



العدد: ٢٠٧  
التاريخ: ٢٠٢٠/١٢/١٤

سوق اسواق - تقرير مالي  
السواردة  
العدد: ٥٧٥  
التاريخ: ٢٠٢٠/١٢/١٥

الى / سوق العراق للاوراق المالية

م/ الحسابات الختامية والتقرير السنوي /2019

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً " الحسابات الختامية والتقرير السنوي لسنة 2019" وحسب معايير المحاسبة (IFRS) الدولية

مع التقدير ...

المرفقات :-

نسخة من الحسابات الختامية 2019

المدير المفوض

بشار شاكر حامد

2020/02/١٤



# مصرف عبر العراق

للإستثمار (شركة مساهمة خاصة) بغداد

البيانات والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية

في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

شركة عادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

استشارات مالية وإدارية ودراسات جدوى اقتصادية

الزيرية - شارع الحريري - جوار العجس العلي العراقي

النقل : ٧٧٣٦٦٦٢٨٨٨

البريد الإلكتروني والهواتف النقالة :-

[adelshaybi@yahoo.com](mailto:adelshaybi@yahoo.com)

٠٧٩٠١٧٩٠٣٦٤

٠٧٧٠٣٥٦٢٠١٩

[alfahadmahmood@yahoo.com](mailto:alfahadmahmood@yahoo.com)

٠٧٩٠١٣٢٦٤٧٦

[hilalhammo@yahoo.com](mailto:hilalhammo@yahoo.com)

النقال : ٠٧٩٠٥٧٤٨٧٣٧

٠٧٧١٢٣٣٢٩٩٠

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أود أن أتقدم إليكم جميعاً بواافر الشكر والامتنان على تلبيتكم دعوتنا لحضور هذا الاجتماع، كما أود أيضاً أن اشكر السادة أعضاء مجلس الادارة والإدارة التنفيذية على ما تم تحقيقه من إنجازات خلال عام 2019 بالرغم من التحديات والصعوبات التي يواجهها البلد.

وخلال عام 2019، شهدت الأوضاع التجارية نوع من الكساد الاقتصادي وعدم استقرار الأوضاع السياسية على المستوى الداخلي واستقالة الحكومة اذ انه من الصعوبة التنبؤ بالتطورات والتداعيات السياسية الداخلية. لذا فإننا نحرص على مواصلة نهجنا المتحفظ فيما يتعلق بالنمو والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية ووضع مالي مستدام.

و بالنسبة للاداء المالي فقد قام المصرف بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في مايتعلق بالمعيار الدولي رقم (9) والمعيار الدولي رقم (16). اذ بلغت الارباح الصافية المحققة قبل اقتطاع الاحتياطي الالزامي مبلغ (1,323) مليار دينار عراقي ولقد جاءت هذه النتائج نتيجة التزام كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتطبيق التحفظ والحذر من الوضع العام الاقتصادي حسبما تقتضي الظروف على الأمدين المتوسط والطويل. وبصفة خاصة يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أن الاستمرار في التركيز على خدمة العملاء من خلال توفير أفضل المنتجات المالية والخدمات المصرفية وتحقيق أرباح مستدامة وجذب وتحفيز موظفين مؤهلين بالإضافة إلى نهج متحفظ في إدارة المخاطر، يساعد البنك على تحقيق أعلى العوائد لمساهميته .

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مجلس ادارة

يسر مجلس الادارة ان يتقدم بتقريره السنوي عن اداء (بنك عبر العراق للاستثمار) للعام 2019 متضمنا معلومات حول أنشطة المصرف واهم انجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الادارة ولجانه المختلفة ومعلومات اخرى مكتملة تهدف الى تلبية احتياجات مستخدم هذا التقرير .

## انشطة البنك الرئيسية

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

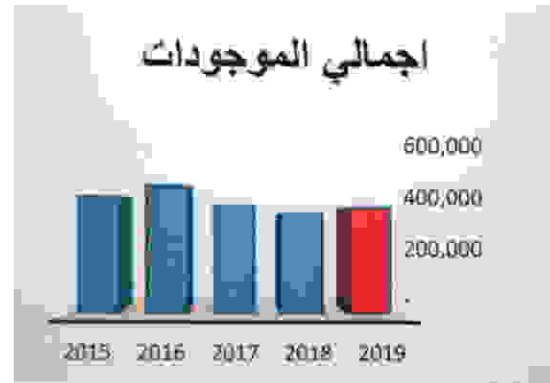
## اهداف البنك الرئيسية

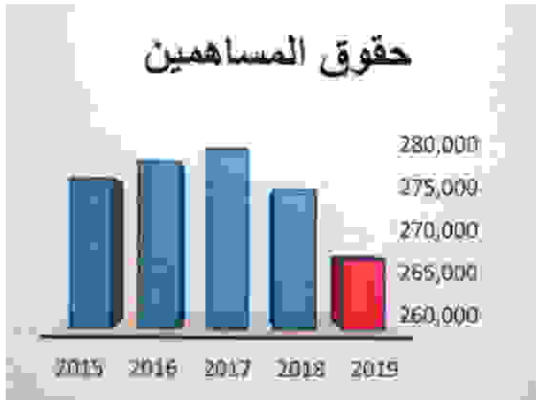
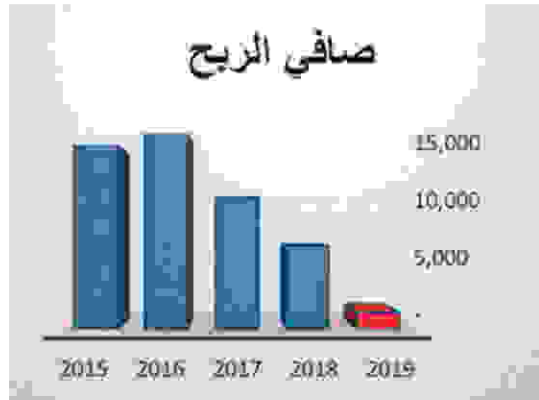
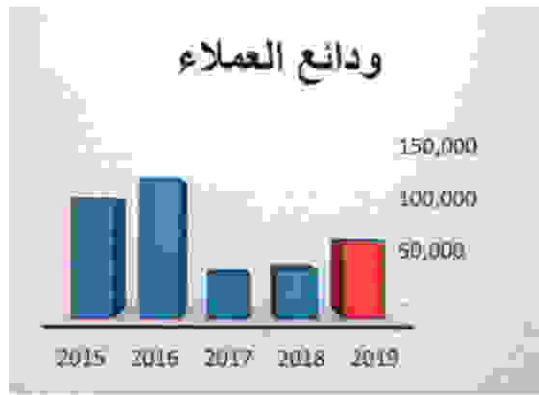
- 1- تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن
- 2- تحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة .
- 3- أن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.



ملخص البيانات المالية 2019 للمستويات الخمسة الماضية

2015	2016	2017	2018	2019	ملخص البيانات المالية
379,963	415,851	351,929	327,734	346,647	اجمالي الموجودات
161,443	157,633	111,277	95,661	86,372	القروض والسلف بصافي
13,821	1,827	28,053	26,569	71,425	استثمارات
94,964	110,474	34,050	37,887	61,252	ودائع العملاء
264,000	264,000	264,000	264,000	264,000	راس المال
274,856	276,532	277,762	273,761	266,941	حقوق المساهمين
13,421	14,302	9,732	6,152	1,253	صافي الربح
5%	5%	4%	2%	0.5%	نسبة العائد على حقوق المساهمين





#### تقرير الحوكمة المؤسسية للمصرف

سياسات المصرف فيما يتعلق بالحوكمة المؤسسية للمصارف :-

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

#### بيانات المساهمين

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

#### المساهمون

اسم المساهم	عدد الاسهم	النسبة المئوية %
المساهمون العراقيون / افراد	245,708,028,635	93.06%

3.98%	10,500,000,000	المساهمون العراقيون / شركات
2.62%	6,938,976,000	المساهمون غير العراقيين / افراد
0.33%	852,995,365	المساهمون غير العراقيين /شركات

#### جدول توزيع فئات الاسهم

النسبة المئوية %	عدد المساهمين	عدد الاسهم	الفئة
2.4%	83	6,381,806,825	أقل من 1%
32.88%	11	86,805,274,175	من 1% الى 5%
64.72%	7	170,812,919,000	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

النسبة المئوية	الرصيد النهائي	الاسم	ت
2.0%	5,396,160,000	عبدالمحسن محمد عبدالكريم الزكري	1
4.3%	11,352,000,000	نعم علي داود السواد	2
2.3%	6,136,000,000	حسن هادي فرحان العبيدي	3
2.7%	7,090,540,844	بشار شاكر حامد العاني	4
2.7%	7,184,000,000	عبدالله يونس فرحان العبيدي	5
4.6%	12,084,245,331	بهاء حسين علي العبيدي	6
2.8%	7,445,592,000	رواء ناصر جاسم الكاظمي	7
2.5%	6,480,736,000	عباس يونس فرحان العبيدي	8
5.0%	13,136,000,000	محمد ناجي علي كماش الربيعي	9
2.3%	6,000,000,000	شركة اصالة الجنوب للتجارة العامة	10
1.7%	4,500,000,000	شركة ظلال الجزيرة للتجارة العامة محدودة	11

9.9%	26,035,680,000	حسن ناصر جعفر اللامي	12
9.9%	26,136,000,000	وشييار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	13
9.9%	26,136,000,000	محمد عبد الرضا محمد الجنابي	14
9.1%	24,080,000,000	وسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	15
6.5%	17,056,000,000	بسام عدنان محمد ابراهيم الربيعي	16
9.9%	26,136,000,000	مؤيد علي حسن العيدي	17
9.6%	25,233,239,000	حيدر جواد حسن	18

#### مجلس ادارة البنك

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

#### معلومات عن اعضاء مجلس الادارة

المعلومات والبيانات	الاسم
بكالوريوس في ادارة الاعمال صاحب خبرة مصرفية طويلة ولديه صرافة في عمان من التصنيف الاول لديه خبرة في مجال الاستيراد للمواد الغذائية والادوات الاحتياطية لديه خبرة في مجال الانتاج الصناعي والصناعات الغذائية رئيس مجلس ادارة شركة سما بغداد للتحويل المالي منذ عام 2009 الى 2013	حسن ناصر جعفر اللامي
بكالوريوس علوم رياضيات وماجستير امن البيانات لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية نائب رئيس مجلس ادارة شركة الامين العربية سابقاً للتحويل المالي مستورد	عباس يونس فرحان العيدي
بكالوريوس هندسة صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصرف اشور	بشار شاكر حامد العاني
بكالوريوس علوم رياضيات	علاء ضياء علي الموسوي



صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مختلف المصارف	
بكالوريوس إدارة و اقتصاد صاحبة خبرة مصرفية كبيرة وتقلدت عدة مناصب واخرها نائب مدير مفوض	نور حسن علي
بكالوريوس علوم تجارية و اقتصاد صاحب خبرة مصرفية كبيرة حيث تقلد عدة مناصب قيادية في مصارف حكومية واخرى اهلية	محمد صالح هاشم
بكالوريوس قانون لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية وتجارة المواد الاحتياطية	بسام عدنان محمد الربيعي
خريج الدراسة الاعدادية صاحبة خبرة كبيرة في العمل المصرفي	نجاح فتاح جاسم
بكالوريوس ادارة الاعمال لديه خبرة في الاعمال التجارية والمالية لديه خبرة في عمليات التداول بالاسهم	بهاء حسين علي العبيدي

عدد الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة

أ- الاعضاء الاصليين

ت	اسماء الاعضاء الاصليين	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	حسن ناصر جعفر	رئيس مجلس الإدارة	26,035,680,000
2	عباس يونس فرحان	نائب رئيس مجلس الإدارة	6,480,000,000
3	بشار شاكر حامد	عضو أصلي ( المدير المفوض )	7,090,540,844
4	علاء ضياء علي	عضو أصلي	1,000,000
5	نور حسن علي	عضو أصلي	50,000

ب- الاعضاء الاحتياط

ت	اسماء الاعضاء الاحتياط	عنوان الوظيفة	عدد الاسهم
1	نجاح فتاح جاسم	عضو احتياط	50,000
2	بسام عدنان محمد	عضو احتياط	17,056,000,000

1,000,000	عضو احتياط	محمد صالح هاشم	3
12,084,245,331	عضو احتياط	بهاء حسين علي العيدي	4

#### اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

يجتمع المجلس بدعوة من الرئيس أو نائب الرئيس (عند غياب الرئيس) شهرياً خلال السنة المالية الواحدة للمصرف ويكون نصايه صحيحاً في حالة الحضور الشخصي لأكثر من نصف عدد أعضاء المجلس. علماً ان المجلس قد عقد خلال عام 2019 (ثمانية عشر) اجتماعاً حيث كان الحضور لاجتماعات المجلس كالتالي:-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب	الملاحظات
حسن ناصر جعفر	18	0	
عباس يونس قرحان	18	0	
علاء ضياء علي	18	0	
نور حسن علي	18	0	
بشار شاكر حامد	18	0	
(مرقب الامتثال)	18	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 المشكّلة من اعضاء مجلس ادارة البنك فيما عدا لجنة التدقيق التي تضم في تكوينها ثلاثة اعضاء من مجلس يعينون في اجتماع الهيئة العامة وفيما يلي توضيحاً للمهام الرئيسية للجان مجلس ادارة البنك .

#### لجنة التدقيق

تقوم لجنة التدقيق بالاشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والانظمة ذات الصلة ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية وادارة المخاطر والتوصية باختيار مدقي الحسابات الخارجيون وقد بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2019 اثنا عشر جلسة وتتكون لجنة المراجعة في البنك من ثلاث اعضاء علما ان السيدة نور حسن علي التحقت باللجنة بعد الموافقة عليها باجتماع الهيئة العامة .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
عباس يونس فرحان	12	0
علام ضياء علي	12	0
نور حسن علي	9	0
امين السر / مقرر اللجنة	12	0

#### لجنة ادارة المخاطر

تقوم لجنة المخاطر بمساعدة مجلس الادارة في مسؤوليته بفرض الاشراف الكامل على استراتيجيّة المخاطر بالبنك 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 البنك من ثلاث اعضاء وابعهم مدير قسم ادارة المخاطر كمقرر للجنة حيث بلغ عدد جلسات اللجنة خلال عام 2019 اثنا عشر جلسة.

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	12	حسن ناصر جعفر
0	12	علام ضياء علي
0	12	نور حسن علي
0	12	مدير قسم ادارة المخاطر / مقرر اللجنة

#### لجنة الترشيح والمكافآت

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالاشراف على تصميم سياسة منح المكافآت والاجور وتطبيقه نيابة عن مجلس الاداره وعرضها على مجلس الادارة للاعتماد ومراجعة وتقييم مدى كفاية وفاعلية تلك السياسة بصفة دورية للتأكد من تحقيق الاهداف الموضوعية وعرض توصياتها للمجلس لتحديث او تعديل السياسة كما تقوم اللجنة بتقييم طرق واساليب دفع المكافآت وتتكون اللجنة في البنك من ثلاث اعضاء ورايعهم مدير قسم الادارة والذاتية كمقرر اللجنة حيث اجتمعت اللجنة خلال السنة سبعة اجتماعات. ولتطبيق الحوكمة المؤسسية تم ابدال العضو عباس يونس فرحان بالعضو نور حسن علي

عدد مرات الغياب	عدد مرات الحضور	اسم العضو
0	7	حسن ناصر جعفر
0	4	عباس يونس فرحان
0	7	بشار شاكر حامد
0	3	نور حسن علي
0	7	مدير الادارة والموارد البشرية / مقرر اللجنة

#### لجنة الحوكمة

تشكل لجنة الحوكمة بقرار من مجلس الإدارة وهي تتكون من ثلاث أعضاء بما في ذلك رئيس اللجنة. ويعين المجلس رئيس اللجنة ونائباً له كما يعين أمين سر المجلس مقرراً للجنة. ومن مهامها التأكد من الالتزام بتطبيق ما ورد بدليل الحاكمية المؤسسية وتتولى عملية مراجعته وتحديثه حيث تقوم اللجنة بطلب



التقارير اللازمة من قبل الجهات ذات العلاقة كما تقوم بدعوة أي شخص في البنك وعلى كافة المستويات الإدارية للاستئناس برأيه أو مسأئلته عن أي أمر من الأمور. وتجتمع مرة على الأقل من كل عام وذلك بدعوة من رئيسها ويحضر كافة أعضائها. وترفع اللجنة تقرير للمجلس مرة كل عام على الأقل يتضمن رأيها بمدى التقيد بنود الدليل. اجتمعت اللجنة اجتماعان خلال سنة 2019 وذلك لتطبيق دليل الحوكمة الجديد وتضم كل من :-

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	2	0
عباس يونس فرحان	2	0
بشار شاكر حامد	2	0
امين السر / مقرر اللجنة	2	0

#### لجنة حوكمة تقنية المعلومات والاتصالات

الإشراف على تحديد المواصفات التفصيلية للأنظمة المطلوب تطويرها واعتمادها. كذلك الإشراف على تنفيذ مشاريع البرامج الجاهزة أو المطورة داخلياً، والتأكد من فحصها وتوثيقها وفقاً للسياسات والإجراءات المعمول بها، والتأكد من مدى ملاءمتها ومطابقتها لاحتياجات المصرف. والتأكد من تطبيق كافة الإجراءات المعتمدة، بخصوص تطوير النظم وصيانتها وتشغيلها. كذلك الإشراف على بناء قاعدة بيانات شاملة ومتكاملة تخدم جميع الأنظمة والتطبيقات في المصرف والتأكد من تحديث قواعد البيانات المستخدمة في المصرف وبالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة. ومتابعة ووضع خطة النسخ الاحتياطي للبيانات والمعلومات المتوفرة على الأجهزة الرئيسية في المصرف والتأكد من تطبيق أنظمة الحماية والسلامة الكفيلة بحماية المعلومات المصرفية والتأكد من عدم وصول الأشخاص غير المخولين إلى الأنظمة وما تحويه من معلومات وبرامج وكذلك ضمان أمن وسرية المعلومات. والإطلاع على الممارسات العالمية المتعلقة بتطوير أمن المعلومات وسلامتها واتخاذ الإجراءات الكفيلة بحماية أمن المعلومات وتكون اللجنة في البنك من ثلاث أعضاء ورابعهم مدير قسم نظم المعلومات كمقرر اللجنة وادناه جدول بأسماء أعضاء اللجنة وحققت اللجنة اجتماعان خلال سنة 2019 .

اسم العضو	عدد مرات الحضور	عدد مرات الغياب
حسن ناصر جعفر	2	0

0	2	علاء ضياء علي
0	2	نور حسن علي
0	2	رنا شوقي علي / مقرر اللجنة

#### العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

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

#### معايير كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية

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

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

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

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

#### ابرز المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة

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

نسبته من رأس المال	عدد الاسهم	اسم المساهم	الترتيب
%9.86	26,035,680,000	حسن ناصر جعفر	1
%9.90	26,136,000,000	وشيار عبد الفتاح عبد الرزاق عبد العزيز	2
%9.90	26,136,000,000	محمد عبدالرضا محمد الجنابي	3
%9.12	24,080,000,000	وسام عدنان محمد ابراهيم	4
%9.90	26,136,000,000	مؤيد علي حسن العيدي	5
%6.46	17,056,000,000	بسام عدنان محمد الربيعي	6
%9.56	25,233,239,000	حيدر جواد حسن الصراف	7
65%	170,812,919,000	المجموع	0

اقسام الإدارة العامة والفرع

القسم او الفرع	المسؤول	التواصل
القسم المالي	سناء عبد الحمزة شنيف	Account@tip.com
قسم الادارة والذاتية	ثائر عبادي كاظم	GM@ tip. com
قسم الائتمان	زياد عبد القادر عبد الله	Credit@tip. com
قسم الدولي	نمير عبد العزيز حسين	nameer@tib. com
قسم ادارة المخاطر	اسيل شعلان حسين	riskmgm@tip. com
قسم مكافحة غسيل الاموال	محمد نزار عباس	aml@tib. com
قسم نظم المعلومات	رنا شوقي علي	rana@tib. com
قسم التدقيق الداخلية	عبد الامير جواد خيون	abdulamir@tib. com
قسم الامتثال	شهد عبد الله يونس	ComplianceOfficer@tib. com
قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور	يوسف خالد محمد	customers.aware@tib. com
قسم المدفوعات	نور عدنان صالح	Rtgs@tib. com
قسم الخدمات الالكترونية المصرفية	وسام حرب عبد اللطيف	wisamit@tib. com
قسم السويفت	سامر عماد الدين جاسم	Swift@tib. com
الفرع الرئيسي	زهراء انور عبد الامير	mainbranch@tib. com
فرع الشورجة	شذى حسين محمد	alshurjah@tib. com

عدد ومواقع فروع المصرف

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





## تأسيس المصرف

أسس مصرف عبر العراق للاستثمار 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 بكتابه المرقم 2661/3/9 في 2006/12/5 . وبإشرافه 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 تابعة له .

وقد تأسست هذه الشركة بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش-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 ولانزال لحد الان يمارس وظيفته كما اظهرت البيانات المالية للشركة انها حققت في نهاية سنة 2019 خسارة بمبلغ قدره (26) مليون دينار وذلك لتدني اسعار الاسهم والتداول في سوق العراق للاوراق المالية.

وكون ان الشركة تتمتع باستقلالية قانونية في تحاسنها الضريبي لذلك فأنها لم تدرج من ضمن الحسابات الختامية للمصرف لسنة 2019 بل تم تنظيم ورقة منفصلة لتوحيد بيانات البنك بصفته شركة قابضة مع بيانات شركة الحكمة كشركة تابعة لأعداد البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية 2019 وكما مبين في القوائم المالية اللاحقة.

الميزانية الموحدة					إيضاح	مصرف غير العراق	شركة الحكمة	الاستيعادات	الإضافات	المجموع
الموجودات						دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
						(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)
176,540,491						176,540,491	-			176,540,491
7,175,266						6,687,205	488,061			7,175,266
86,372,404						86,372,404	-			86,372,404
45,012,452						45,000,000	12,452			45,012,452
26,222,712				1		26,424,981	-	202,269		26,222,712
4,470,613				2		4,373,312	32	97,269		4,470,613
1,256,388						1,248,488	7,900			1,256,388
347,050,326						346,646,881	508,445	202,269	97,269	347,050,326
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>										
<u>المطلوبات</u>										
127,680						127,680	-			127,680
61,124,806						61,124,806	-			61,124,806
3,723,389						3,425,084	298,305			3,723,389
1,587,984						1,587,984				1,587,984
247,474						240,004	7,470			247,474
13,200,874						13,200,474	400			13,200,874
80,012,208						79,706,032	306,176	-	-	80,012,208
<u>حقوق المساهمين</u>										
264,000,000				3		264,000,000	105,000	105,000		264,000,000
3,030,773						3,020,128	10,645			3,030,773
1,326,636						1,326,422	214			1,326,636
(4,027,952)						(4,027,952)	-			(4,027,952)
2,708,661						2,622,251	86,410			2,708,661
267,038,118						266,940,849	202,269	105,000	-	267,038,118
347,050,326						346,646,881	508,445	105,000	-	347,050,326

مصرف عبر العراق شركة الحكمة			كشف الدخل الموحد
المجموع	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	
5,145,608	-	5,145,608	إيرادات الفوائد
(1,572,141)	-	(1,572,141)	مصروفات الفوائد
3,573,467	-	3,573,467	صافي إيرادات الفوائد
4,055,399	-	4,055,399	صافي إيرادات العمولات
7,628,866	-	7,628,866	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
655,743	11,147	644,596	صافي أرباح العمليات الأخرى
8,284,609	11,147	8,273,462	صافي إيرادات التشغيل
(3,386,271)	(28,360)	(3,357,911)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,394,476)	(7,977)	(2,386,499)	مصاريف تشغيلية أخرى
(889,605)	(1,327)	(888,278)	استهلاكات
(6,670,352)	(37,664)	(6,632,688)	إجمالي المصاريف
1,614,257	(26,517)	1,640,774	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(317,770)		(317,770)	ضريبة الدخل
1,296,487	(26,517)	1,323,004	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

#### الايضاحات للميزانية الموحدة:

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( 202,269 ) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( 97,269 ) الف دينار وذلك بإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.



## المصارف المراسلة

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

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

## المسؤولية الاجتماعية

استمر مصرف عبر العراق على طريق تعزيز التزامه بمسؤوليته الاجتماعية، وتوسيع مظلة عطائه وترسيخ مكانته التنافسية في هذا الجانب والتي تحفظ للمصرف ريادته كشريك مجتمعي داعم لتحقيق التنمية الشاملة من خلال مشاركته في دعم النشاطات المجتمعية بالتعاون مع البنك المركزي لسنة 2019 بمبلغ (72.000.000)

## النتائج المالية لسنة 2019

حقق بنك عبر العراق ( 1,323 ) مليار دينار ارباحاً صافية قبل احتساب الاحتياطي الالزامي لفترة الاثني عشر شهراً" المنتهية في 31 كانون الاول 2019 بانخفاض ( 80% ) عن نفس الفترة من العام السابق وبلغ إجمالي دخل العمليات ( 8 ) مليار دينار خلال الاثني عشر شهراً" مقابل (15) مليار دينار للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدرها ( 47% ) بسبب الركود الاقتصادي والكساد علماً ان البنك قد استمر بمزاولة الانشطة المصرفية الرئيسية ومواصلة تنمية مركزه المالي حيث بلغت التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي كما في 2019/12/31 مبلغ بالصافي ( 86 ) مليار دينار مقابل ( 95 ) مليار دينار للعام السابق وذلك بانخفاض قدره ( 10 % ) بسبب تحديد نسبة الاقراض ( 70 % ) من الودائع مما غير البنك في سياسته لغرض استرداد القروض الممنوحة كما بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة مبلغ ( 71 ) مليار دينار مقابل ( 26 ) مليار دينار للعام السابق وبلغت ودائع العملاء مبلغ ( 61 ) مليار دينار مقابل ( 37 ) مليار دينار للعام السابق فيما بلغت إجمالي الموجودات مبلغ ( 346 ) مليار دينار مقابل ( 327 ) مليار دينار للعام

السابق وذلك بارتفاع قدره (6%) وقد بلغت ربحية السهم الحالي (0.005) دينار مقابل (0.023) دينار للعام السابق .

### توزيعات الأرباح

يلتزم البنك بالانظمة والتعليمات ذات العلاقة ويتبع السياسات التالية عند توزيع الأرباح على المساهمين

أ- يقتطع ما نسبته 5% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي . ويجوز وقف الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي مقدار ( 50 % ) من رأس المال المدفوع .

ب- بناءً على توصيات مجلس الإدارة وقرار الجمعية العامة توزع الأرباح المقررة على المساهمين من الأرباح الصافية كل حسب عدد أسهمه .

ت- تحدد توجهات البنك الاستراتيجية توزيعات الأرباح المحلية والسنوية وتظهر الأرباح المقترحة ضمن حقوق المساهمين الى ان تقر الهيئة العامة توصيات مجلس الإدارة .

### تحليل مؤشرات الأداء العامة للبنك

انعكست التطورات والاحداث وما صاحبه من ركود اقتصادي للبلد على مؤشرات الاداء العامة للمصرف خلال عام 2019 في بنود قائمة المركز المالي وبيان الدخل و بشكل واضح وعلى النحو التالي:

انخفض معدل العائد على الموجودات قبل الضريبة ( من 2% عام 2018 إلى 0.5% عام 2019 ) . وانخفض معدل العائد على حقوق الملكية قبل الضريبة ( من 3% إلى 0.6% ) . وبلغت نسبة كفاية رأس المال 355 % في نهاية عام 2019 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وهي تزيد عن الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 12 % كما بلغت نسبة كفاية رأس المال حسب بازل III ( 196 % ) وهي تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل III البالغة ( 10,5 % ) . مما يؤكد قوة ومتانة المركز المالي للبنك . وقد حافظ البنك على نسبة سيولة عالية بلغت 299 % في نهاية عام 2019 . وهي نسبة تفوق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 100 % . وانخفض العائد الأساسي على السهم ( من 0,023 دينار عام 2018 إلى 0.005 دينار عام 2019 ) أي بانخفاض نسبته 80 % . وبقي سعر سهم مصرف عبر العراق محافظاً على سعره ليغلق على سعر مقداره 0,700 دينار في سوق العراق للأوراق المالية .

نتائج ارباح فروع المصرف بضمنه الادارة العامة

ادناه جدول يكشف الدخل وحسب الفروع يوضح صافي ارباح كل فرع بضمنه الادارة العامة للفترة من تاريخ 2019/1/1 ولغاية 2019/12/31 .

الارباح والخسارة خلال الفترة ولغاية 2019/12/31					
المجموع	فرع الشوجة	فرع اربيل	الفرع الرئيسي	الادارة العامة	دينار عراقي (بالالاف)
5,145,604	122,096	0	4,963,179	60,329	إيرادات القوائد
(1,572,141)	(21,331)	(748)	(1,390,848)	(159,213)	مصروفات القوائد
<b>3,573,464</b>	<b>100,765</b>	<b>(748)</b>	<b>3,572,331</b>	<b>(98,884)</b>	صافي إيرادات القوائد
4,055,399	693,861	(45,600)	827,405	2,579,734	صافي إيرادات العسولات
<b>7,628,863</b>	<b>794,625</b>	<b>(46,348)</b>	<b>4,399,736</b>	<b>2,480,850</b>	صافي إيرادات القوائد والعسولات
644,598	401	100	6,057	638,040	صافي ارباح العمليات الأخرى
<b>8,273,461</b>	<b>795,026</b>	<b>(46,248)</b>	<b>4,405,793</b>	<b>3,118,889</b>	صافي إيرادات التشغيل
(3,357,911)	(801,937)	(165,155)	(273,477)	(2,117,342)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,386,499)	(152,397)	(100,995)	(35,969)	(2,097,138)	مصاريف تشغيلية أخرى
(888,278)	(242,952)	(12,530)	-	(632,796)	استهلاكات
<b>(6,632,687)</b>	<b>(1,197,286)</b>	<b>(278,680)</b>	<b>(309,445)</b>	<b>(4,847,276)</b>	إجمالي المصاريف
1,640,774	(402,259)	(324,928)	4,096,348	(1,728,387)	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(317,770)	-	-	-	(317,770)	ضريبة الدخل
<b>1,323,004</b>	<b>(402,259)</b>	<b>(324,928)</b>	<b>4,096,348</b>	<b>(2,046,156)</b>	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 2019 تهدف الى زيادة نشاطاته المصرفية واستغلال السيولة النقدية في تحقيق اعلى الواردات وادناه جدول لأهم تلك المؤشرات في جانب الموجودات ونسبة التحقق منها حيث حقق فيها المصرف نسب جيدة تلائم نشاطه خلال السنة السابقة وادناه جدول نتائج الموازنة التخطيطية مع المتحقق منها

نسبة التحقق	المتحقق 2019	المخطط 2019	دينار عراقي (بالآلاف)
			<b>الموجودات</b>
55%	176,540,491	318,754,132	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
27%	6,687,205	24,961,792	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
64%	86,372,404	135,828,825	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
69%	26,222,712	37,939,940	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
	202,269	-	استثمار في شركة تابعة
	45,000,000	-	استثمار في شركة زميلة
40%	4,373,312	10,827,726	ممتلكات ومعدات - بالصافي
39%	1,248,488	3,219,961	موجودات أخرى
	346,646,881	531,532,376	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
3%	127,680	4,751,926	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
31%	61,124,806	194,256,136	ودائع العملاء
52%	3,425,084	6,546,292	تأمينات نقدية
20%	1,587,984	8,019,995	مخصصات متنوعة
6%	240,004	4,351,436	مخصص ضريبة الدخل
53%	13,200,474	24,764,388	مطلوبات أخرى
	79,706,032	242,690,173	مجموع المطلوبات
			<b>حقوق المساهمين</b>
100%	264,000,000	264,000,000	رأس المال
72%	3,020,128	4,219,556	إحتياطي إجباري
117%	1,326,422	1,129,064	احتياطيات أخرى
746%	(4,027,952)	(539,993)	احتياطي القيمة العادلة
13%	2,622,251	20,033,576	أرباح مدورة
	266,940,849	288,842,203	مجموع حقوق المساهمين
	346,646,881	531,532,376	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

وحيث ان الهدف من اعداد الموازنة التخطيطية هو زيادة ايرادات المصرف فقد كانت نسب تحقق الايرادات لسنة 2018 بنسبة وسطية تعتبر جيدة للموضع الاقتصادي للبلد خلال هذه السنة الذي يتصف بالركود والكساد وكما مبين ادناه:-

نسبة التحقق	المتحقق 2019	تخطيبي 2019	دينار عراقي (بالالاف)
35%	5,145,608	14,614,062	ايرادات الفوائد
73%	(1,572,141)	(2,168,405)	مصروفات الفوائد
29%	3,573,467	12,445,657	صافي ايرادات الفوائد
22%	4,055,399	18,256,100	صافي ايرادات العمولات
25%	7,628,866	30,701,757	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
26%	644,596	2,469,531	صافي ارباح العمليات الأخرى
25%	8,273,462	33,171,288	صافي ايرادات التشغيل
58%	(3,357,911)	(5,813,760)	رواتب الموظفين وما في حكمها
67%	(2,386,499)	(3,556,082)	مصاريف تشغيلية أخرى
94%	(888,278)	(943,125)	استهلاكات
0%	-	(250,000)	خسائر اعادة تقييم موجودات ثابتة
0%	-	(3,374,768)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
0%	-	(848,751)	مخاطر الالتزامات التعهدية
45%	(6,632,688)	(14,786,486)	إجمالي المصاريف
9%	1,640,774	18,384,802	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
7%	(317,770)	(4,351,436)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
9%	1,323,004	14,033,366	الربح للسنة

## التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للمصرف

يتطلع المصرف إلى استغلال الفرص المواتية لزيادة إيراداته وتعزيز مركزه المالي وتقوية حقوق مساهميه معتمداً بذلك على استمرار ولاء العملاء وعلاقاته المتميزة معهم وثقة ودعم المساهمين وتقاني وإخلاص كادر المصرف في عملهم. وعليه فإن المصرف سيطبق في عام 2019 خطة استراتيجية تهدف إلى تعظيم ربحيته وتنمية حصته السوقية تعزيزاً لمكانته في القطاع المصرفي العراقي وفيما يلي اهم المرتكزات لهذه الخطة:-

- 1- السعي الى تحقيق زيادة في الايرادات مع تخفيض المصاريف بما يحقق قيمة مضافة الى المساهمين
- 2- توسيع نشاط المصرف بما يتناسب مع حركة الاستثمارات المحلية والاجنبية .
- 3- الاستمرار في التوسع الجغرافي وزيادة شبكة المدن الرئيسية حيث من المتوقع افتتاح فرعين جديدين خلال الاعوام المقبلة.
- 4- الاستمرار في تنمية الكوادر البشرية من خلال تكثيف الدورات التدريبية .
- 5- الاستمرار في تقديم باقة من قروض التجزئة مثل القرض السكني الشخصي والسيارة وتحسين شروطها كي تكون السبقة في السوق .
- 6- تطوير المنتجات المصرفية طرح منتجات جديدة تناسب السوق المحلية ولخدمة مختلف الشرائح والقطاعات .
- 7- الاستمرار في استخدام أحدث الوسائل التقنية التي تساعد على رفع مستوى الخدمة المقدمة الى العملاء حيث سيتم تفعيل خدمة الصراف الالكتروني وتفعيل بطاقات الفيزا كارد والموبايل .
- 8- إيجاد التوظيف الامثل للأموال مع دراسة المخاطر وتطبيق بازل 3 في إدارة المخاطر.

وصف المخاطر التي يتعرض لها المصرف

### أ- المخاطر الائتمانية:

وهي تتعلق دائماً بالتسليقات (القروض) وانكشاف الحسابات أو أي تسهيلات ائتمانية تقدم للعملاء . وتنتج المخاطر عادة عندما يمنح المصرف العملاء قروضا مستحقة السداد في وقت محدد في المستقبل ولايستطيع العميل في الإبقاء بالتزاماته بالدفع في وقت استحقاق القرض أو عندما يفتح المصرف خطاب

اعتماد مستندي بالدفع لاستيراد بضائع نيابة عن العميل في توفير المال الكافي لتغطية البضائع حين وصولها.

#### ب-مخاطر السوق:

ويشير هذا النوع إلى التغيرات في الأسعار على مستوى الاقتصاد ككل أو على مستوى الأصول والأدوات المستخدمة. ويتدرج هذا تحت النوع مخاطر أسعار الأسهم وأسعار الصرف وأسعار السلع وأسعار الفائدة، وتتأثر المصارف بهذا النوع من المخاطر نظراً لعدم استقرار عوامل السوق.

#### ت-مخاطر سعر الفائدة:

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

#### ث-مخاطر المعاملات:

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

#### ج-مخاطر السيولة:

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:

تتعلق بالمخاطر المتصلة بالعمل اليومي في المصرف وتتركز هذه المخاطر في عمليات السطو والمباني غير الآمنة وأخطاء الصرافين والفيود المحاسبية الخاطئة

## خ- المخاطر القانونية :

قد يتعرض لها المصرف من جراء نقص أو قصور في مستنداته مما يجعله غير مقبول قانونيا وقد يحدث هذا القصور سهوا عند قبول مستندات ضمانات من العملاء والتي يفصح لاحقا أنها ليست مقبولة لدى المحاكم .

## نظم المعلومات الالكترونية المصرفية

استمرت التطورات الهائلة في تقنيات الحاسوب والاتصالات والتي حققت تبادلا سريعا وشاملا للمعلومات وترافق ذلك مع استثمار الانترنت في ميدان النشاط التجاري الالكتروني ضمن مفاهيم الاعمال الالكترونية والتجارة الالكترونية ومع الاعتماد المتزايد على نظم الحوسبة في ادارة الانشطة وازدياد القيمة الاقتصادية للمعلومات . تطور مفهوم العمل المصرفي لدى بنك عبر العراق ليواكب ذلك التطور من حيث اعتماد افضل الانظمة والبرامج في مجال الخدمة المصرفية الالكترونية وعليه عمل المصرف على توسيع قاعدة بياناته الالكترونية خلال سنة 2019 حيث مايلي :-

- 1- تحديث النظام المصرفي banks الى update 5 وذلك عن طريق استحداث خوادم جديدة ونقل البيانات من الخوادم القديمة الى خوادم جديدة
- 2- العمل على مدار السنة بأجراء الاختبارات لتفعيل ربط انظمة المقاصة الالكترونية ( ACH ) مع النظام المصرفي BANKS
- 3- العمل على انشاء وتفعيل غرفة بيانات (data center) داخل العراق كموقع بديل للتعافي من الكوارث وربط الموقع مع الادارة العامة ( POINT TO POINT )
- 4- العمل على تنصيب خوادم الانترنت والموبايل البنكي وربطها مع النظام المصرفي على بيئة الاختبار.
- 5- استخدام الايميلات في المراسلات الداخلية وتقليل الاستخدام الورقي .
- 6- المشاركة والحضور في دورات تدريبية ومؤتمرات للنهوض بعمل قسم تقنية المعلومات .
- 7- البدء بتطبيق متطلبات حوكمة تقنية المعلومات
- 8- تطوير وتحديث نظام AML
- 9- بتاريخ 9-9-2019 تم اصدار نظام المعايير الدولي ( ISO:270001,20000,22301 ) واجراء عملية التدقيق الداخلي وعلق حالات عدم المطابقة .



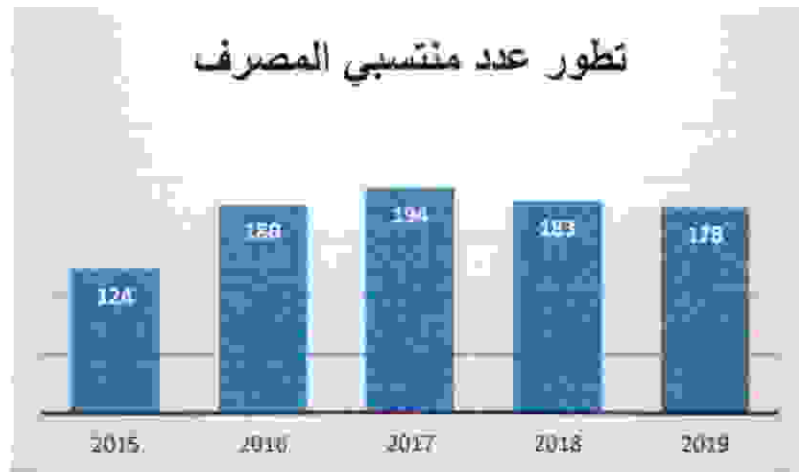
10- العمل على استحداث خوادم جديدة و اتخاذ اجراءات لأمن وحماية للبيانات من الاختراق او التلف .

11- المباشرة ب اصدار بطاقات الدفع الالكتروني ةتنصيب اجهزة ATM

### 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 2019 على توسيع قاعدة التوظيف والتي ارتكزت على أساس الجدارة والكفاءة وبناءً عليه تم توظيف عدد كبير من القوى البشرية الشابّة 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 مهّدت لاختيار موظفين ذوي مهارات وقدرات عالية تؤهلهم مستقبلاً لتسلم مسؤوليات أكبر.

وفي نهاية عام 2019 بلغ إجمالي عدد المنتسبين في المصرف 178 منتسباً منهم ( 108 ) في الادارة العامة و ( 70 ) موزعين في ثلاث فروع وبلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي (159) منتسباً في بغداد.



تصنيف عدد موظفي مصرف عبر العراق حسب الدرجة الوظيفية

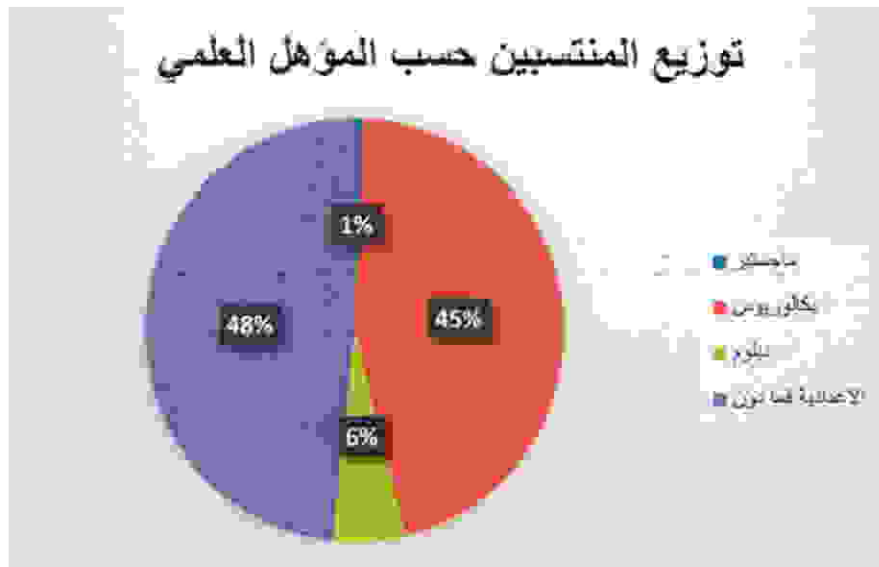
العدد	عنوان الوظيفة	الدرجة الوظيفية	ت
18	مدير مفوض – معاون مدير مفوض - مراقب امثال – مدير مكتب – مدير قسم – مدير فرع	الادارة العليا	1
4	مدير – مدير خزنة – مدير قاعة	الادارية	2
16	م.مدير - محاسب أول- مدقق أول - أمين صندوق أول - ملاحظ أول	الاشرفية	3

4	الفنية	مدير شعبة - محاسب مدقق - ملاحظ أمين صندوق - مبرمج - قانوني	23
5	الاساسية	م. محاسب - م. مدقق - م. ملاحظ - م. أمين صندوق - سكرتير	34
6	الغير مصنفة	عامل فني - عداد - م. أمين مخزن - كاتب - عامل خدمات - حارس - سائق - معتمد - منظم - مراقب كامرات	83
		المجموع	178

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

#### توزيع المنتسبين وفق المؤهل العلمي

الاهمية النسبية	العدد	التحصيل العلمي	التسلسل
1%	1	ماجستير	1
46%	81	بكالوريوس	2
5%	10	دبلوم	3
48%	86	الاعدادية فما دون	4
100%	178	المجموع	



أما في ما يتعلق بعملية التدريب فقد أنصبت جهود الموارد البشرية على تطوير الكوادر البشرية في المصرف عبر اشراكهم في دورات تدريبية داخلية وخارجية تهدف الى رفع مهارتهم وكفاءتهم بما يتلائم مع متطلبات

وظائفهم الحالية والمستقبلية. وفي هذا السياق شارك أكثر من 85% من موظفي المصرف خلال عام 2019 في حوالي 55 دوره داخلية وخارجية. وتمحورت حول عدة مواضيع لتغطية الاحتياجات والأولويات التالية :-

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

ت	اسم الدورة	عدد المشاركين	مكان الانعقاد
1	تحليل مؤشرات السلامة المالية	3	مركز الدراسات المصرفية
2	ادارة المخاطر المصرفية والاختبارات الضاغطة	1	وزارة المحاسبة والمالية/اربيل
3	اجراءات وشروط فتح الحسابات المصرفية	2	دائرة المدفوعات
4	المحاسبه للمؤسسات الماليه	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
5	ورشة عمل متطلبات فاتكا	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية
6	دور الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابيه	1	مركز الدراسات المصرفية
7	دوره مايكرو سوفت اوفس	2	مركز الدراسات المصرفية
8	مهارات اعداد الموازنات الماليه والتحليل والتدقيق المالي	1	مركز الدراسات المصرفية
9	ورشة عمل المخاطر التشغيليه	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
10	الانظمه المطبقه في دليل حماية المستهلك	1	مركز الدراسات المصرفية
11	مهام ضابط الائتمان	1	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
12	كشف تزيف وتزوير العملة المحليه ومضاهاتها بالعمله الاجنبيه	2	مركز الدراسات المصرفية/فندق المنصور
13	التعليمات الاسترشاديه لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لاعداد التقارير الماليه رقم 9	3	مركز الدراسات المصرفية/فندق المنصور
14	التخطيط الرأسمالي وتخطيط السيوله وفقا لمقررات بازل 3	1	البنك المركزي العراقي

15	التحاسب الآلي عن ضريبة الاستقطاع المباشر	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
16	اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المصرفية وغير المصرفية	1	مركز الدراسات المصرفية
17	تحليل البيانات الماليه	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
18	شهادة اخصائي معتمد في مكافحة الجريمة الماليه	1	مركز الدراسات المصرفية
19	ورشة ادارة المخاطر والامتثال	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
20	التدقيق المبني على المخاطر	2	مركز الدراسات المصرفية
21	ادارة المخاطر في المؤسسات	1	مركز الدراسات المصرفية
22	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجبايه الالكترونيه	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
23	ورشة توظيف الرواتب	4	مركز الدراسات المصرفية
24	ضوابط الحوكمه والاداره المؤسسيه لتقنيه المعلومات	2	مركز الدراسات المصرفية
25	الجهاز المصرفي وتعزيز الشمول المالي	2	مركزي/ دائرة المدفوعات
26	التعليمات الارشاديه لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي لتقارير الماليه رقم 9"	2	مركز الدراسات المصرفية
27	ورشة " دليل العمل الرقابي الخاص بمنح التراخيص"	3	البنك المركزي العراقي
28	ادارة النقد والسيوله في المصارف التجاربه	2	مركز الدراسات المصرفية
29	ورشة عمل نظره عمليه للتحويل الرقمي وفوائده على انشطة التدقيق الداخلي , مخاطر, امتثال	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية
30	توصيات مجموعه العمل المالي	2	البنك المركزي العراقي
31	مدقق نظم معلومات معتمد	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية
32	ورشة الممارسات المهنيه الحديثه في تحليل الاحتياجات التدريبية وربطها بالمسار	2	مقر مؤسسة المحطة الكرادة
33	شهادة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الاموال ACAMS	1	مركز الدراسات المصرفية
34	ادارة الخزينة المصرفية	3	مركز الدراسات المصرفية
35	ورشة عمل فيزا و ماستر كارد	4	مركزي دائرة المدفوعات
36	التكنولوجيا المعاصرة في القطاع المصرفي	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية

ورشة عمل فاتكا	1	البنك المركزي / دائرة المحاسبة	37
مراقبة مؤشرات المخاطر	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	38
البرنامج التخصصي لنظام ادارة المواد البشرية	1	رابطة المصارف الخاصة العراقية	39
ورشة عمل نظام تبادل المعلومات الائتمانية CBS	2	البنك المركزي العراقي	40
اعداد البيانات المالية والافصاح والتقارير	2	مركز الدراسات المصرفية	41
كشف تزوير وتزوير العملة	3	مركز الدراسات المصرفية	42
الائتمان المصرفي الشامل	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	43
مناقلة السيولة بين المصرف	2	مركز الدراسات المصرفية	44
تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	1	مركز الدراسات المصرفية	45
ادوات السياسة النقدية غير التقليدية	2	مركز الدراسات المصرفية	46
ورشة عمل ضوابط حوكمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	47
ورشة الامن السيرياني	3	رابطة المصارف الخاصة العراقية	48
ورشة عمل تصنيف المصارف مع شركة capital intelligence	5	دائرة مراقبة الصيرفة	49
ادارة الشبكات باستخدام window server 2016	1	مركز الدراسات المصرفية	50
المنظومة المتكاملة لادارة علاقات الزبائن CRM	1	مركز الدراسات المصرفية	51
شرح الية التامين	4	رابطة المصارف الخاصة العراقية	52
الحوكمة المؤسسية	2	الكلية التقنية	53
المتطلبات النوعية والكمية لادارة مخاطر السيولة	2	مركز الدراسات المصرفية	54
ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التجارية / قسم خاص بمخاطر السيولة	2	رابطة المصارف الخاصة العراقية	55

#### الرواتب والاجور والعمالة

- بلغ اجمالي الرواتب والاجور والمكافئات النقدية المدفوعة لمنتسبي المصرف كافة للفترة من 2019/1/1 ولغاية 2019/12/31 مبلغ ( 3,358 ) مليون دينار.

- اسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا اعلى دخل سنوي لسنة 2019.

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

التوسعات خلال السنة

لا توجد توسعات للمصرف خلال سنة 2019

التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا توجد تغييرات واحداث جوهرية لاحقة لتاريخ الميزانية

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

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

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

المبالغ المضروفة لأغراض الدعاية والسفر والضيافة والتبرعات

مذكورة في الايضاح رقم ( 27 ) في البيانات المالية الختامية

مدى كفاية رأس المال

مذكورة في الايضاح رقم (31) في البيانات المالية الختامية

الدعاوى القضائية المقامة

مذكورة في الايضاح رقم (33) في البيانات المالية الختامية

الأراضي والعقارات

تم بيع المبنى العائد الى المصرف بعد استحصال موافقة البنك المركزي بمبلغ ( 6.804 ) مليون دينار ويمتلك المصرف حالياً عقاراً في اقليم كردستان من المزمع ان يتم تأهيله ليكون بنائة خاصة بفرع اربيل

هذا وقد استحصل المصرف موافقة البنك المركزي بموجب كتابه المرقم (2837/2/9) والمؤرخ في 2019/2/6 لشراء البناية الواقعة في محافظة اربيل /منطقة وزيران 191/120 بتاوين ) حيث تبلغ مساحة البناية ( 294 ) م .

لا يمتلك المصرف أي عقارات مستملكة نتيجة تسديد ديون.

بيانات العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف

أ - عقود الابنية المستأجرة ( المبالغ بملايين الدنانير)

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

ب - عقود الخدمات

مبالغ العقود سنوياً	الشركة المتعاقد معها	التفاصيل
\$21,700	شركة (INFOTECH)	عقد تجهيز اجهزة حماية
\$17,988	شركة A.T.S.LTD	عقد تجهيز موقع بديل داخل العراق
\$13,500	شركة (PIOTECH)	عقد اتفاقية الصيانة السنوية
100,000,000	شركة تنظيفكو	عقد تنظيف
300,000,000	شركة المبدعون الهندسية	عقد صيانة الموجودات
15,000,000	مركز الايداع العراقي	عقد ايداع وتسجيل اسهم المساهمين
500,000	مركز الايداع العراقي	برنامج سجل و ايداع المساهمين

ج - عقد التدقيق والمراجعة ( المبالغ بملايين الدنانير ) .

المبلغ	عدد العقود	التفاصيل
60 000	4	مراقب الحسابات السيد محمود رشيد الفهد والسيد د حسين كاظم جويد تدقيق (الحسابات الختامية والبيانات المرحلية حسب المعايير الدولية)

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



حسن ناصر جعفر

رئيس مجلس الإدارة



بشار شاكر حامد

المدير المفوض



#### تقرير لجنة التدقيق لسنة 2019

مارست اللجنة اعمالها استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقد حققت اللجنة ثلاث عشر جلسة خلال سنة 2019 ناقشت فيها كثير من الامور المهمة والخاصة بالعمليات المصرفية ورفعت التوصيات اللازمة لذلك .

وادناه تقريرنا الملخص عن نتائج مراجعة الحسابات كما في 2019/12/31 متضمناً رأينا عن الوضع المالي للمصرف وفقاً لأحكام هذا القانون :-

الاجتماعات ومواضيعها :-



- 1- تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية لسنة 2019 والايضاحات المتممة لها وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراقب الحسابات بشأنها والتي عكست الوضع الجيد للمصرف وتم التوصية بالمصادقة عليها.
- 2- تابعت اللجنة اطلاقها الدوري على تقارير قسم التدقيق الداخلي ومتابعة ادائه من حيث تطبيق خطته السنوية لسنة 2019 مع متابعة التزام الادارة التنفيذية في تجاوز الملاحظات الرقابية التي تم توثيقها في التقارير. كما اطلعت اللجنة على خطة التدقيق لسنة 2019 التي تستند الى المخاطر واوصت المجلس بالمصادقة عليها .
- 3- استمرت اللجنة في رصد الامتثال لتعليمات البنك المركزي والظوابط الرقابية على مكافحة غسل الاموال حيث كانت الادارة ملتزمة بذلك.
- 4- تابعت اللجنة الاطلاع على الوضع المالي الشهري والتمثلة بميزان المراجعة الشهرية ومقارنتها بالمؤشرات للموازنة التقديرية لغرض رصد الانحرافات وتحليلها واصدار التوجيهات للتعامل معها حيث تولد لدينا قناعة بان اداء الادارة كان جيداً
- 5- اوصت اللجنة الاستمرار بتطبيق المعايير الدولية وخصوصاً في ما يتعلق بالمعيار الدولي رقم (9) والمعيار الدولي رقم (16) .
- 6- اوصت اللجنة بضرورة المشاركة في شركة ضمان الودائع التي يشرف البنك المركزي على تأسيسها وذلك لغرض ضمان الودائع في المصارف مما يعطي الموثوقية للتعامل المصرفي في القطاع الخاص.
- 7- ايدت اللجنة التوجيهات الخاصة في مجال الاستثمار لاستغلال السيولة النقدية الفائضة من خلال توصيات الاقسام الرقابية ودعم الادارة في الاستثمار في الشركات ذات ستراتيجية لتحقيق عوائد طويلة الامد ومنها في مجال الاستثمار بالمقاولات ذات الطبيعة الداعمة لاقتصاد البلد.

#### السياسات والاجراءات المتخذة:-

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

تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه في

احسب مخصص الائتمان النقدي والتعدي وضوابط مكافحة غسل الاموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف وتوصي بالموافقة عليها.

المصرف يحتفظ بالمستندات والسجلات والدفاتر وبعدها بطريقة منظمة ويدرج العمليات اللازمة للمتكمين من القيام بأعمال الرصد والتدقيق والمراجعة الداخلية والخارجية للحسابات.

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

تم الاطلاع على تقرير القسم القانوني للمصرف لسنة 2019 وان اللجنة تؤيد جميع الاجراءات المتخذة من قبل القسم بخصوص الدعوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون المتأخرة التسديد.

اطلعت اللجنة على التقرير السنوي لسنة 2019 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد 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 باحكام القانون.

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

#### المؤشرات التحليلية:-


الارباح : حقق المصرف أرباحاً في عامين متتاليين مما يدل على قدرة المصرف على استغلال السيولة المتوفرة لديه في الانشطة المصرفية ويسعى لزيادة تلك الأرباح.


نسبة السيولة : بلغت نسبة السيولة النقدية الى اجمالي الودائع نسبة (299 %) مما يدل على قدرة المصرف على تسديد التزاماته من دون اي مشاكل.


نسبة كفاية رأس المال : حيث بلغت النسبة ( 355 %) مما يدل على قدرة المصرف على الوفاء بكافة التزاماته صورة جيدة وتدارك جميع المخاطر.

نسب توزيع الأرباح: قام المصرف بتوزيع ارباحه من سنة 2018 بمبلغ ( 8 ) مليار دينار الى مساهميه حيث ان من توجهات المصرف هي توزيع الأرباح للمساهمين مما يدل الى ان السهم قد يكون مناسباً للمستثمر الذي يحتاج الحصول على أرباح نقدية كل عام.

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

  
رئيس اللجنة  
عباس يونس فرحان

  
عضو  
علاء ضياء علي

  
عضو  
نور حسن علي

## بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني - مراقب الحسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

العدد: ١٩/٤٦ - ١٩/٢٣

بغداد في: ٢٠٢٠/١/٢٨

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

### م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من ١ الى ٢٨) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

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

### مسؤولية الادارة

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

### مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ والافصاح عنها، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي تبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

### ١ - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

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

أ- قام المصرف بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) وتم إعادة تقييم العقارات المملوكة للمصرف (الأراضي) بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية وتم احتساب التدني الحاصل في قيمة الأراضي

ومعالجة مبلغ التدني الحاصل في قيمة الأراضي والبالغ (١٨٤,٠٤٥) ألف دينار على حساب فائض التخصيصات المتنوعة.

ب- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (٩) للسنة الثانية 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" ، وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات المعيار رقم (٩) وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات المتنوعة.

ج- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (١٦) "عقود الايجار" حيث تم تصنيف عقود الايجار الى عقود ايجار تمويلية والأعتراف بالايجارات كاصول في قائمة المركز المالي والاعتراف بالالتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروفات الايجارات تحت مصروف الاهتلاك في بيان الدخل.

## ٢ - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
١	الدولار الأمريكي	١١٩٠ دينار لكل دولار
٢	اليورو	١٣٣٥.٧٧٥ دينار لكل يورو
٣	الجنيه المصري	١٤٨.٩١ دينار لكل جنية
٤	الدرهم الاماراتي	٣٢٤.٠٩ دينار لكل درهم
٥	الليرة التركي	٣٩٩.٩٩٩ دينار لكل ليرة

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في ٣١/كانون الاول ٢٠١٩/

وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية .

ج- احتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية (المحلية والخارجية) بمقدار (٢,٢٨٣,٢٩٩) ألف دينار استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

## ٣ - الائتمان النقدي :

أ- إنخفض الائتمان النقدي بنسبة (٩,٢%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي بعد تنزيل المخصص (٨٦,٣٧٢,٠٩٦) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مقارنة بـ (٩٥,٦٦١,٠٩٦) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ، وإن (٧٤,٨%) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.

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

ج- ضمن رصيد الائتمان النقدي مبلغ (٢,١٢٢) مليون دينار انتمان خاسر يمثل قيمة خطاب ضمان سدد قيمته بموجب قرار حكم قضائي ، وقد احتسب له مخصص خسائر ائتمانية بنسبة ١٠٠%.

د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، علماً بأن المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات الارشادية اعلاه.

هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع ١٣٩.٥% وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة ٧٠%.

و- بلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مبلغاً وقدره (٩٠,٢٢٨,٧٦٦) ألف دينار موزعة على:

الاهمية النسبية	المجموع	المبلغ (دولار مقيم بـ ١١٩٠)	المبلغ (دينار)	العدد	التفاصيل
٠.٥%	٤٣٠,٦٨٣,٠٣١	٠	٤٣٠,٦٨٣,٠٣١	١١٨	أقل من ١٠٠ مليون دينار
١%	١,٠٧٢,١٢٤,٥٦٩	٠	١,٠٧٢,١٢٤,٥٦٩	٣	من ١٠٠ الى ٥٠٠ مليون دينار
١.٥%	١,٣٧٨,٨٢٤,٤٩٠	٠	١,٣٧٨,٨٢٤,٤٩٠	٢	من ٥٠٠ مليون الى ١ مليار دينار
٨٦%	٧٧,٨٧٧,٧٢٦,٣٦٣	٠	٧٧,٨٧٧,٧٢٦,٣٦٣	٣١	من ١ مليار الى ٥ مليار دينار
١١%	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٠	١	من ٥ مليار الى ١٠ مليار دينار
١٠٠%	٩٠,٢٢٨,٧٦٥,٥٩١	٩,٤٦٩,٤٠٧,١٣٨	٨٠,٧٥٩,٣٥٨,٤٥٣	١٥٥	المجموع

ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (٢٠) زبون مبلغاً وقدره (٧١,٨٥٠,٠٠٠) ألف دينار ويمثل نسبة (٧٩%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح و البالغ (٩٠,٢٢٨,٧٦٦) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

#### ٤- الائتمان التعهدي:

- أ- ارتفع رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (٦٥%) عن السنة السابقة حيث بلغ (٧,٨٠٠) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩، مقارنة بـ (٤,٧٢١) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨.
- ب- تم احتساب مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الارشادية وبمبلغ مقداره (١,٠٥٥) مليون دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩، مقارنة بـ (٧٧,٨٨٩) مليون دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨.
- ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة ٢.٩%.
- ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

نوع الائتمان	الرصيد في ٣١/١٢/٢٠١٩ (الف دينار)
اعتمادات مستندية	٢,٦٥٢,٩٥٩
خطابات ضمان	٥,١٤٧,٥٠٠
المجموع	٧,٨٠٠,٤٥٩

#### 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 (٢٦,٤٤٣,٤٥١) الف دينار كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ وكما موضحة في الفقرة (٩ و ١٠) من ايضاحات البيانات المالية.

ب- تم تقييم الاستثمارات المالية في الشركات الزميلة بالكلفة وقد بلغت (٤٥,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار والتي تخضع لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وكما اناه:

اسم الشركة	راس مال الشركة (سهم)	حصة المصرف (سهم)	نسبة المساهمة
ايراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩%
جوهره بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	٥٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧%
المجموع	/	٤٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	/

#### ٦- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- ودايع البنوك ومؤسسات مصرفيه: ارتفعت ودايع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (٧٥%) عن السنة السابقة حيث بلغت (١٢٧,٦٨٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مقارنة بـ (٧٣,١١١) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨.
- ب- ودايع العملاء: ارتفعت ودايع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، وودائع التوفير، وودائع لاجل) بنسبة (٦٢%) حيث بلغت (٦١,١٢٤,٨٠٦) ألف دينار في ١٣/كانون الاول/٢٠١٩ مقارنة بـ (٣٧,٨١٣,٤٥٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨.
- ج- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة ٣١٤% عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٤٢٥,٠٨٤) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مقارنة بـ (٨٢٦,٦١٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوعة التدقيق.

#### ٧- حساب الارباح والخسائر:

- حقوق المصرف ربحاً مقداره (١,٦٤٠,٧٧٤) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربحاً مقداره (٧,٨٥٣,٩١١) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الانخفاض (٧٩%) للأسباب التالية:
- أ- انخفاض صافي ايرادات الفوائد بنسبة (٤٠%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٥٧٣,٤٦٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مقارنة بـ (٥,٩٧٠,٣٩١) ألف دينار للسنة السابقة.
- ب- انخفاض صافي ايرادات العمولات بنسبة (٥٢%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٣,٦٥٦,٦٥٢) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مقارنة بـ (٧,٥٩٨,٢٤٧) ألف دينار للسنة السابقة.
- ج- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (٩%) عن السنة السابقة حيث بلغت (٦,٦٣٢,٦٨٨) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ مقارنة بـ (٧,٢٣٨,١٣٢) ألف دينار للسنة السابقة.

#### ٨- ايراد نافذة مزاد العملة:

- أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من ٢٠١٩/١/٢ ولغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٢,٨٢٦,٧٧٢,١٤٣) دولار موزعة كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
٢,٦٢٨,٥١٢,١٤٣	مشتريات حوالات واعتمادات
١٩١,٣١٠,٠٠٠	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
٦,٩٥٠,٠٠٠	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
٢,٨٢٦,٧٧٢,١٤٣	المجموع

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ (٣,٠٩٦,٣٣٣,٥٦٦) دينار (وكما موضح في الايضاح رقم ٢٤ من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
٢,٦٩٧,٥٨٦,٨١٥	ايراد الحوالات والاعتمادات
٣٩٨,٧٤٦,٧٥١	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزاد النقدي للمصرف
<b>٣,٠٩٦,٣٣٣,٥٦٦</b>	<b>المجموع</b>

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

#### ٩- الدعاوى المقامة:

- ١- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (٤) دعاوى وكما يلي:
  - دعوى بمبلغ ٢ مليون دولار عن خطاب ضمان/ تم استحصال تعهد خطي من كفيل الجهة الامرة بتسديد باقي التأمينات في حال اصدار الحكم بتأدية مبلغ الخطاب.
  - دعوى بمبلغ ١ مليار دينار عن خطاب ضمان / تم استحصال تعهد خطي من كفيل الجهة الامرة بتسديد باقي التأمينات في حال اصدار الحكم بتأدية مبلغ الخطاب.
  - دعوى بمبلغ ١/١ مليار دينار واخرى ١/٣ مليار دينار/ الدعاوى مقامة عن صكوك محررة سنة ٢٠١٠ ولم تتم المطالبة بها في حينها وان المبالغ محجوزة بأمر قضائي.
- ب- بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (٢) دعوى تبلغ قيمتها (٣٨٤,٥٤٠) ألف دينار.

#### ١٠- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٣٥٥.١٣ %) كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (١٢%).

#### ١١- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (٨٣٩ %) بتاريخ ٣١/كانون الاول/٢٠١٩.

#### ١٢- مراقب الامتثال:

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

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.



- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

### ١٣- الرقابة الداخلية:

- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:
  - قسم المخاطر.
  - العمليات المالية.
  - قسم الائتمان.
  - قسم التوعية المصرفية.
  - قسم المدفوعات.
  - قسم تقنية المعلومات.
  - اعمال فروع المصرف.

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

- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً 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 المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 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 اعرف زبونك KYC.
  - اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

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

- (١) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف .
- (٢) ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلف التاريخية .
- (٣) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي مثقفة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة .
- (٤) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٢ المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة .

## الرأي:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..

محمود رشيد ابراهيم الفهد  
محاسب قانوني  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
SHAYRI & HIS PARTNERS  
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

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

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

البيانات المالية المفصلة للسنة المنتهية  
في 31 كانون الاول 2019  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

<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

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

قائمة المركز المالي

كانون الأول كما في 31		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019		
<b>الموجودات</b>			
194,780,817	176,540,491	6	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
731,509	6,687,205	7	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
95,661,096	86,372,404	8	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,330,253	26,222,712	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
238,837	202,269	10	استثمار في شركة تابعة
	45,000,000	11	استثمارات في شركات زميلة
8,587,648	4,373,312	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,404,706	1,248,488	13	موجودات أخرى
<b>327,734,866</b>	<b>346,646,881</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
73,111	127,680	14	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
37,813,458	61,124,806	15	ودائع العملاء
826,610	3,425,084	16	تأمينات نقدية
3,799,073	1,587,984	17	مخصصات متنوعة
1,250,000	240,004	18	مخصص ضريبة الدخل
10,210,660	13,200,474	19	مطلوبات أخرى
<b>53,972,912</b>	<b>79,706,032</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
264,000,000	264,000,000	20	رأس المال
3,020,128	3,020,128	21	إحتياطي إجباري
1,026,422	1,326,422	21	إحتياطيات أخرى
(3,883,843)	(4,027,952)		إحتياطي القيمة العادلة
9,599,247	2,622,251		أرباح متدورة
<b>273,761,954</b>	<b>266,940,849</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>327,734,866</b>	<b>346,646,881</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير

مدقق الحسابات المستقل.

سناء عبد الحمزة شريف  
مدير القسم المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩٠٢/١٩٠٢-١٩٠٢/١٩٠٢ والمؤرخ ١٠/١٠/٢٠١٨

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

يشار شامر حامد  
المدير المعوض



بيان الربح أو الخسارة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		أيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019		
6,905,171	5,145,608	22	إيرادات الفوائد
(934,780)	(1,572,141)	23	مصروفات الفوائد
<b>5,970,391</b>	<b>3,573,467</b>		صافي إيرادات الفوائد
8,515,019	4,055,399	24	صافي إيرادات العمولات
<b>14,485,410</b>	<b>7,628,866</b>		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
606,633	644,596	25	صافي أرباح العمليات الأخرى
<b>15,092,043</b>	<b>8,273,462</b>		صافي إيرادات التشغيل
(3,604,811)	(3,357,911)	26	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,603,078)	(2,386,499)	27	مصاريف تشغيلية أخرى
(1,030,243)	(888,278)	12	استهلاكات
<b>(7,238,132)</b>	<b>(6,632,688)</b>		إجمالي المصاريف
<b>7,853,911</b>	<b>1,640,774</b>		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(1,370,120)	(317,770)	18	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<b>6,483,791</b>	<b>1,323,004</b>		الربح للسنة
0.025	0.005		عائد السهم الواحد

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات  
الأساتذة السادة  
فضافة على حد معرفتي وتوثيقاً من قبل  
لجنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2020  
عن مستوى المهنة البيانات الطامحة  
مبارك  
عبد الكريم  
رقم الوصل ٦٠٨ تاريخه ٢١/٢ التوقيع

بيان الدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
6,483,791	1,323,004	صافي (خسارة) دخل السنة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		الشامل الآخر
(1,483,853)	(144,109)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(1,483,853)	(144,109)	الشامل الآخر
4,999,938	1,178,895	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
		إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المتفصل

دينار عراقي ( بالالاف)	رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اخرى	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019	264,000,000	3,020,128	1,026,422	(3,883,843)	9,599,247	273,761,954
الدخل للسنة					1,323,004	1,323,004
الخسارة الشاملة الأخرى				(144,109)	-	(144,109)
تحويلات للإحتياطيات			300,000		(300,000)	-
أرباح موزعة ( ايضاح رقم 21 )					(8,000,000)	(8,000,000)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,027,952)	2,622,251	266,940,849
التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	264,000,000	2,688,770	1,026,422	(2,399,990)	12,446,814	277,762,016
الدخل للسنة					6,483,791	6,483,791
الخسارة الشاملة الأخرى				(1,483,853)	-	(1,483,853)
تحويلات للإحتياطيات		331,358			(331,358)	-
أرباح موزعة ( ايضاح رقم 21 )					(9,000,000)	(9,000,000)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	264,000,000	3,020,128	1,026,422	(3,883,843)	9,599,247	273,761,954

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019		
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
7,853,911	1,640,774		ربح السنة قبل الضريبة
1,030,243	888,278	12	تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات
<b>8,884,154</b>	<b>2,529,052</b>		
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>			
16,094,337	9,288,693		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(712,586)	156,218		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
4,099,151	23,311,348		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(1,595,025)	2,598,473		الزيادة في التأمينات النقدية
(194,567)	(2,211,090)		الزيادة (النقص) في مخصصات متنوعة
(21,358,643)	2,989,815		الزيادة في المطلوبات أخرى
<b>5,216,821</b>	<b>38,662,509</b>		<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب</b>
(2,252,482)	(1,327,766)	18	الضرائب المدفوعة
<b>2,964,339</b>	<b>37,334,743</b>		<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
	(45,000,000)		(الزيادة) النقص من الاستثمار في شركات زميلة
193,484	3,326,058	11	إضافات ممتلكات ومعدات
<b>193,484</b>	<b>(41,673,942)</b>		<b>صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(9,000,000)	(8,000,000)		أرباح موزعة
<b>(9,000,000)</b>	<b>(8,000,000)</b>		<b>صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية</b>
(5,842,177)	(12,339,199)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
201,281,392	195,439,215		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>195,439,215</b>	<b>183,100,016</b>	27	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 42 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 2019

### 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 برأس مال 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 2019 و2018.

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 الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

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

يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي 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 2019 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1,335
ليرة تركية	340
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	324

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

لقد قام المصرف بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 بناءً على قرار إدارة المصرف، علماً أن تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2019 وفقاً للمعايير الدولية،

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

**الأدوات المالية:**

**أ- الموجودات المالية والمطلوبات بالكلفة المطفاة**

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

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

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

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

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

**ب- تسهيلات ائتمانية مباشرة**

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

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

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

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

**ج- القيمة العادلة**

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

د - التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي المنفصل لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرانياً 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 وبعاد 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 الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل وضمن حقوق المساهمين المنفصل ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة 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 إظهار البيانات المالية المنفصلة أو خلال السنة المالية بحيث يسيطر المصرف على الشركة التابعة عندما يكون لديه الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة وأديه 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 وأديه القدرة الحالية على التأثير في تلك العوائد من خلال سيطرته على الجهة المستثمر بها. يتضح مفهوم السيطرة عند تحقق ثلاثة عناصر وهي:

1- سلطة المستثمر على الجهة المستثمر بها.

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

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

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

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

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

و - الاستثمارات 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. تحسب الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية المحاسبية ويتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمة التكلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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 وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 2010/4 وتعميمه الملحق رقم (9/3/9) المؤرخ في 7 كانون الثاني 2018 ، تم التحوط لغرض تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) من خلال قيد الفائض من إعادة احتساب مخصص القيمة العادلة إن وجد في حساب مخصصات متنوعة ولا يتم عكسه على الأرباح.

ط - ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة.

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

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

ي - التقاوص

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

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

### 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 و المطلوبات المالية و مصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها. إن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي بموجبية يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة خلال عمر الموجودات أو المطلوبات المالية، أو على عمر أقصر حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الإسحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### ل- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### م- العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية و الظاهرة 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 و الأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها، وتتضمن: النقد و الأرصدة لدى البنك المركزي و الأرصدة لدى البنوك و المؤسسات المصرفية، و تترز و دائع البنوك و المؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر و الأرصدة المفيدة السحب.

### 4. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المنفصلة و تطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات و اجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات و المطلوبات المالية و كذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما إن هذه التقديرات و الاجتهادات تؤثر في الإيرادات و المصاريف و المخصصات و كذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الربح أو الخسارة المنفصل و ضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام و اجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية و أوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات و عوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير و عدم التيقن و إن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات و ذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع و ظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معقدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، و يعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

- يتم تكوين مخصص لقاء التسهيلات الائتمانية اعتماداً على أسس و فرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية و يتم مقارنة نتائج هذه الأسس و الفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي و يتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات و الممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول و تقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، و يتم أخذ خسارة التذني في قائمة الربح أو الخسارة أو فائض التخصيصات.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية و التي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تذني في قيمتها و يتم أخذ هذا التذني في قائمة الربح أو الخسارة للسنة أو فائض التخصيصات.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب والبيانات الموجودة والمطلوبات الضريبية الموجلة ومخصص الضريبة اللازم.

### - القيمة العادلة:

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

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

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

وقد تقررن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

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

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

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

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

- المستوى 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.



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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	26,165,337	45,259,644	71,424,981	
31-كانون الأول-18	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	26,275,081	294,009	26,569,090	

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:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (2) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الأسهم (يطبق في 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر).
- 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 " 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. 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 بإحساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

### 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 الإيضاح.

#### 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 الأخر.

- 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 الأخر والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

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

#### ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعداد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادر في يوليو 2014 عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو 1 يناير 2019 والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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 وبعدها 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

ج - تصنيف وقياس الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى البنك كما في 1 كانون الأول 2019 .

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9	التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39	موجودات مالية
--	--	---------------

بالتكلفة المطفأة	قروض ومدنيين	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومدنيين	تسهيلات ائتمانية مباشرة
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	متاحة للبيع	استثمارات
بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف	موجودات مالية أخرى

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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

- عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداء المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي ، يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكدة ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي . يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل ، استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .
- عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي ، تتم دراسة المعايير التالية :
- (1) نقطتين للأسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للأسفل 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 المطفأة وادوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر . تقوم الموجودات بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها .

المرحلة 1 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تتطوي 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 بأكملها وذلك الموجودات مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة 12 شهراً التالية .

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

تتضمن المرحلة 2 الموجودات المالية التي بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي 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 للذاة 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)	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الاجمالي
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في 31 كانون الأول 2019				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,806,504		2,164,000	8,970,504
تسهيلات ائتمانية مباشرة	88,087,162	19,507	2,122,097	90,228,766
استثمارات	26,165,337		45,259,644	71,424,981
موجودات مالية أخرى	1,248,488		402,237	1,650,725
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	7,800,459			7,800,459
الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في 1 كانون الثاني 2019				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	10,894	-	-	10,894
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,730,597		2,122,097	3,852,694
استثمارات	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى	-	-	-	-
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	77,889	-	-	77,889
	1,819,380	-	2,122,097	3,941,477

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

دينار عراقي (بالآلاف)	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الاجمالي
اثر التطبيق التمبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9.				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	119,299	2,164,000	2,283,299	
تسهيلات التمانية مباشرة	1,747,277	2,122,097	3,869,374	
استثمارات	-	-	-	
موجودات مالية أخرى	-	402,237	402,237	
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	1,055,702	-	1,055,702	
	2,922,278	4,688,334	7,610,612	
التغير خلال الفترة (بالضائي)				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(108,405)	(2,164,000)	(2,272,405)	
تسهيلات اثمانية مباشرة	(16,680)	-	(16,680)	
استثمارات	-	-	-	
موجودات مالية أخرى	-	(402,237)	(402,237)	
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	(977,813)	-	(977,813)	
	(1,102,898)	(2,566,237)	(3,669,135)	
الرصيد الختامي كما في 31 كانون الأول 2019				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,687,205	-	6,687,205	
تسهيلات اثمانية مباشرة	86,352,897	19,507	86,372,404	
استثمارات	26,165,337	45,259,644	71,424,981	
موجودات مالية أخرى	1,248,488	-	1,248,488	
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	6,744,757	-	6,744,757	
	127,198,684	45,259,644	172,477,835	

**اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16 الاجارات**

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

**الاثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 الاجارات على القوائم المالية**

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

أ. قائمة المركز المالي :

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

تضخيم في الأصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الإيجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .  
ب. قائمة الأرباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الأرباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف إيجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، أما وفق المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات فإن تصنيف المصروفات سيُغيّر من مصروف إيجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك ، ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية ، مما يعني أن الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار IAS 17 وإنما ستكون متناقصة بحيث يكون مصروف الفائدة في السنوات الأولى أعلى ، وبالتالي تكون الدفعات أيضاً أعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فإن تغيير تصنيف المصروف من مصروف إيجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الأرباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما أنه سيؤدي الى تخفيض الأرباح في السنوات الأولى لعقود الإيجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .  
ت. قائمة التدفقات النقدية :

إن التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات النقدية للمصرف، لأن المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليها للموَجِر ، لكن يظهر الفرق بين المعيارين IAS 17 و IFRS 16 المتعلقين بالإيجار بتصنيف الدفعات النقدية ، وفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسدها المصرف للموَجِر سوف يتم تصنيفها كتدفقات نقدية تمويلية ، وبالنسبة للفائدة فيمكن أيضاً تصنيفها تحت نفس البند أو كتدفقات نقدية تشغيلية حسب الممارسات المتبعة لدى المصرف .

6. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
26,168,591	24,033,063	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
154,054,705	148,392,542	حسابات جارية
4,281,081	3,788,099	الاحتياطي القانوني *
276,440	326,787	البنك المركزي العراقي / احتياطي التأمينات **
10,000,000	-	ودائع استثمارية لدى البنك المركزي ***
<b>194,780,817</b>	<b>176,540,491</b>	

\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\*\* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي تأمينات مقابل احتياطي تأمينات خطابات الضمان مانسبته ٧% من تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.  
\*\*\* تستحق جميع هذه الودائع خلال شهر واحد أو أقل.

7. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
		حسابات جارية وتحت الطلب
197,695	3,005,574	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
544,708	5,964,930	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية *
<b>742,403</b>	<b>8,970,504</b>	
<b>(10,894)</b>	<b>(2,283,299)</b>	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
<b>731,509</b>	<b>6,687,205</b>	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

8. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
18,387,884	22,689,951	قروض ممنوحة
721,291	17,090,366	أ - أفراد
17,666,593	5,599,585	ب - شركات
81,080,633	67,538,815	حسابات جارية مدينة
44,371,294	39,740,415	أ - أفراد
36,709,339	27,798,400	ب - شركات
<b>99,468,517</b>	<b>90,228,766</b>	المجموع
45,273	13,012	فوائد معلقة
(3,852,694)	(3,869,374)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
<b>95,661,096</b>	<b>86,372,404</b>	

\*يشمل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصص قدره ( 2,122,097 ) الف دينار يمثل مبلغ التخصيص للقروض المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بموجب المعيار الدولي رقم ( 9 ).

8/أ : الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2019		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
45,273		45,273	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة
-	-	-	الفوائد المعلقة خلال السنة
(32,261)		(32,261)	فوائد مسدده
<b>13,012</b>	-	<b>13,012</b>	رصيد نهاية السنة

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2018		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
40,499		40,499	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة
4,774	-	4,774	الفوائد المعلقة خلال السنة
-		-	فوائد مسدده
<b>45,273</b>	-	<b>45,273</b>	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2019		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
3,852,694	2,980,684	872,010	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة
-		-	ديون مشطوبة من المخصص
16,680	(201,850)	218,530	مخصص محول
<b>3,869,374</b>	<b>2,778,834</b>	<b>1,090,540</b>	رصيد نهاية السنة
المجموع	كما في 31 كانون الأول 2018		التفاصيل
	شركات	الأفراد	
4,386,911	2,742,288	1,644,623	دينار عراقي (بالآلاف) رصيد بداية السنة المخصص للسنة
-		-	ديون مشطوبة من المخصص
(534,217)	238,396	(772,613)	مخصص محول
<b>3,852,694</b>	<b>2,980,684</b>	<b>872,010</b>	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	
2018	2019
26,275,081	26,165,337
294,009	45,259,644
<b>26,569,090</b>	<b>71,424,981</b>

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

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

كما في 31 كانون الأول	
2018	2019
28,052,943	26,569,090
(1,483,853)	(144,109)
<b>26,569,090</b>	<b>26,424,981</b>

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



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

10. استثمار 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 2019 و2018:

كانون الأول كما في 31		دينار عراقي (بالآلاف)
2018	2019	
100%	100%	نسبة الملكية
561,266	508,445	مجموع الموجودات
-281,636	-306,176	مجموع المطلوبات
279,630	202,269	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
164,614	11,147	مجموع الإيرادات
-122,282	-37,664	مجموع المصاريف
<b>279,630</b>	<b>202,269</b>	قيمة الاستثمار كما في 31 كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية مدققة متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية مدققة تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 والصادرة بتاريخ 19 كانون الثاني 2019.

11. استثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصص 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 ان 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 الاستثمار.

اسم الشركة	رأسمال الشركة	حصص المصرف	نسبة المساهمة
شركة ايراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري	59 000 000 000	23 000 000 000	39%
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	59 000 000 000	22 000 000 000	37%
المجموع		45 000 000 000	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

12. ممتلكات ومعدات - بالصافي  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	عقود موجودات مستأجرة	موجودات غير ملموسة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي	31-كانون الأول-19	
دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	دينارعراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
											التكلفة:
5,452,189	0	936,426	2,388,128	244,920	1,510,748	288,375	83,592	0	0	0	بداية السنة
2,281,389	1,796,833	166,950			314,135		5,930				إضافات
2,459					2,459						استيعادات
1,184			1,184								تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
7,734,762	1,796,833	1,103,376	2,389,312	244,920	1,822,424	288,375	89,522	0	0	0	نهاية السنة
											الإستهلاك المتراكم:
3,724,631	0	598,801	1,760,286	120,320	975,517	213,699	56,008	0	0	0	بداية السنة
888,278	57,051	209,545	284,014	48,961	247,431	26,822	14,454				المحمل للسنة
1,721					1,721						استيعادات
4,611,187	57,051	808,346	2,044,300	169,281	1,221,227	240,521	70,461	0	0	0	نهاية السنة
3,123,575	1,739,782	295,030	345,012	75,639	601,197	47,854	19,061	0	0	0	صافي القيمة الدفترية
1,433,782		60,230			112,235		8978	365,544	886,795	886,795	مشاريع تحت التنفيذ*
184,045		0	0	0	0	0	0		184,045	184,045	مخصص تدني الموجودات الثابتة**
4,373,312	1,739,782	355,260	345,012	75,639	713,432	47,854	28,039	365,544	702,750	702,750	صافي القيمة الدفترية

\* تمثل قيمة مشاريع قيد التنفيذ قيمة ارض وبنائية فرع اربيل وتكلفة شراء اثاث غير مستغل لغاية تاريخه.  
\*\* يمثل قيمة مخصص تدني بنائية فرع اربيل بعد اعادة التقييم وفق سعر السوق بموجب المعيار الدولي رقم ( 36 ) .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	موجودات غير ملموسة	تحسينات مباني مؤجرة	وسائط نقل	اثاث وأجهزة مكاتب وحاسبات	الات ومعدات	عدد وقوالب	مباني	أراضي	31-كانون الأول-18
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	التكلفة:
5,360,077	936,426	2,380,928	288,873	1,382,275	288,375	83,200	0	0	بداية السنة
136,065		7,200		128,473		392			إضافات*
43,953			43953						تحويلات من مشروعات تحت التنفيذ
5,452,189	936,426	2,388,128	244,920	1,510,748	288,375	83,592	0	0	نهاية السنة
2,738,340	411,515	1,306,598	115,289	705,682	159,911	39,345	0	0	الإستهلاك المتراكم:
1,030,243	187,286	453,688	48,983	269,835	53,788	16,663			بداية السنة
43,952			43952						المحتمل للسنة
3,724,631	598,801	1,760,286	120,320	975,517	213,699	56,008	0	0	استيعادات
1,727,558	337,625	627,842	124,600	535,231	74,676	27,584	0	0	نهاية السنة
7,340,118	227,180	0		230,670				6,882,268	صافي القيمة الدفترية
480,028	0	0	0	0	0	0		480,028	مخصص تقني الموجودات الثابتة
8,587,648	564,805	627,842	124,600	765,901	74,676	27,584	0	6,402,240	صافي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

13. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
1,030,994	1,246,229	تأمينات لدى الغير
1,918	-	فوائد وإيرادات برسم القبض
371,794	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,703	16,703	نفقات قضائية
-	602	حسابات المقاصة
221,159	385,534	مدينو قطاع خاص
-	1,657	موجودات أخرى
<b>1,642,568</b>	<b>1,650,725</b>	
<b>(237,862)</b>	<b>(402,237)</b>	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
<b>1,404,706</b>	<b>1,248,488</b>	

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

14. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

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

كما في 31 كانون الأول 2019			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
127,680		127,680	حسابات جارية وتحت الطلب
127,680	-	127,680	

كما في 31 كانون الأول 2018			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
73,111		73,111	حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك
73,111	-	73,111	

- 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 2019 و 2018.  
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019 و 2018.

15. ودائع العملاء

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

كما في 31 كانون الأول 2019			
المجموع	شركات	أفراد	
17,404,623	15,352,556	2,052,067	حسابات جارية وتحت الطلب
10,281,058	-	10,281,058	ودائع توفير
33,439,125	30,000,000	3,439,125	ودائع لأجل
<b>61,124,806</b>	<b>45,352,556</b>	<b>15,772,250</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

دینار عراقی (بالآلاف)			كما في 31 كانون الأول 2018
أفراد	شركات	المجموع	
3,289,098	19,320,799	22,609,897	حسابات جارية وتحت الطلب
13,219,564	-	13,219,564	ودائع توفير
1,983,997	-	1,983,997	ودائع لأجل
<b>18,492,659</b>	<b>19,320,799</b>	<b>37,813,458</b>	

16. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)		كما في 31 كانون الأول
تأمينات مقابل خطابات ضمان	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية	
772,125	2,652,959	2019
-	-	2018
<b>3,425,084</b>	<b>826,610</b>	<b>826,610</b>

17. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دینار عراقی (بالآلاف)		كما في 31 كانون الأول
مخصص مخاطر الائزمات التعهدية *	مخصصات اخرى *	
1,055,702	77,889	2019
532,282	3,721,184	2018
<b>1,587,984</b>	<b>3,799,073</b>	<b>3,799,073</b>

\* فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الائزمات التعهدية:

دینار عراقی (بالآلاف)		كما في 31 كانون الأول
الرصيد في بداية السنة	الإضافات خلال السنة	
77,889	977,813	2019
(179,600)	77,889	2018
<b>1,055,702</b>	<b>77,889</b>	<b>77,889</b>

التحويلات من التخصيصات المتنوعة خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

\*توزيعات مخصص مخاطر متنوعة اخرى

دینار عراقی (بالآلاف)		كما في 31 كانون الأول
الرصيد في بداية السنة	الفائض خلال السنة	
3,721,184	3,188,902	2019
3,736,151	(1,395,726)	2018
<b>532,282</b>	<b>3,721,184</b>	<b>3,721,184</b>

التحويلات من التخصيصات الاخرى خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

18. مخصص ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
2,132,362	1,250,000	رصيد بداية السنة
(35,000)	(35,000)	ضريبة الدخل / تسويات إضافية
(2,217,482)	(1,292,766)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
143,366	79,984	ضريبة الدخل / إضافات تقديرية متوقعة من مخزن الضريبة*
1,226,754	237,786	ضريبة الدخل المقدرة عن أرباح السنة بموجب كشف التسوية*
<b>1,250,000</b>	<b>240,004</b>	رصيد نهاية السنة

\* يتضمن هذا البند مبلغ ( 2,218 ) الف دينار عراقي كمخصص إضافي بناء على رأي إدارة المصرف.

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
7,853,911	1,640,774	الربح المحاسبي
(594,000)	(632,397)	أرباح غير خاضعة للضريبة
918,449	576,863	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
<b>8,178,360</b>	<b>1,585,240</b>	الربح الضريبي
<b>1,226,754</b>	<b>237,786</b>	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة 15%) *

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي ما نسبته 15% من الربح الضريبي.

- تم إنهاء ضريبة الدخل لغاية السنة المالية 2018.

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

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

وبرأي إدارة المصرف فإن مخصص الضريبة المرصود كافي ولا حاجة لرصد أية مخصصات إضافية لمواجهة أية التزامات ضريبية قد تطرأ عند تسوية نتائج أعمال المصرف عن العام 2019 .

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

ت. كشف التسوية الضريبية

	دينار (بالآلاف)	دينار (بالآلاف)
فائض النشاط قبل الضريبة حسب قائمة الدخل		1,640,774
<u>تضاف: المصاريف غير المقبولة لأغراض الضريبة</u>		
تبرعات للغير	72,000	
تعويضات وغرامات	30,025	
خدمات مهنية واستشارات	18,500	
ضريبة دخل العاملين	456,338	
اعانات للمتقنين	-	
		576,863
		2,217,637
<u>ناقصاً: الإيرادات غير الخاضعة للضريبة</u>		
إيرادات المساهمات الداخلية	632,397	
فائض النشاط الخاضع للتخصيصات الضريبية		1,585,240
<u>التخصيصات الضريبية</u>		
15% × فائض النشاط الخاضع للضريبة		
15% × (1,585,240) دينار =		237,786
فائض النشاط لغاية 2019/12/31		1,640,774
يتوزل ضريبة الدخل المحتسبة أعلاه		237,786
الفائض لأغراض احتساب الاحتياطي		1,402,988
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات	70,149	
الفائض القابل للتوزيع	1,332,839	
	1,402,988	1,402,988

إيضاحات حول البيانات المالية المفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

19. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالالاف)
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
62	828,133	تأمينات مستلمة
5,000	5,000	الصفائح المسحوبة على المصرف
175,763	153,356	دائتور قطاع افراد
609,356	926,780	دائتور قطاع / قطاع خاص/ الشركات والجمعيات
23,374	23,189	مصاريف ادارية مستحقة
672,482	72,482	ذمم دائنة
260,438	353,857	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
1,918	-	فوائد مستحقة غير مدفوعة
-	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
5,006,400	5,342,018	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
6,222	12,794	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
-	1,592	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
-	1,503,261	التزامات عقود موجودات مستأجرة
157,574	680,941	مطلوبات اخرى
<b>10,210,660</b>	<b>13,200,474</b>	

20. 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 2019 و 2018.

قام المصرف خلال العام 2019 بتوزيع أرباحه عن العام 2018 بمبلغ 9 مليار دينار عراقي (مقابل 9 مليار دينار عراقي خلال العام 2018).

21. الاحتياطيات

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 الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطيات أخرى:

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

الفائض المتراكم:

يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتركمة لسنوات سابقة حيث تم توزيع أرباح خلال سنة 2019 من الفائض المتراكم لغاية نهاية سنة 2018 بموجب موافقة اجتماع الهيئة العامة بمبلغ ( 8 ) مليار دينار عراقي للمساهمين.



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

22. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
		تسهيلات انتمائية مباشرة الأفراد
46,533	375,080	فوائد قروض وكمبيالات
3,479,285	2,167,187	فوائد حسابات جارية مدينة الشركات
1,193,587	466,237	فوائد قروض وكمبيالات
2,023,320	2,076,772	فوائد حسابات جارية مدينة
160,395	58,109	الودائع لأجل والحسابات الليلية لدى البنك المركزي
2,051	2,223	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
<b>6,905,171</b>	<b>5,145,608</b>	

23. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
(868,645)	(685,687)	ودائع توفير
(66,135)	(709,026)	ودائع لأجل
-	(177,428)	فوائد أخرى
<b>(934,780)</b>	<b>(1,572,141)</b>	المجموع

24. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
		عمولات دائنة:
6,177,236	3,096,334	عوائد نافذة العملة الأجنبية*
98,816	132,556	تسهيلات غير مباشرة
-	87,546	تسهيلات مباشرة
(77,839)	(248,273)	عمولات مدينة
2,316,806	987,236	أخرى
<b>8,515,019</b>	<b>4,055,399</b>	المجموع

**إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019**

\*بلغت مشتريات المصرف من مزااد العملة الاجنبية عن طريق البنك المركزي خلال سنة 2019 مبلغ ( 2.826.772.143 ) دولار تتوزع الى مشتريات مزااد حوالات خارجية بمبلغ ( 2.628.512.143 ) دولار ومزااد شركات الصيرفة بمبلغ ( 191.310.000 ) دولار ومزااد نقدي للمصرف بمبلغ ( 6.950.000 ) دولار وكان الايراد المتحقق من هذا النشاط هو مبلغ ( 3.096.334 ) الف دينار عراقي.

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
		العمليات أخرى إيرادات
307	879	مصروفات الاتصالات المستردة
594,000	632,397	إيرادات المساهمات الداخلية
4,740	3,848	مبيعات مطبوعات مصرفية
326	677	اجور بريده اعتمادات مستندية
7,200	-	راسمالية إيرادات
60	6,795	عمليات أخرى إيرادات
<b>606,633</b>	<b>644,596</b>	

**26. رواتب الموظفين وما في حكمها**  
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
(2,314,745)	(2,179,949)	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
(1,065,865)	(981,129)	مخصصات تعويضية
(184,389)	(177,820)	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
(35,812)	(19,013)	تدريب الموظفين
(4,000)	-	اعانات للمتسبين
<b>(3,604,811)</b>	<b>(3,357,911)</b>	

إيضاحات حول البيانات العالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
(139,672)	(18,500)	خدمات مهنية واستشارات
(489,781)	(400,294)	إيجارات وخدمات
(20,380)	(11,659)	إعلانات
(130,660)	(154,873)	اتصالات وانترنت
(84,361)	(96,393)	سفر وإيفاد
(157,214)	(506,499)	صيانة
(9,172)	(11,248)	قرطاسية
(42,404)	(47,234)	الوقود والزيوت
(186,775)	(2,750)	خدمات قانونية
(10,034)	(21,260)	ضيافة
(539,797)	(456,338)	ضرائب ورسوم متنوعة
(72,000)	(72,000)	تبرعات للغير
(162,980)	(30,025)	تعويضات وغرامات
(5,796)	(7,159)	المياه
(60,855)	(33,120)	الكهرباء
(67,670)	(55,039)	اللوازم والمهمات
(65,000)	(60,000)	اجور مراقبي الحسابات المحليين
-	(738)	خسائر رأسمالية
(358,527)	(401,281)	أخرى
<b>(2,603,078)</b>	<b>(2,386,410)</b>	

28. النقد وما في حكمه

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

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	دينار عراقي (بالآلاف)
194,780,817	176,540,491	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
731,509	6,687,205	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تسحق خلال 3 أشهر
(73,111)	(127,680)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تسحق خلال 3 أشهر
<b>195,439,215</b>	<b>183,100,016</b>	

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

29. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) اعضاء مجلس الإدارة * المدير المفوض
2018	2019	
150,990	114.417	
<b>150,990</b>	<b>114.417</b>	

\*لم ينتفع اعضاء مجلس الادارة باي مكافآت خلال سنة 2019

30. إدارة المخاطر

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

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

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

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

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

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

قياس مخاطر الائتمان :

• ادوات الدين:

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

• الرقابة على سقف المخاطر وسياسات مخفضات مخاطر الائتمان :

- يعمل المصرف على ادارة السقف 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 سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد او مجموعة المقترضين ولكل قطاع او منطقة جغرافية.
- هذه المخاطر تراقب بشكل مستمر وخاضعة للمراجعة السنوية او الدورية وحجم التعرض الفعلي مقابل السقف يتم مراقبته يوميا.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعطقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:  
كما في 31 كانون الأول

2018	2019	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
194,780,817	176,540,491	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
731,509	6,687,205	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
44,265,848	55,753,253	تسهيلات التمرينية مباشرة - صافي: للأفراد
51,395,248	30,619,151	الشركات الكبرى
26,330,253	26,222,712	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
238,837	202,269	الإستثمار في شركة تابعة
	45,000,000	الإستثمار في شركة زميلة
1,032,912	1,248,488	موجودات أخرى
<b>318,775,424</b>	<b>342,273,569</b>	<b>مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي</b>
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي</b>
4,721,050	5,147,500	خطابات ضمان
-	2,652,959	اعتمادات مستندية
<b>4,721,050</b>	<b>7,800,459</b>	<b>مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>323,496,474</b>	<b>350,074,028</b>	<b>إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي</b>

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

• تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
88,106,256	31,275,888	56,830,368	مقبولة المخاطر
-			منها مستحقة:
413		413	لغاية 30 يوم
-			غير عاملة:
2,122,097	2,122,097		هالكة
<b>90,228,766</b>	<b>33,397,985</b>	<b>56,830,781</b>	المجموع
13,012	8,979	4,033	يضاف: فوائد معلقة
(3,869,374)	(2,778,834)	(1,090,540)	ينزل: مخصص التدني
<b>86,372,404</b>	<b>30,628,130</b>	<b>55,744,274</b>	الصافي

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
97,338,829	52,246,244	45,092,585	مقبولة المخاطر
-			منها مستحقة:
-			لغاية 30 يوم
-			غير عاملة:
2,129,688	2,129,688		هالكة
<b>99,468,517</b>	<b>54,375,932</b>	<b>45,092,585</b>	المجموع
45,273	-	45,273	يضاف: فوائد معلقة
(3,852,694)	(2,980,684)	(872,010)	ينزل: مخصص التدني
<b>95,661,096</b>	<b>51,395,248</b>	<b>44,265,848</b>	الصافي

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

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
24,815		24,815	مقبولة المخاطر
88,081,853	31,275,888	56,805,965	تحت المراقبة
2,122,097	2,122,097		هالكة
<b>90,228,765</b>	<b>33,397,985</b>	<b>56,830,780</b>	المجموع
24,815		24,815	منها:
88,081,853	31,275,888	56,805,965	عقارية
<b>88,106,668</b>	<b>31,275,888</b>	<b>56,830,780</b>	كفالة شخصية
			المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

إجمالي	الشركات	أفراد	31 كانون الأول 2018
35,810		35,810	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
97,310,610	52,246,131	45,064,479	مقبولة المخاطر
2,122,097	2,122,097		تحت المراقبة
<b>99,468,517</b>	<b>54,368,228</b>	<b>45,100,289</b>	هالكة
			المجموع
35,810		35,810	منها:
100,621,841	55,557,362	45,064,479	عقارية
<b>100,657,651</b>	<b>55,557,362</b>	<b>45,100,289</b>	كفالة شخصية
			المجموع

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

التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
			المنطقة الجغرافية
			البند
176,540,491		176,540,491	أرصدة لدى المصرف المركزي
6,687,205	5,845,631	841,574	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
55,753,253		55,753,253	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي للأفراد
30,619,151		30,619,151	الشركات الكبرى
26,222,712		26,222,712	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
202,269		202,269	إستثمار في شركة تابعة
45,000,000		45,000,000	استثمار في شركة زميلة
1,248,488		1,248,488	موجودات أخرى
<b>342,273,569</b>	<b>5,845,631</b>	<b>336,427,938</b>	الإجمالي لسنة 2019
<b>318,786,318</b>	<b>544,708</b>	<b>318,241,610</b>	الإجمالي لسنة 2018

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

إجمالي	أفراد	تجارة	مالي	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
				القطاع الاقتصادي
				البند
176,540,491			176,540,491	أرصدة لدى المصرف المركزي
6,687,205			6,687,205	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
86,372,404	55,753,253	30,619,151		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,222,712			26,222,712	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
202,269			202,269	إستثمار في شركة تابعة
45,000,000			45,000,000	استثمار في شركة زميلة
1,248,488			1,248,488	موجودات أخرى
<b>342,273,569</b>	<b>55,753,253</b>	<b>30,619,151</b>	<b>255,901,165</b>	الإجمالي لسنة 2019
<b>318,786,318</b>	<b>44,265,848</b>	<b>51,395,248</b>	<b>223,125,222</b>	الإجمالي لسنة 2018

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

### • مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في أسعار السوق كالتغيير في أسعار الفوائد، أسعار الصرف الاجنبي، أسعار انوات الملكية وبالتالي تغيير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج الميزانية.

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

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

هذا ولا يحتفظ المصرف بمخفظة متاجزة (Trading) ويستعمل لها أسلوب 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 التغيير في أسعار الفائدة وبالتالي التأثير على التدفقات النقدية او القيمة العادلة للاداة المالية.

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

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
71,469	71,469	2%	
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة دولار أمريكي
119,408	119,408	2%	

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

### • مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيير 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 2019

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

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
602,718	602,718	5%	دولار أمريكي
19,575	19,575	5%	يورو
41,872	41,872	5%	درهم إماراتي
115	115	5%	جنيه مصري
102	102	5%	ليرة تركي

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) العملة
683,774	683,774	5%	دولار أمريكي
237	237	5%	يورو
680,582	680,582	5%	درهم إماراتي
2,915	2,915	5%	جنيه مصري
41	41	5%	ليرة تركي

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

• مخاطر التغير في أسعار الأسهم

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

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

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	31 كانون الأول 2019 المؤشر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
1,585,499	1,585,499	6%	

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	31 كانون الأول 2018 المؤشر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) سوق العراق
1,594,145	1,594,145	6%	

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

• 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 2019
							دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
							<b>الموجودات:</b>
176,540,491						176,540,491	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
6,687,205						6,687,205	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
86,372,404		4,698,118	40,421,803	9,857,562	31,390,951	3,970	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,222,712		26,222,712					موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
202,269		202,269					استثمار في شركة تابعة
45,000,000		45,000,000					استثمار في شركة زميلة
4,373,312	4,373,312						ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,248,488	1,248,488						موجودات أخرى
<b>346,646,881</b>	<b>5,621,800</b>	<b>76,123,099</b>	<b>40,421,803</b>	<b>9,857,562</b>	<b>31,390,951</b>	<b>183,231,666</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
							<b>المطلوبات:</b>
127,680						127,680	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
61,124,806		438,150	1,156,840	811,220	30,100,700	28,617,896	ودائع عملاء
3,425,084			61,875	7,500	2,143,404	1,212,305	تأمينات نقدية
1,587,984	1,587,984						مخصصات متنوعة
240,004	240,004						مخصص ضريبة الدخل
13,200,474	13,200,474						مطلوبات أخرى
<b>79,706,032</b>	<b>15,028,462</b>	<b>438,150</b>	<b>1,218,715</b>	<b>818,720</b>	<b>32,244,104</b>	<b>29,957,881</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>(266,940,849)</b>	<b>9,406,662</b>	<b>(75,684,949)</b>	<b>(39,203,088)</b>	<b>(9,038,842)</b>	<b>853,153</b>	<b>(153,273,785)</b>	<b>فجوة إعادة تسعير الفائدة</b>
<b>327,734,866</b>	<b>9,992,354</b>	<b>31,413,641</b>	<b>25,576,449</b>	<b>12,062,830</b>	<b>49,960,362</b>	<b>198,729,230</b>	<b>31 كانون الأول 2018</b>
<b>53,972,912</b>	<b>15,259,733</b>	<b>1,743,997</b>	<b>241,985</b>	<b>15,000</b>	<b>364,500</b>	<b>36,347,697</b>	مجموع الموجودات
<b>(273,761,954)</b>	<b>5,267,379</b>	<b>(29,669,644)</b>	<b>(25,334,464)</b>	<b>(12,047,830)</b>	<b>(49,595,862)</b>	<b>(162,381,533)</b>	مجموع المطلوبات
							فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

• التركيز في مخاطر العملات الأجنبية  
31-كانون الأول-19

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
<u>الموجودات</u>					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	5,708,498	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	752,847	391,500	45,261,681	2,196	3,503,302
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	7,897,705	-	-	-	-
موجودات أخرى	88,350	-	-	-	-
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>14,447,400</b>	<b>391,500</b>	<b>45,261,681</b>	<b>2,196</b>	<b>3,503,302</b>
<u>المطلوبات</u>					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	15,080	-	-	-	-
ودائع عملاء	4,143,755	-	-	-	-
تأمينات نقدية	734,500	-	-	-	1,599,000
مطلوبات أخرى	9,554,065	391,500	45,261,681	2,196	1,904,302
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>14,447,400</b>	<b>391,500</b>	<b>45,261,681</b>	<b>2,196</b>	<b>3,503,302</b>
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

31-كانون الأول-18

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم	جنيه مصري	ليرة تركية
اجمالي الموجودات	12,054,364	391,500	837,447	2,302	2,038
إجمالي المطلوبات	12,054,364	391,500	837,447	2,302	2,038
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	-	-	-	-	-

• بنود خارج المركز المالي

كما في 31 كانون الأول	
2018	2019
-	2,652,959
4,721,050	5,147,500
<b>4,721,050</b>	<b>7,800,459</b>

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)  
إعتمادات مستندية  
خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

31. 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 2019 و 2018.

- 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 موجب 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 حيث ان المبلغ الواجب وضعه عن ارباح هذه السنة هو مبلغ ( 70,149 ) الف دينار لاغيرها.

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

كفاية رأس المال

كما في 31 كانون الأول		
2018	2019	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
3,715,192	4,346,550	كفاية الإحتياطيات المعلنة
3,446,814	1,299,247	الأرباح الغير موزعة
<u>271,162,006</u>	<u>269,645,797</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
7,649,021	1,568,572	إحتياطيات عامة
<u>7,649,021</u>	<u>1,568,572</u>	مجموع رأس المال المساند
<u>278,811,027</u>	<u>271,214,369</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
<u>74,678,904</u>	<u>72,068,155</u>	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
<u>3,894,440</u>	<u>4,375,375</u>	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>355%</u>	<u>355%</u>	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

32. 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 2019 دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
			<b>الموجودات:</b>
176,540,491		176,540,491	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
6,687,205		6,687,205	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
86,372,404	4,698,118	81,674,286	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,222,712	26,222,712		استثمارات - صافي
202,269	202,269		استثمار في شركة تابعة
45,000,000	45,000,000		استثمار في شركة زميلة
4,373,312	4,373,312		ممتلكات ومعدات - صافي
1,248,488		1,248,488	موجودات أخرى
<b>346,646,881</b>	<b>80,496,411</b>	<b>266,150,470</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
127,680		127,680	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61,124,806	438,150	60,686,656	ودائع العملاء
3,425,084	-	3,425,084	تأمينات نقدية
1,587,984	1,587,984		مخصصات متنوعة
240,004		240,004	مخصص ضريبة الدخل
13,200,474	13,200,474		مطلوبات أخرى
<b>79,706,032</b>	<b>15,226,608</b>	<b>64,479,424</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>266,940,849</b>	<b>65,269,803</b>	<b>201,671,046</b>	<b>الصافي</b>
			<b>31 كانون الأول 2018</b>
			<b>دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)</b>
			<b>الموجودات:</b>
194,780,817		194,780,817	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
731,509		731,509	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
95,661,096	95,661,096		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
26,569,090	26,569,090		استثمارات - صافي
8,587,648	8,587,648		ممتلكات ومعدات - صافي
1,404,706		1,404,706	موجودات أخرى
<b>327,734,866</b>	<b>130,817,834</b>	<b>196,917,032</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات:</b>
73,111		73,111	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
37,813,458		37,813,458	ودائع العملاء
826,610		826,610	تأمينات نقدية
3,799,073	3,799,073		مخصصات متنوعة
1,250,000		1,250,000	مخصص ضريبة الدخل
10,210,660	10,210,660		مطلوبات أخرى
<b>53,972,912</b>	<b>14,009,733</b>	<b>39,963,179</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>273,761,954</b>	<b>116,808,101</b>	<b>156,953,853</b>	<b>الصافي</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

33. القضايا المقامة على المصرف

بلغت عدد القضايا المقامة على المصرف في سنة 2019 اربعة فقط بقيمة 5,780,000 ألف دينار عراقي عن قيمة خطابات ضمان وصكوك مصدقة هذا وبراى المستشار القانوني للمصرف فانه لن يترتب على المصرف أية التزامات قد تفوق المخصص الموضوع من قبل الادارة والبالغ (3,869,374) ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2019 علما ان المصرف قد اقام دعاوي بالمثل على الغير بعدد اثنان ( 384.540 ) الف دينار عراقي لاتزال في مرحلة التمييز والبداة.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الميزانية الموحدة						
المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	المؤخذات
	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		
176,540,491			-	176,540,491		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
7,175,266			488,061	6,687,205		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
86,372,404			-	86,372,404		تسهيلات ائتمانية ببنسرة، صافي
45,012,452			12,452	45,000,000		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
26,222,712		202,269	-	26,424,981	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
4,470,613	97,269		32	4,373,312	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,256,388			7,900	1,248,488		موجودات أخرى
347,050,326	97,269	202,269	508,445	346,646,881		مجموع المؤخذات
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
127,680				127,680		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
61,124,806			-	61,124,806		ودائع العملاء
3,723,389			298,305	3,425,084		تأمينات تقنية
1,587,984				1,587,984		مخصصات متوقعة
247,474			7,470	240,004		مخصص ضريبة الدخل
13,200,874			400	13,200,474		مطلوبات أخرى
80,012,208			306,176	79,706,032		مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,030,773			10,645	3,020,128		إحتياطي إحصائي
1,326,636			214	1,326,422		إحتياطيات أخرى
(4,027,952)			-	(4,027,952)		إحتياطي القعدة العادلة
2,708,661			86,410	2,622,251		أرباح متوزعة
267,038,118		105,000	202,269	266,940,849		مجموع حقوق المساهمين
347,050,326		105,000	508,445	346,646,881		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حسن ناصر جعفر  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

منعم عبد الحمزة شفيق  
مدير القسم المالي  
خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٩/٢٧-١٩/٢٧ والمؤرخ ١١/١٠/٢٠١٩



إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

مصرف عبر العراق شركة الحكمة			كشف الدخل الموحد
المجموع	دينار عراقي	دينار عراقي	
(ببالاف)	(ببالاف)	(ببالاف)	
5,145,608	-	5,145,608	إيرادات الفوائد
(1,572,141)	-	(1,572,141)	مصروفات الفوائد
3,573,467	-	3,573,467	صافي إيرادات الفوائد
4,055,399	-	4,055,399	صافي إيرادات العمولات
7,628,866	-	7,628,866	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
655,743	11,147	644,596	صافي أرباح العمليات الأخرى
8,284,609	11,147	8,273,462	صافي إيرادات التشغيل
(3,386,271)	(28,360)	(3,357,911)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(2,394,476)	(7,977)	(2,386,499)	مصاريف تشغيلية أخرى
(889,605)	(1,327)	(888,278)	استهلاكات
(6,670,352)	(37,664)	(6,632,688)	إجمالي المصاريف
1,614,257	(26,517)	1,640,774	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(317,770)		(317,770)	ضريبة الدخل
1,296,487	(26,517)	1,323,004	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( 202,269 ) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات ..
- 2- تم معالجة فرق شراء أصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( 97,269 ) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة.
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.



ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

**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	
	2019	2018
<b>Assets</b>		
Cash and balances at Central Bank of Iraq	176,540,491	194,780,817
Balances at banks and financial institutions	6,687,205	731,509
Direct credit facilities – net	86,372,404	95,661,096
Financial assets at fair value through other comprehensive income	26,222,712	26,330,253
Investment in subsidiary company	202,269	238,837
Investing in an associate	45,000,000	-
Property and equipment – net	4,373,312	8,587,648
Other assets	1,248,488	1,404,706
<b>Total Assets</b>	<b>346,646,881</b>	<b>327,734,866</b>
<b>Liabilities and Shareholders' Equity</b>		
Banks and financial institutions' deposits	127,680	73,111
Customers' deposits	61,124,806	37,813,458
Cash margins	3,425,084	826,610
Miscellaneous provisions	1,587,984	3,799,073
Income tax provision	240,004	1,250,000
Other liabilities	13,200,474	10,210,660
<b>Total Liabilities</b>	<b>79,706,032</b>	<b>53,972,912</b>
<b>Shareholders' Equity</b>		
Capital	264,000,000	264,000,000
Statutory reserves	3,020,128	3,020,128
Other reserve	1,326,422	1,026,422
Fair value reserves	(4,027,952)	(3,883,843)
Retained earning	2,622,251	9,599,247
<b>Total Shareholders' Equity</b>	<b>266,940,849</b>	<b>273,761,954</b>
<b>Total Liabilities and Shareholders' Equity</b>	<b>346,646,881</b>	<b>327,734,866</b>

Chief Financial Officer  
Sana' Abdel-Hamza Shanif

Managing Director  
Bashar Shaker Hamid

Chairman  
Hasan Naser Jafaar

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

**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,	
	2019	2018
Interest income	5,145,608	6,905,171
Interest expense	-1,572,141	-934,780
<b>Net interest income</b>	<b>3,573,467</b>	<b>5,970,391</b>
Net commissions income	4,055,399	8,515,019
<b>Net interest and commissions income</b>	<b>7,628,866</b>	<b>14,485,410</b>
Other operating income – net	644,596	606,633
<b>Net operating income</b>	<b>8,273,462</b>	<b>15,092,043</b>
Employees' expenses	-3,357,911	-3,604,811
Other operating expenses	-2,386,499	-2,603,078
Depreciation	-888,278	-1,030,243
Direct credit facilities provision	0	0
Contractual agreement provision	0	0
<b>Total expenses</b>	<b>-6,632,688</b>	<b>-7,238,132</b>
<b>Income for the year before tax</b>	<b>1,640,774</b>	<b>7,853,911</b>
Income tax expense for the year	-317,770	-1,370,120
<b>Profit for the year</b>	<b>1,323,004</b>	<b>6,483,791</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

**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,	
	2019	2018
Profit for the year	1,323,004	6,483,791
<b>Items that will not be reclassified subsequently to statement of profit or loss:</b>		
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		
Net change in fair value reserve for the financial assets through other comprehensive income	0	0
<b>Total other comprehensive income for the year</b>	-144,109	-1,483,853
<b>Total comprehensive income for the year</b>	<b>-144,109</b>	<b>-1,483,853</b>

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

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

In thousands of IQD	Capital	Statutory reserve	Other reserves	Fair value reserve	Retained earning	Total Shareholders' Equity		
<b><u>Changes For the Year Ended December 31, 2019</u></b>								
Balance as at January 1 <sup>st</sup> , 2019	264,000,000	3,020,128	0	1,026,422	(3,883,843)	0	9,599,247	273,761,954
Profit for the year					0	1,323,004		1,323,004
Other comprehensive loss for the year				(144,109)	-			(144,109)
<b>Total other comprehensive income</b>				<b>(144,109)</b>		<b>1,323,004</b>		<b>1,178,895</b>
Transferred to reserves		-	-		-	(300,000)		0
Distributed dividends			0		0	(8,000,000)		(8,000,000)
<b>Balance as at December 31, 2019</b>	<b>264,000,000</b>	<b>3,020,128</b>	<b>0</b>	<b>1,026,422</b>	<b>(4,027,952)</b>	<b>0</b>	<b>2,622,251</b>	<b>266,940,849</b>
<b><u>Changes For the Year Ended December 31, 2018</u></b>								
Balance as at January 1 <sup>st</sup> , 2018	264,000,000	2,688,770	1,026,422	(2,399,990)	12,446,814		12,446,814	277,762,016
Profit for the year					6,483,791		6,483,791	6,483,791
Other comprehensive income for the year				(1,483,853)	-			(1,483,853)
<b>Total other comprehensive income</b>				<b>(1,483,853)</b>		<b>6,483,791</b>		<b>4,999,938</b>
Transferred to reserves		331,358	-		-	(331,358)		-
Distributed dividends			-		-	(9,000,000)		(9,000,000)
<b>Balance as at December 31, 2018</b>	<b>264,000,000</b>	<b>3,020,128</b>	<b>0</b>	<b>1,026,422</b>	<b>(3,883,843)</b>	<b>0</b>	<b>9,599,247</b>	<b>273,761,954</b>

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2019

**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,	
	2019	2018
<b><u>Operating Activities</u></b>		
Profit before tax	1,640,774	1,640,774
<b>non-cash items: Adjustments for</b>		
Depreciation	888,278	1,030,243
facilities impairment provision Direct credit	-	-
obligation provisions Contractual	-	-
	<b>2,529,052</b>	<b>8,884,154</b>
<b><u>capital Change in working</u></b>		
credit facilities – net Decrease in direct	9,288,693	16,094,337
assets Decrease in other	156,218	(712,586)
customers' deposits Decrease) in)	23,311,348	4,099,151
cash margins Decrease) increase in)	2,598,473	(1,595,025)
miscellaneous provisions Increase in	(2,211,090)	(194,567)
liabilities Increase in other	2,989,815	(21,358,643)
<b>operating activities before tax Net cash from</b>	<b>38,662,509</b>	<b>5,216,821</b>
Income tax paid	(1,327,766)	(2,252,482)
<b>operating activities Net cash flow from</b>	<b>37,334,743</b>	<b>2,964,339</b>
<b><u>Investing Activities</u></b>		
assets at fair value through other comprehensive Financial	-	-
Investment in Subsidiary Company	(45,000,000)	-
Proceeds from sale of property and equipment	3,326,058	193,484
<b>in) from investing activities Net cash flow (used</b>	<b>(41,673,942)</b>	<b>193,484</b>
<b><u>Financing Activities</u></b>		
Distributed dividends	(8,000,000)	(9,000,000)
<b>in) financing activities Net cash flow (used</b>	<b>(8,000,000)</b>	<b>(9,000,000)</b>
<b>increase in cash and cash equivalents Net (decrease)</b>	<b>(12,339,199)</b>	<b>(5,842,177)</b>
equivalents at the beginning of the year Cash and cash	195,439,215	201,281,392
<b>equivalents at the end of the year Cash and cash</b>	<b>183,100,016</b>	<b>195,439,215</b>