

مصرف عبر العراق

للاستثمار

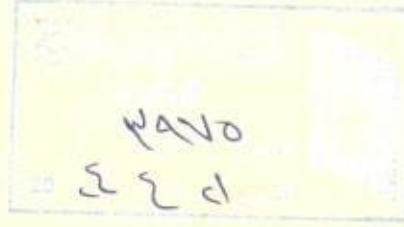
TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT



ودائع المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع

العدد: ١٥ / ٤٦ هـ
التاريخ: ١٧ / ٠٤ / ٢٠٢٤



الى / هيئة الاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية والتقرير السنوي / 2023

تحية طيبة ،
نرفق لكم طيا" الحسابات الختامية والتقرير السنوي لسنة 2023 حسب معايير
المحاسبة الدولية (IFRS) .

للتفضل بالاطلاع... مع التقدير...

المرفقات /:

- نسخة من التقرير السنوي / 2023 .

المدير المفوض
بشار شاكر حامد
2024/04/١٧



gm@tib.iq

mainbranch@tib.iq

erbilbranch@tib.iq

alshurjah@tib.iq

www.tib.iq

الادارة العامة :

الفرع الرئيسي :

فرع اربيل :

فرع الشورجة :

General Administration - Main Branch

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

Alkaradah , Baghdad , Iraq

Golan St. Erbil Branch

Shurjah Branch - Al Rashed St.

Mobile : 6787

الادارة العامة - الفرع الرئيسي

بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية

محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ١٩٢ / ٢٢٢

فرع اربيل - شارع كولان

فرع الشورجة - شارع الرشيد

مجلس مهنة مراقبة و تدقيق
الحسابات



العنوان :- مصرف عبر
العراق للاستثمار /شركة
مساهمة خاصة /بغداد/
جمهورية العراق /2023
تاريخ الاضافة في النظام :-
03/04/2024

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



086056309015042X08605630154225500

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلكؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

mustafa.bmap

©GSCOM_NDC2024

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

البيانات المالية للسنة المالية المنتهية
في 31 / كانون الاول / 2023

مراقب الحسابات

عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام أود أن أتقدم إليكم بوافر الشكر والتقدير على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع . وإنه لمن دواعي سروري أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والحسابات الختامية لسنة 2023 .

تعكس أستر اتيجتنا المؤسسية مدى التزامنا بممارسات استدامة الأعمال وموازنة المسؤولية مع النمو وتوفير الخدمة . فنحن لانعمل فقط من اجل نجاح المصرف بل من أجل نجاح واقع اقتصادنا العام حيث حقق المصرف تقدماً ملحوظاً في تقديم خدماته للأفراد والشركات منوعاً محفظته من خلال الاستجابة لمتطلبات الشركات في العراق والحرص على مفاضلة احتياجات كافة العملاء وخاصة شريحة الشركات الصغيرة والمتوسطة . وقد أستمروا مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق مبدأ التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل . وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية للسنوات القادمة وتحسينها عن طريق الاستمرار بأتمته كافة الاعمال المصرفية بمختلف اشكالها للأرتقاء بمستوى يواكب التطورات التي تشهدها الصناعة المصرفية كذلك الاستثمار والتمويل للمشاريع الكبيرة عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي .

وبهذه المناسبة لا بد من الإشارة الى ما تعرض له المصرف من عقوبات حسب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 414/2/9 في 2023/7/20 والذي تم بموجبه إيقاف التعامل بعملة الدولار وعدم دخول المصرف نافذة بيع وشراء الدولار وكذلك منع التعامل بالحوالات الخارجية مما أثر سلباً على انخفاض حجم التعامل والودائع الأمر الذي تسبب في سحب كثير من الأشخاص والشركات لودائعهم وكذلك قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي بموجب كتابه المرقم 439/2/9 في 2023/8/2 والذي وجه المصارف الى زيادة رأس المال الى (400) مليار دينار والذي أدى الى توجه إدارة المصرف بالاندماج مع مصرف اسلامي لتجاوز هذه الحالة وتحويل نشاطه من استثمار تجاري الى استثمار اسلامي فعلاً بدأ المصرف بتهيئة مستلزمات الاندماج مع مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (م.خ).

وفي الختام لايسعنا الا أن نقدم جزيل شكرنا وتقديرنا للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي وممثلي دائرة تسجيل الشركات والسادة أعضاء مجلس الإدارة والسادة المساهمين على تلبيتهم الدعوة لحضور الاجتماع وكذلك نقدم شكرنا لكافة العاملين في الإدارة التنفيذية على الجهود المبذولة من قبلهم .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

رئيس مجلس الإدارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (مصرف عبر العراق للاستثمار) للعام 2023 متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته وتناججه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكمله تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير

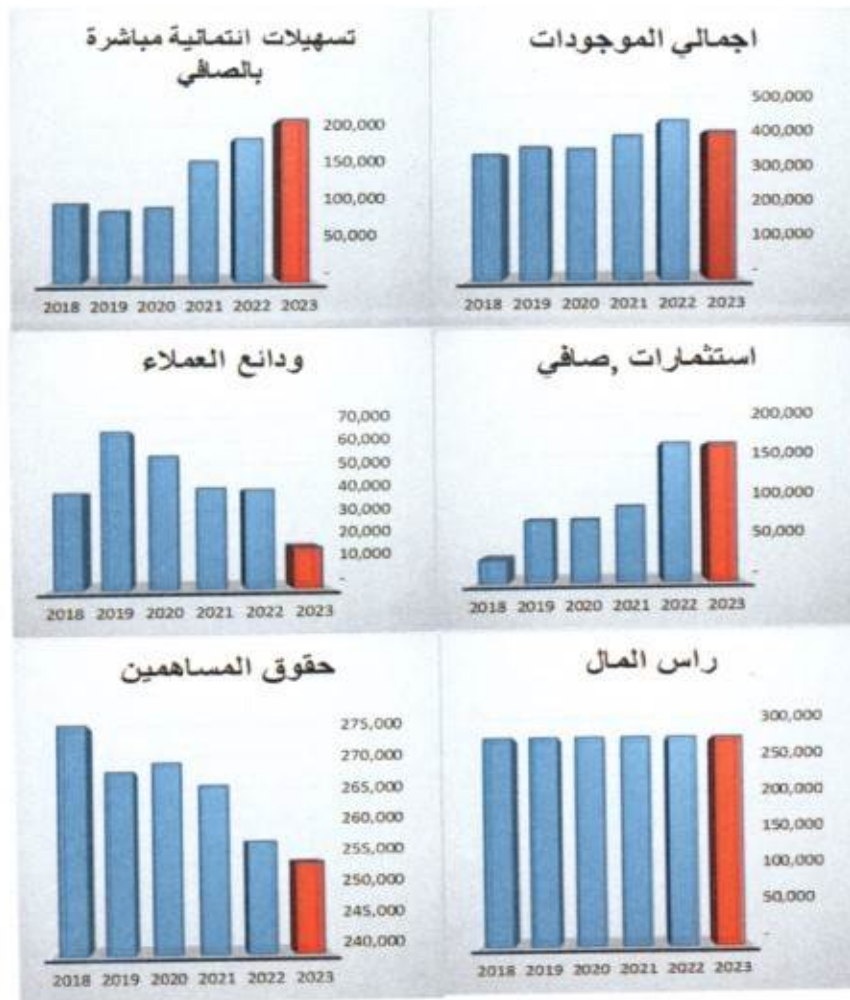
انشطة المصرف الرئيسية

يقوم مصرف 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 فروعه. كما يقوم المصرف 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 المصرف الرئيسية

- 1- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن
- 2- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- 3- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية و أنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.
- 4- تحقيق التحول للنشاط المصرف من الاستثمار التجاري الى الاستثمار الاسلامي من خلال الاندماج بمصرف اسلامي والذي يعتبر من اهم الاهداف الرئيسية في هذه المرحلة

2019	2020	2021	2022	2023	ملخص البيانات المالية
346,647	341,896	376,077	414,287	385,863	اجمالي الموجودات
86,372	90,414	146,008	172,601	195,495	القروض والسلف، صافي
71,425	71,679	86,808	157,946	157,185	استثمارات
61,125	39,605	39,472	38,699	15,857	ودائع العملاء
264,000	264,000	264,000	264,000	264,000	راس المال
266,941	268,194	264,909	256,570	253,359	حقوق المساهمين
1,323	2,983	2,178	7,995-	3,419-	صافي الربح (الخسارة)
0%	1%	-0.8%	-3.0%	-1.2%	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 ، وأن المصرف مستمر الى مراجعة سياسة الحوكمة المعتمدة لديه من أجل تطويرها ليكون مطابقاً للمستويات العالمية والأداء الأمثل ، لان حماية حقوق المساهمين وتوفير القيمة الإضافية لمكيتهم في المصرف ستظل من أولويات مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ وذلك عن طريق الممارسات المصرفية ذات المهنية العالية. لذلك فأن المصرف سيعمل بشكل دائم لتحقيق أفضل عائد على حقوق الأطراف ذات العلاقة التي تشمل المساهمون والعملاء والموظفون والمجتمع بشكل عام.

بيانات المساهمين

إن أسهم مصرف عبر العراق للاستثمار م.خ مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية . وقد أصدر المصرف 264,000,000,000 سهم عادي بقيمة اسمية ١ دينار للسهم الواحد مدفوعة بالكامل.

المساهمون

النسبة المئوية %	عدد الاسهم	اسم المساهم
75.26%	198,682,028,635	المساهمون العراقيون / افراد
21.79%	57,526,000,000	المساهمون العراقيون / شركات
2.63%	6,939,093,000	المساهمون غير العراقيين / افراد
0.32%	852,878,365	المساهمون غير العراقيين / شركات

جدول توزيع فئات الأسهم

النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الفئة
2.95%	108	7,800,169,495	أقل من 1%
19.98%	7	52,734,292,844	من 1% الى 5%
77.07%	10	203,465,537,661	من 5% الى 10%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من 10% الى 20%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	من 20% الى 50%
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أكثر من 50%

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

ت	الاسم	عدد الاسهم	النسبة المنوية
1	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	5,396,160,000	2.04%
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	شركة مصرف نورالعراق الإسلامي	19,240,000,000	7.29%
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	11,116,000,000	4.21%
15	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	9.55%
16	أحلام يونس فرحان العيدي	15,270,149,330	5.78%

مجلس ادارة المصرف

يتولى ادارة المصرف مجلس ادارة مؤلف من ثلاثة عشر عضواً 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 (17) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وستة اعضاء احتياط

معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

الاسم	المعلومات والبيانات
عبد الأمير جواد خيون حسين	بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال / الجامعة المستنصرية صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف الحكومية والخاصة.
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 + بكالوريوس قانون 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
عادل عبد الرزاق أمين	بكالوريوس إدارة واقتصاد / دبلوم العالي المعهد الدولي للإدارة العامة - باريس صاحب خبرة مصرفية كبيرة وتقلد عدة مناصب قيادية في المصارف الخاصة .
لؤي فليح حسن علي	ماجستير علوم حاسبات / تقنية معلومات / بكالوريوس علوم تطبيقية - رياضيات تطبيقية صاحب خبرة في مجال تقنية المعلومات والحاسبات .
حيدر جواد حسن الصراف	دبلوم أحصاء / معهد الإدارة التقني في بغداد صاحب خبرة في الأعمال التجارية والمالية .

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	عبد الأمير جواد خيون حسين	رئيس مجلس الإدارة	1,000,000
2	صباح حسن عباس العبيدي	نائب رئيس مجلس الإدارة	1,000,000
3	بشار شاكر حامد العاني	عضو أصلي (المدير المفوض)	7,090,540,844
4	علاء ضياء علي الموسوي	عضو أصلي	1,000,000
5	عادل عبد الرزاق أمين	عضو أصلي	1,000,000
6	لؤي فليح حسن علي	عضو أصلي	5,000
7	حيدر جواد حسن الصراف	عضو أصلي	25,233,239,000

ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
---	------------------------	---------------	------------

5,000	عضو احتياط	كمال حكمت مهدي أبو التمن	1
5,000	عضو احتياط	عادل خضر سلمان الزبيدي	2
50,000	عضو احتياط	نجاح فتاح جاسم محمد	3
5,000	عضو احتياط	فلاح حسن حسون الجنابي	4
1,000,000	عضو احتياط	محمد صالح هاشم الطحان	5
5,000	عضو احتياط	طالب كاظم عباس	6

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 2023 (اثنان وعشرون) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس كالتالي:-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
عبد الأمير جواد خيون حسين	10	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع مجلس الادارة العامة المنعقد بتاريخ 2023/7/13
صباح حسن عباس	22	0	تم انتخابه كنائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2023/7/13
بشار شاكر حامد	22	0	تمديد فترة بقاءه كمدير مفوض في المصرف لخبرته وكفائته وبناء على موافقة البنك المركزي العراقي في كتابه ذي العدد 6891/2/9 في 3/17 وانتخابه عضو مجلس ادارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد في 2023/7/13
علاء ضياء علي	22	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2023/7/13
عادل عبد الرزاق أمين	10	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2023/7/13
لؤي فليح حسن علي	10	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2023/7/13
حيدر جواد حسن الصراف	10	0	تم انتخابه كرئيس مجلس إدارة في اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 2023/7/13
مراقب الامتثال	22	0	

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 المصرف فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من المجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة المصرف .

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 مدقق الحسابات الخارجي وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2023 ستة عشر جلسة .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
صباح حسن عباس/رئيس اللجنة	16	0
علاء ضياء علي/عضو	16	0
عادل عبد الرزاق امين/عضو	8	0
امين السر / مقرر اللجنة	16	0

لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بغرض الاشراف الكامل على استراتيجيا المخاطر بالمصرف ومراجعة مستويات المخاطر المقبولة ووضع التوصيات لمجلس الادارة ومراقبة التزام الادارة التنفيذية بحدود المخاطر المعتمده من مجلس الادارة ومدى انسجامها مع المستويات التي اعتمدها المجلس وتتكون لجنة المخاطر في المصرف من ثلاث اعضاء واربعم موظف في قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2023 اثنا عشر جلسة.

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
عادل عبد الرزاق امين/رئيس اللجنة	6	0
عبد الامير جواد خيون/عضو	6	0
علاء ضياء علي/عضو	6	0
موظف في قسم ادارة المخاطر / مقرر اللجنة	12	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 تقليل 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 تقليل 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 المصرف من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر للجنة وأدناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة ستة اجتماعات خلال سنة 2023 .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
لؤي فليح حسن/رئيس اللجنة	3	0
بشار شاكر حامد/عضو	3	0
حيدر جواد حسن/عضو	3	0
مقرر اللجنة	6	0

العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

1- توجد غرامات مستمر بدفعها المصرف تخص نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية والتي تعود الى سنوات سابقة.

2- عدم تعامل المصرف بعملة الدولار باي شكل من الاشكال حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 414/2/9 والمؤرخ في 2023/7/20

معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية

يقوم المصرف 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 المصرف وودائع عملائه فان مجلس الادارة يؤكد حسب المعلومات المتوفرة لديه :-

- 1- لا يوجد اي عقد فيه مصلحة جوهرية لاي من رئيس واعضاء مجلس ادارة المصرف او المدير المفوض او معاون المدير المفوض او لاي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالايضاح رقم 30 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 المصرف على مواصلة نشاطه .

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

ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

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

التسلسل	الاسم	عدد الاسهم	نسبته المساهمة
1	وشييار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	26,136,000,000	%9.9
2	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	26,136,000,000	%9.9
3	حيدر جواد حسن الصراف	25,233,239,000	%9.6
4	وسام عدنان محمد ابراهيم	24,080,000,000	%9.1
5	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة	20,500,000,000	%7.8
6	شركة أصالة الجنوب للتجارة العامة	17,786,000,000	%6.7
7	شركة مصرف نور العراق الإسلامي	19,240,000,000	%7.3
8	أحلام يونس فرحان العيدي	15,270,149,330	%5.8
9	بهاء حسين علي العيدي	15,088,469,331	%5.7
10	حسن ناصر جعفر اللامي	13,995,680,000	%5.3
		203,465,537,661	

اقسام الإدارة العامة والفروع

القسم او الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	Account@tib.iq
قسم الادارة والموارد البشرية	عباس يونس فرحان	'abas@tib.iq
قسم الائتمان	زياد عبد القادر عبد الله	gm@tib.iq
قسم العمليات	نور عدنان صالح	financialoperations@tib.iq
قسم ادارة المخاطر	مثنى حميد عثمان	riskmgm@tib.iq
قسم الابلاغ عن غسل الاموال	احمد زهير هاشم	aml@tib.iq
قسم تقنية المعلومات	رنا شوقي علي	rana@tib. iq
قسم امن المعلومات	رفل ستار جبار	rafal@tib.iq
قسم التدقيق الداخلي	احمد اكرم عبدالكريم	oversight@tib.iq
قسم الامتثال	شهد عبد الله يونس	ComplianceOfficer@tib.iq
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور		customers.aware@tib. iq
الفرع الرئيسي	شذى حسين محمد علي	mainbranch@tib. iq
فرع الشورجة	علي شعلان حسين	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 903 شارع 99 مبنى 222/192	9647901156458	2007
2	فرع اربيل	اربيل / شارع كولان مقابل اعدادية صناعة السيارات	9647702518129	2007
3	فرع الشورجة	بغداد / شارع الرشيد / قرب بناية البنك المركزي	9647735821705	2017

تأسيس المصرف

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

الشركات التابعة للمصرف

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

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

وقد تم تعيين السيد اشرف اكرم صالح مديراً مفوضاً للشركة ولازال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة 2023 ارباحاً بمبلغ قدره (2) مليون دينار .

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسيها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة 2023 بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات المصرف بصفتها شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 2023 وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة .

الميزانية الموحدة للمصرف عبر العراق مع الشركة التابعة لها شركة الحكمة

الميزانية الموحدة	إيضاح	مصرف عبر العراق	شركة الحكمة	الاستبعادات	الإضافات	المجموع
الموجودات		دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
		((بالآلاف))	((بالآلاف))	((بالآلاف))	((بالآلاف))	((بالآلاف))
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي		17,455,047	-			17,455,047
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي		905,673	1,504,664	253,041-		2,157,296
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة		153,719,418	12,789	283,023-	178,023	195,494,785
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	1	3,465,271	-			3,465,271
ممتلكات ومعدات، صافي	2	13,893,358				13,893,358
موجودات أخرى		929,273	7,900			937,173
مجموع الموجودات		385,862,825	1,525,353	536,064-	178,023	387,030,137
المطلوبات وحقوق المساهمين						
المطلوبات						
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		72,777				72,777
ودائع العملاء		15,784,184	-	253,041-		15,531,143
تأمينات نقدية		1,599,468				1,599,468
قرض البنك المركزي		108,722,260				108,722,260
مخصصات متنوعة		274,672				274,672
مخصص ضريبة الدخل		197,211	424			197,635
مطلوبات أخرى		5,853,127	1,241,906			7,095,033
مجموع المطلوبات		132,503,699	1,242,330	253,041-	-	133,492,988
حقوق المساهمين						
رأس المال	3	264,000,000	105,000	105,000-		264,000,000
احتياطي إجباري		3,235,432	15,451			3,250,883
احتياطيات أخرى		1,326,422	2,497			1,328,919
احتياطي القيمة العادلة		(2,897,875)	-			(2,897,875)
أرباح مدورة		12,304,853-	160,075			12,144,778-
مجموع حقوق المساهمين		253,359,126	283,023	105,000-	-	253,537,149
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		385,862,825	1,525,353	358,041-	-	387,030,137

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	
5,412,018	-	5,412,018	إيرادات الفوائد
(1,964,243)	-	(1,964,243)	مصروفات الفوائد
3,447,775	-	3,447,775	صافي إيرادات الفوائد
3,559,141	-	3,559,141	إيرادات نافذة بيع العملة الأجنبية
1,670,634	-	1,670,634	إيرادات العمولات
5,229,775	-	5,229,775	صافي إيرادات العمولات
8,677,550	-	8,677,550	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
554,354	36,187	(590,541)	صافي أرباح العمليات الأخرى
8,123,196	36,187	8,087,009	صافي إيرادات التشغيل
(2,799,856)	(27,124)	(2,772,732)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(8,227,028)	(6,236)	(8,220,792)	مصاريف تشغيلية أخرى
(316,152)		(316,152)	استهلاكات
			مخصص خسائر انتمان محمل
(11,343,036)	(33,360)	(11,309,676)	إجمالي المصاريف
3,219,840-	2,827	3,222,667-	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(197,635)	(424)	(197,211)	صافي (الخسارة) / ربح دخل السنة
3,417,475-	2,403	3,419,878-	

الايضاحات للميزانية الموحدة

1. تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (283,023) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
2. تم استبعاد رصيد النقد المودع من قبل شركة الحكمة البالغ (253,041) الف دينار لدى المصرف لأغراض توحيد البيانات .
3. تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.

نتائج ارباح فروع المصرف بضمه الادارة العامة

ادناه جدول بكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي ارباح كل فرع بضمه الادارة العامة للفترة من تاريخ 2023/1/1 ولغاية 2023/12/31 .

المجموع	فرع الشورجة	فرع اربيل	الفرع الرئيسي	الادارة العامة	دينار عراقي (بالالاف)
5,412,018	998	509	5,332,751	77,760	إيرادات الفوائد
(1,964,243)	(17,422)	(4,273)	(1,938,383)	(4,165)	مصروفات الفوائد
3,447,775	(16,424)	(3,764)	3,394,368	73,595	صافي إيرادات الفوائد
5,229,775	3,172,966	14,544	83,649,520	(81,607,254)	صافي إيرادات العمولات
8,677,550	3,156,541	10,780	87,043,888	(81,533,660)	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(590,541)	3,641	3,090	25,881	(623,153)	صافي أرباح العمليات الأخرى
8,087,009	3,160,182	13,870	87,069,768	(82,156,812)	صافي إيرادات التشغيل
(2,772,732)	(450,475)	(103,947)	(224,095)	(1,994,215)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(8,220,792)	(179,068)	(60,271)	(322,317)	(7,659,137)	مصاريف تشغيلية أخرى
(316,152)	(15,271)	(19,761)	-	(281,120)	استهلاكات
-	-	-	-	-	مخصص خسائر ائتمان محمل
(11,309,676)	(644,814)	(183,978)	(546,413)	(9,934,471)	إجمالي المصاريف
(3,222,667)	2,515,368	(170,107)	86,523,356	(92,091,284)	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(3,222,667)	2,515,368	(170,107)	86,523,356	(92,091,283)	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

نتائج تنفيذ الخطة السنوية

وضع المصرف امامه خطة لتحقيق اهدافه فيها حيث بادرت ادارة المصرف الى وضع خطة سنوية لسنة 2023 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 فيما المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة وادناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها

نسبة التحقق	المتحقق 2023	المخطط 2023	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات			
7%	17,455,047	244,364,839	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
4%	905,673	21,793,528	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
145%	195,494,785	135,156,433	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
96%	3,182,248	3,331,482	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
101%	283,023	280,620	استثمار في شركة تابعة
202%	153,719,418	76,000,000	استثمار في شركة زميلة
69%	13,893,358	19,990,901	ممتلكات ومعدات - بالصافي
54%	929,273	1,710,959	موجودات أخرى
	385,862,825	502,628,762	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
0%	72,777	26,707,833	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
11%	15,784,184	140,465,387	ودائع العملاء
42%	1,599,468	3,816,210	تأمينات نقدية
299%	108,722,260	36,313,055	قرض البنك المركزي
10%	274,672	2,883,725	مخصصات متنوعة
0%	-	751,816	مخصص ضريبة الدخل
39%	5,853,127	14,825,677	مطلوبات أخرى
	132,306,488	225,763,703	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
100%	264,000,000	264,000,000	رأس المال
90%	3,235,432	3,595,118	احتياطي اجباري
88%	1,326,422	1,503,937	احتياطيات أخرى
743%	(2,897,875)	(390,061)	احتياطي القيمة العادلة
-148%	(12,107,642)	8,156,065	أرباح مدورة
	253,556,337	276,865,059	مجموع حقوق المساهمين
	385,862,825	502,628,762	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الإيرادات لسنة 2023 بنسبة
وسطية تعتبر جيدة للوضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه:-

نسبة التحقق	المتحقق 2023	تخطيطي 2023	دينار عراقي (بالآلاف)
56%	5,412,018	9,698,137	إيرادات الفوائد
145%	(1,964,241)	(1,352,056)	مصروفات الفوائد
41%	3,447,777	8,346,081	صافي إيرادات الفوائد
		-	
82%	5,229,775	6,357,730	صافي إيرادات العمولات
		-	
59%	8,677,552	14,703,811	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
		-	
-67%	(590,541)	878,076	صافي أرباح العمليات الأخرى
		-	
52%	8,087,011	15,581,887	صافي إيرادات التشغيل
74%	(2,772,732)	(3,771,692)	رواتب الموظفين وما في حكمها
307%	(8,220,792)	(2,673,690)	مصاريف تشغيلية أخرى
32%	(316,152)	(996,513)	استهلاكات
152%	(11,309,676)	(7,441,895)	إجمالي المصاريف
		-	
-40%	(3,222,665)	8,139,992	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
		-	
0%	-	(871,612)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
-44%	(3,222,665)	7,268,380	الربح للسنة

التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

توجه المصرف الى عملية الاندماج مع مصرف نور العراق الاسلامي لغرض تحويل نشاطه التجاري الى اسلامي لفتح نوافذ استثمارية جديدة لزيادة ايراداته وتعزيز مركزه المالي نتيجة منع المصرف من التعامل بعملة الدولار وتحديد نطاق نشاطه وقد تمت المصادقة على قرار الاندماج بموجب اجتماع الهيئة العامة للمصرف الذي تم بتاريخ 2023/10/11 بعد دراسة الجدوى الاقتصادية التي تم اعدادها وفق التعليمات والضوابط الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وعليه فإن المصرف سيكمل في عام 2024 خطوات الاندماج والتي تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه العملية:-

- 1- تعزيز المركز المالي للمصرف لضمان متانته والتوسع في تقديم الخدمات
- 2- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- 3- تنوع محفظة المrabعات والمشاركات والدخول في مجالات استثمارية جديدة انسجاماً مع قرارات البنك المركزي العراقي .
- 4- دخول المصرف في برامج تمويل المشاريع الزراعية والصناعية وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتوسع في منح الائتمانات النقدية والتعهدية وبما يضمن تفعيل دوره الوطني والقضاء على البطالة .
- 5- الزيادة في مجالات جذب الودائع من الجمهور وتحويلها من الائتمانات الى ودائع يتم استثمارها في مشاريع استثمارية عقارية .

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 وتعلق دائما بالتسليفات (القروض) و انكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء.

ب- مخاطر السوق :

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

ت- مخاطر سعر الفائدة :

تكون ناتجة عن تغير أسعار الفوائد صعوداً أو هبوطاً حسب وضع كل مصرف على حدة نسبة إلى السيولة المتوفرة لديه ومثالاً على ذلك هناك احتمال أن يتعرض المصرف إلى خسارة عند توفير فائض السيولة لديه في حالة هبوط سعر الفائدة وعندما 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 مراعياً 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 أو عدم كفاية الأنظمة والإجراءات الداخلية والعنصر البشري لدى المصرف أو نتيجة الأحداث الخارجية كالحوادث الطبيعية أو عمليات السطو والاحتيال الخارجي وتتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف .

خ-المخاطر القانونية :

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

نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

- 1- تطبيق ضوابط الحوكمة لتقنية المعلومات والاتصالات والامتثال لها .
- 2- تطوير البنى التحتية واعتماد تقنيات مستحدثة .
- 3- تطوير وتدريب الكوادر البشرية من خلال حضور دورات وورش عمل والحصول على الشهادات .
- 4- العمل على تحديث الأنظمة المصرفية الى اخر تحديث تصدره الشركات المتعاقد معها والشركات العالمية .
- 5- التوسع في اتمنة العمليات المصرفية .
- 6- التعاقد مع شركات عالمية ورصينة لتدقيق اعمال قسم تقنية المعلومات.
- 7- التعاقد مع شركة ايجابي (Ejab infsec) لتأهيلنا للحصول شهادة ال (ISO – 27001-22301-9001-20000)
- 8- ربط الأنظمة لانشاء قاعدة بيانات رصينة والعمل على تنفيذ ضوابط وتعليمات البنك المركزي بخصوص ال API

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 2023 على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابة التي تتمتع بالكفاءة والمؤهلات العلمية الملائمة والقدرة على مواكبة التطور الذي يشهده المصرف . ولقد توافقت 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 2023 بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف 103 منتسباً منهم (72) في الادارة العامة و (31) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (99) منتسباً في بغداد.



تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
2	مدير مفوض - معاون مدير مفوض	الادارة العليا	1
28	مدير قسم - مراقب امتثال - مدير فرع - مدير خزنة - معاون مدير قسم - معاون مدير فرع - مدير قاعة	الادارية	2
10	مدير شعبة - مدير وحدة	الاشرفية	3
21	ملاحظ أقدم - مبرمج أقدم - ملاحظ - مدقق - معاون مدقق - محاسب - معاون مهندس - معاون ملاحظ - امين صندوق اول - امين صندوق - قانوني - سكرتارية	الاساسية	4
42	فني صيانة - سائق - حارس - عامل خدمة - عداد - رزام - عتال - مراقب كامرات - استعلامات - معتمد بريد - كاتب	الغير مصنفة	5
103	المجموع	المجموع	

حيث أن سياسة بنك عبر العراق للاستثمار تعطي أولوية في التوظيف للقوى البشرية العراقية التي تملك الكفاءة والمؤهلات فإن أغلبية الموظفين هم عراقيين. اما من ناحية المؤهل العلمي فقد تبين أن 51% من موظفي المصرف هم من حملة شهادة البكالوريوس.

توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

المؤهل	العدد	النسبة المئوية
ماجستير	1	1%
بكالوريوس	53	52%
دبلوم	5	4%
الاعدادية فما دون	44	43%
المجموع	103	100%

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 معظم موظفي المصرف خلال عام 2023 في حوالي 17 دورة داخلية و 55 دورة خارجية حضورية وعن طريق الويب. 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 للملفات التسليف .
- 3- تعريف كافة الموظفين بأهم المعايير والإجراءات لكشف ومكافحة عمليات تبييض الاموال.

الدورات الخارجية

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الاعتقاد
1	ورشة عمل الموظف المسؤول عن تطبيق المعيار رقم 9	2	البنك المركزي العراقي /دائرة مراقبة الصيرفة
2	ورشة عمل (نظام تقارير الرقابة المصرفية-BSRS)	2	البنك المركزي العراقي / دائرة تقنية المعلومات والاتصالات
3	دورة مقررات بازل 3	2	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
4	ورشة عمل نظام الحسابات الخاملة والاموال المتروكة	3	البنك المركزي العراقي / دائرة تقنية المعلومات والاتصالات
5	دورة تطبيقات معايير الجودة المصرفية	2	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
6	دورة اعرف زبونك KYC	3	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
7	دورة التدقيق الداخلي المبني على منهجية مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
8	دورة مؤشرات الانذار المبكر	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
9	ورشة عمل التعاميم الصادرة في العراق حول واجهة برمجة التطبيقات (API) والحوسبة السحابية فهم متطلبات الاطر التنظيمي	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
10	ورشة عمل حول نموذج الإفصاح عن الخسائر التشغيلية	3	البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة
11	ندوة توعوية بخصوص الحولات من خلال المنصة الالكترونية	3	البنك المركزي العراقي/دائرة الاستثمارات
12	ورشة تدريبية اضافية لمنصة FITR	12	البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة
13	المؤتمر الحواري لاتحاد الغرف التجارية العراقية	3	البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة
14	دورة الجرائم المالية وسبل مكافحتها	1	مركز البيان الجارية مقابل بناية البنك المركزي العراقي الجديدة
15	دورة مؤشرات الاداء الرئيسية KPIs	1	قاعة المصرف الاهلي العراقي/الجارية
16	دورة الاعتمادات المستندية وفق الاعراف الدولية	1	دولة الامارات العربية المتحدة
17	الدورة التأهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ((CAMS)	1	البنك المركزي العراقي/مركز الدراسات المصرفية
18	ورشة تنمية المهارات القيادية لذات الصلة بالتسلسل مدير فرع معتمد cbm/ذات المشاركين	1	(on line)
19	ورشة تنمية المهارات القيادية ذات الصلة بالتسلسل 5 الاعتمادات المستندية وفق الاعراف الدولية/ ذات المشاركين	1	(on line)
20	دورة القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	1	قاعة مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار/عرصات الهندية
21	دورة ادارة الامن السيبراني	1	(on line)

(on line)	1	دورة الائتمان المصرفي وادارة التّعثر	22
(on line)	1	متطلبات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة	23
(on line)	1	دورة الحوكمة الالكترونية	24
(on line)	1	دورة ادارة المخاطر الائتمانية	25
(on line)	1	دورة تدقيق نظم المعلومات IT Audit	26
(on line)	1	دورة الشمول المالي واثره على المصارف والاقتصاد	27
البنك المركزي العراقي	1	مشروع المنصة الالكترونية لخطط التمويل وكتب الكفاءة المالية	28
(on line)	1	دورة الاساليب الحديثة في ادارة الموارد البشرية	29
(on line)	1	دورة تعريفية عن مهام وحدات الجودة في المصارف	30
بنك مركزي	2	ورشة عمل نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني	31
البنك المركزي العراقي مركز /الدراسات المصرفية	2	دورة تزييف العملة المحلية والاجنبية	32
قاعة مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	2	دورة توصيات مجموعة العمل المالي FATF	33
قاعة مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل	1	دورة استراتيجية جذب الودائع المصرفية	34
مقر البنك المركزي العراقي / القاعة الكبرى	3	تفعيل انوات الدفع الالكتروني والجبابة الالكترونية	35
البنك المركزي العراقي مركز /الدراسات المصرفية	1	دورة دور الرقابة الشاملة على النقد وادارة الخزين	36
قاعة مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار	1	البرنامج التدريبي الخاص بمندراء القسم المالي	37
مقر البنك المركزي العراقي / القاعة الكبرى	1	ورشة منصة (بيع السبائك والمسكوكات الذهبية الي المصارف)	38
مركز البيان	2	دورة الادوات المتقدمة في تحليل وقياس المخاطر المصرفية	39
مقر البنك المركزي العراقي / البناية رقم (1) _ قاعة المسرح.	1	ورشة عملية التقييم الوطني لمخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب	40
مقر البنك المركزي العراقي / البناية رقم (1) _ قاعة المسرح.	2	ورشة عمل نظام تقارير الرقابة المصرفية BSR	41
(on line)	1	دورة المراجعة الداخلية وفق المعايير الدولية الحديثة ((IIA	42
(on line)	1	اهمية تطبيق معيار امان الدفع الالكتروني PCIDSS في القطاع المالي	43
ونلاين	1	دورة تدقيق انظمة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب AML	44
مقر رابطة المصارف الخاصة العراقية	1	بطاقة الاداء المتوازن للمؤسسات المالية	45
(on line)	1	دورة توثيق نظام الادارة ISO 10013:2021	46
(on line)	1	دورة اعداد قيود التسوية الجردية والاقفالات الختامية	47
(on line)	2	دورة رسائل نظام سويفت للاعتمادات والكفالات وبوالص التحصيل	48

(on line)	1	دورة محلل الامن السيبراني CSA	49
(on line)	1	تقييم وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة	50
بنك مركزي	2	ورشة التهيئة للتقييم المتبادل	51
بنك مركزي	1	ورشة عمل تعريفية عن ادارة المخاطر	52
بنك مركزي/(on line)	1	انظمة متابعة شبكات غسل الاموال وتمويل الارهاب واليات الإبلاغ عنها	53
فندق كورال بالاس	1	الابتكار من أجل الشمول المالي IN4FI	54
بنك مركزي	2	ورشة عمل حول نظام الوثائق المؤمنة الالكتروني /الاصدار الثاني	55

دورات داخلية 2023

مكان الدورة	عدد المشاركين	اسم الدورة او الورشة	ت
قاعة الاجتماعات الصغرى	11	ورشة عمل متطلبات فتح الحساب KYC	1
قسم الائتمان	2	ورشة عمل الاستعلام الائتماني	2
قاعة الاجتماعات الصغرى	12	التتمية المستدامة	3
قاعة الاجتماعات الصغرى	13	سياسة تصنيف البيانات والتحكم بها	4
قاعة الاجتماعات الصغرى	10	الاتجاهات الحديثة في التدقيق والرقابة الداخلية	5
(ONLINE)	2	ورشة عمل تخصص " الاحتيال في حوالة "WESTERN UNION"	6
قاعة الاجتماعات الصغرى و (ONLINE) مع موظفي فرع اربيل	16	ورشة عمل تخصص " تحديث بعض وظائف الصندوق والكاونتر"	7
قاعة الاجتماعات الكبرى	30	دورة ادارة خدمة العملاء	8
قاعة الاجتماعات الكبرى	11	دورة تطبيق المعايير القياسية الوجبة الاولى	9
قاعة الاجتماعات الصغرى	10	ورشة عمل تخصص توصيات العمل المالي FATF	10
قاعة الاجتماعات الكبرى	10	تطبيق المعايير القياسية" الوجبة الثانية	11
قاعة الاجتماعات الصغرى	10	ورشة مخاطر التعامل بالعملة الافتراضية واستخدامها من قبل غاسلي الاموال وممولي الارهاب	12
قاعة الاجتماعات الصغرى	12	ورشة عمل الهندسة الاجتماعية بما يخص امان كلمات المرور	13
قاعة الاجتماعات الصغرى	17	انواع الهجمات السيبرانية وكيفية التعامل معها	14
قاعة الاجتماعات الصغرى	11	دور الامتثال ونشاطه في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب "	15
قاعة الاجتماعات الصغرى	11	مقدمة في ادارة المخاطر المصرفية	16
قاعة الاجتماعات الصغرى	14	البحث عن الاسماء في القائمة السوداء العالمية ((Black List)) على واجهات النظام المصرفي ((BANK))	17

الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة المنتهية 2023/12/31 مبلغ (3,075) مليون دينار.

الدرجة الوظيفية	الاسم	ت
معاون المدير المفوض	السيد عدي نجم علي	1
مدير قسم تقنية المعلومات	السيدة رنا شوقي علي	2
مدير الفرع الرئيسي	السيدة شذى حسين محمد	3
مستشار القسم القانوني	السيد حسن نعمان صالح	4
مدير القسم المالي	السيد سناء عبد الحمزة	5

التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة 2023.

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 اثر مالي للأحداث ذات الطبيعة غير متكررة ولا تدخل ضمن نشاط المصرف الرئيسي.

المبالغ المسروقة لاغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الايضاح رقم (26) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية راس المال

مذكورة في الايضاح رقم (32) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الايضاح رقم (34) في البيانات المالية الختامية

الاراضي والعقارات

لا يمتلك المصرف أي عقارات مملوكة

بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة (المبالغ بملايين الدنانير)

مبلغ العقد سنوياً	صاحب الملك	موقع المبنى
593	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)

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
15,720,000	يلديز بيراي اوزنور	تحديث عقد /صيانة الكامرات
2,161,500,000	شركة افق المدى للاتصالات المتنقلة	اتفاقية تزويد خدمة انترنت
23,580,000	شركة السور الرقمي/لخدمات النظم والبرمجيات	توفير خدمات الدعم الفني لقسم الشبكات في المصرف
3,930,000	عقد شركة ايجاي لخدمات تدقيق ومراجعة واختبار المخاطر الالكترونية	عقد تقييم معيار برنامج امن عملاء جمعية الاتصالات المالية بين البنوك العالمية
58,950,000	شركة الرواد لنظم المعلومات	عقد توريد وتشغيل وتطبيق انظمة معلومات نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (BANK- BI AML solution)/
حسب الخدمة	شركة بوابة العراق الالكترونية للخدمات المالية محدودة المسؤولية	عقد اصدار بطاقات الدفع الالكتروني وادارة الصرافات الالية)/(switch)
563,300	افق المدى للاتصالات المتنقلة	اتفاقية تزويد خدمة انترنت /
658,930	شركة حلم المستقبل للخدمات وهندسة الاتصالات والبرمجيات محدودة المسؤولية	عقد تجهيز خدمة الانترنت والربط الداخلي/
314,400,000	شركة السور الرقمي/لخدمات النظم والبرمجيات	استحصال شهادة ال PCI DSS حسب توجيهات البنك المركزي
18,864,000	شركة السور الرقمي/لخدمات النظم والبرمجيات	تراخيص اجهزة الحماية المركزية +تراخيص نظام مراقبة الاحداث

72,000,000	البنك المركزي العراقي	عقد المشاركة بشبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنية الكيبل الضوئي
3,275,000	شركة مدار الارض للتجارة العامة	عقد صيانة نظام ترميز واصدار دفاتر الصكوك بالحبر الممغنط / شركة مدار الارض
غير محدد	مدير عام الشركة العراقية للخدمات المصرفية	عقد نقل العملة /وزارة المالية

ج - عقد التدقيق والمراجعة (المبالغ بملايين الدنانير) .

التفاصيل	عدد العقود	المبلغ
مر اقب الحسابات السيد عزالدين نوري الخشاب تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)	2	76



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

عبد الامير جواد خيون
رئيس مجلس الادارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض



مارست اللجنة أعمالها استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقد حققت اللجنة ستة عشر جلسة خلال سنة 2023 ناقشت فيها كثير من الأمور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .

وإدناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في 2023/12/31 متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون :-

الاجتماعات ومواضيعها :-

- 1- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة 2023 والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقبي الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الحقيقي للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- 2- تابعت اللجنة اطلاعها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة اداة من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة 2023 مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم تثبيتها في التقارير. كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة 2024 التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها .
- 3- استمرت اللجنة بمتابعة الامتثال لتعليمات البنك المركزي والضوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب حيث كانت الادارة وتؤيد اللجنة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف والاجهزة الرقابية بهذا الشأن
- 4- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي الشهري للمصرف من خلال البيانات المالية الشهرية والفصلية ومدى توافقها مع الموازنة التقديرية وملاحظة اية الانحرافات قد تحدث في هذا المجال والتوجيه بشأنها
- 5- اوصت اللجنة الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في ما يتعلق بالمعيار الدولي للادوات المالية رقم (9).
- 6- تؤيد اللجنة الاستمرار باعمال الاستثمار المالي والعقاري لاستغلال السيولة النقدية الفائضة ودعم الادارة في الاستثمار في الشركات الرصينة لتحقيق عوائد طويلة الامد دعماً للاقتصاد الوطني وامكانية تلافي الخسارة الناجمة عن توقف الايرادات في النشاطات الاخرى.

السياسات والاجراءات المتخذة:-

- 1- ان جميع المعلومات والاستبيانات التي طلبت من مدراء الاقسام والفروع او المنتسبين في المصرف كانت متوافقة مع السياسات والاجراءات الخاصة بهذه الاقسام والفروع مرضية وحسب الحاجة التي تستدعي المراجعة والتحقق .
- 2- 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 والتعديدي وضوابط مكافحة غسل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالمصادقة عليها.
- 3- المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر ويعدها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة للتمكن من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.
- 4- اطلعت اللجنة على تقارير قسم ادارة المخاطر المصرفية لملاحظة النسب والمؤشرات المالية فيه وقد كانت ملائمة و اقل من الحدود الدنيا لمؤشرات الخطورة .

5- تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة 2023 وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم .

6- اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة 2023 وكذلك بما يتضمنه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف وتم التأكد من مدى التزام المصرف بمتطلبات احكام قوانين البنك المركزي العراقي للمصارف ومكافحة غسل الاموال وقانون الشركات والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه بأحكام القانون.

7- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي اشار فيه الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته. وتؤيد اللجنة جودة الاجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه في تجاوز النتائج السلبية عن إيقاف المصرف من التعامل بعملة الدولار وعدم السماح له بالدخول الى نافذة العملة الاجنبية والذي اثر سلباً على ايرادات المصرف وبقيّة انشطته مما يؤكد الحاجة الى اجراءات استثنائية طارئة لتجاوز هذه المرحلة .

8- تؤيد اللجنة اجراءات المصرف بعملية الاندماج مع مصرف نورالعراق الاسلامي لتكوين مصرف جديد بأسم مصرف الاعمار الاسلامي تحويل نشاطه من استثمار مالي الى استثمار اسلامي بما يحقق افضل النتائج الممكنة لتجاوز اثر العقوبات المشار اليها والاستمرار بالمنافسة في السوق المصرفية.

المؤشرات التحليلية:-

الارباح : تكبد المصرف خسارة في السنة المالية 2023/12/31 مقدارها (3.223) مليون دينار نتيجة إيقاف المصرف من التعامل بعملة الدولار والغرامات المفروضة على المصرف من قبل البنك المركزي العراقي ورنه بالسنة السابقة التي حقق المصرف

نسبة السيولة : بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة (75 %) وهي ضمن النسبة المعيارية المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (30%) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.

نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة (184 %) وهي نسبة جيدة قياساً بالنسبة المقررة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (12%) مما يدل على قدرة المصرف على الوفاء بكافة التزاماته بصورة جيدة وتدارك جميع المخاطر.

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


رئيس اللجنة
صباح حسن عباس


عضو
عادل عبدالرزاق أمين


عضو
علاء ضياء علي

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
2-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
3	بيان المركز المالي المنفصل
4	بيان الربح أو الخسارة المنفصل
5	بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل
6	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
7	بيان التدفقات النقدية المنفصل
50 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

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

م/تقرير مراقب الحسابات

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل الاخر والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.

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

١. تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف عبر العراق للأستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الثامنة على التوالي وبهذا

الصدق:

أ- لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (٣٦) لعدم تملك المصرف لاي عقار بتاريخ البيانات المالية.
ب- قام المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي IFRS رقم (٩) للسنة السادسة على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغييرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الوارد بكتابه المرقم ٤٦٦/٦/٣ في ٢٦/١٢/٢٠١٨ "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف"، وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة وحساب الارباح والخسائر.

ج- قام المصرف بالغاء تطبيق معيار الأبلاغ المالي الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" كون المصرف لا يمتلك عقود ايجار طويلة الاجل وجميع عقوده قصيرة الاجل لمدة (١٢) شهراً.

٢. النقود :

بلغ رصيد النقود (١٧,٤٥٥,٠٤٧) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كانت (٦٥,٨٤٧,٥٨٩) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ولدينا على ذلك مايلي:

١- بلغ رصيد النقد في خزينة المصرف (٣,٢٤٨,٣٧٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بموجب السجلات والجرد بينما كان (١٠,١٠٨,٤٧٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبنسبة انخفاض (٦٨%) عن السنة السابقة.

٢- بلغ رصيد النقد لدى البنك المركزي العراقي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ (١٤,٢٠٦,٦٧٧) ألف دينار بينما كان (٥٥,٧٣٩,١١٦) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبنسبة انخفاض (٧٥%) عن السنة السابقة وهو مطابق مع كشوفات البنك المركزي العراقي .

٣- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٢,٣٦٩,٣٧٥) الف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (٢,٣٧١,٣٢٦) الف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وهو مطابق مع كشوفات المصارف المحلية.

٤- بلغ رصيد الحسابات الجارية في البنوك والمؤسسات الخارجية (٧١٤,٥٩٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (١,٣٠٠,٧٤١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبنسبة انخفاض (٤٥%) عن السنة السابقة ولدينا على ذلك مايلي:

أ- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣.

ب- لم نطلع على الـ (Swift) الخاص بالمصارف ادناه وتم الاعتماد على الكشوفات الخاصة بهذه المصارف لغرض اجراء المطابقة:-

المبلغ	العملة	المصرف
٣٧,١٥٧,٥٧	دولار	بنك الاستثماري
١٩١,٣٤٠,٥٥	يورو	بنك الاردن
٣٩١,٥٠٠	الجنيه المصري	بنك مصر / مصر
٨٠٢,٦٢٥,٩٤	درهم اماراتي	العربي الافريقي

ج- احتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية بمقدار (٢,١٧٨,٢٩٢) الف دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغ (٢,٢٠٨,٩٧٢) ألف دينار وذلك استرشادا بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

د- بلغ نسبة النقد لدى المصارف الخارجية (٠,٢%) الى راس المال والاحتياطيات السليمة .

هـ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
١	الدولار الأمريكي	١٣١٠ دينار لكل دولار
٢	اليورو	١٤٣٠,٥٢ دينار لكل يورو
٣	الجنيه المصري	١٤٨,٩١٤٤٣١٦ دينار لكل جنيه
٤	الدرهم الاماراتي	٣٥٦,٨٠٢٣٩٦٨ دينار لكل درهم
٥	الليرة التركية	٣٣٩,٩٩ دينار لكل ليرة
٦	اليوان الصيني	١٨٣,١٠٦٦ دينار لكل يوان صيني

٣- الائتمان النقدي:

أ- ارتفع الائتمان النقدي بنسبة (١٣%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (١٩٥,٤٩٤,٧٨٥) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (١٧٢,٦٠١,١٨٩) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، وان نسبة(٣٩%) من اجمالي الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.

ب- لاحظنا وجود ائتمان ممنوح لبعض من المساهمين الذين يملكون (٥%) او اكثر من رأس مال المصرف.
ج- بلغ مجموع القروض الممنوحة عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي مبلغاً مقداره (١٠٨,٨٢٥,٧٦٧) الف دينار وهي تمثل نسبة (٥٣%) من اجمالي الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٢٠٥,٠٠٦,٥٢٤) الف دينار.
د- بلغ مجموع ديون متأخرة التسديد مبلغاً مقداره (١٤,٣٣٨,٣٤٨) الف دينار وهي تمثل نسبة (٧%) من مجموع الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٢٠٥,٠٠٦,٥٢٤) الف دينار.
هـ- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً مقداره (١٧٩,٣١٣,٢٤٦) ألف دينار ويمثل نسبة (٨٧%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (٢٠٥,٠٠٦,٥٢٤) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.
و- اغلب الضمانات المقدمة للائتمان النقدي لأكبر (٢٠) زبون هي عبارة عن (رهن اسهم، او كفالة شخصية، او كمبيالة+ رهن عقار).

ز- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمقدار (٩,٥١١,٧٣٩) ألف دينار كما بتاريخ البيانات المالية.

ح- بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مبلغاً مقداره (٢٠٥,٠٠٦,٥٢٤) ألف دينار موزعاً على:

الاهمية النسبية	المجموع		ديون متأخرة التسديد		سلف الموظفين		المكشوف		قروض		الحدود
	مبلغ (الف دينار)	عدد	مبلغ (الف دينار)	عدد	مبلغ (الف دينار)	عدد	مبلغ (الف دينار)	عدد	مبلغ (الف دينار)	عدد	
%٥,٢٩	١٠,٨٤١,٣٣٥	٩٣٨	٢٠,١٠٢	٨	١٧٢,٠٥٨	٣١	٥٠,٢٦٢	١	١٠,٥٩٨,٩١٣	٨٩٨	اقل من ١٠٠ مليون دينار
%٠,٢٣	٤٦٢,٠٠٨	٤	/	/	/	/	/	/	٤٦٢,٠٠٨	٤	من ١٠٠ مليون الى ٥٠٠ مليون دينار
%١,٠٥	٢,١٦٧,٣٠٧	٣	٨٥٠,٠٠٠	١	/	/	١,٣١٧,٣٠٧	٢	/	/	من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار
%٢٠,٨٥	٤٢,٧٦٣,١٧٩	١٧	/	/	/	/	٤٢,٧٦٣,١٧٩	١٧	/	/	من ١ مليار الى ٥ مليار دينار
%٩,٨٦	٢٠,٢٠١,٠٧٥	٤	/	/	/	/	٢٠,٢٠١,٠٧٥	٤	/	/	من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار
%٦٢,٧٢	١٢٨,٥٧١,٦٢٠	٦	١٣,٤٦٨,٢٤٦	١	/	/	١٥,١٠٣,٣٧٤	١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤	اكثر من ١٠ مليار دينار
%١٠٠	٢٠٥,٠٠٦,٥٢٤	٩٧٢	١٤,٣٣٨,٣٤٨	١٠	١٧٢,٠٥٨	٣١	٧٩,٤٣٥,١٩٧	٢٥	١١١,٠٦٠,٩٢١	٩٠٦	المجموع

٤- الائتمان التعهدي (خطابات الضمان والاعتمادات المستندية):

انخفض رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٤%) عن السنة السابقة حيث بلغ (٢,١٣٦,٤٦٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ ، مقارنة بـ (٢,٢٤٧,٢١٤) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ولدينا على ذلك مايلي:-

١. خطابات الضمان

- أ. بلغ رصيد خطابات الضمان (٢,١٣٦,٤٦٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (١,٦١٨,٧٩١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبنسبة ارتفاع (٣٢%) عن السنة السابقة.
- ب. بلغ رصيد تأمينات خطابات الضمان (١,٥٩٩,٤٦٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ بينما كان (٢٩٠,٤٣٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وبنسبة ارتفاع (٤٥٠%) عن السنة السابقة.
- ج. بلغ مجموع خطابات الضمان الممنوحة لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (٢,١٠٣,٠٨٦) ألف دينار، حيث يمثل أكبر خطاب ضمان نسبة (٣٨%) من الحجم الكلي لخطابات الضمان الممنوحة والبالغة (٢,١٣٦,٤٦٣) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.
- د. الضمانات المقدمة لخطابات الضمان لأكبر (٢٠) زبون هي عبارة عن (تأمينات نقدية ١٥% + صك وكمبيالة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي والمنصة).

٢. الاعتمادات المستندية

لا توجد اعتمادات مستندية خلال السنة موضوعة التدقيق بينما كان (٦٢٨,٤٢٣) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، ويعود سبب هذا الانخفاض الى توقف نشاط المصرف بعملة الدولار.

٥- 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 (٣,٤٦٥,٢٧١) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وكما موضحة في الفقرتين (٩ و ١٠) من ايضاحات البيانات المالية.

ب- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ وقد بلغت (١٥٣,٧١٩,٤١٨) ألف دينار حيث تم معالجة الخسائر الناجمة عن نشاط الشركات المذكوره بأتابع طريقة حقوق الملكية وكما مفصل ادناه:

اسم الشركة	راس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة	القيمة العادلة (ألف دينار)
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	١٩٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦ %	٦٨,٦٦٩,٤١٨
مصرف نور العراق الاسلامي	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨ %	٨٥,٠٥٠,٠٠٠
المجموع	/	<u>١٣٩,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	/	١٥٣,٧١٩,٤١٨

• تمت المصادقة على دمج شركة ابراج العراق للاستثمار والتطوير العراقي مع شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري تحت مسمى شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري محدودة المسؤولية استناداً الى محضر اجتماع الهيئة العامة المشترك بين الشركتين المنعقد بتاريخ ٢٥/١٠/٢٠٢٣ والمصادق عليه من قبل دائرة تسجيل الشركات بتاريخ ٣١/١٠/٢٠٢٣.

ج- بلغت خسائر السنة الحالية للاستثمارات في الشركات الزميلة (٨٤٠,٩٥٦) الف دينار .

د- لم نحصل على تأييدات بالاسهم للشركات (مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار , مصرف الوركاء , مصرف نور العراق الاسلامي , وشركة غازية شمالية).

٦- الموجودات الاخرى (المدنيون):

* بلغت نسبة الموجودات الاخرى الى اجمالي الموجودات ٠,٢٤ % .

٧- الودائع والتأمينات النقدية:

أ- ودايع البنوك ومؤسسات مصرفيه: انخفضت ودايع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (٥١%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٧٢,٧٧٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (١٤٩,٦١٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

ب- ودايع العملاء: انخفضت ودايع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، وودائع التوفير، وودائع لاجل) بنسبة (٥٩%) حيث بلغت (١٥,٧٨٤,١٨٤) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (٣٨,٥٤٩,٨١٣) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

ج- تأمينات نقدية (خطابات ضمان): ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة (٧٤%) عن السنة السابقة حيث بلغت (١,٥٩٩,٤٦٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (٩١٨,٨٦١) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢.

٨- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف خسارة مقدارها (٣,٢٢٢,٦٦٧) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بخسارة مقدارها (٧,٩٩٥,٠٧٠) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الانخفاض (٦٠%) للأسباب التالية:

أ- ارتفعت صافي ايرادات ألقوائد بنسبة (١٥%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٤٤٧,٧٧٥) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (٣,٠١٠,٤٤٠) ألف دينار للسنة السابقة.

ب- ارتفع صافي ايرادات العمولات بنسبة (١٦٥%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٥,٢١٥,١٨١) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (١,٩٦٩,٢١١) ألف دينار للسنة السابقة.

ج- ارتفع صافي ارباح العمليات الاخرى بنسبة (١٣%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٢٥٠,٤١٥) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (٢٢٢,٣٩٨) ألف دينار للسنة السابقة .

د- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (١٢%) عن السنة السابقة حيث بلغت (١١,٣٠٩,٦٧٦) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (١٢,٨٧٩,٦٤٧) ألف دينار للسنة السابقة.

هـ- ارتفع مبلغ خسائر استثمارات في الشركات الزميلة بنسبة (١٦٥%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٨٤٠,٩٥٦) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (٣١٧,٤٧٢) ألف دينار للسنة السابقة.

و- ارتفع مبلغ تعويضات وغرامات بنسبة (١٩%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٤,٠٨٣,٢٢٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ مقارنة بـ (٣,٤٢٤,٧٧٠) ألف دينار للسنة السابقة ، وان سبب هذه الزيادة هي

نتيجة تسديد غرامات الى البنك المركزي العراقي تخص سنوات سابقة.

ز- بلغ رصيد حساب فروقات تقييم العملات الاجنبية الناتج عن تغيير سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من ١٤٦٠ الى ١٣١٠ دينار لكل دولار (١,٦١٨,٠٣٣) الف دينار .

٩ - نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي :
 أ. رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة مزاد العملة الاجنبية

التفاصيل	المبلغ دينار
ايراد حوالات (شركات)	٤,٧٤٣,١٠٣,١٤٢
ايراد المزاد النقدي للمصرف (صيرفات، جوازات)	٩٤,٠٨٠,٠٠٠
عمولة الحوالات المرفوضة	٢٠,٩٧٨,٥٨٢
فروقات ايراد الحوالات	٣٦,٩٨٨,٤٧٤
مجموع ايرادات المزاد خلال السنة	٤,٨٩٥,١٥٠,١٩٨
تنزل:	
ايراد الحوالات المرفوض من الدولار	١,٢٥١,٣٥٩,٩٤٠
المرفوض من ايوان الصيني	٨٤,٦٤٩,٨٢٧
المجموع	١,٣٣٦,٠٠٩,٧٦٧
صافي مجموع الايرادات	٣,٥٥٩,١٤٠,٤٣١

ب. صدر كتاب من البنك المركزي العراقي ذي العدد (٤١٤/٢/٩) والمؤرخ في ٢٠/٧/٢٠٢٣ بايقاف تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي وتوقف مشتريات المصرف من نافذة مزاد العملة الاجنبية.
 ج. لم نحصل على كشف بكميات العملة المشتراة من البنك المركزي العراقي بالرغم من طلبنا ذلك.

١٠ - الاحداث اللاحقة:

اتجه المصرف الى عملية الاندماج مع مصرف نور العراق الاسلامي حيث اتخذت الهيئة العامة للمصرف قرار بالمصادقة والاجماع على دمج شركة مصرف عبر العراق للاستثمار بشركة مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل وازضافة النشاط الاسلامي للشركة الناتجة عن الدمج ليكون (مصرف الأعمار الإسلامي للاستثمار والتمويل) وبراس مال (٤٢٥,٠١٠,٠٠٠) الف دينار بتاريخ (١١/١٠/٢٠٢٣) الا ان البنك المركزي العراقي في كتابه ذي العدد (٣٣١٦٨/٣/٩) والمؤرخ في (٢٠/١١/٢٠٢٣) قام بالتريث في موضوع الاندماج لمدة (٦) اشهر من تاريخ صدور الكتاب اعلاه.

١١ - الدعاوى القانونية:

أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير دعوى واحدة بمبلغ (١٠) مليون دولار ولم تحسم بعد.

ب- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير دعوى واحدة بمبلغ (١٨٠) مليون دينار ولم تحسم بعد.

١٢- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٨٤%) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣ حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢,٥%) ، كما بلغت نسبة كفاية رأس المال وفق متطلبات بازل (٦٢%) .

١٣- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (٧٥%) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠٢٣

١٤- 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 المحسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الأخرى.
- 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 غسل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف لمصادقة قسم الامتثال على استمارة فتح الحساب الجاري KYC .

١٥- 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 ملتزم بتطبيق تعليمات الحوكمة المؤسساتية من خلال الافصاح بالتقارير السنوية وتقارير الحوكمة .
- ت- ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف

١٦- قسم التدقيق الداخلي:

- 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 السويقت .

د- اطلعنا على الخطة السنوية لقسم التدقيق الداخلي والتقارير المعد من قبل القسم المقدم الينا خلال السنة موضوع التدقيق ولدنيا على ذلك مايلي :-

- بلغت نسبة انجاز الخطة السنوية ٩٠% من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة وذلك لعدم تمكن القسم من تدقيق اعمال قسم تقنية المعلومات بسبب انتهاء العقد مع شركة التدقيق (IT) وسيتم التعاقد مع احدى الشركات لاجراء عملية التدقيق ، وباعتقادنا بأنه الخطة ونتائج التنفيذ كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف .
- ان عدد العاملين في قسم التدقيق الداخلي بلغ (٣) موظفين في سنة ٢٠٢٣ .
- بلغ عدد الدورات التدريبية لكادر قسم التدقيق الداخلي لسنة ٢٠٢٣ (٧) دورات .

١٧- قسم تقنية المعلومات والاتصالات:

لم يتم تحديث وتطوير الانظمة المستخدمة من قبل المصرف خلال سنة ٢٠٢٣ وتم ربط الانظمة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي مع نظام banks ، وهي انظمة تسجيل حسابات الزبائن _ نظام goaml وقد تم تفعيل auditing على قاعدة بيانات الخاصة بالنظام المصرفي لاغراض المراقبة.

١٨- 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 ٣٩ لسنة ٢٠١٥ 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 الكترونية متخصصة في غسل الاموال وتمويل الارهاب وهي :

- نظام Word check مجهز من شركة refinitiv .
- نظام AML مجهز من شركة capital banking .
- نظام Firco Soft مجهز من شركة مجموعة المهندسين المتحدين.
- نظام Black List مجهز من شركة Banks .
- بنظام GO AML
- تم ربط النظام الالكتروني بالنظام المحاسبي للمصرف.
- ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغه (٢٥) سيناريو وتم التعاقد مع شركة PIO-TECH ليتم تطبيق(٨١) سناريو داخل النظام .
- 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.

١٩- مبدأ الاستمرارية :

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

٢٠- قسم ادارة المخاطر:

أ- أيد لنا قسم المخاطر عن عدم وجود معلومات من المرجح ان تساعد في تحديد مخاطر التحريف الجوهرى 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 الاخطاء ولم تحصل معاملات او احداث غير مألوفة من خلال متابعة استمارات التبليغ عن الاحداث التشغيلية التي يتم اعدادها من قبل القسم المذكور .

ب- أيد لنا قسم المخاطر بعدم وجود حالات غش واطء جوهرية في كافة اقسام وفروع المصرف .

٢١- قدرة المصرف على الوفاء تجاه المودعين:

* لوحظ قيام المصرف بتلبية كافة سحبيات المودعين ولا يوجد اي تلكؤ في هذا المجال .

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٣

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٣، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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

- تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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



عزالدين نوري الخشاب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

قائمة المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2023

بيان - أ -

2022	2023	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
			الموجودات
65,847,589	17,455,047	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
1,463,095	905,673	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,601,189	195,494,785	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
3,105,206	3,182,248	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
280,620	283,023	10	استثمار في شركة تابعة
154,560,374	153,719,418	11	استثمار في شركة زميلة
14,845,815	13,893,358	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,583,426	929,273	13	موجودات أخرى
414,287,314	385,862,825		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
149,618	72,777	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
38,549,813	15,784,184	15	ودائع العملاء
918,861	1,599,468	16	تأمينات نقدية
110,356,589	108,722,260	17	قرض البنك المركزي
91,176	274,672	18	مخصصات متنوعة
-	197,211	19	مخصص ضريبة الدخل
7,650,958	5,853,127	20	مطلوبات أخرى
157,717,015	132,503,699		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
264,000,000	264,000,000	21	رأس المال
3,235,432	3,235,432	22	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	22	إحتياطيات أخرى
(3,106,580)	(2,897,875)		إحتياطي القيمة العادلة
(8,884,975)	(12,304,853)		العجز المتراكم
256,570,299	253,359,126		مجموع حقوق المساهمين
414,287,314	385,862,825		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
			حسابات خارج الميزانية

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 إلى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

عبد الأمير جواد خيون
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي
رقم العضوية/36354

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٨١/٤٢٤ والمؤرخ في ٢٠٢٤/٢/١١



عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

قائمة بيان الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023

2022	2023	أيضاح	بيان ب- دينار عراقي (بالآلاف)
5,175,104	5,412,018	23	إيرادات الفوائد
(2,164,664)	(1,964,243)	24	مصروفات الفوائد
3,010,440	3,447,775		صافي إيرادات الفوائد
553,205	1,670,634	25	إيرادات العمولات
1,416,006	3,559,141	25	إيرادات نافذة العملة الأجنبية
1,969,211	5,229,775		صافي إيرادات العمولات
4,979,651	8,677,550		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(95,074)	(590,541)	26	صافي أرباح العمليات الأخرى
4,884,577	8,087,009		صافي إيرادات التشغيل
(2,482,806)	-		خسائر انتمائية متوقعة
(3,158,400)	(2,772,732)	27	رواتب الموظفين وما في حكمها
(6,404,784)	(8,220,792)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
(833,657)	(316,152)	12	استهلاكات
(12,879,647)	(11,309,676)		إجمالي المصاريف
(7,995,070)	(3,222,667)		خسارة السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(7,995,070)	(197,211)	16	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(7,995,070)	(3,419,878)		(خسارة) السنة
-0.030	-0.013		عائد السهم الواحد

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 إلى 34 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
رقم العضوية 36354



مصرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
قائمة الدخل الشامل الاخر للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول 2023
بيان الدخل الشامل الآخر

بيان-ج-

2022	2023	دينار عراقي (بالالاف)
(7,995,070)	(3,419,878)	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
		الأخر
(344,028)	208,705	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
		الشامل الأخر
(344,028)	208,705	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
(8,339,098)	(3,211,173)	إجمالي (خسارة) الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 إلى 34 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 -
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل كما في 31 كانون الأول/2023

دينار عراقي (بالآلاف)	رأس المال	احتياطي ارباحي	احتياطي احدى	احتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	مجموع حقوق المساهمين
التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(3,106,580)	(8,884,975)	256,570,299
خسائر السنة الحالية					(3,419,878)	(3,419,878)
التعديفي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				208,705	-	208,705
تعديلات الاحتياطيات ارباح موزعة (ارباح رقم 18)					-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,897,875)	(12,304,853)	253,359,126
التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,762,552)	-889,905	264,909,397
خسائر السنة الحالي					-7,995,070	-7,995,070
ايراد الدخل الشامل الاخر				(344,028)	-	(344,028)
تعديلات الاحتياطيات ارباح موزعة (ارباح رقم 18)					-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(3,106,580)	(8,884,975)	256,570,299

ان الايضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 الى 34 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2023

بيان - هـ -

دينار عراقي (بالالاف)	إيضاح	2022	2023
<u>الأنشطة التشغيلية</u>			
(7,721,119)		(3,222,667)	
ربح السنة قبل الضريبة			
تعديلات لبند غير نقدية:			
833,657	12	316,152	
استهلاكات			
(2,482,806)		-	
مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية			
-	18	-	
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية			
(9,370,268))		2,906,515	
التغير في الموجودات والمطلوبات			
(24,109,979)		(22,893,596)	
النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة			
11,181,132		654,153	
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى			
(621,719)		(22,765,629)	
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء			
(5,341,731)		680,607	
الزيادة في التأمينات النقدية			
(1,587,010)		183,496	
الزيادة في مخصصات متنوعة			
(2,636,929)		(1,797,831)	
الزيادة في المطلوبات أخرى			
(32,486,504)		(48,845,315)	
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب			
(616,908)	19	-	
الضرائب المدفوعة			
(33,103,412)		(48,845,315)	
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية			
<u>الأنشطة الأستثمارية</u>			
24,750,000		(503,044)	
الزيادة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			
(96,232,527)	11	840,956	
(الزيادة) النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل			
(13,487,651)	12	1,268,609	
التغير في الممتلكات والمعدات			
(84,970,178)		1,606,521	
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية			
<u>الأنشطة التمويلية</u>			
57,231,341		(1,634,329)	
الزيادة في الأموال المقترضة			
-		-	
أرباح موزعة			
57,231,341		(1,634,329)	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية			
(60,842,249)		(48,873,123)	
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه			
128,003,315		67,161,066	
النقد وما في حكمه في بداية السنة			
67,161,066	29	18,287,943	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة			

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 إلى 34 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 31 كانون الأول 2023

1. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/30026 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (56,5) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات 2014 و2015 ليصبح بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023 و2022.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام

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

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر 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 31 كانون الأول 2023 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1.310
يورو	1.431
ليرة تركية	339
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	357

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 بناء على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً للمعايير الدولية،

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

الأدوات المالية:

أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف الاحتفاظ بها لتحقيق 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 اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قديماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل.

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

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

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

ب- تسهيلات انتمائية مباشرة

التسهيلات الانتمائية 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 الانتمائية 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 الانتمائية 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 الانتمائية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الانتمائية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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 بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

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 هناك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

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

ذ - الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 ويعد 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 المباعة مباشرة إلى الأرباح 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 - الاستثمارات في شركة تابعة

إن الشركة التابعة هي الشركة التي تخضع لسيطرة المصرف بتاريخ اظهار 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 كمحقوق مساهمين، ويتم معالجة أية معاملات ضمن حقوق المساهمين. ويتم الاعتراف باللاحق 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 31 كانون الأول 2023

و - الإستثمارات في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي كافة الشركات التي تمارس عليها من قبل المستثمر تأثيراً جوهرياً دون السيطرة أو السيطرة المشتركة عليها، ويرافق ذلك بشكل عام استحواذ المستثمر على نسبة من 20% إلى 50% 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 المنوية التالية:

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك
معدات وأجهزة وأثاث وقوالب وآلات	20 %
وسائط النقل	20 %
أنظمة وأجهزة الحاسب الآلي	20 %
تحسينات مباني مؤجرة	20%

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 وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 2010/4 وتعميمه الملحق رقم (9/3/9) المؤرخ في 7 كانون الثاني 2019 ، تم التحوط لغرض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) من خلال قيد الفانوس من إعادة إحتساب 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

تُحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشروع.

ي- النقص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا 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 بموجبه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

م- العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة 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 اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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 الإئتمانية اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية ويتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشددا بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصيصات.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اي تدني في قيمتها ويتم اخذ 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 ستنتم 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 تقترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:
أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

- المستوى 1: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى 2: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى 1 التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.
- المستوى 3: 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.

31-كانون الأول-19	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	5,179,275		154,903,289	160,082,564
العملة	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	5,308,535		155,744,245	161,052,780

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 (17) عقود التأمين (يطبق في 1 كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

- معيار المحاسبة الدولي (28) 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 " أو 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 9 (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 22: معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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 (9):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف واعتباراً من تاريخ الزام تطبيقه لسنة 2018 .

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 (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) 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 (9) 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 أو الخسارة.
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في 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 (9) على البيانات المالية.

أ - تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) 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 (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

ب - الإفصاحات

قام المصرف باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادر في يوليو 2014 عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو 1 يناير 2020 والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 .

كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اختار المصرف عدم تعديل أرقام المقارنة مع تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف أيضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمشتقات الحالية .

نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بصورة عامة أيضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية : الإفصاحات " .

فيما يلي الإفصاحات عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

مصرف عبر العراق للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة لسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2022

ج - تصنيف وقياس الادوات المالية
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى البنك كما في 31 كانون الأول 2023 .

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	موجودات مالية
بالتكلفة المطفأة	قروض ومدنين	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومدنين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	متاحة للبيع	استثمارات
بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية اخرى

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

- عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداء المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي , يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكد ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي . يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل , استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .
- عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي , تتم دراسة المعايير التالية :
- (1) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
 - (2) اعادة هيكله التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية
 - (3) تجاوز التسهيلات لموعدها ب 30 يوماً .

هـ - التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

يطبق المصرف منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة 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 1 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 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 12 شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة 12 شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة 12 شهراً التالية .

المرحلة 2 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة 2 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 3 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة 3 الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي . بالنسبة لهذه الموجودات , يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة مع احتساب الفوائد عليها .

دينار عراقي (بالالاف)

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في 31 كانون الاول 2023

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الاجمالي	
905,673	2,178,292		3,083,965	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
195,207,979	9,511,739		204,719,718	تسهيلات ائتمانية مباشرة
157,146,003	2,936,561		160,082,564	استثمارات
929,273	23,004		952,277	موجودات مالية اخرى
2,110,771	25,692		2,136,463	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
44,972	2,164,000	-	2,208,972	الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في 1 كانون الثاني 2023
1,175,915	8,514,540		9,690,455	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
2,933,564	173,016	-	3,106,580	تسهيلات ائتمانية مباشرة
70,176	13,104		13,104	استثمارات
70,176		-	70,176	موجودات مالية اخرى
4,224,627	10,864,660	-	15,089,287	خطابات ضمان واعتمادات مستندية

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

دينار عراقي (بالالاف)				
التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9				
2,178,292	2,164,000		14,292	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,511,739	7,614,683		1,897,056	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,897,875	(463,594)		3,361,469	استثمارات
23,004	23,004			موجودات مالية أخرى
25,692			25,692	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
14,636,602	9,338,093	-	5,298,509	
التغير خلال السنة (بالصافي)				
30,680	-	-	30,680	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
147,685	899,857	-	(750,283)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
208,705	636,610	-	(427,905)	استثمارات
(8,100)	(8,100)	-	-	موجودات مالية أخرى
44,484	-	-	44,484	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
326,156	1,487,792	-	(1,161,636)	
الرصيد الختامي كما في 31 كانون الأول 2023				
905,673	14,292	-	891,381	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
195,494,785	1,897,056	-	193,597,729	تسهيلات ائتمانية مباشرة
157,184,689	3,400,155	-	153,784,534	استثمارات
929,273		-	929,273	موجودات مالية أخرى
2,110,771	25,692	-	2,085,079	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
356,625,191	5,337,195	-	351,287,996	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

المعيار الدولي رقم 16 IFRS الأيجارات

قام المصرف بإلغاء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (16) عقود الأيجار كون المصرف لا يمتلك عقود إيجار طويلة الأجل وجميع عقود الأيجار قصيرة الأجل لمدة (12) شهر .

6. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	دينار عراقي (بالآلاف)
10,108,473	3,248,370	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
49,741,251	10,626,511	حسابات جارية
5,957,005	3,525,379	الاحتياطي القانوني*
40,860	54,787	البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**
65,847,589	17,455,047	

* 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 متسبته 3% من تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

7. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	دينار عراقي (بالآلاف)
2,371,326	2,369,375	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
1,300,741	714,590	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
3,672,067	3,083,965	
(2,208,972)	(2,178,292)	مخصص خسائر نقدية متوقعة لدى المصارف**
1,463,095	905,673	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة 3 أشهر أو أقل.
** تم وضع مخصص خسائر انتمائية متوقعة وحسب تصنيف تلك المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
112,328,727	111,114,880
11,478,727	10,264,880
100,850,000	100,850,000
68,687,540	92,903,443
6,034,399	6,118,035
62,653,141	86,785,408
181,016,267	204,018,323
1,275,377	988,201
(9,690,455)	(9,511,739)
172,601,189	195,494,785

دينار عراقي (بالآلاف)
قروض ممنوحة
أ - أفراد
ب - شركات
حسابات جارية مدينة
أ - أفراد
ب - شركات
المجموع
فوائد معلقة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

1/8 : الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2023	
	شركات	الأفراد
1,275,377	1,272,713	2,664
1,484		1,484
(288,660)	(288,660)	
988,201	984,053	4,148

التفاصيل
دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة
الفوائد المعلقة خلال السنة
فوائد مسدده
رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2022	
	شركات	الأفراد
828	334	494
1,274,549	1,272,379	2,170
-		
1,275,377	1,272,713	2,664

التفاصيل
دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة
الفوائد المعلقة خلال السنة
فوائد مسدده
رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2023		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
9,690,455	9,055,116	635,339	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة
-		-	ديون مشطوبة من المخصص
(178,716)	(171,031)	(7,685)	مخصص محول
9,511,739	8,884,085	627,654	رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2022		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
7,771,378	5,772,097	1,999,281	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة
-		-	ديون مشطوبة من المخصص
1,919,077	3,283,019	(1,363,942)	مخصص محول
9,690,455	9,055,116	635,339	رصيد نهاية السنة

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

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
5,308,535	5,179,275
155,744,245	154,903,289
161,052,780	160,082,564
-3,106,580	-2,897,875
157,946,200	157,184,689

دينار عراقي (بالآلاف)
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
احتياطي تعديلات القيمة العادلة

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

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
27,690,381	3,385,826
(23,960,527)	(129,260)
(344,028)	208,705
3,385,826	3,465,271

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

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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 31 كانون الأول 2023 و2022:

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف) نسبة الملكية
2022	2023	
100%	100%	
634,016	1,525,353	مجموع الموجودات
353,396	1,242,339	مجموع المطلوبات
280,620	283,023	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
280,620	283,023	قيمة الإستثمار كما في 31 كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية متوفرة ، علما بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 .

11. إستثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصصة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين (20% - 50%) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم 28 علماً أن قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقة لمعرفة الأرباح او الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الإستثمار بطريقة حقوق الملكية .

دينار عراقي (بالآلاف)

اسم الشركة	راسمال الشركة	الاسهم	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتنا
شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير العقاري	196,000,000,000	70,000,000,000	36%	68,669,417,952
مصرف نور العراق الاسلامي	250,000,000,000	69,750,000,000	28%	85,050,000,000
المجموع				153,719,417,952

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

12. ممتلكات ومعدات - بالصفحي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عقود موجودات مستأجرة	أنظمة	تحسينات مبنية مؤجرة	وسائل نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقواب	مباني	31-كانون الأول-23	
									دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)
9,174,500	2,395,690	1,371,755	2,402,211	436,022	2,210,032	245,035	113,755	0	التكلفة:	
224,808	7,693			1,263	83,902				بداية السنة	
2,399,043	2,395,690			1,330	-2,023				إضافات*	
0									استيعادات	
7,000,265	0	1,511,398	2,402,211	435,955	2,291,911	245,035	113,755	0	تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ	
6,710,771	1,542,462	1,108,653	2,390,567	203,881	1,760,164	245,035	85,261	0	نهاية السنة	
316,153	-	87,579	3,537	52,680	166,267	1	6,089	0	الإستهلاك المتراكم:	
(71,645)	1542462			-1,330	(1,474)				بداية السنة	
6,106,907	0	1,196,231	2,394,103	255,231	1,924,957	245,035	91,350	0	المحمل للسنة	
893,358	0	315,167	8,108	180,724	366,954	0	22,405	0	استيعادات	
13,000,000							0	13,000,000	نهاية السنة	
0		0	0	0	0	0	0	13,000,000	صافي القيمة الدفترية	
13,893,358	0	315,167	8,108	180,724	366,954	0	22,405	13,000,000	مشاريع تحت التنفيذ*	
									مخصص تدني	
									الموجودات الثابتة*	
									صافي القيمة الدفترية	

* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ عن دفعتين لبنائية الإدارة العامة والفرع الرئيسي و تكلفة شراء اثاث وانظمة غير مستغل لغاية تاريخه.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

المجموع	ظروف موجودات مساهمة		الطقة	حسابات مالي مؤجرة		وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات		الات وسعدات	عدد وقواب	مالي
	ديارعرقي	(آلاف الدينار)		ديارعرقي	(آلاف الدينار)		ديارعرقي	(آلاف الدينار)			
8,763,430	2,395,690	1,273,894	2,394,062	376,101	1,991,951	245,035	86,697	0			
538,433	97,861	97,861	8,149	129,947	266,851		35,625				
127,359-				70,026-	48,766-		8,567-				
0											
9,174,504	2,395,690	1,371,755	2,402,211	436,022	2,210,036	245,035	113,755	0			
6,589,995	1,008,617	1,020,785	2,387,028	228,352	1,622,023	239,778	83,412	0			
833,659	533,844	87,868	3,538	45,556	155,604	5,257	1,993				
(35,549)				(70,027)	(17,463)	(18,086)	(144)				
7,336,023	1,542,462	1,108,653	2,390,567	203,881	1,760,164	245,035	85,261	0			
1,838,481	853,228	263,102	11,644	232,141	449,872	0	28,494	0			
13,007,334					7,334		0	13,000,000			
0											
14,845,815	853,228	263,102	11,644	232,141	457,206	0	28,494	13,000,000			

تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ*

مخصص تدني الموجودات الثابتة

صافي القيمة الدفترية

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

13. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
552,501	428,162	دينار عراقي (بالالاف)
33,000	-	تأمينات لدى الغير
13,104	23,004	مصاريف مدفوعة مقدما
-	-	نفقات قضائية
-	-	مدينو قطاع خاص
459,444	501,111	فائدة مدفوعة مقدما بنك مركزي/مبارة ش
538,481	-	موجودات أخرى
1,596,530	952,277	
(13,104)	(23,004)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
1,583,426	929,273	

* تم وضع مخصص خسائر انتمائية متوقعة بنسبة (100%) من رصيد حسب المدينون قطاع خاص وحساب نفقات قضائية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي (بالالاف)

كما في 31 كانون الأول 2023		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
72,777		72,777
72,777	-	72,777

حسابات جارية وتحت الطلب

دينار عراقي (بالالاف)

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
149,618		149,618
149,618		149,618

حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (100%) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022.

15. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :
دينار عراقي (بالالاف)

كما في 31 كانون الأول 2023		
المجموع	شركات	أفراد
5,810,026	5,149,401	660,625
9,529,956	253,725	9,276,231
444,202	-	444,202
15,784,184	5,403,126	10,381,058

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

دینار عراقی (بالآلاف)		
كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	شركات	أفراد
16,543,537	14,946,860	1,596,677
19,046,556	1,327,168	17,719,388
2,959,720	-	2,959,720
38,549,813	16,274,028	22,275,785

حسابات جاریة وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

16. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
290,438	1,599,468
628,423	-
918,861	1,599,468

دینار عراقی (بالآلاف)
تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

17. قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (108.722.260) الف دينار عراقي ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والمتضمنة قروض الاسكان وقروض تمويل مشاريع كبيرة والمتوسطة والقروض الصحية والميسرة

18. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
70,176	25,692
21,000	248,980
91,176	274,672

دینار عراقی (بالآلاف)
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
مخصصات اخرى *

* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الالتزامات التعهدية:

2022	2023
750,505	70,176
(680,329)	(44,484)
70,176	25,692

دینار عراقی (بالآلاف)
الرصيد في بداية السنة
الاضافات خلال السنة
التحويلات من التخصيصات المتنوعة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

*توزيعات مخصص مخاطر متنوعة اخرى

2022	2023
66,519	21,000
(45,519)	(16,000)
21,000	5,000

دینار عراقی (بالآلاف)
الرصيد في بداية السنة
الغانض خلال السنة
التحويلات من التخصيصات الاخرى خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

19. كشف التسوية الضريبية .

التسوية الضريبية بموجب المعايير الدولية

	دينار (بالالاف)	دينار (بالالاف)
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		3,222,667-
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للغير	66,000	
ديون مشطوبة (مخصص الائتمان النقدي والتعدي)	-	
تعويضات وغرامات	4,083,228	
خدمات مهنية واستشارات	105,428	
ضريبة دخل العاملين	377,554	
اعانات للمتسبين	1,187	
		4,633,397
		1,410,730
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيرادات المساهمات الداخليه	95,993	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		1,314,737
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
15% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
15% × () دينار =		197,211

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

20. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	دينار عراقي (بالآلاف)
-	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
-	-	شيكات المسحوبة على المصرف
1,381,903	276,513	تأمينات مستلمة
33,427	33,734	السفاح المسحوبة على المصرف
70,691	31,123	داننون قطاع أفراد
443,983	350,585	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
37,727	60,462	مصاريف إدارية مستحقة
786,033	425,211	ذمم دائنة
202,074	185,034	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
2,500	151,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	95,389	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	إيداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
21,912	36,823	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
1,213	-	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
698,635	-	التزامات عقود موجودات مستأجرة
834,636	1,071,029	مطلوبات أخرى
7,650,958	5,853,127	

21. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة 2006 برأسمال مدفوع بقيمة (56,5) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين 2014 و 2015 من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023 و 2022.

22. الاحتياطات

- احتياطي إجباري : وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

- احتياطات أخرى: تشمل الاحتياطات 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

23. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	دينار عراقي (بالآلاف)
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الأفراد
71,702	73,801	فوائد قروض وكمبيالات
2,021,890	305,809	فوائد حسابات جارية مدينة
-	-	الشركات
1,588,996	2,029,318	فوائد قروض وكمبيالات
1,492,516	2,925,330	فوائد حسابات جارية مدينة
-	77,760	الودائع لأجل لدى البنك المركزي
-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<u>5,175,104</u>	<u>5,412,018</u>	

24. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2022	2023	
(1,038,439)	(891,239)	ودائع توفير
(217,099)	(110,504)	ودائع لأجل
(909,126)	(962,500)	فوائد أخرى
<u>(2,164,664)</u>	<u>(1,964,243)</u>	المجموع

25. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2022	2023	
1,416,006	3,559,141	عمولات دائنة
(67,136)	4,997	إيرادات نافذة مزاد العملة الأجنبية
81,961	84,404	إيراد فروقات تقييم عملة أجنبية
317,125	7,366	تسهيلات غير مباشرة
(674,383)	(212,556)	تسهيلات مباشرة
895,638	1,786,423	عمولات مدينة
1,969,211	5,229,775	عمولات أخرى
		المجموع

26. صافي أرباح العمليات الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	دينار عراقي (بالآلاف)
		العمليات أخرى إيرادات
6,771	655	مصروفات الاتصالات المستردة
95,993	95,993	إيرادات المساهمات الداخلية
33,926	9,441	مبيعات مطبوعات مصرفية
1,875	1,556	مستندية اعتمادات بريد اجور
49,164	83	إيرادات رأسمالية
34,669	142,687	إيرادات عمليات أخرى
<u>222,398</u>	<u>250,415</u>	
		خسائر العمليات أخرى
(317,472)	(840,956)	*خسائر استثمارات في الشركات زميلة
(67,041)	-	إيراد فروقات تقييم عملة اجنبية
<u>(162,115)</u>	<u>(840,956)</u>	مجموع خسائر العمليات الأخرى
(95,074)	(590,541)	صافي ارباح العمليات الأخرى

*يمثل هذا المبلغ فرق التقييم بموجب متطلبات المعيار الدولي رقم 28 حيث حققت الشركتين خسارة بعد استخدام طريقة حقوق الملكية وحسب نسبة المساهمة في كل شركة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2022	2023	
(2,027,906)	(1,824,492)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(861,196)	(717,927)	مخصصات تعويضية
(231,141)	(211,215)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(33,264)	(17,911)	تدريب الموظفين
(4,893)	(1,187)	اعانات للمنتسبين
<u>(3,158,400)</u>	<u>(2,772,732)</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	دينار عراقي (بالآلاف)
(295,787)	(105,428)	خدمات مهنية واستشارات
(25,776)	(593,680)	إيجارات وخدمات
(14,658)	(7,727)	إعلانات
(140,478)	(123,776)	اتصالات وانترنت
(57,940)	(31,441)	سفر وإفاد
(223,461)	(176,058)	صيانة
(9,742)	(11,236)	قرطاسية
(86,671)	(46,679)	الوقود والزيوت
(39,152)	-	خدمات قانونية
(30,662)	(11,773)	ضيافة
(385,693)	(377,554)	ضرائب ورسوم متنوعة
(577,500)	(66,000)	تبرعات للغير
(3,424,770)	(4,083,228)	تعويضات وغرامات
(11,309)	(4,870)	المياه
(12,821)	(2,397)	الكهرباء
(64,584)	(37,942)	اللوازم والمهمات
(68,500)	(68,500)	اجور مراقبي الحسابات المحليين
-	-	خسائر رأسمالية
(42,452)	(40,155)	اجور نسبة شركة ضمان الودائع
(377,349)	(551,444)	خدمات وصيانة أنظمة دورية
(515,479)	(262,871)	أخرى
-	(1,618,033)	فروقات تقييم العملات الاجنبية
(6,404,784)	(8,220,792)	

29. النقد وما في حكمه

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

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
65,847,589	17,455,047
1,463,095	905,673
(149,618)	(72,777)
67,161,066	18,287,943

دينار عراقي (بالآلاف)
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

30. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2022	2023
126,060	120,779
126,060	120,779

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
اعضاء مجلس الادارة *
المدير المفوض

* لم ينتفع اعضاء مجلس الادارة بأي مكافآت خلال سنة 2023

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 لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الأمثل 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 دورياً بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في المصرف بناءاً على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الادارة اضافة إلى ذلك فإن 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 لرقابة 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 وموشرات 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 :

• أدوات الدين:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقوف يتم مراقبته يوميا.

• التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف الدينانير)	
2022	2023
65,847,591	17,455,047
1,463,095	905,673
16,880,451	15,472,603
155,720,738	179,735,376
3,105,206	3,182,248
280,620	283,023
154,560,374	153,719,418
1,550,426	929,273
399,408,501	371,682,661
1,618,791	2,136,463
628,423	-
2,247,214	2,136,463
401,655,715	373,819,124

• إدارة المخاطر

يعتمد المصرف على عدة اساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة.

إن ابرز انواع الضمانات مقابل القروض والتسهيلات هي:

- الرهونات العقارية .
- رهن الادوات المالية مثل الاسهم .
- الكفالات البنكية .
- الضمان النقدي .
- كفالة الحكومة .

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية 30 يوم غير عاملة: هالكة المجموع يضاف: فوائد معلقة ينزل: مخصص التدني الصافي
194,219,778	178,751,323	15,468,455	
-			
-			
9,511,739	8,884,085	627,654	
203,731,517	187,635,408	16,096,109	
988,201	984,238	3,963	
(9,511,739)	(8,884,085)	(627,654)	
195,207,979	179,735,561	15,472,418	
إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2022 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر منها مستحقة: لغاية 30 يوم غير عاملة: هالكة المجموع يضاف: فوائد معلقة ينزل: مخصص التدني الصافي
171,325,812	154,448,025	16,877,787	
-			
-			
9,690,455	9,055,116	635,339	
181,016,267	163,503,141	17,513,126	
1,275,377	1,272,713	2,664	
(9,690,455)	(9,055,116)	(635,339)	
172,601,189	155,720,738	16,880,451	

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

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر تحت المراقبة هالكة المجموع
1,430,180	802,256	627,924	
-			
8,260,275	8,252,860	7,415	
9,690,455	9,055,116	635,339	
إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2022 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) مقبولة المخاطر تحت المراقبة هالكة المجموع
1,430,180	802,256	627,924	
-			
8,260,275	8,252,860	7,415	
9,690,455	9,055,116	635,339	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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

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

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) المنطقة الجغرافية
			البند
17,455,047		17,455,047	أرصدة لدى المصرف المركزي
905,673	669,618	236,055	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
15,472,603		15,472,603	للأفراد
179,735,376		179,735,376	الشركات الكبرى
3,182,248		3,182,248	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
283,023		283,023	إستثمار في شركة تابعة
153,719,418		153,719,418	استثمار في شركة زميلة
929,273		929,273	موجودات أخرى
371,682,661	669,618	371,013,043	الإجمالي لسنة 2023
399,441,501	1,288,484	398,153,017	الإجمالي لسنة 2022

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

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) القطاع الاقتصادي
				البند
17,455,047			17,455,047	أرصدة لدى المصرف المركزي
905,673			905,673	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
195,207,979	15,472,603	179,735,376		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
3,182,248			3,182,248	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
283,023			283,023	إستثمار في شركة تابعة
153,719,418			153,719,418	استثمار في شركة زميلة
929,273			929,273	موجودات أخرى
371,682,661	15,472,603	179,735,376	176,474,682	الاجمالي لسنة 2023
399,441,501	16,880,451	155,720,738	226,840,312	الاجمالي لسنة 2022

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

• 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 توافقها 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	31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
68,956	68,956	2%	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2022 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
60,209	60,209	2%	

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

• مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15% 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 31 كانون الأول 2023

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.

31 كانون الأول 2023		التغير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2022
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر		
1,484,604	1,484,604	6%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
23,490	23,490	6%	دولار أمريكي
932,726	932,726	6%	يورو
131	131	6%	درهم إماراتي
319	319	6%	جنيه مصري
			ليرة تركي

31 كانون الأول 2022		التغير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2022
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر		
1,484,604	1,484,604	6%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
23,490	23,490	6%	دولار أمريكي
932,726	932,726	6%	يورو
131	131	6%	درهم إماراتي
319	319	6%	جنيه مصري
			ليرة تركي

لا يوجد مخاطر جوهريّة 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:

31 كانون الأول 2023		التغير في المؤشر	31 كانون الأول 2022
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر		
207,916	207,916	6%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
203,150	203,150	6%	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

● فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتبع المصرف سياسة التوافق في مبالغ الموجودات والمطلوبات وموائمة 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 6 أشهر إلى سنة	من 3 - 6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	أقل من شهر	31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
17,455,047						17,455,047	الموجودات:
905,673		181,115,432	14,067,418	22,597	1,532	905,673	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
195,207,979		3,182,248				1,000	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
3,182,248							تسهيلات انتمائية مباشرة - صافي
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
283,023		283,023					استثمار في شركة تابعة
153,719,418		153,719,418					استثمار في شركة زمنية
13,893,358	13,893,358						ممتلكات ومعدات - بالصافي
929,273	929,273						موجودات أخرى
385,576,019	14,822,631	338,300,121	14,067,418	22,597	1,532	18,361,720	مجموع الموجودات المطلوبة:
72,777						72,777	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
15,784,184		1,416,200	725,000	385,846	370,000	12,887,138	ودائع عملاء
1,599,468			(4,479,139)	5,806,957	15,000	256,650	تأمينات نقدية
108,722,260		108,722,260					قرض بنك مركزي
274,672	274,672						مخصصات متوقعة
							مخصص ضريبة الدخل
							مطلوبات أخرى
5,853,127	5,853,127		(3,754,139)	6,192,803	385,000	13,216,565	مجموع المطلوبات
132,306,488	6,127,799	110,138,460	(17,821,557)	6,170,206	383,468	(5,145,155)	فجوة إعادة تسعير الفائدة
(253,269,531)	(8,694,832)	(228,161,661)					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 31 كانون الأول 2023

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية
31-كانون الأول-23

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

31-كانون الأول-22

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
اجمالي الموجودات	15,043,431	391,500	838,799	391,500	1,983
إجمالي المطلوبات	7,433,127	-	-	-	-
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

• بنود خارج المركز المالي

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
628,423	-
1,618,791	2,136,463
2,247,214	2,136,463

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

32. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع : يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الثاني 2023 و 2022.
 - 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 100% 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 5% من الأرباح المتحققة
- المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
264,000,000	264,000,000
4,561,854	4,561,854
(889, 904)	(8,884, 975)
267,671,950	259,676,879
(5,681,819)	(746,700)
(5,681,819)	(746,700)
261,990,138	258,930,179
132,118,931	140,505,619
1,454,038	536,995
196%	%184

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

رأس المال الأساسي

رأس المال المدفوع

كافة الإحتياطيات المعلنة

الأرباح الغير موزعة

مجموع رأس المال الأساسي

رأس المال المساند

إحتياطيات عامة

مجموع رأس المال المساند

مجموع رأس المال الأساسي والمساند

مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية

مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية

كفاية رأس المال %

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

3.3 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2023 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) الموجودات
17,455,047		17,455,047	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
905,673		905,673	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
195,494,785	181,402,238	14,092,547	تسهيلات التصانيع مباشرة، صافي
3,182,248	3,182,248		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
283,023	283,023		استثمار في شركة تابعة
153,719,418	153,719,418		استثمار في شركة زميلة
13,893,358	13,893,358		ممتلكات ومعدات، صافي
929,273		929,273	موجودات أخرى
385,862,825	352,480,285	33,382,540	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
72,777		72,777	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
15,784,184	1,416,200	14,367,984	ودائع العملاء
1,599,468	-	1,599,468	تأمينات نقدية
108,722,260	108,722,260		قرض البنك المركزي
274,672	274,672		مخصصات متنوعة
-		-	مخصص ضريبة الدخل
5,853,127	5,853,127		مطلوبات أخرى
132,306,488	116,266,259	16,040,229	مجموع المطلوبات
253,556,337	236,214,026	17,342,311	الصافي
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2022 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) الموجودات:
65,847,589		65,847,589	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,463,095		1,463,095	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
172,601,189	158,508,642	14,092,547	تسهيلات التصانيع مباشرة، صافي
3,105,206	3,105,206		استثمارات
280,620	280,620		استثمار في شركة تابعة
154,560,374	154,560,374		استثمار في شركة زميلة
14,845,815	14,845,815		ممتلكات ومعدات، صافي
1,583,426		1,583,426	موجودات أخرى
414,287,314	331,300,657	82,986,657	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
149,618		149,618	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
38,549,813	1,416,200	37,133,613	ودائع العملاء
918,861	-	918,861	تأمينات نقدية
110,356,589	110,356,589		قرض البنك المركزي
91,176	91,176		مخصصات متنوعة
-		-	مخصص ضريبة الدخل
7,650,958	7,650,958		مطلوبات أخرى
157,717,015	119,514,923	38,202,092	مجموع المطلوبات
256,536,321	211,785,734	44,750,587	الصافي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

34. الدعاوى القانونية

1- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

بلغت عدد القضايا المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة 2023 دعوى واحدة بمبلغ (13,100) مليون دينار في مرحلة التمييز

2- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة من قبل الغير على المصرف في سنة 2023 قضية واحدة بمبلغ (180) مليون دينار في مرحلة بداءة الكرامة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

المجموع	الإضافات	الاستيعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	الميزانية الموحدة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		الموجودات
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)		
17,455,047			-	17,455,047		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
2,157,296		253,041-	1,504,664	905,673		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
195,494,785			-	195,494,785		تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي
153,627,207	178,023	283,023-	12,789	153,719,418		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
3,465,271			-	3,465,271	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
13,893,358				13,893,358	2	ممتلكات ومعدات، صافي
937,173			7,900	929,273		موجودات أخرى
387,030,137	178,023	536,064-	1,525,353	385,862,825		مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق المساهمين
						المطلوبات
72,777				72,777		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
15,531,143		253,041-	-	15,784,184		ودائع العملاء
1,599,468				1,599,468		تأمينات نقدية
108,722,260				108,722,260		قرض البنك المركزي
274,672				274,672		مخصصات متنوعة
197,635			424	197,211		مخصص ضريبة الدخل
7,095,033			1,241,906	5,853,127		مطلوبات أخرى
133,492,988		253,041-	1,242,330	132,503,699		مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
264,000,000		105,000-	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,250,883			15,451	3,235,432		إحتياطي إجباري
1,328,919			2,497	1,326,422		إحتياطيات أخرى
(2,897,875)			-	(2,897,875)		إحتياطي القيمة العادلة
12,144,778-			160,075	12,304,853-		أرباح (العجز المتراكم)مدورة
253,537,149		105,000-	283,023	253,359,126		مجموع حقوق المساهمين
387,030,137		358,041-	1,525,353	385,862,825		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

عبد الأمير جواد خيون
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

والمؤرخ ٢١ / ٣ / ٢٠٢٤

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٨١ / ٤ / ٢

عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	إيرادات الفوائد
5,412,018	-	5,412,018	مصروفات الفوائد
(1,964,243)	-	(1,964,243)	صافي إيرادات الفوائد
3,447,775	-	3,447,775	إيرادات نافذة بيع العملة الاجنبية
3,559,141	-	3,559,141	إيرادات العمولات
1,670,634	-	1,670,634	صافي إيرادات العمولات
5,229,775	-	5,229,775	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
8,677,550	-	8,677,550	صافي أرباح العمليات الأخرى
554,354	36,187	(590,541)	صافي إيرادات التشغيل
8,123,196	36,187	8,087,009	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,799,856)	(27,124)	(2,772,732)	مصاريف تشغيلية أخرى
(8,227,028)	(6,236)	(8,220,792)	استهلاكات
(316,152)		(316,152)	مخصص خسائر ائتمان محمل
(11,343,036)	(33,360)	(11,309,676)	إجمالي المصاريف
3,219,840-	2,827	3,222,667-	صافي (الخسارة) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة
(197,635)	(424)	(197,211)	الدخل
3,417,475-	2,403	3,419,878-	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (283,023) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- 2- تم استبعاد رصيد النقد المودع من قبل شركة الحكمة البالغ (253,041) الف دينار لدى المصرف لأغراض توحيد البيانات
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023


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	
	2023	2022
Assets		
Cash and balances at Central Bank of Iraq	17,455,047	65,847,589
Balances at banks and financial institutions	905,673	1,463,095
Direct credit facilities – net	195,494,785	172,601,189
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,182,248	3,181,041
Investment in subsidiary company	283,023	204,785
Investing in an associate	153,719,418	154,560,374
Property and equipment – net	13,893,358	14,845,815
Other assets	929,273	1,583,426
Total Assets	385,862,825	414,287,314
Liabilities and Shareholders' Equity		
Banks and financial institutions' deposits	72,777	149,618
Customers' deposits	15,784,184	38,549,813
Cash margins	1,599,468	918,861
Loans Received	108,722,260	110,356,589
Miscellaneous provisions	274,672	91,176
Income tax provision	197,211	-
Other liabilities	5,853,127	7,650,958
Total Liabilities	132,503,699	157,717,015
Shareholders' Equity		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,235,432	3,235,432
Other reserve	1,326,422	1,326,422
Fair value reserves	(2,897,875)	(3,106,580)
Accumulated deficit	(12,304,853)	(8,884,975)
Total Shareholders' Equity	253,359,126	256,570,299
Total Liabilities and Shareholders' Equity	385,862,825	414,287,314


Chief Financial Officer
Sana Abdul-Hamza Shnaif




Managing Director
Bashar Shaker Hamid


Chairman
Abdulameer Jawad Kyoona

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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,	
	2023	2022
Interest income	5,412,018	5,175,104
Interest expense	-1,964,243	-2,164,664
Net interest income	3,447,775	3,010,440
Net commissions income	1,670,634	553,205
Exchange rate revenues	3,559,141	1,416,006
	5,229,775	1,969,211
Net interest and commissions income	8,677,550	4,979,651
Other operating income – net	590,541-	95,074-
Net operating income	8,087,009	4,884,577
Employees' expenses	-2,772,732	-3,158,400
Other operating expenses	-8,220,792	-6,404,784
Depreciation	-316,152	-833,659
Direct credit facilities provision	0	-2,482,806
Total expenses	-11,309,676	-12,879,647
Income for the year before tax	-3,222,667	-7,995,072
Income tax expense for the year	-197,211	
Profit for the year	-3,419,878	-7,995,072

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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,	
	2023	2022
Profit for the year	-3,419,878	-7,995,070
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	208,705	344,028-
Net change in fair value reserve for the financial assets through other comprehensive income	0	0
Total other comprehensive income for the year	208,705	344,028-
Total comprehensive income for the year	3,211,173-	8,339,098-

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

TRANS IRAQ BANK FOR INVESTMENT
(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
<u>Changes For the Year Ended December 31,</u>						
<u>2021</u>						
Balance as at January 1 st , 2023	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(3,106,580)	(8,884,975)	256,570,299
Profit for the year					(3,419,878)	(3,419,878)
Other comprehensive loss for the year						
Total other comprehensive income				208,705		208,705
Transferred to reserves						0
Distributed dividends						
Balance as at December 31, 2023	<u>264,000,000</u>	<u>3,235,432</u>	<u>1,326,422</u>	<u>(2,897,875)</u>	<u>(12,304,853)</u>	<u>253,359,126</u>
<u>Changes For the Year Ended December 31,</u>						
<u>2019</u>						
Balance as at January 1 st , 2022	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,762,552)	(889,905)	264,909,397
Profit for the year					(7,995,070)	(7,995,070)
Other comprehensive income for the year						
Total other comprehensive income				(344,028)		(344,028)
Transferred to reserves						
Distributed dividends						
Balance as at December 31, 2022	<u>264,000,000</u>	<u>3,235,432</u>	<u>1,326,422</u>	<u>(3,106,580)</u>	<u>(8,884,975)</u>	<u>256,570,299</u>

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2023

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,	
	2023	2022
Operating Activities		
Profit before tax	(3,222,667)	(7,721,119)
non-cash items: Adjustments for		
Depreciation	316,152	833,657
facilities impairment provision		(2,482,806)
Direct credit obligation provisions	-	-
Contractual	2,906,515	(9,370,268)
capital Change in working		
credit facilities – net	(22,893,596)	(24,109,979)
Decrease in direct assets	654,153	11,181,132
Decrease in other customers' deposits	(22,765,629)	(621,719)
Decrease) in cash margins	680,607	(5,341,731)
Decrease) increase in miscellaneous provisions	183,496	(1,587,010)
Increase in liabilities	(1,797,831)	(2,636,929)
Increase in other operating activities before tax	(48,845,315)	(32,486,504)
Net cash from Income tax paid	-	(616,908)
operating activities Net cash flow from	(48,845,315)	(33,103,412)
Investing Activities		
assets at fair value through other comprehensive Financial	(503,044)	24,750,000
Investment in Subsidiary Company	840,956	(96,232,527)
Proceeds from sale of property and equipment	1,268,609	(13,487,651)
in) from investing activities Net cash flow (used	1,606,521	(84,970,178)
Financing Activities		
Distributed dividends	(1,634,329)	57,231,341
in) financing activities Net cash flow (used	(1,634,329)	57,231,341
increase in cash and cash equivalents Net (decrease)	(48,873,123)	(60,842,249)
equivalents at the beginning of the year	67,161,066	128,003,315
Cash and cash equivalents at the end of the year	18,287,943	67,161,066