



مصرف عبر العراق  
للأستثمار  
TRANS IRAQ BANK  
FOR INVESTMENT



العدد : ٢٥٦  
التاريخ : 2022/02/٨

الإحضار  
٢٠٢٢/٠٢/٠١

الى / هيئة الأوراق المالية

## م/الحسابات الختامية والتقرير السنوي 2021/

تحية طيبة ..

نرفق لكم طيا" الحسابات الختامية والتقرير السنوي لسنة 2021 حسب معايير المحاسبة الدولية (IFRS) .

مع التقدير..



المرفقات :

- نسخة من التقرير السنوي/2021

  
المدير المفوض  
بشار شاكر حامد  
2022/02/٨

gm@tib.iq  
mainbranch@tib.iq  
erbilbranch@tib.iq  
alshurjah@tib.iq  
www.tib.iq

الإدارة العامة :  
الفرع الرئيسي:  
فرع أربيل:  
فرع الشورجة:

General Administration - Main Branch  
Alilwyah , Sect.903 , St.99 , Bldg. 192/222  
AlKaradah , Baghdad , Iraq  
Golan St. Erbil Branch  
Shurjah Branch - Al Rashed St.

الإدارة العامة - الفرع الرئيسي  
بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية  
محلّة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢  
فرع أربيل - شارع كولان  
فرع الشورجة - شارع الرشيد

مصرف عبر العراق للإستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية  
في 31 / كانون الاول / 2021

مراقبي الحسابات

عادل اسماعيل حسن الشيبلي

محاسب قانوني و مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

د.حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني و مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بوافر الشكر والامتنان على تلبيةكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، وإنه لمن دواعي سروري أن أضع بين أيديكم الكريمة التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة ٢٠٢١ م.

لا يخفى على أحدكم ما آلت إليه الأوضاع السياسية والاقتصادية من تردٍ في المنطقة عموماً و اضف عليها تداعيات فايروس كورونا و اثرها على الاقتصاد العالمي و المحلي بشكل خاص بالإضافة الى تغيير سعر الصرف لعملة الدولار حيث شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي على المستوى الداخلي مما انعكس ذلك على اداء المصرف لكنه لم يقف حائلا من مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

هذا وقد استمر مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية خلال السنوات القادمة وتحسينها عن طريق أتمتة الأعمال وتطبيق الخدمات المصرفية الالكترونية بمختلف أشكالها، للارتقاء بمستوى خدمات المصرف بما يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية كذلك الاستثمار و لتمويل للمشاريع الكبيرة عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي.

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام ٢٠٢١ متضمنا " معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير

### انشطة البنك الرئيسية

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

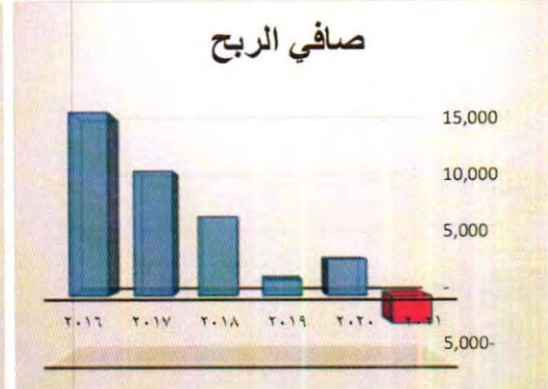
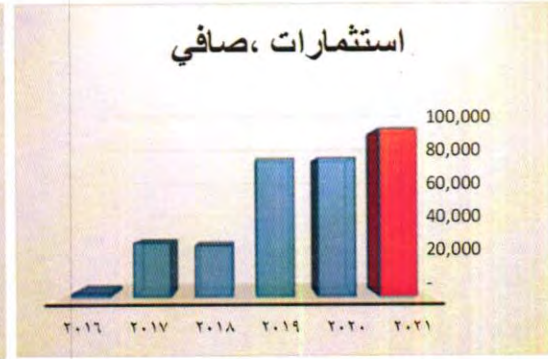
### اهداف البنك الرئيسية

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



ملخص البيانات المالية ٢٠٢١ للسنوات الخمسة الماضية

2017	2018	2019	2020	2021	ملخص البيانات المالية
351,929	327,734	346,647	341,896	376,077	اجمالي الموجودات
111,277	95,661	86,372	90,414	146,008	القروض والسلف، صافي
28,053	26,569	71,425	71,679	86,808	استثمارات
34,050	37,887	61,125	39,605	39,472	ودائع العملاء
264,000	264,000	264,000	264,000	264,000	راس المال
277,762	273,761	266,941	268,194	264,909	حقوق المساهمين
9,732	6,152	1,323	2,983	2,178	صافي الربح
4%	2%	0%	1%	-0.8%	نسبة العائد على حقوق المساهمين





## تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف :-

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

### بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية . وقد أصدر البنك ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

### المساهمون

اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المئوية %
المساهمون العراقيون / افراد	217,918,860,635	٨٢,٥٥%
المساهمون العراقيون / شركات	38,286,000,000	١٤,٥%
المساهمون غير العراقيين / افراد	6,942,261,000	٢,٦٣%
المساهمون غير العراقيين / شركات	852,878,365	٠,٣٢%

### جدول توزيع فئات الأسهم

الفئة	عدد الاسهم	عدد المساهمين	النسبة المئوية %
أقل من ١%	7,964,169,495	٨٣	٣,٠٢%
من ١% الى ٥%	54,754,292,844	٦	٢٠,٧٤%
من ٥% الى ١٠%	201,281,537,661	١٠	٧٦,٢٤%
من ١٠% الى ٢٠%	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من ٢٠% الى ٥٠%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من ٥٠%

جدول المساهمين الذين يملكون نسبة ( ١ % ) او اكثر من رأسمال المصرف

ت	الاسم	الرصيد النهائي	النسبة المئوية
1	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	5,396,160,000	2.0٤%
2	نغم علي داود السواد	11,702,000,000	4.43%
3	بشار شاكر حامد العاني	7,090,540,844	2.70%
4	عبدالله يونس فرحان العيدي	7,184,000,000	2.72%
5	بهاء حسين علي العيدي	15,088,469,331	5.72%
6	رواء ناصر جاسم الكاظمي	10,245,592,000	3.88%
7	محمد ناجي علي كماش الربيعي	13,136,000,000	4.98%
8	شركة اصالة الجنوب للتجارة العامة	17,786,000,000	6.74%
9	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة	20,500,000,000	7.77%
10	حسن ناصر جعفر اللامي	13,995,680,000	5.30%
11	وشيار عبدالفتاح عبدالرزاق عبدالعزيز	26,136,000,000	9.90%
12	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9.90%
13	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	24,080,000,000	9.12%
14	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	17,056,000,000	6.46%
15	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	9.55%
16	احلام يونس فرحان العيدي	15,270,149,330	5.78%

### مجلس ادارة البنك

يتولى ادارة البنك مجلس ادارة مؤلف من اثنا عشر عضو تنتخبهم الهيئة العامة كل اربع سنوات ويجوز في كل مرة اعادة انتخاب الاعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم ويضم مجلس الادارة في دورته الحالية سبعة اعضاء اصليين وفقاً لاحكام المادة ( ١٧ ) من قانون المصارف رقم ( ٩٤ ) لسنة ٢٠٠٤ وخمسة اعضاء احتياط.

### معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

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



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

## عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

### ا- الاعضاء الاصليين

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

### ب- الاعضاء الاحتياط

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

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور  
يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصابه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً ان المجلس قد عقد خلال عام ٢٠٢١ (تسعة عشر) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس كالتالي:-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
بسام عدنان محمد	١٩	0	تم انتخابه كرئيس مجلس في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١
صباح حسن عباس	١٩	0	تم انتخابه كنائب رئيس مجلس الادارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٨/٥
بشار شاكر حامد	١٩	0	
علاء ضياء علي	١٩	0	
محمد صالح هاشم	١٩	0	تم تصعيده كعضو اصلي في مجلس الادارة في المحضر المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١١



تم انتخابه كعضو اصلي لمجلس الادارة في اجتماع الهيئة المؤرخ في ٢٦/٧/٢٠٢٠	0	١٩	محمد جاسم صحن
تم تصعيده كعضو اصلي في مجلس الادارة في المحضر المؤرخ في ٥/٨/٢٠٢٠	0	١٩	طالب كاظم عباس
	0	١٩	مراقب الامتثال

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

اللجان التابعة لمجلس الإدارة يمارس مجلس ادارة مصرف عبر العراق مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من اعضاء مجلس ادارة البنك فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من مجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحا للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة البنك .

**لجنة التدقيق**  
تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدققي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاثة عشر جلسة .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
صباح حسن عباس	١٣	0
علاء ضياء علي	١٣	0
محمد جاسم صحن	١٣	0
امين السر / مقرر اللجنة	١٣	0

**لجنة ادارة المخاطر**  
تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجية المخاطر بالبنك ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الاداره التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الاداره ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم موظف في قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام ٢٠٢١ ثلاثة عشر جلسة.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
محمد جاسم صحن	١٣	0
محمد صالح هاشم	١٣	0
طالب كاظم عباس	١٣	0
موظف في قسم ادارة المخاطر / مقرر اللجنة	١٣	0

## لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيح والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعة وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورابعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر اللجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال عام ٢٠٢١ سبعة اجتماعات .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
يسام عدنان محمد	٧	٠
محمد صالح هاشم	٧	٠
بشار شاكر حامد	٧	٠
مدير الادارة والموارد البشرية / مقرر اللجنة	٧	٠

## لجنة الحوكمة المؤسسية

تشكل لجنة الحوكمة المؤسسية بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائبا له كما يعين أمين سر المجلس مقررا للجنة . ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه ، حيث تقوم اللجنة بطلب التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مساعلته عن أي أمر من الأمور .وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها وبحضور كافة أعضائها ، وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد ببنود الدليل. اجتمعت اللجنة اربعة اجتماعات خلال عام ٢٠٢١ وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
يسام عدنان محمد	٤	0
بشار شاكر حامد	٤	0
علاء ضياء علي	٤	0
امين السر / مقرر اللجنة	٤	0

## لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

تم وضع إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات في مصرف عبر العراق للاستثمار لضمان توافق أنشطة تقنية المعلومات مع أهداف العمل وتلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين



المخاطر وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد. ويهدف إطار حوكمة وإدارة تقنية المعلومات إلى تحقيق الأهداف التالية:

- توافق أهداف تقنية المعلومات مع أهداف العمل.
  - تلبية احتياجات أصحاب المصلحة المتمثلة في تحسين المخاطر، وتحسين الموارد وتحقيق الفوائد.
  - تقديم معلومات وتقارير كافية لدعم عملية صنع القرار في مصرف عبر العراق للاستثمار.
  - إنشاء عمليات تتميز بالفاعلية والحرص في إدارة مشاريع تقنية المعلومات وإدارة موارد تقنية المعلومات.
  - إنشاء البنية التحتية التقنية ونظم المعلومات التي تمكن من تنفيذ استراتيجيات العمل بالمصرف.
  - إدارة مخاطر تقنية المعلومات لضمان الحماية اللازمة لأصول المصرف.
  - الامتثال للوائح والمتطلبات الخارجية والداخلية.
  - تحسين نظام الرصد والرقابة الداخلية في مصرف عبر العراق للاستثمار.
  - زيادة مستوى رضا المستخدم النهائي عن خدمات تقنية المعلومات.
  - إدارة علاقات الأطراف الخارجية/الموردين.
- وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء وابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة وادناه جدول بأسماء اعضاء اللجنة وحققت اللجنة خمسة اجتماعات خلال سنة ٢٠٢١ .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
بسام عدنان محمد	٥	٠
علاء ضياء علي	٥	٠
محمد صالح هاشم	٥	٠
رنا شوقي علي / مقرر اللجنة	٥	٠

#### العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

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

معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية يقوم البنك بأعداد قوائمه المالية ويتم مراجعتها من قبل المحاسبين القانونيين بموجب قانون البنك المركزي العراقي ويتم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتقارير المالية . وانطلاقاً من دور مجلس الادارة ومسؤوليته في حماية موجودات البنك وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفره لديه :-

1- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهريه لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة البنك او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقه مباشرة باي

منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم ٢٩ المرفق بالقوائم المالية فيما يتعلق بالمعاملات مع الاطراف ذوي العلاقة .

- 2- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية .
- 3- تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح .
- 4- لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة البنك على مواصلة نشاطه .

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

ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

المؤسسون والمساهمون الرئيسيون الذين لديهم اكثر من ( ٥% ) من رأس المال

التسلسل	اسم المساهم	عدد الاسهم	نسبته من رأس المال
١	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	26,136,000,000	9.90
٢	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	9.90
٣	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	9.60
٤	وسام عدنان محمد ابراهيم	24,080,000,000	9.10
٥	شركة ظلال الجزيرة لتجارة العامة	20,500,000,000	7.80
٦	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	17,786,000,000	6.70
٧	بسام عدنان محمد الربيعي	17,056,000,000	6.50
٨	أحلام يونس فرحان	15,270,149,330	5.80
٩	بهاء حسين علي العيدي	15,088,469,331	5.70
١٠	حسن ناصر جعفر اللامي	13,995,680,000	5.30
		201,281,537,661	٧٦%



اقسام الإدارة العامة والفروع

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

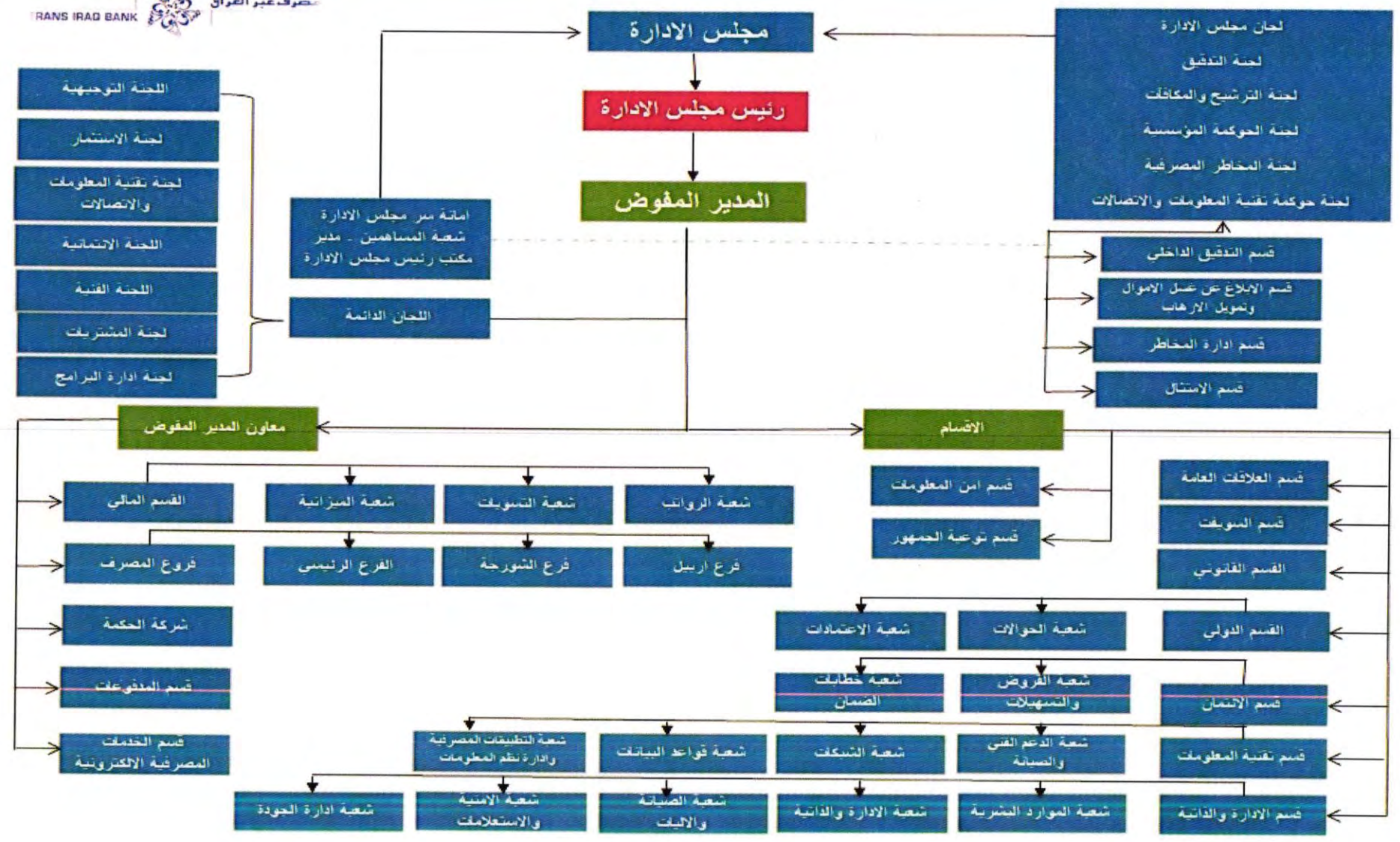
عدد ومواقع فروع المصرف

ت	اسم الفرع	العنوان	هاتف	سنة الافتتاح
1	الفرع الرئيسي	بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢	9647901156458	2007
2	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	9647702518129	2007
3	فرع الشورجة	بغداد / شارع الرشيد / قرب بناية البنك المركزي	9647735821705	2017

وضع بنك عبر العراق الية لغرض تنظيم العلاقة ما بين الإدارات وتحديد خطوط السلطة والاتصال بين الرؤساء والمرؤوسين وادناه رسم توضيحي للهيكل التنظيمي للبنك :



# الهيكل التنظيمي لمصرف عبر العراق





## تأسيس المصرف

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركة مساهمه برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/٣٠٠٢٦ والمؤرخة في ٢١/٥/٢٠٠٦ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم ٢٦٦١/٣/٩ في ٥/١٢/٢٠٠٦ ، وياشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم ١/٧/٢٠٠٧ م

## الشركات التابعة للمصرف

للمصرف مساهمة في شركة الحكمة للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية المحدودة بنسبة ( ١٠٠% ) وبهذا تكون عاندية هذه الشركة الى مصرف عبر العراق وتصنف كشركة تابعه له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (مش-٨٨٧) بتاريخ ٢٠/١٢/١٩٩٤ برأسمال قدره (١٠٥) مليون دينار مدفوع بالكامل. وكان الغرض من تأسيسها هو المساهمة في خدمة المستثمرين وتوجيه مدخراتهم نحو الاستثمار في المشاريع والقيام بالتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية وادارة المحافظ المالية للمستثمرين.

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة ٢٠٢١ عجزاً بمبلغ قدره (١٥) مليون دينار

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسبها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة ٢٠٢١ بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية ٢٠٢١ وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.

الميزانية الموحدة	إيضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستبعادات	الاضافات	المجموع
<u>الموجودات</u>		دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		127,496,038	-			127,496,038
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		808,225	780,318			1,588,543
تسهيلات انتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة		146,008,404	-			146,008,404
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد		58,327,847	13,765			58,341,612
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1	28,479,855	-	204,785		28,275,070
ممتلكات ومعدات، صافي	2	2,191,821	-		99,785	2,291,606
موجودات أخرى		12,764,558	7,900			12,772,458
مجموع الموجودات		376,076,748	801,983	204,785	99,785	376,773,731
<u>المطلوبات</u>						
<u>وحقوق المساهمين</u>						
<u>المطلوبات</u>						
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		300,948				300,948
ودائع العملاء		39,171,532	-			39,171,532
تأمينات نقدية		6,260,592	596,823			6,857,415
قرض البنك المركزي		53,125,248				53,125,248
مخصصات متنوعة		1,678,186				1,678,186
مخصص ضريبة الدخل		342,957				342,957
مطلوبات أخرى		10,287,888	375			10,288,263
مجموع المطلوبات		111,167,351	597,198	-	-	111,764,549
<u>حقوق المساهمين</u>						
رأس المال	3	264,000,000	105,000	105,000		264,000,000
إحتياطي إجباري		3,235,432	11,539			3,246,971
احتياطيات أخرى		1,326,422	214			1,326,636
احتياطي القيمة العادلة		(2,762,552)	-			(2,762,552)
أرباح مدورة		1,281,890	103,401			1,385,291
العجز المتراكم		(2,171,795)	(15,369)			(2,187,164)
مجموع حقوق المساهمين		264,909,397	204,785	105,000	-	265,009,182
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		376,076,748	801,983	105,000	-	376,773,731



دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	كشف الدخل الموحد
6,194,700	-	6,194,700	إيرادات الفوائد
(1,805,491)	-	(1,805,491)	مصروفات الفوائد
4,389,209	-	4,389,209	صافي إيرادات الفوائد
4,423,170	-	4,423,170	صافي إيرادات العمولات
8,812,379	-	8,812,379	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
244,655	31,908	212,747	صافي أرباح العمليات الأخرى
9,057,034	31,908	9,025,126	صافي إيرادات التشغيل
(1,211,935)		(1,211,935)	خسائر ائتمانية متوقعة
(3,111,263)	(36,700)	(3,074,563)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(5,427,519)	(10,577)	(5,416,942)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,057,832)		(1,057,832)	استهلاكات
(10,808,549)	(47,277)	(10,761,272)	إجمالي المصاريف
(1,751,515)	(15,369)	(1,736,146)	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(438,805)	(3,156)	(435,649)	ضريبة الدخل
(2,190,320)	(18,525)	(2,171,795)	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

#### الايضاحات للميزانية الموحدة

1. تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( ٢٠٤,٧٨٥ ) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
2. تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( ٩٩,٧٨٥ ) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
3. تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات .

## المصارف المراسلة

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

ت	اسم المصرف	الدولة
١	البنك العربي الافريقي	الامارات العربية المتحدة
٢	كابيتال بنك	الاردن
٣	بنك الاردن	الاردن
٤	بنك الاتحاد	الاردن
٥	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
٦	بنك مصر	مصر
٧	بنك وقف التركي	تركيا

## المسؤولية الاجتماعية

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

التسلسل	المبادرة	مبلغ المبادرة
1	مبادرة مصرفنا في دعم النشاطات المجتمعية	72,000,000
2	مبادرة المصرف لاعاده تأهيل شارع المتنبي	150,000,000
3	تبرع المصرف لاعادة اعمار مستشفى ابن الخطيب	100,000,000
4	مساهمة مصرفنا في زيادة رأسمال مركز الدراسات المصرفية	10,000,000
المجموع		332,000,000



## النتائج المالية لسنة ٢٠٢١

تكبد بنك عبر العراق ( ٢,١٧١ ) مليون دينار خسارة كما في في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقارنة بربح مقداره (٢,٩٨٣) مليون دينار من السنة المالية السابقة وبلغ صافي ايراد التشغيل (٩) مليار دينار خلال الاثني عشر شهرا" مقابل (٩,٦) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بأخفاض قدره (٩٣%) و حيث بلغت التسهيلات الانتمانية المباشرة بالصافي في نهاية السنة مبلغ بالصافي (١٤٦) مليار دينار مقابل ( ٩٠ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ( ١٦١% ) كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ (٢٨) مليار دينار وبلغت ودائع العملاء مبلغ ( ٣٩ ) مليار دينار مقابل ( ٣٩,٦ ) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت اجمالي الموجودات مبلغ ( ٣٧٦ ) مليار دينار مقابل ( ٣٤١ ) مليار دينار للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ( ١٠% ) وقد بلغت انخفاض السهم الحالي ( ٠,٠٠٨ ) دينار مقابل ( ٠,٠١١ ) دينار للعام السابق .

## توزيعات الارباح

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

- أ- يقتطع مانسبته ٥% من الارباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي . ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار ( ٥٠ % ) من رأس المال المدفوع .
- ب- بناء " على توصيات مجلس الادارة وقرار الجمعية العامة توزع الارباح المقررة على المساهمين من الارباح الصافية كل حسب عدد اسهمه .
- ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الارباح المحلية والسنوية وتظهر الارباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الادارة .

## تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

ادناه مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام ٢٠٢١ في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل ....

بلغت نسبة كفاية رأس المال ٢٠١ % في نهاية عام ٢٠٢١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٢ % كما بلغت نسبة كفاية رأس المال حسب بازل III ( ١٠١ % ) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة ( ١٢,٥ % ) ، مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك. وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت ١٩٣ % في نهاية عام ٢٠٢١ ، وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٠٠ % وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره ٠,٧٠٠ دينار في سوق العراق للاوراق المالية .

نتائج ارباح فروع المصرف بضمنه الادارة العامة

ادناه جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي ارباح كل فرع بضمنه الادارة العامة للفترة من تاريخ ٢٠٢١/١/١ ولغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ .

دينار عراقي (بالالاف)	الادارة العامة	الفرع الرئيسي	فرع اربيل	فرع الشورجة	المجموع
إيرادات الفوائد	400	4,318,397	-	1,875,899	6,194,696
مصروفات الفوائد	(155,079)	(1,625,264)	(443)	(24,705)	(1,805,491)
صافي إيرادات الفوائد	(154,679)	2,693,132	(443)	1,851,194	4,389,205
صافي إيرادات العمولات	1,053,127	2,951,642	9,529	369,430	4,383,729
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	898,448	5,644,774	9,087	2,220,625	8,772,934
صافي أرباح العمليات الأخرى	490,793	139,315	11,960	1,485	11,796,183
صافي إيرادات التشغيل	1,389,241	5,784,089	21,047	2,222,110	9,416,487
رواتب الموظفين وما في حكمها	(2,071,820)	(291,294)	(84,698)	(626,746)	(3,074,559)
مصاريف تشغيلية أخرى	(5,011,428)	(1,866,332)	(35,185)	(107,297)	(11,152,630)
استهلاكات	(770,301)	-	(15,044)	(272,485)	(1,057,830)
إجمالي المصاريف	(7,853,549)	(2,157,626)	(134,927)	(1,006,528)	(11,152,630)
صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	(6,464,308)	3,626,463	(113,881)	1,215,581	(1,736,146)
ضريبة الدخل	(435,649)	-	-	-	(435,649)
صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة	(6,899,957)	3,626,463	(113,881)	1,215,582	(2,171,795)



## نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة ٢٠٢١ تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة وادناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها

نسبة التحقق	المتحقق ٢٠٢١	المخطط ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
			<u>الموجودات</u>
58%	127,496,038	219,411,485	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
7%	808,225	11,600,857	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
133%	146,008,404	109,989,731	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
43%	28,275,070	66,092,174	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
102%	204,785	200,000	استثمار في شركة تابعة
167%	58,327,847	35,000,000	استثمار في شركة زميلة
18%	2,191,821	12,261,516	ممتلكات ومعدات - بالصافي
844%	12,764,558	1,512,443	موجودات أخرى
82%	376,076,748	456,068,206	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
1%	300,948	22,943,202	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
57%	39,171,532	69,139,962	ودائع العملاء
186%	6,260,592	3,373,430	تأمينات نقدية
149%	53,125,248	35,598,000	قرض البنك المركزي
66%	1,678,186	2,549,138	مخصصات متنوعة
52%	342,957	664,586	مخصص ضريبة الدخل
21%	10,287,888	48,305,513	مطلوبات أخرى
61%	111,167,351	182,573,831	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
100%	264,000,000	264,000,000	رأس المال
102%	3,235,432	3,177,991	إحتياطي إجباري
100%	1,326,422	1,329,441	احتياطيات أخرى
215%	(2,762,552)	(1,283,805)	احتياطي القيمة العادلة
20%	1,281,890	6,270,748	أرباح مدورة
100%	(2,171,795)	-	العجز المتراكم
97%	264,909,397	273,494,375	مجموع حقوق المساهمين
82%	376,076,748	456,068,206	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة ٢٠٢١ بنسبة وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه: -

دينار عراقي (بالالاف)	تخطيطي ٢٠٢١	المتحقق ٢٠٢١	نسبة التحقق
إيرادات الفوائد	7,159,758	6,194,700	87%
مصروفات الفوائد	(1,195,182)	(1,805,491)	151%
صافي إيرادات الفوائد	5,964,576	4,389,209	74%
صافي إيرادات العمولات	5,620,068	4,423,170	79%
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	11,584,644	8,812,379	76%
صافي أرباح العمليات الأخرى	619,180	212,747	34%
صافي إيرادات التشغيل	12,203,824	9,025,126	74%
رواتب الموظفين وما في حكمها	(3,334,078)	(3,074,563)	92%
مصاريف تشغيلية أخرى	(2,363,472)	(5,416,942)	229%
استهلاكات	(880,892)	(1,057,832)	120%
إجمالي المصاريف	(6,578,442)	(10,761,272)	164%
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	5,625,382	(1,736,146)	-31%
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(770,481)	(435,649)	57%
(خسارة) ربح للسنة	4,854,901	(2,171,795)	-45%

#### التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتفاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام ٢٠٢١ خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- 1- السعي الى تحقيق زيادة في الايرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- 2- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- 3- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .



- 4- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السبابة في السوق .
- 5- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- 6- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة الى العملاء حيث سيتم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والموبايل.
- 7- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق بازل 3 في ادارة المخاطر .

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

#### ا- المخاطر الائتمانية:

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

#### ب-مخاطر السوق :

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

#### ت-مخاطر سعر الفائدة :

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

#### ث-مخاطر المعاملات :

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

#### ج-مخاطر السيولة :

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

### ح-المخاطر التشغيلية :

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

### خ-المخاطر القانونية :

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

### نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

١-تطبيق ضوابط الحوكمة لتقنية المعلومات والاتصالات والامتثال لها .

٢-تطوير وتدريب الكوادر البشرية من خلال حضور دورات و ورش عمل والحصول على الشهادات .

٣-العمل على تحديث الانظمة المصرفية الى اخر تحديث تصدره الشركات المتعاقد معها .

٤-تطوير البيئة الشبكية للمصرف بشراء اجهزة متطورة وتنصيبها خلال سنة ٢٠٢١ .

٥-انطلاق الخدمات الالكترونية (( MOBILE BANKING – E-BANKING ))

٦-اطلاق خدمة ال WESTERN UNION للزبائن والمباشرة بالعمل عليها .

٧-التعاقد مع شركات عالمية ورصينة ل ( تطبيق نظام التقارير الذي يخص نظام السويقت – ربط نظام السويقت – تطبيق CSP المعايير الدولية الخاصة ب نظام سويقت – تطبيق خدمة الى SMS خدمة الرسائل النصية – البرامج الامنية . ( FORTISIM & TUNBEL & ISC

٨-ربط الانظمة لانشاء قاعدة بيانات رصينة (العمل على ربط نظام الاستعلام الائتمان مع النظام المصرفي banks واستخراج ملفات مباشرة من النظام .

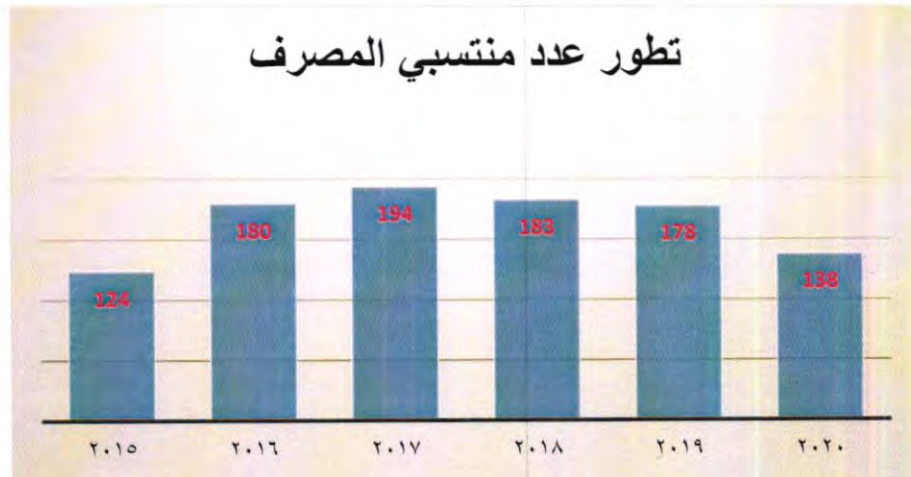
### تنمية الموارد البشرية

تركز نشاط ادارة الموارد البشرية على تخطيط احتياجات المصرف لجهة تأمين الكادر البشري المناسب وذلك عبر تحديد الشواغر المحتملة في بعض الوظائف ووضع الخطة المناسبة لتلبية الاحتياجات ، ولقد عملت الموارد البشرية خلال عام ٢٠٢١ على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءاً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة



التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف. ولقد ترافقت خطة التوظيف في المصرف مع برامج التخطيط والتطوير الوظيفي التي مهدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر.

وفي نهاية عام ٢٠٢١ بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف ١٥٦ منتسباً منهم ( ٩٥ ) في الادارة العامة و ( ٦١ ) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (١٤٨) منتسباً في بغداد.



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

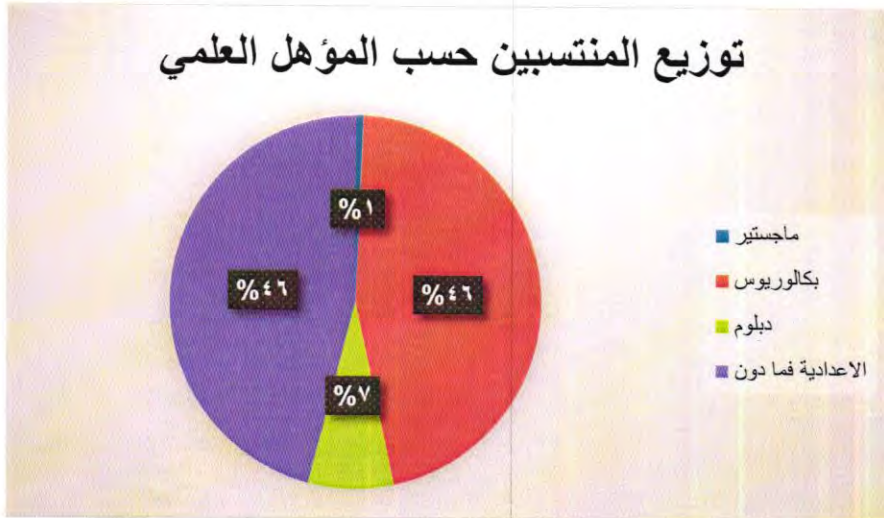
ت	الدرجة الوظيفية	عنوان الوظيفة	العدد
١	الادارة العليا	مدير مفوض - معاون مدير مفوض - مراقب امتثال - مدير قسم - مدير فرع	20
٢	الادارية	معاون مدير قسم - معاون مدير فرع - مدير خزنة	١٧
٣	الاشرفية	أمين صندوق أول - ملاحظ أول - مبرمج اول - ملاحظ اقدم - مدقق اقدم	٩
٤	الفنية	مدير شعبة - محاسب -مدقق -ملاحظ -أمين صندوق -مبرمج - قانوني - امين سر	٣٢
٥	الاساسية	م.ملاحظ - م.أمين صندوق - معاون مبرمج	١٢
٦	الغير مصنفة	عامل فني - عداد - رزام - عتال - م.أمين مخزن - عامل خدمات - حارس - سائق - معتمد - مراقب كامرات - معاون مهندس - كاتب	٦٦
		المجموع	١٥٦

حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. اما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن ٤٦% من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس.

### توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
1%	1	ماجستير	1
46%	72	بكالوريوس	2
7%	12	دبلوم	3
46%	71	الاعدادية فما دون	4
100%	156	المجموع	

### توزيع المنتسبين حسب المؤهل العلمي



اما في مايتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفائتهم بما يتلائم مع متطلبات وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من 100% من موظفي المصرف خلال عام 2021 في حوالي 22 دوره داخلية و 68 دورة خارجية وعن طريق الويب وذلك لتأثير جائحة كورونا لتطبيق التباعد الاجتماعي. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأوليات التالية :-

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



ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الانعقاد
١	نموذج استمارة اعرف زبونك KYC	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	٤	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
3	ورشة عمل لنظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	٤	البنك المركزي العراقي
٤	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وفق الاعراف الدولية	٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥	المراسلات التجارية باللغة الانكليزية	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٦	ورشة عمل حول متطلبات بطاقة الاداء الخاصة بدليل الحوكمة المؤسسية للمصارف	٣	البنك المركزي العراقي
٧	ابتكار الخدمات المصرفية الرقمية	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٨	ورشة عمل مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٩	ورشة العائد على الاستثمار في التدريب الاستراتيجية ومنهجيات	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
١٠	المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١١	نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستمر	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١٣	دورة الاستعداد للطوارئ وادارة الازمات واستمرارية العمل	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١٤	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية

١٥	دورة ادارة النقد والسيولة في المصارف	١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١٦	دورة تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
١٧	تقييم اداء الموظفين باستخدام مؤشرات الاداء KPI	٢	الاكاديمية العالمية للتمويل والادارة - فرع العراق
١٨	ورشة عمل عن بعد حول بناء الاستراتيجية الوطنية للشمول المالي	١	البنك الملاكزي العراقي / دائرة المدفوعات
١٩	دورة الشمول المالي	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٠	تطبيق اجراءات العناية الواجبة للمؤسسات المالية وتحليل مؤشرات الاشتباه	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
21	الائتمان المصرفي وادارة التعثر الائتماني	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٢	ورشة حلول وخدمات الامن السيبراني	٢	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٣	ورشة نظام تقييم الاداء المؤسسي	٣	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢٤	ورشة عمل الحلقة التفاعلية عن دراسة الوضع الحالي وفرص تقديم الخدمات المالية الرقمية في العراق.	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٢٥	ورشة عمل علاقة المصارف الالهلية مع المصارف المراسلة	٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٦	ورشة عمل معيار امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS	٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٧	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٨	دورة امن وسرية نظم المعلومات الالكترونية في المصارف	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٢٩	ورشة عمل انتشار الجرائم المالية الالكترونية في ظل جائحة كورونا	١٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية



البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	دورة تطبيق معايير الجودة المصرفية	٣٠
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	31
البنك المركزي العراقي	٢	ورشة عمل حول رقمنة عمليات تمويل التجارة	٣٢
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	ورشة عمل اهم التطورات في الخدمات الالكترونية	٣٣
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	البرنامج التأهيلي شهادة متخصص معتمد في الرقابة الداخلية CICS	٣٤
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية وفق ضوابط الامتثال	٣٥
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة معايير بازل III تقييم المخاطر واختبار التحمل	٣٦
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٣	أطار عمل حوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها COBIT-5	٣٧
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة الاساليب الحديثة في التدقيق والرقابة المالية والمراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية	٣٨
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة ادارة المخاطر وفق الحوكمة المؤسسية	٣٩
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٣	ورشة عمل دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي	٤٠
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة التقارير المالية المرحلية وفق المعيار رقم ٣٤	٤١
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة عمليات المبيعات للدفع الالكتروني عبر البطاقات الالكترونية والهاتف النقال	٤٢
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات	٤٣
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	دورة امن الشبكات	٤٤
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	دورة مكافحة الجريمة المالية	٤٥

٤٦	دورة الامتثال الالكتروني	١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤٧	دورة الحوكمة الالكترونية	٣	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤٨	دورة MICROSOFT SQL SERVER	١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٤٩	ورشة عمل نظام المقاصة الالكتروني ACH	٢	البنك المركزي العراقي / دائرة المدفوعات
٥٠	ورشة عمل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	١	مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
٥١	ورشة عمل فرص الطاقة المتجددة في العراق وتحدياتها	١	البنك المركزي العراقي
٥٢	دورة مهارات اعداد الموازنات التقديرية وتحليلها واستخدامها في الرقابة والتقييم.	١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥٣	دورة تدريبية الجانب القانوني في العمليات المصرفية	١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥٤	ورشة عمل عن بعد - مستقبل الموارد البشرية ٢٠٣٠	١	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٥٥	ورشة عمل دليل العمل الرقابي ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية	٢	البنك المركزي العراقي
٥٦	ورشة عمل التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الادوار ومحركات التحفيز	١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥٧	دورة المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ IFRS	١	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥٨	دورة البرنامج التدريبي الشامل لموظفي التلر	٦	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٥٩	ورشة عمل اعداد خطة التدقيق الداخلي السنوية المبنية على المخاطر.	٢	رابطة المصارف الخاصة العراقية
٦٠	دورة كشف تزيف وتزوير العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٢	البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية
٦١	ورشة العمل الاولى لمجموعة سويفت لعام ٢٠٢١ الامارات - دبي	٣	شركة سويفت العالمية / الامارات - دبي



رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	ورشة عمل مخاطر استخدام منتجات مايكروسوفت غير المرخصة ومعايير اختيار جهاز خدمة الاتصالات	٦٢
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	ورشة عمل دور مدير امن المعلومات CISO	٦٣
رابطة المصارف الخاصة العراقية	١	ورشة عمل مبادرة ال (١) ترليون لتمويل المشاريع الكبيرة والمتوسطة والصغيرة	٦٤
البنك المركزي العراقي	١	الية فتح الاعتمادات المستندية الحكومية	٦٥
رابطة المصارف الخاصة العراقية	٢	ورشة عمل تقييم الاداء باستخدام منهجية الجدارات ومنهجية الاهداف	٦٦
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	٢	ورشة عمل الية الاشتراك مع مؤسسة <a href="http://www.signaturenet.org">www.signaturenet.org</a>	٦٧
البنك المركزي العراقي / مركز الدراسات المصرفية	١	دورة كشف تزيف العملة المحلية والاجنبية ومضاهاتها بالعملة الحقيقية	٦٨

#### الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ ( ٣,٠٧٥ ) مليون دينار.

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة ٢٠٢١.

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

#### التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة ٢٠٢١.

## التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

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

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

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

المبالغ المصرفية لاغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الايضاح رقم ( ٢٦ ) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية راس المال

مذكورة في الايضاح رقم ( ٣٢ ) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الايضاح رقم ( ٣٤ ) في البيانات المالية الختامية

الاراضي والعقارات

تم الاتفاق مع شركتي جوهرة بغداد وابراج العراق لغرض تملكنا بناية خاصة بالادارة العامة والفرع الرئيسي تتكون من ثلاثة طوابق وارسل تلك الاتفاقية الى البنك المركزي العراقي لغرض استحصال الموافقة عليها .

لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

سعر الصرف

بيانات العقود والمشاركات والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة ( المبالغ بملايين الدنانير )

مبلغ العقد سنوياً	صاحب الملك	موقع المبنى
٥٩٣	عربي مجيد خليفه	الاداره العامه /الفرع الرئيسي - بغداد
23	مصطفى صالح سعيد	فرع اربيل
72	محمد حسن	فرع الشورجه
24	باسمه فاضل عباس	ايجار مبنى خدمي لوضع المولدات

ب - عقود الخدمات ( المبالغ بالالاف الدنانير )



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

ج - عقد التدقيق والمراجعة ( المبالغ بملايين الدنانير ) .

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مراقب الحسابات السيد عادل اسماعيل حسن الشيببي والسيد د حسيب كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)	4	82400

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

بسام عدنان محمد  
رئيس مجلس الادارة



بشار شاكر حامد  
المدير المفوض



## تقرير لجنة التدقيق لسنة ٢٠٢١

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقد حققت اللجنة ثلاث عشر جلسة خلال سنة ٢٠٢١ ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .

وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون :-

الاجتماعات ومواضيعها :-

- 1- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة ٢٠٢١ والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- 2- تابعت اللجنة اطلاعها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة ادائه من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة ٢٠٢١ مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير . كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة ٢٠٢١ التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها .
- 3- استمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والضوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الادارة ملتزمة بذلك.
- 4- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي الشهري والتمثلة بميزان المراجعة الشهرية ومقارنتها بالمؤشرات للموازنة التقديرية لغرض رصد الانحرافات وتحليلها واصدار التوجيهات للتعامل معها حيث تولد لدينا قناعة بأن اداء الادارة كان جيداً
- 5- اوصت اللجنة الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في مايتعلق بالمعيار الدولي رقم ( ٩ ) والمعيار الدولي رقم ( ١٦ ) .
- 6- ايدت اللجنة التوجهات الخاصة في مجال الاستثمار لاستغلال السيولة النقدية الفائضة من خلال توصيات الاقسام الرقابية ودعم الادارة في الاستثمار في الشركات ذات استراتيجيات لتحقيق عوائد طويلة الامد ومنها في مجال الاستثمار بالمقاولات ذات الطبيعة الداعمة لاقتصاد البلد.

السياسات والاجراءات المتخذة:-

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

تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه في احتساب مخصص الائتمان النقدي والتعهدي وضوابط مكافحة غسل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.



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

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

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة ٢٠٢١ وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم .

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة ٢٠٢١ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسيل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه باحكام القانون.

أطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة كان جيداً وان الارصدة الظاهرة في البيانات الختامية هي خير دليل على ذلك.

#### المؤشرات التحليلية:-

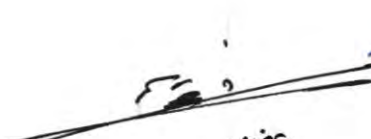
الارباح : تكبد المصرف خسارة في السنة المالية ٢٠٢١/١٢/٣١ مقارنة بالسنة السابقة التي حقق المصرف خلالها ارباحا

نسبة السيولة : بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة ( ١٩٣ % ) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة ( ٢٠١ % ) مما يدل على قدرة المصرف على الوفاء بكافة التزاماته صورة جيدة وتدارك جميع المخاطر.

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

  
رئيس اللجنة  
صباح حسن عباس

  
عضو  
علاء ضياء علي

  
عضو  
محمد جاسم صحن



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول 2021

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٣	بيان المركز المالي المنفصل
٤	بيان الربح أو الخسارة المنفصل
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
٧	بيان التدفقات النقدية المنفصل
٥٣ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة



د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل اسماعيل حسن الشبيبي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: 24-19/63

27/كانون الثاني/2022

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

### م /تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للأستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31/كانون الاول /2021 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 34) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

### مسؤولية الادارة

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

### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي ألفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيده للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية

في 31/كانون الاول/2021 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

### 1. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف عبر العراق للأستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السادسة على التوالي وبهذا الصدد:

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

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

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

### 2 . النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2021 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1738.86 دينار لكل يورو
3	الجنيه المصري	148.91 دينار لكل جنيه
4	الدرهم الاماراتي	397.64 دينار لكل درهم
5	الليرة التركية	340 دينار لكل ليرة

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الاول /2021 وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية .



ج- احتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية (المحلية والخارجية) بمقدار (2,176,257) ألف دينار استرشادا بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

د- بلغت نسبة النقد لدى المصارف الخارجية (0.2%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة .

### 3- الائتمان النقدي:

أ- ارتفع الائتمان النقدي بنسبة (64%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (148,130,503) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (90,414,349) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 ، وان (63%) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.

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

ج- لا يوجد ائتمان ممنوح لذوي الصلة لسنة 2021 وحسب تأييد شهادة الادارة بذلك .

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

ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (92,279,674) ألف دينار ويمثل نسبة (60 %) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (153,779,783) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

س- اغلب الضمانات المقدمة للائتمان النقدي لأكبر (20) زبون هي عبارة عن (عقار، صك وكمبيالة، كفالة شخصية)

- د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (5,649,280) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية .
- ذ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح عدا الممولة من مبادرة البنك المركزي العراقي الى حجم الودائع 287% وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة 75% .
- و - بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في 31/كانون الاول/2021 مبلغاً قدره (153,779,783) ألف دينار موزعاً على:

الاهمية النسبية	المجموع		سلف الموظفين		المكشوف		قروض		الحدود
	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	
% 3	4,339,303,282	233	219,002,038	39	25,006,503	10	4,095,294,741	184	أقل من 100 مليون دينار
% 0.4	572,290,124	5	0	0	0	0	572,290,124	5	من 100 مليون الى 500 مليون دينار
% 3.6	5,622,476,338	6	0	0	5,622,476,338	6	0	0	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
% 52	79,495,685,818	51	0	0	77,373,589,099	50	2,122,096,719	1	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
% 10	15,000,000,000	2	0	0	0	0	15,000,000,000	2	من 5 مليار الى 10 مليار دينار
% 31	48,750,027,143	3	0	0	13,750,027,143	1	35,000,000,000	2	أكثر من 10 مليار دينار
% 100	153,779,782,705	300	219,002,038	39	96,771,099,083	67	56,789,681,584	194	المجموع



#### 4- الائتمان التعهدي:

أ- انخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (12%) عن السنة السابقة حيث بلغ (39,940,862) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 ، مقارنة بـ (45,636,000) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 ب-تم احتساب مخصص الخسائر الأتثمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الارشادية وبمبلغ مقداره (1,611,667) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021، مقارنة بـ (701,448) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020.

ت-بلغ مجموع الائتمان التعهدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (35,619,316) ألف دينار ويمثل نسبة (99 %) من حجم الائتمان التعهدي الممنوح والبالغ (35,765,025) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

ث-اغلب الضمانات المقدمة للائتمان التعهدي لأكبر (20) زبون هي عبارة عن (تأمينات نقدية 15% + صك وكيميالة).

ج-بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 15%.

ح-يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

نوع الائتمان	الرصيد في 2021/12/31 (ألف دينار)
اعتمادات مستندية	4,175,837
خطابات ضمان	35,765,025
<b>المجموع</b>	<b>39,940,862</b>

#### 5- الاستثمارات المالية:

أ- تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر اضافة الى الشركة التابعة ، وقد بلغت (28,479,855) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2021 وكما موضحة في الفقرتين (9 و 10) من ايضاحات البيانات المالية.

ب-تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة في 31/كانون الاول/2021 وقد بلغت (58,327,846) ألف دينار حيث تم معالجة الخسائر الناجمة عن نشاط الشركات المذكوره باتباع طريقة حقوق الملكية وكما مفصل ادناه:

اسم الشركة	راس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة (ألف دينار)
شركة ابراج بغداد للتطوير العقاري	59,000,000,000	23,000,000,000	% 39	22,962,398
شركة جوهرة بغداد للتطوير العقاري	84,500,000,000	35,500,000,000	% 42	35,365,448
<b>المجموع</b>	/	<b>58,500,000,000</b>	/	58,327,846

ج- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد 22223/2/9 في 2021/11/3 حصلت الموافقة على زيادة نسبة الاستثمارات الخاصة بالمصرف والبالغة 20% لتكون 30% كحد اعلى مقابل احتساب مخصص لكامل مبلغ الزيادة المستثمر نوصي بتطبيق الفقرة (2-ج) من اعمام البنك المركزي العراقي المرقم 219/6/9 في 2020/8/23.

#### 6- الموجودات الاخرى:

\* بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات 3.4% .

#### 7- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- ودايع البنوك ومؤسسات مصرفيه: انخفضت ودايع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (98%) عن السنة السابقة حيث بلغت (300,948) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (12,233,184) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020.
- ب- ودايع العملاء: انخفضت ودايع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، وودائع التوفير، وودائع لاجل) بنسبة (1%) حيث بلغت (39,171,532) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (39,605,463) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020.
- ج- تأمينات نقدية: انخفضت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة 25% عن السنة السابقة حيث بلغت (6,260,592) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (8,319,112) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020.



## 8- حساب الارباح والخسائر :

تكبد المصرف خسارة مقدارها (1,736,146) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بريحاً مقداره (3,755,469) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الانخفاض (146%) للأسباب التالية:

- أ- ارتفاع صافي إيرادات ألقوائد بنسبة (17%) عن السنة السابقة حيث بلغت (4,389,209) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (3,761,358) ألف دينار للسنة السابقة.
- ب- انخفاض صافي إيرادات العمولات بنسبة (25%) عن السنة السابقة حيث بلغت (4,423,170) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (5,890,764) ألف دينار للسنة السابقة.
- ج- ارتفاع صافي ارباح العمليات الاخرى بنسبة (523%) عن السنة السابقة حيث بلغت (212,747) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (34,132) ألف دينار للسنة السابقة .
- د- ارتفاع اجمالي المصاريف بنسبة (81%) عن السنة السابقة حيث بلغت (10,761,272) ألف دينار في 31/كانون الاول/2021 مقارنة بـ (5,930,785) ألف دينار للسنة السابقة.

## 9- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2021/1/2 ولغاية 2021/12/31 (1,470,092,873) دولار موزعاً كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
1,246,412,873	مشتريات حوالات واعتمادات
217,080,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
6,600,000	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
<b>1,470,092,873</b>	<b>المجموع</b>

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2021/12/31 (1,693,915,688) دينار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
1,245,955,688	ايراد الحوالات
434,760,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزداد النقدي للمصرف
13,200,000	ايراد المزداد النقدي للمصرف
<b>1,693,915,688</b>	<b>المجموع</b>

ج- تم اعتماد اسلوب تقديم التصاريح الكمركيه للحوالات الصادرة.

## 10- الدعاوى القانونية:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير (1) دعوى وكما يلي:
- دعوى بمبلغ (10) ملايين دولار عن جاري مدين / بالحساب الجاري المكشوف- والدعوى في مرحلة التمييز.
- ب- لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف.

## 11- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (201%) كما في 31/كانون الاول/2021 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

## 12- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (193 %) بتاريخ 31/كانون الاول/2021.

## 13- مراقب الامتثال:

- أ- تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وقد اشتملت على :
- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
  - المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
  - الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
  - المتطلبات القانونية.

ب- يقوم القسم المذكور بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها.

ت- ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استمارة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون مكافحة غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .

## 14- الحوكمة المؤسسية:

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



ب- ان الادارة التنفيذية ومجلس الادارة ملتزمان بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسيه من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .

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

#### 15- كفاية الرقابة الداخلية:

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

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

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

- قسم المخاطر .
- القسم المالي .
- قسم الائتمان .
- قسم التوعية المصرفية .
- قسم المدفوعات .
- قسم تقنية المعلومات .
- اعمال فروع المصرف .
- القسم الدولي .
- قسم السويفت .

خ- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعدة من قبل القسم المقدمة لنا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-

- بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية 100% من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وباعتقادنا أن الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (4) موظفين في سنة 2021 .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة 2021 (7) دورات .

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

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقا 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 ،

- ويمتلك المصرف انظمة الكترونيه متخصصه في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي :
    - نظام Word check مجهز من شركة reinitiv .
    - نظام AML مجهز من شركة capital banking .
    - نظام Firco Soft مجهز من شركة مجموعة المهندسين المتحددين .
    - نظام Black List مجهز من شركة Banks .
  - تم ربط جميع الانظمة اعلاه بالنظام المصرفي عدا نظام Firco Soft .
  - ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه 25 سيناريو .
  - يتم اجراء تحديث دوري وتلقائي للوائح السوداء المحددة .
  - يتم تصنيف العملاء وفقاً للمخاطر .
  - هناك بعض العمليات التي يتم التنبيه عليها من قبل نظام AML والتي ويتم معالجتها من قبل القسم المذكور خلال السنة .
- ب-تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:
- مراحل عملية غسل الاموال .
  - أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
  - المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب .
  - المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف .
  - العقوبات التي يتحملها المصرف .
  - مبدأ أعرف زبونك KYC .
  - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة .

#### 17- مبدأ الاستمرارية :

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

#### 18 - قسم ادارة المخاطر :

أ- أيد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من المرجح ان تساعد في تحديد مخاطر التحريف الجوهري الذي يسبب الغش والخطأ ولم يتم تأشير حالات غش في اقسام وفروع المصرف وانما يتم تسجيل حالات اخطاء غير متعمدة في انجاز العمليات وتتم معالجتها انياً ويتم تقييم الاجراءات المتخذة وتحديد الاسباب الجذرية للحد من تلك الالخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير



مألوفة من خلال متابعة استمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .

ب-اعلمتنا كل من القسم التدقيق الداخلي والقسم القانونية وقسم نظم المعلومات بعدم وجود حالات غش واخطاء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف .

#### 19- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

\* لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبوات المودعين ولايوجد اي تلوؤ في هذا المجال .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

(1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

(2) ان عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، بأستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .

(3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.

(4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

## الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2021 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..

عادل اسماعيل حسن الشيبلي  
H. AL SHAYBI & HIS PARTNERS  
مجالسب قانوني شركة مراقب حسابات  
عادل اسماعيل حسن الشيبلي  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
تدقيق ومراقبة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

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

Haseeb Kadhim Jwaid & Co.  
شركة  
حسيب كاظم جويد وشركاه  
مراقبة وتدقيق الحسابات  
Certified Public Accountants



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

قائمة المركز المالي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		بيان-أ-	
2020	2021	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
			<b>الموجودات</b>
169,329,555	127,496,038	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,676,675	808,225	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
90,414,349	146,008,404	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,474,477	28,275,070	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
220,155	204,785	10	استثمار في شركة تابعة
44,984,619	58,327,847	11	استثمار في شركة زميلة
2,499,484	2,191,821	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,296,727	12,764,558	13	موجودات أخرى
<b>341,896,041</b>	<b>376,076,748</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
12,233,184	300,948	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
39,605,463	39,171,532	15	ودائع العملاء
8,319,112	6,260,592	16	تأمينات نقدية
910,000	53,125,248	17	قرض البنك المركزي
1,535,032	1,678,186	18	مخصصات متنوعة
677,222	342,957	19	مخصص ضريبة الدخل
10,422,464	10,287,888	20	مطلوبات أخرى
<b>73,702,477</b>	<b>111,167,351</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
264,000,000	264,000,000	21	رأس المال
3,086,279	3,235,432	22	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	22	احتياطيات أخرى
(3,758,301)	(2,762,552)		احتياطي القيمة العادلة
3,539,164	1,281,890		فائض متراكم
-	(2,171,795)		عجز متراكم
<b>268,193,564</b>	<b>264,909,397</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>341,896,041</b>	<b>376,076,748</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>حسابات خارج الميزانية</b>

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 48 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بسام عدنان محمد  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شآكر حامد  
المدير المفوض  
والمؤرخ ٢٧ / ١ / ٢٠٢٢

سناء عبد الحمزة شلتيف  
مدير القسم المالي  
خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/٢٣/٢٤

PAWERS CO.  
محاسب قانوني و مراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
تدقيق ومراقبة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
Haseeb Kadhim Jwaid & Co.  
شركة  
حسيب كاظم جويد وشركاه  
مراقبة وتدقيق الحسابات  
Certified Public Accountants

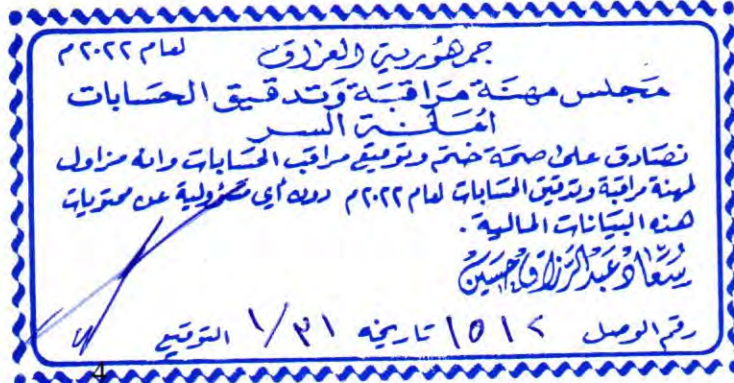
بيان الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		أيضاح	بيان ب- دينار عراقي (بالآلاف)
2020	2021		
4,866,123	6,194,700	23	إيرادات الفوائد
(1,104,765)	(1,805,491)	24	مصروفات الفوائد
3,761,358	4,389,209		صافي إيرادات الفوائد
3,498,341	2,728,542	25	صافي إيرادات العمولات
2,092,423	1,694,628		إيرادات نافذة العملة الأجنبية
9,652,122	8,812,379		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
34,132	212,747	26	صافي أرباح العمليات الأخرى
9,686,254	9,025,126		صافي إيرادات التشغيل
	(1,211,935)		خسائر انتمائية متوقعة
(2,701,344)	(3,074,563)	27	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,245,970)	(5,416,942)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
(983,471)	(1,057,832)	12	استهلاكات
(5,930,785)	(10,761,272)		إجمالي المصاريف
3,755,469	(1,736,146)		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(772,405)	(435,649)		مصروف ضريبة الدخل للسنة
2,983,064	(2,171,795)		(خسارة) ربح للسنة
0.011	-0.008		عائد السهم الواحد

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 48 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي





بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

بيان-ج-

2020	2021
2,983,064	(2,171,795)
269,651	995,749
269,651	995,749
3,252,715	(1,176,046)

دينار عراقي (بالآلاف)

صافي (خسارة) دخل السنة

إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة

صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 48 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

بيان-د-

دينار عراقي ( بالالاف) التغيرات للسنة المالية المنتبهة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اخرى	احتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	العجز المتراكم	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	264,000,000	3,086,279	1,326,422	(3,758,301)	3,539,164		268,193,564
خسائر السنة الحالية التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				995,749	-	(2,171,795)	(2,171,795)
تحويلات للإحتياطيات تحويلات للتخصيصات		149,153			(149,153)		995,749
الرصيد كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٢١	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,762,552)	1,281,890	(2,171,795)	264,909,397
التغيرات للسنة المالية المنتبهة في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,027,952)	2,622,251	2,622,251	266,940,849
ايراد السنة الحالي ايراد الدخل الشامل الاخر				269,651	2,983,064	2,983,064	2,983,064
تحويلات للإحتياطيات أرباح موزعة ( ايضاح رقم ١٨ )		66,151			(66,151)	(66,151)	269,651
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	264,000,000	3,086,279	1,326,422	(3,758,301)	3,539,164	(2,000,000)	268,193,564

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 48 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

دينار عراقي (بالالاف)	ايضاح	2021	2020
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
ربح السنة قبل الضريبة		(1,736,146)	3,755,469
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات	12	1,057,832	983,471
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية		(360,949)	-
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية	18	(850,986)	-
		(1,890,249)	4,738,940
التغير في الموجودات والمطلوبات			
النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة		(55,594,057)	(4,041,945)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		(11,467,831)	(48,239)
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء		(433,930)	(21,519,343)
الزيادة في التأمينات النقدية		(2,058,520)	4,894,028
الزيادة في مخصصات متنوعة		143,154	(52,952)
الزيادة في المطلوبات أخرى		(134,575)	(2,778,009)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		(71,436,008)	(18,807,520)
الضرائب المدفوعة	19	(769,914)	(335,187)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		(72,205,922)	(19,142,707)
<b>الأنشطة الأستثمارية</b>			
(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركات زميلة	11	(13,343,228)	15,381
التغير في الممتلكات والمعدات	12	(327,708)	890,357
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية		(13,670,936)	905,738
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
الزيادة في الأموال المقترضة		52,215,248	910,000
أرباح موزعة		(2,108,121)	(2,000,000)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		50,107,127	(1,090,000)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		(35,769,731)	(19,326,970)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		163,773,046	183,100,016
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	29	128,003,315	163,773,046

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 48 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

1. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

2. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام

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

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

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

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

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

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,٤٦٠
يورو	١,٧٣٨
ليرة تركية	٣٣٩
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٩٧

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### الأدوات المالية:

#### أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفاة

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

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

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

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

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

#### ب- تسهيلات ائتمانية مباشرة

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

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

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

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

#### ج- القيمة العادلة

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

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

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

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### د- التدني في قيمة الموجودات المالية

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

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

#### ذ - الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل بما فيه التغير 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 بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال بيان الربح أو الخسارة المنفصل والدخل الشامل الآخر المنفصل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة في بيان الربح أو الخسارة المنفصل في بند مستقل.

#### هـ - الإستثمارات في شركة تابعة

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

- 1- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.
  - 2- تعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكته مع الجهة المستثمر بها أو حقوقه فيها.
  - 3- قدرة المستثمر على استخدام تلك السلطة على الجهة المستثمر بها للتأثير مع مبلغ عوائد المستثمر.
- يتم الاعتراف بأية أرباح ناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة مباشرة، ويتم تسجيل التكاليف المتكبدة الناتجة عن عملية الشراء في بيان الربح أو الخسارة أيضاً، إلا إذا كانت تتعلق بأوراق دين أو أوراق مالية. يتم قياس الالتزامات المحتملة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ أو السيطرة إذا تم تصنيفها كحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف اللاحق على خلاف ذلك في القيمة العادلة للبدل المحتمل في بيان الربح أو الخسارة.
- يتم قياس حقوق غير المسيطرين بتاريخ الشراء بنسبة حصتهم في صافي الموجودات. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ينتج عن فقدان السيطرة في بيان الربح أو الخسارة.



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

#### و - الإستثمارات في شركات زميلة

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

#### ز - الممتلكات والمعدات

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

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	٢٠ ٪
وسائط النقل	٢٠ ٪
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	٢٠ ٪
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠ ٪

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

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

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

#### ح - المخصصات

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

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

#### ط - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

ي- التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية و اظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد المعلقة. يتم احتساب الفائدة الفعالة للتكلفة المضافة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي بموجبية يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حينما كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

م- العملات الأجنبية

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

ن- النقد وما في حكمه

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

4. استخدام التقديرات

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- إننا نعتقد بأن تقديرات الإدارة ضمن البيانات المالية المنفصلة معقولة ومفصلة على النحو التالي:
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
  - يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الإنتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
  - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصيصات.
  - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة أو فائض التخصيصات .
  - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- القيمة العادلة:
- تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:
- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
  - في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.
- وقد تفتقرن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:
- أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها
- ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.
- لدى المصرف شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.
- إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسانط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.
- عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم المصرف معطيات جديدة بملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم المصرف بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم المصرف باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.  
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.  
- المستوى ٣: أساليب تقييم الاصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجملها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كإدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.  
هذا ويعترف المصرف بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة.

٣١-كانون الأول-٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	27,427,085		59,380,617	86,807,702
العملة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	26,435,509		45,243,742	71,679,251

#### 5. المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

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

#### المعايير الجديدة

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

#### التعديلات:

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

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

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

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

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

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

أ - تدني الموجودات المالية

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠٢٠ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

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

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

فيما يلي الإفصاحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2021

ج - تصنيف وقياس الادوات المالية  
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

موجودات مالية	التصنيف الاصيلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
---------------	--	--

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى	قروض ومدنين	بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة	قروض ومدنين	بالتكلفة المطفأة
استثمارات	متاحة للبيع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية اخرى	قروض وسلف	بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول 2021

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

- عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التقصير عند الاداء المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي ، يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكدة ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي . يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل ، استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .
- عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي ، تتم دراسة المعايير التالية :
- (١) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
  - (٢) اعادة هيكله التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية
  - (٣) تجاوز التسهيلات لموعدها ب ٣٠ يوماً .

هـ - التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

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

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

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

المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الاجمالي

2,984,482	2,164,000	820,482
152,717,110	5,803,022	146,914,088
86,807,702		86,807,702
12,764,558		12,764,558
39,940,862	850,000	39,090,862

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

2,291,315	2,164,000	-	127,315
3,866,651	2,122,097	-	1,744,554
-	-	-	-
627,441	627,441	-	-
701,448	-	-	701,448
7,486,855	4,913,538	-	2,573,317

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دينار عراقي (بالآلاف)				
التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				
2,176,257	2,164,000		12,257	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
7,771,378	5,775,114		1,996,264	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
19,177	19,177			موجودات مالية أخرى
1,611,667	850,000		761,667	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
11,578,479	8,836,199		2,742,280	
التغير خلال الفترة ( بالصافي )				
115,058	0	-	115,058	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(3,904,727)	(3,648,042)	147	(256,832)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
608,264	608,264	-	-	موجودات مالية أخرى
(910,219)	(850,000)	-	(60,219)	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
(4,091,624)	(3,889,778)	147	(201,993)	
الرصيد الختامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
808,225	-	-	808,225	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,008,404	-	-	146,008,404	تسهيلات ائتمانية مباشرة
86,807,702	-	-	86,807,702	استثمارات
12,764,558	-	-	12,764,558	موجودات مالية أخرى
38,329,195	-	-	38,329,195	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
284,718,084	-	-	284,718,084	

أثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار: **IFRS 16** الأيجارات  
عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS 16 المتعلق بالأيجارات، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للأحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار، وقد أعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالأيجارات لمعدي القوائم المالية الخيار ما بين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة، أو الاكتفاء بإعادة احتساب الأرصدة الافتتاحية وبيان أثر التعديل على القوائم المالية المقارنة، كما سمح المعيار لمعدي التقارير المالية بعدم الرجوع إلى العقود التي سبق إبرامها عن موعد تطبيق المعيار بغرض إعادة تصنيفها.



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**الاثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 الايجارات على القوائم المالية**  
ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالاييجارات تؤدي الى حدوث اثراً محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستأجر على النحو التالي :

أ. قائمة المركز المالي :  
ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالاييجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كاييجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى تضخيم في الاصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الايجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .

ب. قائمة الارباح والخسائر :  
استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الارباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ايجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالاييجارات فإن تصنيف المصروفات سيتغير من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك ، ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية ، مما يعني ان الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار IAS 17 وانما ستكون متناقصة بحيث يكون مصروف الفائدة في السنوات الاولى اعلى ، وبالتالي تكون الدفعات اعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فإن تغيير تصنيف المصروف من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الارباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الارباح في السنوات الاولى لعقود الايجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

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

#### 6. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دبنار عراقي (بالالاف)	كما في ٣١ كانون الأول 2021	2020
نقد في الخزينة	10,252,920	37,804,011
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:		
حسابات جارية	110,841,575	123,809,122
الاحتياطي القانوني*	5,355,112	6,845,705
البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**	1,046,431	870,717
	127,496,038	169,329,555

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

7. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالآلاف)
2,520,475	2,371,628	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
6,447,515	612,854	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
8,967,990	2,984,482	
(2,291,315)	(2,176,257)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة**
6,676,675	808,225	

\* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.  
\*\* تم وضع مخصص خسائر انتمائية متوقعة وحسب تصنيف تلك المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩).

8. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالآلاف)
4,009,168	55,946,011	قروض ممنوحة
529,642	3,823,914	أ - أفراد
3,479,526	52,122,097	ب - شركات
90,270,161	96,771,099	حسابات جارية مدينة
77,595,632	83,021,072	أ - أفراد
12,674,529	13,750,027	ب - شركات
94,279,329	152,717,110	المجموع
1,671	1,062,672	فوائد معلقة
(3,866,651)	(7,771,378)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة*
90,414,349	146,008,404	

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

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

أ/٨ : الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		التفاصيل
	شركات	الافراد	
1,671	612	1,059	دينار عراقي (بالالاف) رصيد بداية السنة
-	-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
11,341	8,367	2,974	فوائد مسدده
(9,670)	334	494	رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		التفاصيل
	شركات	الافراد	
13,012	8,979	4,033	دينار عراقي (بالالاف) رصيد بداية السنة
-	-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
38,163	35,212	2,951	فوائد مسدده
1,671	612	1,059	رصيد نهاية السنة

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

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		التفاصيل
	شركات	الافراد	
3,869,374	2,778,834	1,090,540	دينار عراقي (بالالاف) رصيد بداية السنة
360,949	-	360,949	المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
(2,723)	(384,710)	381,987	مخصص محول
4,227,600	5,772,097	1,999,281	رصيد نهاية السنة
	2,993,263	908,741	

المجموع	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		التفاصيل
	شركات	الافراد	
3,852,694	2,980,684	872,010	دينار عراقي (بالالاف) رصيد بداية السنة
-	-	-	المخصص للسنة
-	-	-	ديون مشطوبة من المخصص
16,680	(201,850)	218,530	مخصص محول
3,869,374	2,778,834	1,090,540	رصيد نهاية السنة



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
26,417,686	27,427,085
45,261,564	59,380,617
71,679,251	86,807,702

دينار عراقي (بالآلاف)  
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية  
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
26,424,981	26,694,632
269,651	995,749
26,694,632	27,690,381

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

10. إستثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩:

كما في ٣١ كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف) نسبة الملكية
2020	2021	
100%	100%	
719,999	801,983	مجموع الموجودات
-499,844	597,198	مجموع المطلوبات
220,155	204,785	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
48,871	31,908	مجموع الإيرادات
-27,829	-47,277	مجموع المصاريف
220,155	204,785	قيمة الإستثمار كما في ٣١ كانون الأول

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**11. استثمار في شركات زميلة**

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

اسم الشركة	راسمال الشركة	حصّة المصرف	نسبة المساهمة	القيمة العادلة
شركة ابراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري	٥٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٩%	٢٢٩٦٢٣٩٨
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	٨٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٥ ٥٠٠ ٠٠٠	٤٢%	٣٥٣٦٥٤٤٩
المجموع		٥٨ ٥٠٠ ٠٠٠		





إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١-كانون الأول-٢٠	أراضي	مباني	عدد وقالب	الات ومعدات	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	وسائط نقل	تحسينات مباني مؤجرة	أنظمة	عقود موجودات مستأجرة	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف) (الدنانير)
التكلفة:										
بداية السنة	0	0	89,522	288,375	1,822,424	244,920	2,389,312	1,103,376	1,796,833	7,734,762
إضافات			600	41,405	87,235			66,640	130,019	325,584
استيعادات*					764				43,30	87,589
تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ									0	0
نهاية السنة	0	0	90,122	246,970	1,908,895	244,920	2,389,312	1,170,016	1,922,522	7,972,757
الإستهلاك المتراكم:										
بداية السنة	0	0	70,461	240,521	1,221,227	169,281	2,044,300	808,346	57,051	4,611,187
المحمل للسنة			10,675	21,412	222,630	37,615	183,916	129,728	377,495	983,471
استيعادات				(41,406)	(714)					(18,800)
نهاية السنة	0	0	81,136	220,527	1,443,143	206,896	2,228,216	938,073	434,546	5,552,537
صافي القيمة الدفترية	0	0	8,986	26,443	465,752	38,024	161,096	231,943	1,487,976	2,420,220
مشاريع تحت التنفيذ*	0	0	0	0	19,034	0	0	60,230	0	79,264
مخصص تدني الموجودات الثابته*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
صافي القيمة الدفترية	0	0	8,986	26,443	484,786	38,024	161,096	292,173	1,487,976	2,499,484

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

13. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالآلاف)
1,268,852	12,058,774	تأمينات لدى الغير
19,153	19,153	نفقات قضائية
608,287	23	مدينو قطاع خاص
	255,000	فائدة مدفوعة مقدما بنك مركزي/مباراة ش
27,876	450,785	موجودات أخرى
1,924,168	12,783,735	
(627,441)	(19,177)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
1,296,727	12,764,558	

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

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
300,948		300,948	حسابات جارية وتحت الطلب
300,948	-	300,948	

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

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته ( ١٠٠ % ) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.  
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.  
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

15. ودايع العملاء

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	شركات	أفراد	
20,598,100	18,824,197	1,773,903	حسابات جارية وتحت الطلب
15,671,354	1,473,882	14,197,472	ودائع توفير
2,902,078	-	2,902,078	ودائع لأجل
39,171,532	20,298,079	18,873,453	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

دینار عراقی (بالآلاف)		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
المجموع	شركات	أفراد
22,523,902	20,782,835	1,741,067
13,798,213	1,232,869	12,565,344
3,283,348	-	3,283,348
39,605,463	22,015,704	17,589,759

حسابات جاریة وتحت الطلب  
ودائع توفير  
ودائع لأجل

16. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)	
تأمينات مقابل خطابات ضمان	
تأمينات مقابل إعمادات مستندية	
كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
6,155,482	6,260,592
2,163,630	-
8,319,112	6,260,592

17. قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ ( ٥٣,١٢٥,٢٤٨ ) الف دينار عراقي ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والمتضمنة قروض الاسكان وقروض تمويل مشاريع كبيرة والقروض الميسرة

18. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)	
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *	
مخصصات اخرى *	
كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
701,448	1,611,667
833,584	66,519
1,535,032	1,678,186

\* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

دینار عراقی (بالآلاف)	
الرصيد في بداية السنة	
الإضافات خلال السنة	
التحويلات من التخصيصات المتنوعة خلال السنة	
الرصيد في نهاية السنة	
2020	2021
1,055,702	701,448
(354,254)	49,057
701,448	750,505

\*توزيعات مخصص مخاطرمتنوعة اخرى

دینار عراقی (بالآلاف)	
الرصيد في بداية السنة	
الفائض خلال السنة	
التحويلات من التخصيصات الاخرى خلال السنة	
الرصيد في نهاية السنة	
2020	2021
532,282	833,584
301,302	(767,065)
833,584	66,519



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

19. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل  
إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
240,004	677,222
(240,004)	-
677,222	(677,222)
677,222	342,957
677,222	342,957

دينار عراقي (بالالاف)  
رصيد بداية السنة  
ضريبة الدخل / تسويات اضافية  
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة  
ضريبة الدخل / اضافات تقديرية متوقعة من مخمن الضريبة  
ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة بموجب كشف التسوية  
رصيد نهاية السنة

ب. ضريبة الدخل  
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
3,755,469	(1,736,146)
(27,818)	(331,206)
787,159	4,353,729
4,514,810	2,286,377
677,222	342,957

دينار عراقي (بالالاف)  
الربح المحاسبي  
أرباح غير خاضعة للضريبة  
مصروفات غير مقبولة ضريبيا  
الربح الضريبي  
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥%) \*

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي ما نسبته ١٥% من الربح الضريبي.
- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية ٢٠٢٠.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل بناء على الأرباح الناتجة حسب المعايير الدولية.
- لم يتم المصرف ببيع أية موجودات ضريبية مؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من الاستفادة منها بالمستقبل القريب.
- وبرأي إدارة المصرف فإن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية التزامات ضريبة قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام ٢٠٢١ .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ت. كشف التسوية الضريبية .

### التسوية الضريبية بموجب المعايير الدولية

	دينار ( بالالاف )	دينار ( بالالاف )
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		1,736,146-
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للغير	332,000	
ديون مشطوبة ( مخصص الائتمان النقدي والتعهدي )	1,211,935	
تعويضات وغرامات	2,435,392	
خدمات مهنية واستشارات	19,729	
ضريبة دخل العاملين	354,173	
اعانات للمنتسبين	500	
		4,353,729
		2,617,583
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيرادات المساهمات الداخليه	331,206	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		2,286,377
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
١٥% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
١٥% × ( ) دينار =		342,957

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

20. مطلوبات أخرى  
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالالاف)
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	-	شيكات المسحوبة على المصرف
3,586,639	2,483,363	تأمينات مستلمة
-	7,927	السفاح المسحوبة على المصرف
133,042	80,856	داننون قطاع افراد
497,855	423,182	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
18,101	130,278	مصاريف ادارية مستحقة
25,426	25,430	ذمم دائنة
217,905	202,074	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
5,000	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
585,200	2,353,820	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
568,473	24,073	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
101,637	2,850	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
1,247,417	1,229,063	التزامات عقود موجودات مستأجرة
143,698	183,705	مطلوبات اخرى
10,422,464	10,287,888	

21. رأس المال  
تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة ( ٥٦,٥ ) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

22. الاحتياطيات

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

- احتياطيات أخرى:  
تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

- الفائض المتراكم:  
يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

23. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
585,620	56,926
3,153,883	3,987,051
-	-
129,698	1,082,616
995,578	1,067,704
-	-
1,344	403
4,866,123	6,194,700

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

24. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
(722,973)	(887,221)
(241,040)	(155,791)
(140,752)	(762,479)
(1,104,765)	(1,805,491)

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

25. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
2,108,124	(391)
1,018,707	1,864,116
5,943	272,750
(140,409)	(234,602)
805,976	826,669
3,798,341	2,728,542

دينار عراقي (بالآلاف)

عمولات داننة:  
إيراد فروقات تقييم عملة اجنبية  
تسهيلات غير مباشرة  
تسهيلات مباشرة  
عمولات مدينة  
عمولات أخرى  
المجموع

\*بلغت مشتريات المصرف من نافذة العملة الاجنبية عن طريق البنك المركزي خلال سنة ٢٠٢١ مبلغ ( ١,٤٧٠,٠٩٣ ) الف دولار وتتوزع الى مشتريات مزاد حوالات خارجية واعتمادات بمبلغ ( ١,٢٤٦,٤١٣ ) الف دولار ومشتريات لاغراض شركات الصيرفة بمبلغ ( ٢١٧,٠٨٠ ) الف دولار ومشتريات لاغراض المزداد النقدي للمصرف بمبلغ ( ٦,٦٠٠ ) الف دولار وكان الايراد المتحقق من هذا النشاط بمبلغ ( ١,٦٩٣,٩١٦ ) الف دينار عراقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

26. صافي أرباح العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالآلاف)
		العمليات أخرى إيرادات
1,309	3,234	مصروفات الاتصالات المستردة
27,818	331,206	إيرادات المساهمات الداخلية
3,456	5,435	مبيعات مطبوعات مصرفية
542	951	مستندية اعتمادات بريد أجور
11,403	12,880	إيرادات رأسمالية
4,985	15,813	إيرادات عمليات أخرى
49,513	369,519	
		خسائر العمليات أخرى
(15,381)	(156,772)	*خسائر استثمارات في الشركات زميلة
34,132	212,747	

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

27. رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالآلاف)
(1,710,846)	(1,951,053)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(820,266)	(871,858)	مخصصات تعويضية
(155,869)	(225,662)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(14,063)	(25,490)	تدريب الموظفين
(300)	(500)	إعانات للمنتسبين
(2,701,344)	(3,074,563)	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

كما في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالآلاف)
(78,788)	(19,729)	خدمات مهنية واستشارات
(18,681)	(22,776)	إيجارات وخدمات
(2,921)	(10,093)	إعلانات
(127,980)	(153,177)	اتصالات وانترنت
(5,568)	(31,817)	سفر وإيفاد
(26,302)	(26,467)	صيانة
(4,934)	(7,275)	قرطاسية
(66,763)	(63,790)	الوقود والزيوت
(12,699)	(151,193)	خدمات قانونية
(6,543)	(11,769)	ضيافة
(513,715)	(354,173)	ضرائب ورسوم متنوعة
(182,000)	(332,000)	تبرعات للغير
(12,356)	(2,435,392)	تعويضات وغرامات
(6,785)	(7,096)	المياه
(70,145)	(42,087)	الكهرباء
(47,021)	(147,071)	اللوازم والمهمات
(60,000)	(67,400)	اجور مراقبي الحسابات المحليين
(51)	(1,954)	خسائر رأسمالية
(2,893)	-	اجور نسبة شركة ضمان الودائع
(566,785)	(245,384)	خدمات وصيانة أنظمة دورية
(433,040)	(204,679)	أخرى
	(1,081,620)	فروقات تقييم العملات الاجنبية
(2,245,970)	(5,416,942)	

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

كما في ٣١ كانون الأول		
2020	2021	دينار عراقي (بالآلاف)
169,329,556	127,496,038	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
6,676,675	808,225	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
(12,233,184)	(300,948)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
163,773,047	128,003,315	



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

30.

المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
110,872	125,242
110,872	125,242

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

اعضاء مجلس الادارة \*

المدير المفوض

\*لم ينتفع اعضاء مجلس الادارة بأي مكافآت خلال سنة ٢٠٢١

31.

إدارة المخاطر

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

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

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

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

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

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

قياس مخاطر الائتمان :

• ادوات الدين:

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

• الرقابة على سقوف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

2020	2021	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
169,329,555	127,496,038	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,676,675	808,225	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
76,653,806	84,846,199	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي: للأفراد
13,760,543	60,100,361	الشركات الكبرى
26,474,477	28,275,070	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
220,155	204,785	الإستثمار في شركة تابعة
44,984,619	58,327,847	الإستثمار في شركة زميلة
1,296,727	12,764,558	موجودات أخرى
339,396,557	372,823,083	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي
41,036,548	35,765,025	بنود خارج قائمة المركز المالي
4,327,260	4,175,837	خطابات ضمان
45,363,808	39,940,862	اعتمادات مستندية
384,760,365	412,763,945	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

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

كذلك فإن المصرف يعتمد على الاساليب التالية لتحسين نوعية الائتمان وتخفيف المخاطر :-

- اتباع نظام الموافقة الثلاثية في منح الائتمان.  
- صلاحية الموافقة على الائتمان تتفاوت من مستوى اداري لآخر وتعتمد على حجم محفظة العميل ومستوى التعرض والاستحقاق ودرجة مخاطرة العميل.  
- فصل تام بين ادارات تسويق الائتمان (الاعمال) وادارات تحليل ورقابة الائتمان.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
150,566,197	63,750,027	86,816,170	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-	-	مقبولة المخاطر
985	-	985	منها مستحقة:
-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
2,149,928	2,122,097	27,831	غير عاملة:
152,717,110	65,872,124	86,844,986	هالكة
1062672	1061584	1088	المجموع
(7,771,378)	(5,772,097)	(1,999,281)	يضاف: فوائد معلقة
146008404	61161611	84,846,793	ينزل: مخصص التدني
			الصافي
إجمالي	الشركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
92,150,692	14,031,958	78,118,734	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-	-	مقبولة المخاطر
1,565	-	1,565	منها مستحقة:
-	-	-	لغاية ٣٠ يوم
2,127,072	2,122,097	4,975	غير عاملة:
94,279,329	16,154,055	78,125,274	هالكة
1,671	612	1,059	المجموع
(3,866,651)	(2,394,124)	(1,472,527)	يضاف: فوائد معلقة
90,414,349	13,760,543	76,653,806	ينزل: مخصص التدني
			الصافي

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

إجمالي	الشركات	أفراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
23,471	-	23,471	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
92,133,761	14,031,959	78,101,802	مقبولة المخاطر
2,122,097	2,122,097	-	تحت المراقبة
94,279,329	16,154,056	78,125,273	هالكة
			المجموع
23,471	-	23,471	منها:
92,133,761	14,031,959	78,101,802	عقارية
92,157,232	14,031,959	78,125,273	كفالة شخصية
			المجموع



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
127,496,038		127,496,038	المنطقة الجغرافية
808,225	600,597	207,628	البنك
			أرصدة لدى المصرف المركزي
84,846,199		84,846,199	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,100,361		60,100,361	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
28,275,070		28,275,070	الشركات الكبرى
204,785		204,785	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
58,327,847		58,327,847	إستثمار في شركة تابعة
12,764,558		12,764,558	استثمار في شركة زميلة
372,823,083	600,597	372,222,486	موجودات أخرى
339,396,557	6,318,565	333,077,992	الإجمالي لسنة ٢٠٢١
			الإجمالي لسنة ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) القطاع الاقتصادي
127,496,038			127,496,038	البند أرصدة لدى المصرف المركزي
808,225			808,225	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
144,946,560	84,846,199	60,100,361		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
28,275,070			28,275,070	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
204,785			204,785	إستثمار في شركة تابعة
58,327,847			58,327,847	إستثمار في شركة زميلة
12,764,558			12,764,558	موجودات أخرى
372,823,083	84,846,199	60,100,361	227,876,523	الاجمالي لسنة ٢٠٢١
339,396,557	76,653,806	13,760,543	248,982,208	الاجمالي لسنة ٢٠٢٠

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

• مخاطر السوق

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

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

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

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

• مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية التغير في اسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداة المالية.

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

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
87,784	87,784	2%	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
75,227	75,227	2%	

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

• مخاطر العملات

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

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

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

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

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

- مخاطر التغير في أسعار الأسهم  
تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.  
يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ المؤشر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
1,708,791	1,708,791	6%	

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

في حال كان هناك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

● فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
							دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
							<b>الموجودات:</b>
127,496,038						127,496,038	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
808,225						808,225	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
146,008,404		48,135,957	97,858,195	3,023	6,769	4,460	تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي
28,275,070		28,275,070					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
204,785		204,785					استثمار في شركة تابعة
58,327,847		58,327,847					استثمار في شركة زميلة
2,191,821	2,191,821						ممتلكات ومعدات - بالصافي
12,764,558	12,764,558						موجودات أخرى
376,076,748	14,956,379	134,943,659	97,858,195	3,023	6,769	128,308,723	مجموع الموجودات
							<b>المطلوبات:</b>
300,948						300,948	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
39,171,532		1,416,200	725,000	385,846	370,000	36,274,486	ودائع عملاء
6,260,592			181,985	5,806,957	15,000	256,650	تأمينات نقدية
53,125,248		53,125,248					قرض بنك مركزي
1,678,186	1,678,186						مخصصات متنوعة
342,957	342,957						مخصص ضريبة الدخل
10,287,888	10,287,888						مطلوبات أخرى
111,167,351	12,309,031	54,541,448	906,985	6,192,803	385,000	36,832,084	مجموع المطلوبات
(264,909,397)	(2,647,348)	(80,402,211)	(96,951,210)	6,189,780	378,231	(91,476,639)	فجوة إعادة تسعير الفائدة العملة
346,646,881	5,621,800	76,123,099	40,421,803	9,857,562	31,390,951	183,231,666	مجموع الموجودات
79,706,032	15,028,462	438,150	1,218,715	818,720	32,244,104	29,957,881	مجموع المطلوبات
(266,940,849)	9,406,662	(75,684,949)	(39,203,088)	(9,038,842)	853,153	(153,273,785)	فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية  
٣١-كانون الأول-٢١

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	5,061,541	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	160,150	1,918	838,799	391,500	1,983
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	9,421,617	-	-	-	-
موجودات أخرى	400,123	-	-	-	-
اجمالي الموجودات	15,043,431	391,500	838,799	391,500	1,983
<b>المطلوبات</b>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	16,779	-	-	-	-
ودائع عملاء	3,423,692	-	-	-	-
تأمينات نقدية	3,986,074	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	6,582	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	7,433,127	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

٣١-كانون الأول-٢٠

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
اجمالي الموجودات	24,743,400	391,500	15,545,426	2,190	5,309
إجمالي المطلوبات	24,743,400	391,500	15,545,426	2,196	5,309
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

• بنود خارج المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول	
2020	2021
4,327,260	4,175,837
41,036,548	35,765,025
45,363,808	39,940,862

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)  
إعتمادات مستندية  
خطابات الضمان



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### 32. رأس المال التنظيمي

#### مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- رأس المال التنظيمي :

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

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

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

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإلزامي بواقع ٥% من الأرباح المتحققة

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

#### كفاية رأس المال

كما في ٣١ كانون الأول		
2021	2020	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,412,701	4,561,854	كفاية الإحتياطيات المعلنة
556,100	1,281,890	الأرباح الغير موزعة
<u>268,968,801</u>	<u>269,843,744</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
3,678,551	(2,878,657)	إحتياطيات عامة
<u>3,678,551</u>	<u>(2,878,657)</u>	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الأساسي والمساند
272,647,352	266,965,087	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
74,130,562	102,198,806	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>35,313,791</u>	<u>30,339,600</u>	كفاية رأس المال %
249%	201%	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

33.

**تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات**

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
			الموجودات
127,496,038		127,496,038	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
808,225		808,225	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,008,404	48,135,957	97,872,447	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
28,275,070	28,275,070		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
204,785	204,785		استثمار في شركة تابعة
58,327,847	58,327,847		استثمار في شركة زميلة
2,191,821	2,191,821		ممتلكات ومعدات، صافي
12,764,558		12,764,558	موجودات أخرى
376,076,748	137,135,480	238,941,268	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
300,948		300,948	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
39,171,532	1,416,200	37,755,332	ودائع العملاء
6,260,592	-	6,260,592	تأمينات نقدية
53,125,248	53,125,248		قرض البنك المركزي
1,678,186	1,678,186		مخصصات متنوعة
342,957		342,957	مخصص ضريبة الدخل
10,287,888	10,287,888		مطلوبات أخرى
111,167,351	66,507,522	44,659,829	مجموع المطلوبات
264,909,397	70,627,958	194,281,439	الصافي
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
			الموجودات:
169,329,555		169,329,555	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
6,676,675		6,676,675	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
90,414,349	76,321,802	14,092,547	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
26,474,477	26,474,477		استثمارات
220,155	220,155		استثمار في شركة تابعة
44,984,619	44,984,619		استثمار في شركة زميلة
2,499,484	2,499,484		ممتلكات ومعدات، صافي
1,296,727		1,296,727	موجودات أخرى
341,896,041	150,500,537	191,395,504	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
12,233,184		12,233,184	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
39,605,463	1,416,200	38,189,263	ودائع العملاء
8,319,112		8,319,112	تأمينات نقدية
910,000	910,000		قرض البنك المركزي
1,535,032	1,535,032		مخصصات متنوعة
677,222		677,222	مخصص ضريبة الدخل
10,422,464	10,422,464		مطلوبات أخرى
73,702,477	14,283,696	59,418,781	مجموع المطلوبات
268,193,564	136,216,841	131,976,723	الصافي

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

34. الدعاوى القانونية

- ١- بلغت عدد القضايا المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة ٢٠٢١ دعوى واحدة بمبلغ ( ١٠ ) مليون دولار عراقي عن قيمة حسابات جارية مدينة /المكشوف والدعوى في مرحلة التمييز.
- ٢- لا توجد دعاوى قانونية مقامة من قبل الغير على المصرف.



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	الميزانية الموحدة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		<u>الموجودات</u>
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)		
127,496,038			-	127,496,038		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,588,543			780,318	808,225		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
146,008,404			-	146,008,404		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
58,341,612			13,765	58,327,847		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
28,275,070		204,785	-	28,479,855	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,291,606	99,785		-	2,191,821	2	ممتلكات ومعدات، صافي
12,772,458			7,900	12,764,558		موجودات أخرى
376,773,731	99,785	204,785	801,983	376,076,748		مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات وحقوق</u>
						<u>المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
300,948				300,948		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
39,171,532			-	39,171,532		ودائع العملاء
6,857,415			596,823	6,260,592		تأمينات نقدية
53,125,248				53,125,248		قرض البنك المركزي
1,678,186				1,678,186		مخصصات متنوعة
342,957				342,957		مخصص ضريبة الدخل
10,288,263			375	10,287,888		مطلوبات أخرى
111,764,549	-	-	597,198	111,167,351		مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,246,971			11,539	3,235,432		إحتياطي إجباري
1,326,636			214	1,326,422		إحتياطيات أخرى
(2,762,552)			-	(2,762,552)		إحتياطي القيمة العادلة
1,385,291			103,401	1,281,890		أرباح مدورة
(2,187,164)			(15,369)	(2,171,795)		العجز المتراكم
265,009,182	-	105,000	204,785	264,909,397		مجموع حقوق المساهمين
376,773,731	-	105,000	801,983	376,076,748		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

بسام عدنان محمد  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي

والمؤرخ ٢٧ / ١ / ٢٠٢٢

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/٦٣/٢٤

عادل اسمعيل علي الخليل السبيعي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
شركاؤه  
لتدقيق ومراقبة الحسابات  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

د. حسيب كاظم جويد المياح  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
Haseeb Kathim Jwaid & Co.  
شركة  
حسيب كاظم جويد وشركاؤه  
مراقبة وتدقيق الحسابات  
Certified Public Accountants

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
6,194,700	-	6,194,700	إيرادات الفوائد
(1,805,491)	-	(1,805,491)	مصروفات الفوائد
4,389,209	-	4,389,209	صافي إيرادات الفوائد
4,423,170	-	4,423,170	صافي إيرادات العمولات
8,812,379	-	8,812,379	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
244,655	31,908	212,747	صافي أرباح العمليات الأخرى
9,057,034	31,908	9,025,126	صافي إيرادات التشغيل
(1,211,935)		(1,211,935)	خسائر انتمانية متوقعة
(3,111,263)	(36,700)	(3,074,563)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(5,427,519)	(10,577)	(5,416,942)	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,057,832)		(1,057,832)	استهلاكات
(10,808,549)	(47,277)	(10,761,272)	إجمالي المصاريف
(1,751,515)	(15,369)	(1,736,146)	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل
(438,805)	(3,156)	(435,649)	احتساب ضريبة الدخل
(2,190,320)	(18,525)	(2,171,795)	ضريبة الدخل
			صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

#### الإيضاحات للميزانية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

SEPARATE STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

In thousands of IQD	As of December 31	
	2021	2020
<b>Assets</b>		
Cash and balances at Central Bank of Iraq	127,496,038	169,329,555
Balances at banks and financial institutions	808,225	6,676,675
Direct credit facilities – net	146,008,404	90,414,349
Financial assets at fair value through other comprehensive income	28,275,070	26,474,477
Investment in subsidiary company	204,785	220,155
Investing in an associate	58,327,847	44,984,619
Property and equipment – net	2,191,821	2,499,484
Other assets	12,764,558	1,296,727
<b>Total Assets</b>	<b>376,076,748</b>	<b>341,896,041</b>
<b>Liabilities and Shareholders' Equity</b>		
Banks and financial institutions' deposits	300,948	12,233,184
Customers' deposits	39,171,532	39,605,463
Cash margins	6,260,592	8,319,112
Loans Received	53,125,248	910,000
Miscellaneous provisions	1,678,186	1,535,032
Income tax provision	342,957	677,222
Other liabilities	10,287,888	10,422,464
<b>Total Liabilities</b>	<b>111,167,351</b>	<b>73,702,477</b>
<b>Shareholders' Equity</b>		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,235,432	3,086,279
Other reserve	1,326,422	1,326,422
Fair value reserves	(2,762,552)	(3,758,301)
Retained earning	1,281,890	3,539,164
Realized loss	(2,171,795)	
<b>Total Shareholders' Equity</b>	<b>264,909,397</b>	<b>268,193,564</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>	<b>376,076,748</b>	<b>341,896,041</b>

  
Chief Financial Officer  
Sana Abdel-Hamza Shanif

  
Managing Director  
Bashar Shaker Hamid

  
Chairman  
Basam Adnan Mohamed



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

SEPARATE STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

In thousands of IQD	For the year ended December 31,	
	2021	2020
Interest income	6,194,700	4,866,123
Interest expense	-1,805,491	-1,104,765
Net interest income	4,389,209	3,761,358
Net commissions income	2,728,542	3,498,341
Exchange rate revenues	1,694,628	2,092,423
Net interest and commissions income	8,812,379	9,652,122
Other operating income – net	212,747	34,132
Net operating income	9,025,126	9,686,254
Employees' expenses	-3,074,563	-2,701,344
Other operating expenses	-5,416,942	-2,245,970
Depreciation	-1,057,832	-983,471
Direct credit facilities provision	-360,949	0
Contractual agreement provision	-850,986	0
Total expenses	-10,761,272	-5,930,785
Income for the year before tax	-1,736,146	3,755,469
Income tax expense for the year	-435,649	-772,405
Profit for the year	-2,171,795	2,983,064

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

**SEPARATE STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME**

In thousands of IQD	For the year ended December 31,	
	2021	2020
Profit for the year	-2,171,795	2,983,064
Items that will not be reclassified subsequently to statement of profit or loss:		
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	0	0
Net change in fair value reserve for the financial assets through other comprehensive income	0	0
Total other comprehensive income for the year	995,749	269,651
Total comprehensive income for the year	-1,176,046	3,252,715

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

In thousands of IQD	Capital	Statutory reserve	Other reserves	Fair value reserve	Retained earning	Total Shareholders' Equity
<b><u>Changes For the Year Ended December 31, 2021</u></b>						
Balance as at January 1 <sup>st</sup> , 2021	264,000,000	3,086,279	1,326,422	(3,758,301)	3,539,164	268,193,564
Profit for the year					-2,171,795	-2,171,795
Other comprehensive loss for the year				995,749		995,749
Total other comprehensive income				995,749	-2,171,795	-1,176,046
Transferred to reserves		149,153			(149,153)	0
Distributed dividends					(2,108,121)	(2,108,121)
Balance as at December 31, 2021	<u>264,000,000</u>	<u>3,235,432</u>	<u>1,326,422</u>	<u>(2,762,552)</u>	<u>-889,905</u>	<u>264,909,397</u>
<b><u>Changes For the Year Ended December 31, 2019</u></b>						
Balance as at January 1 <sup>st</sup> , 2020	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,027,952)	2,622,251	266,940,849
Profit for the year					2,983,064	2,983,064
Other comprehensive income for the year				269,651	-	269,651
Total other comprehensive income	-	-	-	269,651	2,983,064	3,252,715
Transferred to reserves		66,151			(66,151)	-
Distributed dividends					(2,000,000)	(2,000,000)
Balance as at December 31, 2020	<u>264,000,000</u>	<u>3,086,279</u>	<u>1,326,422</u>	<u>(3,758,301)</u>	<u>3,539,164</u>	<u>268,193,564</u>



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

SEPARATE STATEMENT OF CASH FLOWS

In thousands of IQD	For the year ended on December 31,	
	2021	2020
<b>Operating Activities</b>		
Profit before tax	(1,736,146)	3,755,469
non-cash items: Adjustments for		
Depreciation	1,057,832	983,471
facilities impairment provision	(360,949)	-
Direct credit obligation provisions	(850,986)	-
Contractual	(1,890,249)	4,738,940
<b>capital Change in working</b>		
credit facilities – net	(55,594,057)	(4,041,945)
Decrease in direct assets	(11,467,831)	(48,239)
Decrease in other customers' deposits	(433,930)	(21,519,343)
Decrease) in cash margins	(2,058,520)	4,894,028
Decrease) increase in miscellaneous provisions	143,154	(52,952)
Increase in liabilities	(134,575)	(2,778,008)
Increase in other operating activities before tax	(71,436,008)	(18,807,520)
Net cash from Income tax paid	(769,914)	(335,187)
operating activities Net cash flow from	(72,205,922)	(19,142,707)
<b>Investing Activities</b>		
assets at fair value through other comprehensive Financial		
Investment in Subsidiary Company	(13,343,228)	15,381
Proceeds from sale of property and equipment	(327,708)	890,357
in) from investing activities Net cash flow (used	(13,670,936)	905,737
<b>Financing Activities</b>		
Distributed dividends	(2,108,121)	(2,000,000)
in) financing activities Net cash flow (used	50,107,127	(1,090,000)
increase in cash and cash equivalents Net (decrease)	(35,769,731)	(19,326,970)
equivalents at the beginning of the year	163,773,046	183,100,016
Cash and cash equivalents at the end of the year	128,003,315	163,773,046