانون الاول/2021 (635,698,563) ألف دينار.

8- حساب الارباح والخسائر:

8-1: حقق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (1,121,841) ألف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل، بينما بلغ في السنة السابقة (5,526,426) ألف دينار وبنسبة انخفاض مقدارها (79.7 %) وان اهم اسباب هذا الانخفاض موضحة ادناه :

نوع الايراد / (المصرف)	السنة الحالية (ألف دينار)	السنة السابقة (ألف دينار)	ارتفاع %	انخفاض %
ايراد فوائد الائتمان	4,274,886	2,077,425	105.8	-
ايراد العملات	3,350,523	2,316,584	44.6	-
ايراد الاستثمارات	263,946	71,395	269.7	-
ايرادات أنشطة مصرفية	5,643,974	10,529,184	-	46.4
ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	360,638	1,446,312	-	75
ايرادات اخرى	243,323	102,920	136.4	-
مجموع الايرادات	14,137,290	16,543,820	-	14.5
اجمالي المصاريف	13,015,449	11,017,394	-	18

8-2: يشكل ايراد عمولة الحوالات الخارجية نسبة (27 %) من اجمالي ايرادات المصرف لسنة 2021، وكذلك يشكل ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية نسبة (2.55 %) من اجمالي ايرادات سنة 2021.

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

9-1: بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية بحسب سجلات المصرف للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 (1,459,655,000) دولار موزعاً كمايلي:

التفاصيل	المبلغ (دولار)
مشتريات حوالات	977,835,000
مشتريات اعتمادات	000
مشتريات لاغراض شركات الصرافة	472,070,000
مشتريات المزداد النقدي للمصرف	9,750,000
المجموع	1,459,655,000

9-2: بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 31/كانون الاول/2021 (3,528,595,500) دينار (وكما موضح في الايضاح رقم 18 و 19 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وبلغ معدل سعر البيع خلال السنة (1463.6) دينار لكل دولار، وهو يقل عن السعر المحدد من قبل البنك المركزي العراقي بـ (1470) دينار لكل دولار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
2,492,355,500	ايراد الحوالات
000	ايراد الاعتمادات
944,140,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
92,100,000	ايراد بيع الدولار / المزداد النقدي للمصرف
3,528,595,500	المجموع

والجدول في الصفحة اللاحقة يوضح تفصيل لهذا المبالغ :

المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31

الايراد الصافي دينار	المبالغ المباعة			المبالغ المشتراة			البيان
	حجم المبيعات دينار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات دولار	حجم المشتريات دينار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات دولار	
4,782,500	13,969,682,500	1460.5	9,565,000	13,964,900,000	1460	9,565,000	
298,860,000	436,634,460,000	1461	298,860,000	436,335,600,000	1460	298,860,000	
478,170,000	349,542,270,000	1462	239,085,000	349,064,100,000	1460	239,085,000	الحوالات الخارجية
607,623,000	296,317,483,000	1463	202,541,000	295,709,860,000	1460	202,541,000	
144,000,000	52,704,000,000	1464	36,000,000	52,560,000,000	1460	36,000,000	
958,920,000	280,963,560,000	1465	191,784,000	280,004,640,000	1460	191,784,000	
2,492,355,500	1,430,131,455,500	/	977,835,000	1,427,639,100,000	/	977,835,000	مجموع الحوالات
000	000	/	000	000	/	000	الاعتمادات
944,140,000	690,166,340,000	1462	472,070,000	689,222,200,000	1460	472,070,000	شركات المصرفية
600,000	438,600,000	1462	300,000	438,000,000	1460	300,000	
20,000,000	2,940,000,000	1470	2,000,000	2,920,000,000	1460	2,000,000	حصة المصرف
3,000,000	879,000,000	1465	600,000	876,000,000	1460	600,000	
68,500,000	10,069,500,000	1470	6,850,000	10,001,000,000	1460	6,850,000	
92,100,000	14,327,100,000	/	9,750,000	14,235,000,000	/	9,750,000	مجموع حصة المصرف
3,528,595,500	2,134,624,895,500	/	1,459,655,000	2,131,096,300,000	/	1,459,655,000	المجموع الكلي

10- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (102.55%) كما في 31/كانون الاول/2021، بينما كانت في السنة السابقة (105.06%) وهي اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 12% وكذلك تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة 8%.

11- الدعاوى القانونية :

1-11: بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة 2021 (9) دعوى مجموع مبالغها (4,990,723) ألف دينار، وكما موضحة في الفقرة رقم (38) من تقرير الادارة.

2-11: لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف في سنة 2021.

12- مراقب الامتثال :

1-12: وفقا لما اطلعنا عليه من تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق والتي تمت دراستها فانها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

2-12: يقوم القسم بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتهما وفقاً لما اطلعنا عليه من اجابات المصرف على نتائج التدقيق المرسله الى البنك المركزي العراقي.

3-12: خلال سنة 2021 حدثت سرقة خزانه فرع المصرف (مكتب الفراهيدي) بمبلغ (230,990) ألف دينار، وقد قام المصرف بمتابعة هذا الحدث قضائياً حيث صدر حكم قضائي بقيام مدير المكتب بتسديد مبلغ (60,000) ألف دينار وقد سدد مبلغ (30,000) ألف دينار تسديد مباشر والمتبقي يتم تسديده على شكل اقساط شهرية.

13- 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:

1-13: ان الخطة السنوية المعدة من قبل قسم الرقابة الداخلية والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة كانت مختصرة ومحدودة وليست تفصيلية وشمولية للمصرف ككل، مما يتطلب وضع خطط اوسع تناسب حجم ونشاط المصرف.

2-13: بلغت نسبة تنفيذ الخطة السنوية (32%) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، وباعتقادنا فان خطة التدقيق ونسبة تنفيذها لم تكن مناسبة وتتطلب التوسع وبشكل خاص اتجاه تدقيق المحفظة الائتمانية والضمانات المقدمة بصدها.

3-13: ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ في سنة 2021 (4) موظفين متمثل برئيس القسم ومعاونيه ومدققين اثنين وان هذا العدد غير كاف لتغطية جميع اعمال المصرف الواسعة والمتعددة وعدد فروعها البالغة (16) فرعاً عدا الادارة العامة للمصرف.

13-4: تم اشراك معاون مدير الرقابة الداخلية في دورة واحدة فقط اون لاین مقامة من قبل البنك المركزي العراقي خلال سنة 2021.

14- غسل الاموال وتمويل الارهاب:

14-1: 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، ومن خلال توجيه مجموعة من الاستفسارات اجاب المصرف بحسب كتاب قسم غسل الاموال ذي العدد 20/2600 والمؤرخ في 2022/2/22 الاتي:

14-1-1: ان نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب (AML) مجهز من شركة بايوتك، وتم التعاقد مع شركة غوارديا لاقتناء ذلك النظام والعمل جاري في هذا الخصوص.

14-1-2: ان النظام الالكتروني الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالنظام المحاسبي للمصرف.

14-1-3: ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة اذ بلغت (25) سيناريو مطبق .

14-1-4: يتم تحديث قوائم الحظر الدولية تلقائياً وفق نظام AML، فضلاً عن ادخال الكيانات المحددة من قبل الجهات الرقابية المحلية بشكل يدوي الى القائمة السوداء.

14-1-5: ان القسم يعتمد على التصنيف اليدوي لتصنيف عملاء المصرف حسب المخاطر.

14-1-6: تمت مراجعة وتحليل خلال سنة 2021 ما نسبته (53.9%) من اجمالي العمليات الظاهرة في نظام AML.

14-2: 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.

15- الحوكمة المؤسسية:

1-15: اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.

2-15: يوجد دليل للسياسات والاجراءات العمل لاقسام المصرف الرقابية .

3-15: 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 .

4-15: بحسب كتاب مراقب الامتثال المتضمن اجابة عن استفسارتنا في 3/شباط/2022 اشار الى ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ 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 2021

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2021، 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 الآثار السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.



عادل محمد الحسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

Adel alhasson & co



عادل الحسن وشركاه
محاسبين قانونيين ومستشارين

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ
قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021

دينار 2020	دينار 2021	رقم الايضاح	البيانات
الموجودات:			
357,700,691,777	322,667,818,861	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
-	5,000,000,000		استثمارات مالية طويلة الاجل / سندات / قطاع حكومي
250,000,000	250,000,000	2	استثمارات بالشركات التابعة
4,144,810,327	4,700,588,943	2	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
138,827,183,508	217,918,655,122	3	تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصفافي
32,988,728,081	59,828,270,338	4	المدينون
22,149,794,610	26,153,730,926	5	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
15,163,059,507	14,140,926,878	6	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
255,907,550	298,676,990	7	مشاريع تحت التنفيذ / دفعات مقدمة
571,480,175,360	650,958,668,058		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
5,450,000,000	36,668,532,000	9-ا	قروض طويلة الاجل / قرض البنك المركزي / مبادرة
269,018,347,254	246,011,272,428	9-ب	إيداعات الزبائن
27,578,814,168	100,466,559,721	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
2,702,188,113	3,807,480,457	11	الدائنون
603,533,948	667,223,384	12	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
852,842,159	199,241,622	13	مخصص ضريبة الدخل
306,205,725,642	387,820,309,612		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق المساهمين:			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2021)
7,618,922,127	7,665,052,087	ج	إحتياطي قانوني
487,897,447	487,897,447	ج	إحتياطيات أخرى
(1,808,933,548)	(512,862,111)	ج	إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات
4,520,303,676	4,565,541,772	ج	إحتياطي القيمة العادلة مباني وأراضي
4,456,260,016	932,729,251	ج	الفائض المتراكم
265,274,449,718	263,138,358,446		مجموع حقوق المساهمين
571,480,175,360	650,958,668,058		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
101,372,251,100	28,318,840,287	8	مقابل الألتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصفافي

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة

مي محمد ياسر
المدير المفوض



اسماء محمد جاسم

المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية / 21888

خضوعاً لتقريرنا المرقم 617/30X والمؤرخ في 15/1/2022

عادل محمد الحسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل السعدي حسن الشبيبي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

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



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان ب 1

البيانات	رقم الايضاح	دينار 2021	دينار 2020
الأيرادات من العمليات الجارية:			
إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح	15	4,274,885,826	2,077,425,267
إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي	16	3,350,523,248	2,316,583,726
إيرادات الاستثمارات	17	263,945,929	71,394,633
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	18	5,643,973,787	10,529,183,975
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	19	360,637,622	1,446,312,342
إجمالي الأيرادات من العمليات الجارية		13,893,966,412	16,440,899,943
مصروفات العمليات المصرفية:			
مصاريف فوائد العمليات المصرفية	21	(5,051,963,397)	(5,225,968,062)
مجموع العمليات المصرفية		(5,051,963,397)	(5,225,968,062)
المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور	22	(2,229,246,597)	(2,172,049,206)
المصاريف الإدارية	23	(3,954,402,331)	(2,125,083,818)
الاندثارات والأطفاءات	24 & 6	(868,188,752)	(870,761,741)
مجموع المصاريف الإدارية والاندثارات		(7,051,837,680)	(5,167,894,765)
إجمالي المصاريف من العمليات الجارية		(12,103,801,077)	(10,393,862,827)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		1,790,165,335	6,047,037,116
تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	20	243,323,008	102,919,980
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	25	(911,647,526)	(623,531,219)
صافي الدخل قبل الضريبة		1,121,840,817	5,526,425,877
تنزل ضريبة الدخل	13	(199,241,622)	(852,842,159)
صافي ربح السنة بعد الضريبة		922,599,195	4,673,583,718
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	14	0.004	0.018

مي محمد ياس
المدير المفوض

مصرف الاستثمار العراقي
ش.م.خ

اسماء محمد جاسم
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية / 21888

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
مستشفى السر
تصادق على صحة ختم وتوقيع مراقبي الحسابات وانه مزاول
لسنة راقية وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢م دونه أي مسؤولية عن صحته
لهذه البيانات المالية.
ضياء عبد الكريم خضير
رقم الوصل ٢٤٩٤ تاريخه ١٨ / ٥ / ٢٠٢٢



قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان ب 2

البيان	رقم الايضاح	دينار 2021	دينار 2020
صافي ربح السنة	ب 2	922,599,195	4,673,583,718
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		1,296,071,437	-
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي ومباني		45,238,096	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		2,263,908,728	4,673,583,718

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

المجموع	رأس المال	الفائض المتراكم	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للممتلكات والمباني والمعدات	(احتياطي رأسمالي) وأسهم مستلمة مجاناً	إحتياطي قانوني
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
4,673,583,718		4,439,904,532				233,679,186
(25,612,492)			(25,612,492)			
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
922,599,195		876,469,235				46,129,960
45,238,096				45,238,096		
1,296,071,437			1,296,071,437			
(4,400,000,000)		(4,400,000,000)				
263,138,358,446	250,000,000,000	932,729,251	(512,862,111)	4,565,541,772	441,578,370	7,665,052,087

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

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	رقم الايضاح	البيان
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
5,526,425,877	1,121,840,817	ب 1	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
870,761,741	868,188,752	24 & 6	تضاف إندثارات السنة
-	(852,842,159)	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	ج	تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(45,238,096)	ج	ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة
10,260,752	(56,818,531)	6	ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
6,407,448,370	1,035,130,783		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,892,285,576)	(84,091,471,614)	3	تنزل الزيادة في الأتتمان النقدي الممنوح
1,805,895,113	(26,839,542,257)	4	ينزل الزيادة في المدينون
128,194,740	(4,003,936,316)	5	يضاف الإنخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى
58,055,866,334	(23,007,074,826)	9	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في ايداعات الزبائن
(27,891,137,603)	72,887,745,553	10	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
1,393,816,239	1,105,292,344	11	تضاف الزيادة في الدائنون وينزل الانخفاض
141,310,714	63,689,436	12	تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
30,741,659,961	(63,885,297,680)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيلي
37,149,108,331	(62,850,166,897)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
-	(5,000,000,000)		وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية ويضاف البيع في الاستثمارات
-	887,587,545	2	التغير في صافي الاستثمارات
(66,744,100)	(42,769,440)	7	تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(52,162,690)	(250,295,484)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
4,145,002	1,208,969,440	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
-	(804,730,080)	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(114,761,788)	(4,001,238,019)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
-	-	ج	ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
4,450,000,000	31,218,532,000		يضاف قرض البنك المركزي العراقي
2,100,000,000	-		الزيادة في مخصص مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون
10,571,046,856	5,000,000,000		الزيادة في مخاطر السلف الشخصية
-	(4,400,000,000)		التحويل من الأرباح الى حساب المخصص
17,121,046,856	31,818,532,000		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
54,155,393,399	(35,032,872,916)		الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة
303,545,298,378	357,700,691,777	1	النقد في 1 كانون الثاني 2021 - 2020
357,700,691,777	322,667,818,861	1	النقد في 31 كانون الأول 2021 - 2020

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 - 2 - مبني 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 2021 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
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر 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.

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 المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات 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 المستلمة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخبين 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 إحتساب الإندثار 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 2021

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 / 2021 كالآتي :

الملاحظات	الرصيد (دينار)	الاحتياطيات
رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية	46,319,077	الاحتياطي الرأسمالي (عام)
وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل 5% من الأرباح السنوية بعد الضريبة	7,665,052,087	الاحتياطي القانوني
سبق وإن تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة	441,578,370	الاحتياطي عام
المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني	932,729,251	أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع
استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة	4,565,541,772	احتياطيات بالقيمة العادلة / ممتلكات
استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة	(512,862,111)	احتياطيات بالقيمة العادلة / استثمارات
مليون دينار	13,138,358,446	مجموع الاحتياطيات

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

الاحتياطي الإلزامي : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي 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 اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2021 .

احتياطي رأسمالي : كان برصيد في 2021/1/1 مبلغ (441,578,370) دينار ولم يتغير الرصيد لغاية 2021/12/31.

احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي تم تطبيقه في مصرفنا لأول مرة منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية وهو رصيد ورد عكس طبيعة حساب الاحتياطيات بمبلغ (512,862,111) 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 مبلغ (4,400,000,000) دينار من حساب الفائض المتراكم المتحقق لغاية 2020/12/31 الى حساب مخصص مخاطر السلف الشخصية حسب قرار الهيئة العامة المنعقد في 2021/10/7 .

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 2021

ادارة المخاطر

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

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً 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، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات 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 2021

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 ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية 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 هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا 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.

التفاصيل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع 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 تتدنر 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 الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

إستبعاد 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:

- ينقضي 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 الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة ان وجدت.
- تم سحب مبلغ (481,820,000) دولار نقداً لأغراض شركات الصرافة وللمصرف من نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي وحقق المصرف منها إيرادات بلغت (1,036,240,000) دينار في عام 2021. وكذلك تم سحب مبلغ (977,835,000) دولار لغرض الحوالات لاستيراد بضائع لصالح زبائن المصرف من الشركات وحقق المصرف عنها إيرادات بلغت (2,492,355,500) دينار عراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

الإيضاحات

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

دينار 2020	دينار 2021	البيان
		نقدية في خزائن المصرف:
15,942,773,176	9,280,000,887	نقد في الخزينة - دينار
64,373,024,292	7,413,832,187	نقد في الخزينة - عملات أجنبية
329,495,000	651,640,000	نقدية في الصراف الالي
-	-	نقد في الطريق
80,645,292,468	17,345,473,074	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
90,341,093,559	144,469,634,394	البنك المركزي - دينار
33,978,175,960	82,345,125,777	البنك المركزي - عملات أجنبية
-	-	البنك المركزي العراقي استثمار ليلي
13,845,160,000	19,843,578,000	البنك المركزي غطاء قانوني - دينار
17,670,022,300	13,128,236,780	البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية
-	-	البنك المركزي غطاء قانوني خطاب ضمان
(409,996)	(663,892)	معلق الصراف الالي
(323,273)	-	بنك مركزي بطاقات فيزا كارد
(8,100,984)	(1,154,272)	ماستر كارد صراف الي - دينار
-	(264,523)	ماستر كارد صراف الي - عملات اجنبية
(11,215,850)	(2,001,643)	ماستر كارد نقاط بيع - دينار
-	(2,967,465)	ماستر كارد نقاط بيع - عملات اجنبية
155,814,401,716	259,779,523,156	مجموع

* بلغت أرصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (44,940,914) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021 وكان الرصيد في 31 كانون الأول 2020 (44,948,350) 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 (32,971,815) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2021، بينما بلغت في 31 كانون الأول 2020 (31,515,182) 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 2020	دينار 2021	البيان
777,149,484	777,291,485	نقدية لدى مصارف حكومية - دينار
56,818,674	117,268,587	نقدية لدى مصارف حكومية - عملات أجنبية
119,968,416,669	44,847,527,260	المصارف الخارجية - عملات أجنبية
360,487,885	34,226,114	صكوك وحوالات قيد التحصيل
-	-	حوالات في الطريق - دينار
78,124,881	(29,634,315)	صكوك مقاصة واردة
-	734,315	شيكات مقاصة صادرة
-	(204,590,815)	شيكات مرتجعة
121,240,997,593	45,542,822,631	مجموع
357,700,691,777	322,667,818,861	مجموع النقد وما بحكمة الكلي (أ + ب)

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 2021

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

2020		2021		البيــــــــان
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	789,473,680	789,473,680	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	2,811,592,680	2,811,592,680	مجموع فرعي (2)
				<u>استثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:</u>
629,760,505	1,369,044,576	1,252,891,320	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	132,896,923	52,827,504	مصرف دار السلام
741,459,595	2,170,668,611	1,490,619,757	2,170,668,611	مجموع فرعي (3)
				<u>استثمارات تجارية متوفرة للبيع:</u>
210,900,738	139,669,363	256,200,105	139,669,363	شركة الفلوجة للمواد الانشائية
-	102,298,245	102,298,245	102,298,245	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
89,095,405	63,639,575	92,953,217	63,639,575	شركة الكندي للقاحات البيطرية
2,405,848	1,562,239	1,562,239	1,562,239	الشركة العراقية للنقل البري
258,357,910	363,884,380	326,281,078	363,884,380	شركة الخليج للتأمين
23,924,250	113,925,000	126,541,673	113,925,000	شركة الحديثة للانتاج الحيواني والزراعي
3,720,628	4,960,839	4,960,840	4,960,839	شركة فنادق كربلاء
3,353,272	441,220	441,220	441,220	شركة فندق بغداد
519,758,052	790,380,861	911,238,617	790,380,861	مجموع فرعي (4)
4,144,810,327	5,772,606,157	5,213,451,054	5,772,642,152	مجموع استثمارات مالية متوفرة للبيع
4,394,810,327	6,022,606,157	5,463,451,054	6,022,642,152	بالقيمة العادلة (2+3+4)
				المجموع الكلي
(1,808,933,548)		(512,862,111)		التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية
2,585,876,779		4,950,588,943		متوفرة للبيع
				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 2021

2ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للاستثمارات متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على الاستثمارات المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
4,420,422,820	4,394,810,328	رصيد بداية السنة
-	1,068,640,726	الإضافات / التسويات
(25,612,492)	-	تزييلات
-	-	احتياطي التغير في القيمة العادلة
4,394,810,328	5,463,451,054	رصيد نهاية السنة

3. أ. تسهيلات التمتانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
		<u>قروض طويلة الأجل:</u>
		قروض طويلة الأجل / قطاع خاص
4,467,769,549	36,373,424,746	مجموع
		<u>قروض قصيرة الأجل:</u>
		قروض عادية - دينار
37,056,942,635	49,145,838,464	قروض عادية - عملات أجنبية
15,583,256,067	11,330,058,586	قروض قصيرة الأجل - شركات - دينار
11,472,226,320	8,949,073,657	قروض قصيرة الأجل - شركات - عملات أجنبية
1,488,972,926	7,839,972,926	قروض قصيرة الأجل - أفراد - دينار
40,069,098,571	52,267,470,969	قروض قصيرة الأجل - أفراد - عملات أجنبية
21,256,170,952	20,030,050,746	مجموع
126,926,667,471	149,562,465,348	<u>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):</u>
		حسابات جارية مدينة - شركات - دينار
5,991,657,423	11,575,642,929	حسابات جارية مدينة - شركات - عملات أجنبية
-	19,858,732,945	حسابات جارية مدينة - أفراد - دينار
8,025,958,536	6,317,773,566	مجموع
14,017,615,959	37,752,149,440	<u>حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):</u>
		جاري مدين مستندي اعتمادات - عملات أجنبية
8,750,918,902	9,202,781,602	مستندات شحن - شركات - عملات أجنبية
29,864,065,349	35,946,982,996	مجموع
8,614,984,251	45,149,764,598	<u>أوراق تجارية مخصومة:</u>
		الكمبيالات المخصومة - دينار
411,368,153	409,579,062	<u>إنتمان نقدي آخر:</u>
		تسليف لقاء رهن مخضلات ذهبية
816,413,463	98,907,266	<u>إجمالي الأنتمان النقدي الممنوح</u>
185,254,818,846	269,346,290,460	ينزل: مخصص مخاطر السلف الشخصية
(46,427,635,338)	(51,427,635,338)	صافي الأنتمان النقدي الممنوح
138,827,183,508	217,918,655,122	

* 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 2021

3. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	البيان
35,856,588,482	46,427,635,338	رصيد بداية السنة
10,571,046,856	5,000,000,000	المخصص للسنة
46,427,635,338	51,427,635,338	رصيد نهاية السنة

4. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
4,000,000	4,000,000	مدينو قطاع مالي
30,181,143,584	23,310,467,738	مدينو قطاع شركات - دينار
639,113,540	693,672,368	مدينو قطاع شركات - عملات اجنبية
1,544,785,720	1,556,551,230	مدينو قطاع افراد - دينار
-	104,527,240	مدينو قطاع افراد - عملات اجنبية
-	50,000	معلق صراف الي
-	2,442,650,000	نعم مدينة - دينار
-	1,039,520,000	نعم مدينة - دولار
1,125,268,420	1,333,514,170	مدينو النشاط غير الجاري / صكوك راجعة
-	102,200,000	مدينو النشاط غير الجاري - عملات اجنبية
1,947,874	2,417,494	مدينون مختلفون - دينار
-	902,280	مدينون مختلفون - عملات اجنبية
974,568	974,568	حسابات مدينة متنوعة
1,460,000,000	28,732,800,000	تأمينات لدى الغير - عملات اجنبية
2,563,851,606	4,024,781,337	ديون متاخرة التسديد - دينار
93,365,555	93,365,555	ديون متاخرة التسديد - عملات اجنبية
164,902,311	132,607,411	مدينو خطابات الضمان المدفوعة - دينار
12,203,468	315,804,701	مدينو خطابات الضمان المدفوعة - عملات اجنبية
-	740,292,811	حسابات مدينة اخرى - دينار
37,791,556,646	64,631,098,903	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
32,988,728,081	59,828,270,338	صافي المدينون

5. أ. حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

دينار 2020	دينار 2021	البيــــــــــــــــان
27,445,841,416	26,623,658,414	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار
1,800,288,142	3,665,304,786	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات اجنبية
-	50,000,000	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - سندات
1,091,249,050	1,091,972,931	مصاريف مدفوعة مقدما - دينار
1,755,650,000	-	مصاريف مدفوعة مقدما - عملات اجنبية
77,711,044	79,986,294	فروقات نقدية
-	311,411,445	فروقات نقدية - عملات اجنبية
1,121,512,653	1,196,816,153	نفقات قضائية - دينار
426,028,000	530,418,000	نفقات قضائية - عملات اجنبية
247,674,968	39,413,500	سلف لاغراض النشاط - دينار
146,000,000	146,000,000	سلف لاغراض النشاط - عملات اجنبية
126,118,429	201,014,821	سلف المنتسبين
<u>34,238,073,702</u>	<u>33,935,996,344</u>	مجموع

5. ب. الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار 2020	دينار 2021	البيــــــــــــــــان
		فوائد مستحقة وغير مقبوضة:
25,115,041,655	33,149,858,579	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالدينار
(48,721,792,789)	(49,885,504,880)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>(23,606,751,134)</u>	<u>(16,735,646,301)</u>	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
18,081,737,106	21,778,268,324	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة - عملات اجنبية
(6,563,265,064)	(12,824,887,441)	فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة
<u>11,518,472,042</u>	<u>8,953,380,883</u>	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة
(12,088,279,092)	(7,782,265,418)	صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة - جميع العملات
<u>22,149,794,610</u>	<u>26,153,730,926</u>	المجموع النهائي (أ + ب)

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 2021

6. ممتلكات مياتي ومعدات: تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	نققات إيرادية موجلة	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	مسائل نقل وإنتقال	الات ومعدات	مياتي نتيجة تسوية ديون	مياتي وإنشاءات	أراضي	البنيان
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 1 كانون الثاني 2021
250,295,484		249,043,984		730,000	521,500				الإضافات خلال السنة المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
(1,208,969,440)		(208,564,190)		(405,250)	(405,250)	(1,000,000,000)			الاستيعادات والشطريات
24,914,507,056		2,744,365,189	13,167,000	102,024,050	360,206,317	1,500,000,000	15,409,384,939	4,785,359,561	الأرصدة كما في نهاية السنة
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		مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2021
868,188,753		199,898,833	2,213,399	431,066	24,046,987		641,598,468		تضائف إندثارات إطفاءات السنة الحالية
(804,730,080)		(200,002,395)		(405,248)	(405,248)	(600,000,000)	(4,322,437)		الاستيعادات والشطريات من رصيد المخصص
10,773,580,177		2,220,307,434	10,215,790	100,822,697	326,517,080	1,500,000,000	6,615,717,177		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2021
14,140,926,878		524,057,755	2,951,210	1,201,353	33,689,237	000	8,793,667,762	4,785,359,561	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021
25,998,949,031		2,807,869,414	13,167,000	123,524,050	359,644,067		16,617,081,059	6,077,663,441	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020
52,162,690		51,716,690			446,000				الإضافات خلال السنة المحول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة
2,500,000,000				(22,230,000)		2,500,000,000	(1,207,696,120)	(1,292,303,880)	الاستيعادات والشطريات
(2,677,930,709)		(155,700,709)							مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2020
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	تضائف إندثارات إطفاءات السنة الحالية
07,902,884,72		2,160,604,488	5,788,992	122,312,230	277,732,821		5,336,446,189		الاستيعادات والشطريات من رصيد المخصص
2,970,761,741		201,101,465	2,213,399	309,400	25,142,520	2,100,000,000	641,994,957		رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2020
(163,524,956)		(141,294,957)		(22,229,999)					القيمة الدفترية 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		
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	

• تشمل التزويلات من حساب مياتي مستملكة ببيع عقارات نتيجة استهلاك بقيمة (1,000,000,000) دينار وعكس المخصص المحسوب عنه الى مخصص مخاطر السلف الشخصية.

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

7- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	البيــــــــــــــــان
255,907,550	255,907,550	-	-	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
126,378,840	126,378,840	-	-	الإضافات
(83,609,400)	(83,609,400)	-	-	التحويلات
298,676,990	298,676,990	-	-	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021
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

8. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة:

دينار 2020	دينار 2021	البيــــــــــــــــان
103,655,656,286 (10,109,832,531)	87,801,286,204 (68,331,095,942)	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD بين رقم (10)
93,545,823,755	19,470,190,262	
3,740,297,204 (3,650,000,000)	347,640,600 -	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD بين رقم (10)
90,297,204	347,640,600	
2,127,745,532 (425,152,173)	4,631,884,922 (783,357,881)	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
1,702,593,359	3,848,527,041	
7,541,920,467 (1,508,383,685)	5,474,556,642 (822,074,258)	التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (10)
6,033,536,782	4,652,482,384	
101,372,251,100	28,318,840,287	المجموع الكلي

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

9- أ . قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي

31 كانون الأول 2021		البيانات
دينار 2020	دينار 2021	
5,450,000,000	36,668,532,000	قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي
5,450,000,000	36,668,532,000	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 2021 بينما كانت في 31 كانون 2020 مبلغ 63,209,300 ألف دينار عراقي أي ما نسبته 30%.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

31 كانون الأول 2021			البيانات
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
22,218,126,275	14,374,541,395	7,843,584,880	حسابات جارية وتحت الطلب
68,994,919,730	38,437,942,760	30,556,976,970	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
70,009,411,340	-	70,009,411,340	ودائع توفير
60,674,085,262	-	60,674,085,262	ودائع توفير - عملات اجنبية
18,812,197,110	12,574,987,418	6,237,209,692	ودائع لأجل
5,302,532,711	-	5,302,532,711	ودائع لأجل - عملات اجنبية
246,011,272,428	65,387,471,573	180,623,800,855	

31 كانون الأول 2020			البيانات
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
30,057,749,232	21,305,119,634	8,752,629,598	حسابات جارية وتحت الطلب
88,873,822,013	68,934,231,949	19,939,590,064	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
65,724,525,530	-	65,724,525,530	ودائع توفير
64,011,376,855	-	64,011,376,855	ودائع توفير - عملات اجنبية
12,751,135,040	7,401,953,989	5,349,181,051	ودائع لأجل
7,599,738,584	2,190,000,000	5,409,738,584	ودائع لأجل - عملات اجنبية
269,018,347,254	99,831,305,572	169,187,041,682	

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 2021

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

دينار 2020	دينار 2021	البيان
1,508,383,685	822,074,258	تأمينات إعمادات وخطابات ضمان:
		تأمينات الدفع الأجل
425,152,173	783,357,881	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة - عملات أجنبية
3,787,281,390	9,542,911,897	تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار
6,322,551,141	58,788,184,045	تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية
3,650,000,000	-	تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجي - عملات أجنبية
15,693,368,389	69,936,528,081	مجموع تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان
		حسابات ذات طبيعة جارية:
1,480,418,980	245,143,840	الشيكات المعتمدة - دينار
302,601,060	235,498,000	الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية
505,852,484	413,983,638	السفاتج المسحوبة على المصرف - دينار
113,950,080	58,294,880	السفاتج المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية
69,658,172	69,658,172	حسابات غير متحركة
75,090,349	41,659,247	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,636,935,000	726,935,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
20,530,857	23,576,158	إيداعات اكتتاب في اسهم الشركات
-	175,000	اجور لجان كشف
20,306,164	17,485,997	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,699,592,361	1,670,540,493	داننو ا توزيع ارباح
1,137,386,306	359,695,567	تأمينات خطابات ضمان ملغية
-	271,567,300	تأمينات خطابات ضمان ملغية - عملات أجنبية
315,101,771	197,957,515	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
-	83,969,973	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين - عملات أجنبية
97,196,952	59,298,499	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	25,822,319	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية - عملات أجنبية
4,307,416,292	3,101,788,702	مبالغ غير مطالب بها
-	739,883,455	مبالغ غير مطالب بها - عملات أجنبية
42,468,515	5,821,905	حسابات جارية مغلقة متوفين
60,940,436	22,181,275,980	تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة
11,885,445,779	30,530,031,640	مجموع حسابات ذات طبيعة جارية
27,578,814,168	100,466,559,721	المجموع الكلي

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

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

11. الدائنون

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
(1,834,882)	574,735,664	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات
1,071,211,052	1,022,770,982	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات عملات أجنبية
12,080,716	690,053,352	ايرادات مستلمة مقدما - قروض
745,690,067	725,694,992	ايرادات مستلمة مقدما - قروض مخشلات ذهبية
456,665,532	471,001,103	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - دينار
227,517,421	109,619,238	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - عملات أجنبية
116,135,891	141,516,411	فوائد مستحقة - ودائع افراد - دينار
59,312,464	56,145,519	فوائد مستحقة - ودائع افراد - عملات أجنبية
11,333,722	15,114,909	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - دينار
2,393,743	828,287	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - عملات أجنبية
1,682,387	-	فوائد مستحقة اخرى - عملات أجنبية
2,702,188,113	3,807,480,457	المجموع الكلي للدائنون

12. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
406,000	346,000	دائنون/قطاع خاص/شركات وجمعيات
112,055,005	112,055,005	تأمينات مستلمة
	164,264,775	تأمينات مستلمة - عملات اجنبية
169,180,134	169,180,134	دائنو النشاط غير الجاري
1,067,800	-	دائنون مختلفون
240,566,607	202,319,030	مصاريق مستحقة - إدارية
68,338,982	7,139,020	رواتب واجور مستحقة
6,108,200	6,108,200	الزيادة في الصندوق - دينار
5,611,220	5,611,220	حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية
200,000	200,000	امانات التحويل الكمركي
603,533,948	667,223,384	المجموع الكلي لحسابات دائنة اخرى

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 2021

13. ضريبة الدخل

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

دينار 2020	دينار 2021	البيان
5,526,425,877	1,121,840,817	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :</u>
133,827,668	122,399,500	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
40,100,237	293,763,092	تعويضات وغرامات
4,338,600	-	ديون مشطوبة
72,000,000	172,000,000	تبرعات للغير
250,266,505	588,162,592	مجموع الإضافات
		<u>تتزل: إيرادات معفاة من الضريبة :</u>
90,858,000	167,780,000	إيجار الموجودات الثابتة
-	213,945,929	إيرادات المساهمات الداخلية
219,993	-	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج
91,077,993	381,725,929	مجموع التزيلات
5,685,614,389	1,328,277,480	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%15	% 15	نسبة ضريبة الدخل
852,842,159	199,241,622	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 2020	عدد الأيام 2021	دينار 2020	دينار 2021	البيان
		4,439,904,532	932,729,251	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	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		0.0178	0.004	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

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 2021

15. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
-	548,741,901	فوائد القروض طويلة الاجل
495,392,355	1,901,633,438	فوائد القروض الممنوحة - دينار
1,178,316,564	660,292,096	فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية
213,796,588	137,831,491	فوائد الحسابات الجارية المدينة
35,000,507	977,169,885	فوائد الحسابات الجارية المدينة عملات اجنبية
6,050,845	625,609	فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة
-	-	عمولة قروض وكمبيالات
-	-	فوائد مخشلات ذهبية
148,868,408	48,591,406	فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية
<u>2,077,425,267</u>	<u>4,274,885,826</u>	المجموع الكلي لإيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح

16. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
-	364,092,331	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - دينار
102,238,432	117,716,595	عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
812,765,020	-	فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية
1,560,636,374	668,575,266	عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار
-	2,188,082,344	عمولة خطابات الضمان الداخلية - عملات اجنبية
(162,600,200)	8,500,120	عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية
3,544,100	3,556,592	فوائد خطابات الضمان
<u>2,316,583,726</u>	<u>3,350,523,248</u>	المجموع الكلي لإيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

17. إيرادات الاستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
61,750,000	-	فوائد حوالات الخزينة
-	50,000,000	فوائد السندات المالية
-	213,945,929	ايرادات المساهمات الداخلية
219,993	-	فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج
9,424,640	-	فوائد الاستثمار الليلي
<u>71,394,633</u>	<u>263,945,929</u>	المجموع الكلي لإيرادات الاستثمارات

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 2021

18. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
287,346,537	75,638,842	عمولة الحوالات الداخلية - دينار
-	161,585,938	عمولة الحوالات الداخلية - عملات اجنبية
-	3,572,024,691	عمولة الحوالات الخارجية - دينار
9,449,305,656	3,854	عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية
25,275,000	16,379,250	عمولة مبادرة البنك المركزي
-	300,000,001	عمولة مبادرة البنك المركزي - شركات
69,348,461	19,539,629	عمولة اصدار سفتاج - دينار
-	-	عمولة اصدار سفتاج - عملات أجنبية
6,632,900	4,507,500	عمولات دفاتر شيكات
-	3,267,480	عمولات دفاتر شيكات - عملات اجنبية
247,918,795	196,666,669	عمولات مصرفية
-	307,655,288	عمولات مصرفية - عملات اجنبية
73,596,500	56,508,510	مصرفوات الاتصالات المستردة - دينار
41,489,579	120,393,888	مصرفوات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية
328,270,547	142,426,704	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	667,375,543	مبيعات مطبوعات مصرفية - عملات اجنبية
<u>10,529,183,975</u>	<u>5,643,973,787</u>	المجموع الكلي لإيرادات أنشطة مصرفية أخرى

19. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
874,626,321	132,500,000	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
571,686,021	228,137,622	فروقات تقييم العملات
<u>1,446,312,342</u>	<u>360,637,622</u>	المجموع الكلي لإيرادات بيع وشراء 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 2021

20. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
3,343,369	5,746,576	إيرادات بطاقات الفيزا كارت
-	181,288	إيرادات بطاقات الفيزا كارت - عملات اجنبية
402,174	1,029,622	ايراد بطاقات ائتمانية
-	283,211	ايراد بطاقات ائتمانية - عملات اجنبية
90,858,000	167,780,000	ايجار الموجودات الثابتة
4,327,484	-	ايرادات سنوات سابقة
3,988,953	68,302,311	ايرادات رأسمالية
102,919,980	243,323,008	المجموع الكلي لأيرادات أخرى

21. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
2,730,026,516	2,507,351,386	فوائد حسابات التوفير - دينار
1,198,150,475	1,025,384,382	فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية
706,957,558	658,175,357	فوائد الودائع الثابتة - دينار
250,194,156	157,251,096	فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية
24,750,000	311,542,251	فوائد الاقتراض الداخلي
-	-	العمولات المصرفية المدفوعة
315,889,357	346,859,166	مصروفات العمولات المصرفية
-	45,399,759	مصروفات العمولات المصرفية/ عملات اجنبية
5,225,968,062	5,051,963,397	المجموع الكلي لمصاريف فوائد العمليات المصرفية

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 2021

22. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
1,447,974,303	1,487,912,114	رواتب
26,990,500	65,711,935	اجور اعمال اضافية
41,429,343	54,998,968	مكافئات تشجيعية
36,182,170	35,079,562	مخصصات تعويضة
404,024,912	411,080,735	مخصصات غلاء معيشة
55,001,116	8,602,417	بدل اجازات متراكمة
158,696,112	157,876,866	حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي
-	-	نقل العاملين
1,750,750	7,984,000	اجور تدريب ودراسة
<u>2,172,049,206</u>	<u>2,229,246,597</u>	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 2021

23. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
65,285,070	89,502,650	الوقود والزيوت
44,702,680	52,095,710	اللوازم والمهمات
15,528,290	21,831,500	القرطاسية
5,061,790	7,274,440	المياه
138,177,954	74,663,608	الكهرباء
33,210,050	38,556,500	صيانة مباني ومنشآت
16,240,590	45,099,820	صيانة الات ومعدات
1,522,500	8,170,060	صيانة وسائل نقل وانتقال
244,416,654	487,738,349	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
171,383,500	208,151,000	خدمات ابحاث واستشارات
4,484,500	1,316,500	دعاية واعلان
27,741,000	30,438,250	نشر وطبع
16,655,700	30,327,989	ضيافة
-	-	احتفالات
4,060,000	7,595,000	مؤتمرات وندوات
512,780,538	557,284,044	نقل السلع والبضائع
19,208,200	25,545,060	السفر والايفاد
308,889,583	309,640,557	اتصالات عامة
168,426,667	170,803,333	استتجار مباني ومنشآت
2,200,120	-	استتجار وسائل نقل وانتقال
20,902,332	25,110,000	اشتركات
3,150,000	-	اقساط التامين
34,670,000	-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات
62,343,600	1,503,067,486	خدمات قانونية
344,500	40,000	خدمات مصرفية
75,200,000	77,500,000	اجور تدقيق الحسابات - سنوي
-	24,050,000	اجور تدقيق / بنك مركزي واخرى
128,498,000	158,600,475	مصرفات خدمية اخرى
2,125,083,818	3,954,402,331	المجموع للمصاريف التشغيلية والإدارية

حساب نقل السلع والبضائع

لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف . ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . يتعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة وشركة 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 2021.

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 2021

24. الأندثار والإطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
641,994,957	641,598,468	اندثار مباني ومنشآت
25,142,520	24,046,987	اندثار الات ومعدات
309,400	431,066	اندثار وسائل نقل وانتقال
2,213,399	2,213,399	اندثار عدد وقوالب
201,101,465	199,898,832	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
870,761,741	868,188,752	المجموع الكلي للأندثار والإطفاءات

25. المصاريف التحويلية والأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار 2020	دينار 2021	البيان
72,000,000	172,000,000	تبرعات للغير
40,100,237	293,763,092	تعويضات وغرامات
4,338,600	-	ديون مشطوبة
492,843,668	426,454,886	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	اعانات منتسبين
-	9,919,482	مصروفات سنوات سابقة
-	956,300	مصروفات سنوات سابقة- عملات اجنبية
14,248,714	8,553,766	خسائر رأسمالية
623,531,219	911,647,526	المجموع الكلي للمصاريف الأخرى

حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام 2021 من خلال مبلغ (172) مليون دينار وتمثل مبادرة النشاطات الاجتماعية بواسطة البنك المركزي العراقي .

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 2021
إيضاحات إضافية

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال ثلاثة 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 2021

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي
الموجودات			
نقد الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي	101,745,790	1,135,017	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	26,095,348	1,165,351	17,586,828
صافي الائتمان النقدي	126,429,478	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-
موجودات أخرى	31,661,451	-	-
اجمالي الموجودات	285,932,067	2300368	17,586,828
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	38,223,870	214,073	-
ودائع عملاء	96,516,410	17,185	-
تأمينات نقدية	57,745,199	2,648,417	-
مطلوبات أخرى	1,187,036	-	-
إجمالي المطلوبات	193,672,515	2,879,675	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	92,259,552	(579,307)	17,586,828

31 كانون الأول 2020

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم
اجمالي الموجودات	296,748,666	3,059,223	31,653,608
إجمالي المطلوبات	172,801,837	1,185,093	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	123,946,829	1,874,130	31,653,608

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021
2- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المتعددة 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 2020	31 كانون الأول 2021	
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال الأساسي
10,583,650,000	11,212,108,000	رأس المال المدفوع
16,355,484	57,121,000	كفاية الاحتياطيات المعلنة
260,600,005,484	261,269,229,831	الارياح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
60,996,949,000	53,330,356,000	رأس المال المساند
60,996,949,000	53,330,356,000	احتياطيات عامة
		مجموع رأس المال المساند
321,596,954,484	314,599,585,000	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
206,106,713,000	281,526,040,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
100,010,174,000	25,240,019,000	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%105	%102.55	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 2021

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 2021
دينار	دينار	دينار	الموجودات:
276,891,505,000	276,891,505,000	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
45,742,087,000	-	45,742,087,000	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
293,842,978,000	196,981,159,000	96,861,819,000	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
9,744,352,000	5,000,000,000	4,744,352,000	استثمارات، صافي
14,439,604,000	-	14,439,604,000	ممتلكات ومعدات، صافي
62,281,227,000	-	62,281,227,000	موجودات أخرى
702,941,753,000	278,872,664,000	224,069,089,000	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
66,219,173,000	53,063,566,000	13,155,607,000	ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية
211,439,895,000	38,473,018,000	172,966,877,000	ودائع العملاء
36,664,257,000	36,664,257,000	-	الاقتراض
69,936,528,000	6,679,412,000	63,257,116,000	تأمينات نقدية
53,330,356,000	53,330,356,000	-	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
2,990,425,000	-	2,990,425,000	مطلوبات أخرى
440,580,634,000	188,210,609,000	252,370,025,000	مجموع المطلوبات
262,361,119,000	290,662,055,000	(28,300,936,000)	الصافي

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

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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
632,710,871,000	294,418,398,000	338,292,473,000	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
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
366,583,579,000	113,692,186,000	252,891,393,000	مجموع المطلوبات
266,127,292,000	180,726,212,000	85,401,080,000	الصافي

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

مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ

القوائم المالية الموحدة 31 كانون الأول 2021



مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

دينار 2020	دينار 2021	رقم الايضاح	البيانات
الموجودات:			
357,789,646,290	322,737,979,864	1	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
-	5,000,000,000		استثمارات مالية طويلة الاجل / سندات / قطاع حكومي
-	-	2	استثمارات بالشركات التابعة
4,253,443,174	4,781,083,847	2	استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
138,827,183,508	217,918,655,122	3	تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي
33,026,188,369	59,865,730,626	4	المدينون
22,149,794,610	26,153,730,926	5	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)
15,418,967,075	14,140,926,896	6	ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
-	298,676,990	7	مشاريع تحت التنفيذ
571,465,223,026	650,896,784,271		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
5,450,000,000	36,668,532,000	9-أ	قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي
268,937,771,378	245,920,807,229	9-ب	إيداعات الزبائن
27,578,814,168	100,459,059,721	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
2,818,452,516	3,900,646,940	11	الدائنون
1,456,376,107	667,223,384	12	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
3,774,124	200,465,746		مخصص ضريبة الدخل
306,245,188,293	387,816,735,020		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق المساهمين:			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2021)
7,627,261,078	7,673,391,038	ج	إحتياطي قانوني
518,545,447	518,545,447	ج	إحتياطيات أخرج
(1,808,933,548)	(512,862,111)	ج	إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات
4,520,303,676	4,565,541,772	ج	إحتياطي القيمة العادلة مباني وأراضي
4,480,048,106	956,517,341	ج	الفائض المتراكم
(117,190,026)	(121,084,236)	ج	العجز المتراكم
265,220,034,733	263,080,049,251	ح	مجموع حقوق المساهمين
571,465,223,026	650,896,784,271		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
101,372,251,100	28,318,840,287	8	مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الإدارة

Adal alhassan & co

عادل الحسن وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

عادل محمد الحسنون

مي محمد ياس
المدير المفوض

اسماء محمد جاسم
المدير التنفيذي للقسم المالي ش.م.خ

رقم العضوية / 21888

موجعا لتقريرنا المرقم 17/307 والمؤرخ في 15 / 5 / 2022

عادل الحسنون حسن الشيبيني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل اسماعيل حسن الشيبيني
شركاؤه
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANTS & AUDITORS

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

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



قائمة الدخل الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 بيان ب 1

دينار 2020	دينار 2021	رقم الايضاح	البيان
			الإيرادات من العمليات الجارية:
2,077,425,267	4,274,885,826	15	إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح
2,316,583,726	3,350,523,248	16	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
71,394,633	263,945,929	17	إيرادات الاستثمارات
10,529,183,975	5,643,973,787	18	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
1,446,312,342	360,637,622	19	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
17,418,547	17,026,290		إيرادات النشاط الجاري
16,458,318,490	13,910,992,702		إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
			مصروفات العمليات المصرفية:
(5,225,968,062)	(5,051,963,397)	21	مصاريق فوائد العمليات المصرفية
(5,225,968,062)	(5,051,963,397)		مجموع العمليات المصرفية
			المصاريف الإدارية:
(2,185,213,206)	(2,242,760,597)	22	الرواتب والأجور
(2,130,015,568)	(3,961,808,831)	23	المصاريف الإدارية
(870,781,689)	(868,188,752)	24 & 6	الاندثارات والأطفاءات
(5,186,010,463)	(7,072,758,180)		مجموع المصاريف الإدارية والاندثارات
(10,411,978,525)	(12,124,721,577)		إجمالي المصاريف من العمليات الجارية
6,046,339,965	1,786,271,125		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
102,919,980	243,323,008	20	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(623,538,219)	(911,647,526)	25	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريق أخرى
5,525,721,726	1,117,946,607		صافي الدخل قبل الضريبة
(852,842,159)	(199,241,622)	13	تنزل ضريبة الدخل
4,672,879,567	918,704,985		صافي ربح السنة بعد الضريبة
0.018	0.004	14	ربحية السهم الأساسية والمخفضة

كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

دينار 2020	دينار 2021	رقم الايضاح	البيان
4,672,879,567	918,704,985	ب 1	الأرباح بموجب كشف الدخل موزع كالتالي:
233,643,979	45,935,250	ج	إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات 5%
4,439,235,588	872,769,735	ج	الفائض المتراكم
4,672,879,567	918,704,985		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 2021 بيان ب 2

البيان	رقم الايضاح	دينار 2021	دينار 2020
صافي ربح السنة	ب 2	918,704,985	4,672,879,567
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		1,296,071,437	-
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي ومباني		45,238,096	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		2,260,014,518	4,672,879,567

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 2021

المجموع	رأس المال	القروض المتراكم	العجز المتراكم	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للممتلكات والمباني والمعدات	رأس المال وأسهم مستلمة مجاناً	احتياطي قانوني	احتياطي عام	رقم التكشف	البيان
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 1 كانون الثاني 2020
4,673,583,718		4,439,904,532					233,679,186		ب 1	أرباح سنة 2020
(704,151)			(704,151)							إضافات على احتياطات الشركات التابعة
(25,612,492)				(25,612,492)						دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2017
										مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العادلة
										مكاسب غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
										تحويل أرباح الى حساب المخصص
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	ب 1	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2020
922,599,195		876,469,235					46,129,960			أرباح المصرف سنة 2021
(3,894,210)			(3,894,210)							إضافات على احتياطات الشركات التابعة
1,296,071,437				1,296,071,437						دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة 2020
45,238,096						45,238,096				مكاسب خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(4,400,000,000)		(4,400,000,000)								مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العادلة
										تحويل أرباح الى حساب المخصص
263,080,049,251	250,000,000,000	956,517,341	(121,084,236)	(512,862,111)	4,565,541,772	441,578,370	7,673,391,038	76,967,077		الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021

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

مصرف الاستثمار العراقي ش . م . خ

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	رقم الإيضاح	البيان
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
5,525,721,726	1,117,946,607	ب 1	صافي أرباح السنة قبل الضريبة
870,781,689	868,188,752	24 & 6	تضاف إندثارات السنة
-	(855,392,159)	13	تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	-	ج	تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة
-	(45,238,096)	ج	ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة
10,260,752	(56,818,531)	6	ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة
6,406,764,167	1,028,686,573		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(2,892,285,576)	(84,091,471,614)	3	تنزل الزيادة في الائتمان النقدي الممنوح
1,805,895,113	(26,839,542,257)	4	ينزل الزيادة في المدينةون
128,194,740	(4,003,936,316)	5	يضاف الإنخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى
58,105,667,549	(23,016,964,149)	9	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن
(27,891,137,603)	72,880,245,553	10	تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
1,357,144,239	1,082,194,424	11	تضاف الزيادة في الدائنون وينزل الانخفاض
141,310,714	63,689,436	12	تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
30,754,789,176	(63,925,784,923)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
37,161,553,343	(62,897,098,350)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
-	(5,000,000,000)	2	وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية ويضاف البيع في الإستثمارات
(49,169,516)	915,725,488	2	التغير في صافي الاستثمارات
(66,744,100)	(42,769,440)	7	تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ
(52,162,690)	(250,295,484)	6	ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
4,145,002	1,208,969,440	6	يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني معدات
-	(804,730,080)	6	ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(163,931,304)	(3,973,100,076)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
-	-	ج	ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة
4,450,000,000	31,218,532,000		يضاف قرض البنك المركزي العراقي
2,100,000,000	-		الزيادة في مخصص مباني مستلمة نتيجة تسوية ديون
10,571,046,856	5,000,000,000		الزيادة في مخاطر السلف الشخصية
-	(4,400,000,000)		التحويل من الأرباح إلى حساب المخصص
17,121,046,856	31,818,532,000		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
54,118,668,895	(35,051,666,426)		الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة
303,670,977,395	357,789,646,290	1	النقد في 1 كانون الثاني 2021 - 2020
357,789,646,290	322,737,979,864	1	النقد في 31 كانون الأول 2021 - 2020

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