



مَصْرِفُ الْإِسْتِثْمَارِ الْعِرَاقِي

ن.ق.م.خ

رأس المال المدفوع **250** مليار دينار عراقي

التقرير السنوي 27

السابع والعشرون لمجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات
والبيانات المالية للسنة المنتهية في

31 / كانون الاول / 2019



المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠١٩ .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠١٩ .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة ٢٠١٩ .
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة ٢٠١٩ .
- الكشوفات التحليلية .



دعوة اجتماع الهيئة العامة

إعلان دعوة الهيئة العامة

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

نهدىكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لإحكام المادة ٨٧ / ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل , وتنفيذاً لقرار مجلس الإدارة رقم (١٨) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ / ٩ / ٢٠٢٠ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في فرع مصرفنا اربيل الكائن في اربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار , في الساعة العاشرة ونصف من صباح يوم الخميس المصادف ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٠ وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم الخميس المصادف ٣ / ١٢ / ٢٠٢٠ في نفس الزمان والمكان المعينين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

١- الاستماع الى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات , ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ والمصادقة عليهما .

٣- تعيين مراقبي الحسابات لسنة ٢٠٢٠ , وتحديد أجورهما .

٤- مناقشة مقسوم الارباح لسنة ٢٠١٩ .

٥- ابراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة , وتحديد مكافأتهم للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ .

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

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابرار شهادة الاسهم الاصلية ويجب ان تودع الانابات والوكالات لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة أيام من الموعد المحدد للاجتماع استناداً للأحكام المادة (٩١) من قانون الشركات .

شاكرين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة



كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة المحترمين
الذوات ممثلي البنك المركزي العراقي
الذوات ممثلي دائرة تسجيل الشركات
الذوات ممثلي هيئة الاوراق المالية
ضيوفنا الكرام...
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسرني ويشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن الاخوان اعضاء مجلس الادارة أن ارحب بكم شاكرًا لتبليتكم الدعوة لحضور الاجتماع و أستعرض أهم التطورات والانجازات ومعوقات العمل خلال السنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/ ٢٠١٩ .

أن حضوركم يدل على تعاونكم وحرصكم للاطلاع على مسيرة المصرف خلال السنة المنصرمة ، و لمناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية أعلاه ، وكذلك التقرير السنوي السابع والعشرون لمجلس الادارة والبيانات الموحدة ومناقشة تقرير مراقب الحسابات للسنة ذاتها والمصادقة عليه ، ومناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات. الادارة هدفها بناء مؤسسة قوية ومتينة وفق معالم واضحة واستراتيجية تساهم في التنمية الاقتصادية وذلك لتقديم خدمات مصرفية متطورة تعتمد على المعايير الحديثة من خلال استخدام التقنيات الحديثة وبمهارات الموارد البشرية المؤهلة لها. ونتيجة لجهود العاملين المركز المالي. أستمر المصرف في تقديم خدمات ومنافع للمنتسبين ما يتناسب وجهودهم لضمان مستقبلهم من خلال ملاحظة الظروف الاقتصادية كما عمل على تأهيلهم لتبوء مراكز قيادية في المستقبل من خلال زجهم في دورات عديدة ومكثفة داخل العراق وتمكينهم من استخدام المكننة الحديثة المتطورة ولكافة المستويات. أستمر المصرف في تعزيز علاقاته الخارجية مع المؤسسات المالية كما ان هذه المؤسسات كانت ثقتها عالية وكبيرة جدا بالمصرف ونتيجة لذلك منحت مصرفنا أتمانات كبيرة ما سهل تنفيذ المعاملات معها بيسر وسهولة ، كما ان استعمال الانظمة المتطورة في تقديم الخدمات ساعد على أجراء التعاملات بأمان ، ورغم الصعوبات عملت الادارة العليا على ترسيخ المبادئ المصرفية كأساس في العمل المصرفي وان المصرف عمل على توظيف الاموال بشكل متوازن دون الاخلال بالتزاماته واستمر بالحفاظ على نسبة معقولة لكفاية راس المال حسب متطلبات المعايير الدولية وقانون البنك المركزي العراقي وقانون المصارف ومقررات بازل ، يطمح المصرف الحصول على درجة عالية من التقييم لقدرته على رسم سياسة سليمة والتي استطاع تنفيذها بجهود العاملين وتعاونكم . ويرغب المصرف في توسيع شبكة فروعها في منح الائتمان ،وقد توسع المصرف نسبيا في سوق الاسهم وحقق أرباحا معقولة وخاصة الاسهم السيادية القابلة للتسييل بسهولة والتي لاتشكل مخاطر تذكر .ولابد من التنوية بتعاون البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات والمساهمين والزبائن من خلال الدعم معبرين عن شكرنا وتقديرنا ولاننسى جهود المنتسبين واخلاصهم ، أكرر شكري وتقديري ومن الله التوفيق.

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة



أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

أ - أسماء رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الأصليين

- ١- السيد حسين صالح شريف (رئيس مجلس الإدارة).
- ٢- السيد سردار خالد عمر (نائب رئيس مجلس الإدارة).
- ٣- السيد محمد ثامر رزوقي (عضو مجلس الإدارة).
- ٤- الأنسة مي محمد ياس (عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض).
- ٥- السيد عبدالله رسول (عضو مجلس الإدارة).
- ٦- السيد احمد جواد حمد (عضو مجلس الإدارة).
- ٧- السيد خالد احمد محمود (عضو مجلس الإدارة).

ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

- ١- السيد كاروخ حسين صالح .
- ٢- السيد جمال احمد عبدالله .
- ٣- السيد أحمد ثامر رزوقي .
- ٤- السيدة زينة حيدر كاظم .
- ٥- السيد سعد حكمت سليمان .

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩ :-

النسبة المئوية	عدد الاسهم	عدد المساهمين	
% ٠,٤٠	٩٩٣,٠٩٨,٥٢٥	٥٨٠٩	مليون وأقل
% ١,٦٩	٤,٢٢٢,٥٦٣,٩٧٢	١٢٨٠	١٠ مليون الى ١٠,٠٠٠,٠٠١
% ٣,٧٤	٩,٣٣٩,٥٠٧,٨٨٠	٣٣٤	١٠٠ مليون الى ١٠,٠٠٠,٠٠١
% ٨,١٩	٢٠,٤٨٢,٩٢٨,٩٥٤	١٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠١ الى مليار واحد
% ٨,٤٨	٢١,٢١١,١٧٩,٣٤٩	١٢	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ الى ٤ مليار
% ١٢,٨٦	٣٢,١٥٣,٠١٣,٥٥٧	٥	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠ مليار
% ٦٤,٦٤	١٦١,٥٩٧,٧٠٧,٧٦٣	٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر
% ١٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٢٠	المجموع





تقرير مجلس الادارة لسنة ٢٠١٩

تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول / ٢٠١٩

حضرات أعضاء الهيئة العامة المحترمين..

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف الكرام..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسر مجلس إدارة مصرف الاستثمار العراقي ان يقدم التقرير السنوي السابع والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ المعدة وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين الحاسبتين المرقمتين (١٠,٦) الصادرتين عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق والخاصة بالإفصاح واحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) والتعليمات الصادرة بموجبيهما.

١) مجلس الادارة ومهامه:-

تشكل مجلس الادارة وواجباته وعدد أعضائه والشروط الواجب توفرها في رئيس وأعضاء المجلس والذي يجب أن تكون لكل منهم أهلية قانونية ولا يقل عمره عن ٣٠ سنة ويكون صالحاً للعمل ولائقاً استناداً للمادة (١٧) من قانون المصارف ويهدف المجلس أساساً الى:-

- ١- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة .
- ٢- يُعين مدير مفوض من بين أعضائه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس استناداً للفقرة (٤) من المادة (١٨) ولديه الكفاءة ومقيم في العراق .
- ٣- تعيين رئيساً لمراجعي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبره في مراجعة الحسابات استناداً للفقرة (٢) من المادة أعلاه وتُعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي .
- ٤- تعيين مراقب الامتثال بموجب الفقرة (٣) من المادة (١٨) من قانون المصارف .
- ٥- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه .

١ - مراقبة تطبيق المعايير المحاسبية والرقابية الدولية لاسيما التحول الى المعيار الدولي IFRS 9 .

٢ - متابعة تنفيذ ضوابط الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي.

٢) تأسيس المصرف :-

أسس مصرف الاستثمار العراقي (كشركة مساهمة خاصة) برأس مال قدره (١٠٠) مائة مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م . ش / ٥٢٣٦) المؤرخة في ١٣ / تموز / ١٩٩٣ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون الشركات النافذ آنذاك المرقمة (٣٦) لعام ١٩٨٣ المعدل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي/المديرية العامة لرقابة الصيرفة والائتمان على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابه المرقم(ص/١٠ / ٣ / ٩٤٢ / ٥) المؤرخ في ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ وبأشر المصرف نشاطه بشكل فعلي منذ تاريخ ٢١ / ٧ / ١٩٩٤ وحتى يومنا هذا وتطور رأسماله حتى وصل الى (٢٥٠) مليار دينار منذ تاريخ ٢٠١٤/٢/١٩ كما مفصل في التقرير لاحقاً .



(٣) تطورات رأس المال المدفوع :-

إن الاحتفاظ برأس مال متين من اهم عناصر التنمية المستدامة ، حيث شهد المصرف تطور في رأس المال منذ تأسيسه عام ١٩٩٣ لمواكبة التطور في العمل المصرفي من خلال الشبكة العنكبوتية ولتطوير العلاقات مع المؤسسات المصرفية الاجنبية في مجال التجارة الخارجية والاستعداد للمنافسة الشديدة في ظل سوق المصارف التجارية والاسلامية وكما مبين ادناه:-

السنة	رأس المال	الزيادة / رسملة والاكتتاب	رأس المال الجديد
١٩٩٣	١٠٠ مليون	-----	١٠٠ مليون
١٩٩٤	١٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٢٠٠ مليون
١٩٩٥	٢٠٠ مليون	-----	٢٠٠ مليون
١٩٩٦	٢٠٠ مليون	-----	٢٠٠ مليون
١٩٩٧	٢٠٠ مليون	-----	٢٠٠ مليون
١٩٩٨	٢٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٣٠٠ مليون
١٩٩٩	٣٠٠ مليون	١٠٠ مليون	٤٠٠ مليون
٢٠٠٠	٤٠٠ مليون	٢٠٠ مليون	٦٠٠ مليون
٢٠٠١	٦٠٠ مليون	٤٠٠ مليون	١ مليار
٢٠٠٢	١ مليار	٢٠٠ مليون	١,٢ مليار
٢٠٠٣	١,٢ مليار	٧٢٠ مليون	١,٩٢ مليار
٢٠٠٤	١,٩٢ مليار	٣,٨٤ مليار	٥,٧٦ مليار
٢٠٠٥	٥,٧٦ مليار	١٩,٢٤ مليار	٢٥ مليار
٢٠٠٦	٢٥ مليار	٤,٧٥ مليار	٢٩,٧٥ مليار
٢٠٠٧	٢٩,٧٥ مليار	٧,٧٥ مليار	٣٧,٥ مليار
٢٠٠٨	٣٧,٥ مليار	١٢,٩٠ مليار	٥٠,٤ مليار
٢٠٠٩	٥٠,٤ مليار	٢٤,٦٢ مليار	٧٥,٠٢ مليار
٢٠١٠	٧٥,٠٢ مليار	٢٤,٩٨ مليار	١٠٠ مليار
٢٠١١	١٠٠ مليار	٥٥ مليار	١٥٥ مليار
٢٠١٢	١٥٥ مليار	-----	١٥٥ مليار
٢٠١٣	١٥٥ مليار	توزيع ارباح نقديه	١٥٥ مليار
٢٠١٤	١٥٥ مليار	توزيع ارباح نقدية ورسملة ٩٥ مليار	٢٥٠ مليار
٢٠١٥	٢٥٠ مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	٢٥٠ مليار
٢٠١٦	٢٥٠ مليار	توزيع ارباح نقديه	٢٥٠ مليار
٢٠١٧	٢٥٠ مليار	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	٢٥٠ مليار
٢٠١٨	٢٥٠ مليار	تحويل الارباح الى تخصيصات	٢٥٠ مليار
٢٠١٩	٢٥٠ مليار	حسب ما تقرره الهيئة	٢٥٠ مليار

ملاحظات عن مجلس الإدارة :-

١. عقد المجلس خلال السنة احد عشر جلسة بشكل منتظم .
٢. يتكون المجلس من سبعة أعضاء أصليين وخمسة بموجب انتخابات الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٩/٣/٣٠.
٣. لا توجد أي منفعة أو مصلحة لرئيس وأعضاء المجلس الأصليين والاحتياط .
٤. عدم وجود تركيزات ائتمانية لأي عضو من أعضاء المجلس الأصليين أو الاحتياط أو أحد أفراد عوائلهم .





٤ كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب الموجودات :-

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

نوع الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات المتداولة					
نقد الخزينة /دينار عراقي	٥٥,٨٧٧,٢١٢	٢٢,٤٨٤,٨٥٢	٦٧,٨٧٢,١٢٦	٤٥,٠٨٨,٥١٨	٨,٧٧٧,٣٩٠
نقد لدى المصرف/دولار امريكي	١٦,٤٨٨,١٥٩	١٧,١٨٢,٣٠٠	١٧,٨٩٠,١٧٤	١٢,٢٢٣,١٢٢	١٤,٢٨٠,١٥٧
نقد في الصراف الالي	٦٩,٤٦٤	١٥,٢٣٠			
نقد في الطريق	٩,٨٦٤,٢١٧				
نقد لدى المصارف المحلية	٧٧٧,٢١٤	٧٧٧,٥١٨	٧٥٢,٥٤٦	٧٥٢,٦٦٠	٥٢٨,٣١٨
ودائع لدى البنك المركزي	١٢٠,٦٢٧,٨٠٦	٢٣٧,٣٧٢,٨٦٢	٢٣٧,١٢٩,٥٨٥	٢٣٩,٧٢٨,٩٨٨	٢٩٩,٤٤٦,٧٤٣
غطاء قانوني لدى البنك المركزي	٢٨,٩٠٩,٥٣٥	٢٥,٦٢٤,٣٠٩	١١,٩٣٤,٨٩٩	٢١,٤٣٠,٤٧٠	٢٤,٦٨٤,١٥٧
نقد لدى المصارف الاجنبية	٣٧,٩٩٩,٨٤٠	٢٩,٩٨٢,٣١٩	٤٢,٨٩١,١٨٤	٨٤,٥٢٥,٦٦٢	١٨,١٥٦,٨٨٥
نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية	٣٧,٩٤٩	٣٧,٩٦٠	٤٧١,٣٥١	٤١,٠٧١	٩١,٥٥٣
صكوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق	٣٢,٨٩٣,٩٠٢	٢١,٦١٦,١٣٣	٦,٩٠٥,٥٧٨	٢٢,٦٧٣,٠٧٨	١٥,٤٣٤,٥٦٩
* مجموع النقد	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨	٣٥٥,٠٩٣,٤٨٣	٣٨٥,٨٤٧,٤٤٣	٤٢٦,٤٦٣,٥٦٩	٣٨١,٣٩٩,٧٧٢
الاستثمارات	٤,٤٢٠,٤٢٣	٢٥,٩٣٥,٤١٠	٢٣,٧٣٨,٨٨٩	١٦,٩٨٢,٧٢٢	١٦,٩٣٢,٣١٩
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤٤٣,٨١٧	٦٢٩,٠١٧	٧٨٢,٠٦١	١,٠٨٥,٨٧٩	٢,٥٩٤,٣٨٩
قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)	٦٠,١٨٦,٦١٢	٧٨,٦٤٦,٤٨٤	٦٩,٩٩٦,٣٩٨	٥٣,٨١٩,٧٨٩	٦٠,٨٩٧,٤٢٦
قروض / دولار امريكي	٣٩,٤٤٤,٤٦٥	١٩,٣٨١,٦٠٦	٧,٠٧٠,٦٦٨	٤,٢٥٤,٩٦٧	٦,٥٦٨,٢٣٣
م . ج مدينة مكشوفة	١٣,٨٣٤,٣٨٢	١٣,٠٤٥,١٦١	١٢,٢٨٩,٢٢١	٨,٠٣٧,٣١٩	٧,٦٤١,٨٧٨
جاري مدين مستندي	٧,٤٢٨,٠٢٦	٧,٥٠٧,٢١٦	٧,٤٣٢,١٥١	١٣,٣٨١,٢٨٠	١٨,٥٤٢,٠٤٤
مستندات شحن	٢٤,١٨٢,٠٧٩	٢٠,٣٦١,٥٢٨	١٩,٨٥٥,٧٥٠	٢١,٠٣٨,٠١٩	٢٧,٠٣١,٦٣٧
تسليف لقاء مخشلات ذهبية	٩٨٦,٥٦٩	١,٤٨٨,٤٧٨	١,٢٨٥,٧٧٨	١,٧٨٤,٠٢٦	٤٦٦,٠٠٦
* مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	١٤٦,٥٠٥,٩٤٥	١٤١,٠٥٩,٤٩٠	١١٨,٧١٢,٠٢٧	١٠٣,٤٠١,٢٧٩	١٢٣,٢٤١,٦١٣
المدينون (بعد تنزيل المخصص)	٥٧,٠٧٢,٦١٣	٦٥,٤٩٠,٧٣٠	٢٤,٦١٨,٤١٨	١٥,٥٥٤,٠٩٧	١١,٨٧١,٥٩٣
مجموع الموجودات المتداولة	٥١١,٥٤٤,٢٧٩	٥٨٧,٥٧٩,١١٣	٥٥٢,٩١٦,٧٧٧	٥٦٢,٤٠١,٦٦٧	٥٣٣,٤٤٥,٢٩٧
الموجودات الثابتة					
الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والاتفاق الاستثماري	١٨,٠٩٦,٠٦٤	١٩,٢٧١,٧٨٤	٢٠,٣٦٤,٠٣١	١٤,٧٢٦,٤٦٢	١٥,١٩٠,٨٨٥
النفقات الايرادية المؤجلة	—	—	—	٢٣٩,٤٤١	٦٣٨,٦٠٥
المشروعات تحت التنفيذ	١٨٩,١٦٣	٢٣٣,٩٦٥	٤٢٥,٧٤٨	٥٠٢,٦٧٧	٧٥٠,٩٤٠
مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١٨,٢٨٥,٢٢٧	١٩,٥٠٥,٧٤٩	٢٠,٧٨٩,٧٧٩	١٥,٤٦٨,٥٨٠	١٦,٥٨٠,٤٣٠
المجموع	٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦	٦٠٧,٠٨٤,٨٦٢	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧	٥٥٠,٠٢٥,٧٢٧

٥ كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات:-

نوع الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
مصادر التمويل المطلوبات المتداولة					
قروض مستلمة	١,٠٠٠,٠٠٠				
جارية دائنة / بعملة الدينار	٢٨,٧٢٠,٩٠٦	٤٦,٩٥٣,١٦٥	٥٣,٢٨٢,٦٣٩	٧٥,٦٨٣,٨٩٥	٧٦,٧٣٦,٩٥٠
جارية دائنة / بعملة الدولار	٣٤,٤٨٨,٣٩٤	٣٤,٦٨١,٣٢٠	٢٢,٧١٤,٩٥٦	٢٢,٤٨٢,٣٠٧	٢٦,٦٢٧,٦٧٠
* حسابات الادخار					
حسابات التوفير / بعملة الدينار	٧٤,٦٤٣,٥٤٤	٧٥,٣٢٨,٣٧٠	٨٦,٦٤٩,٩٧٧	٨٧,٩٥٧,٤٦٥	٨٥,٦٨٩,١٢٣
حسابات التوفير / بعملة الدولار	٥٠,٧٩٥,٦٧٢	٥٢,٩١١,٧٠١	٥٤,٥٢١,٧٧١	٤٤,٩٤٥,٣٢٠	٣٨,٢٦٨,١٢٩
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب					
الودائع الثابتة / بعملة الدينار	١٥,٤٧٣,٩٣٢	١٦,٢٤٢,٥٣٤	١٧,٦٧٤,٨٨٠	١٥,٩٢٩,٠٤٦	١٥,٨٧٢,٠٠٣
الودائع الثابتة / بعملة الدولار	٦,٨٤٠,٠٣٣	١٢,٤٦٦,٨٤٢	١١,١٦١,٥٠١	٧,٠٠٥,٢٦٣	٧,٦٣٩,٣٨٤
مجموع ودائع الزبائن	٢١٠,٩٦٢,٤٨٠	٢٣٨,٥٨٣,٩٣٢	٢٤٦,٠٠٥,٧٢٤	٢٥٤,٠٠٣,٢٩٦	٢٥٠,٨٣٣,٢٥٩
* تأميمات نقدية وذات الطبيعة جارية					
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار	٤٣,٧٥٨,٩٣٤	١٠,٨٨٨,٩٢١	١١,٥٨٧,٣٣٨	٨,١٠١,٣٦٣	٣,٥٩٩,٠٤٧
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار	١١,٧١١,٠١٨	٨,٠٦٦,١٠٧	٦,٢٦٤,٥٠٩	٢١,٨٧٠,٤٤٩	٥,٦٧٧,٥٨٦
مجموع التأميمات النقدية وذات الطبيعة الجارية	٥٥,٤٦٩,٩٥٢	١٨,٩٥٥,٠٢٨	١٧,٨٥١,٨٤٧	٢٩,٩٧١,٨١٢	٩,٢٧٦,٦٣٣
* الدائنون	١,٧٧٠,٥٩٥	٦٦,٤٠٠,٦٠٢	٢٥,٩٨٦,٥٣٤	٢,٢٢٥,٦٠١	٦,٩٩٦,٠٧٥
* دائنة أخرى (مخصص ضريبة الدخل)	—	٤٣,٦٨٢	٧٧٩,٧٧٥	١,٨٧٦,٨٠٣	٣,٣٦٦,١٩٧
مجموع الدائنون	١,٧٧٠,٥٩٥	٦٦,٤٤٤,٢٨٤	٢٦,٧٦٦,٣٠٩	٤,١٠٢,٤٠٤	١٠,٣٦٢,٢٧٢
مجموع المطلوبات المتداولة	٢٦٨,٢٠٣,٠٢٨	٣٢٣,٩٨٣,٢٤٤	٢٩٠,٦٢٣,٨٨٠	٢٨٨,٠٧٧,٥١٢	٢٧٠,٤٧٢,١٦٤
* رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
* الاحتياطات	١٠,٦٢٦,٤٧٨	٣٣,١٠١,٦١٩	٣٣,٠٨٢,٦٧٦	٣٩,٧٩٢,٧٣٥	٢٩,٥٥٣,٥٦٣
مجموع مصادر التمويل	٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦	٦٠٧,٠٨٤,٨٦٣	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧	٥٥٠,٠٢٥,٧٢٧



٦) الإيرادات والمصروفات للسنوات الخمسة الماضية :-

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

نوع الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
حسابات الإيرادات/ دينار	٨,٧٣١,٢٢٥	٩,٨٠٣,٣٠٤	١٣,٨٣٩,٦٢٣	٢٧,٩٣٥,٩٤٤	٣١,٨١٤,٢٩٩
حسابات الإيرادات/ دولار	٣,٢٦٦,٠٥٦	٤,٢٠٢,٩٠٩	٨,١٩٣,٣٦٧	٨٠٣,٤٦٩	٩,٠٧٦,٤٠٥
حساب المصروفات/ دينار	١٠,٢٤٦,٦٦٩	١١,٦٧١,٠٠٥	١٥,١٥٥,٠٩٤	١٤,٧٠١,٥٧٤	١٨,٢٢٥,٨٤٣
حساب المصروفات/ دولار	١,٧٣٣,٣٩٦	١,٩٥٢,٥٦٢	٢,١٠٢,٢٠٥	١,٩٨١,٩٠٠	١,٧٩٩,٩٦٩
الأرباح والخسائر	١٧,٢١٦	٣٨٢,٦٤٦	٤,٧٧٥,٦٩١	١٢,٠٥٥,٩٣٩	٢٠,٨٦٤,٨٩٢

٧) الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية والودائع :-

حرص المصرف بالاحتفاظ على حجم الودائع من خلال قنوات الإنتاج المقدمة لهم للسنة الماضية بتفاوت بسيط حيث بلغت نسبتها من إجمالي المركز المالي (٥٠,٢ %) وكما مبين أدناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠١٩	نسبة المساهمة	٢٠١٨	نسبة المساهمة	٢٠١٧	نسبة المساهمة	نسبة التغير
مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار	مليون دينار
٢٥١	حسابات جارية دائنة	٦٣,٢٠٩	%٢٣,٧٥٠	٨١,٦٣٤	%٢٥,٥٧	٧٥,٩٩٨	%٢٨,٨٠	%(٠,٢٢)
٢٥٢	حسابات الادخار	١٢٥,٤٣٩	%٤٧,٠٦	١٢٨,٢٤٠	%٤٠,١٧	١٤١,١٧٢	%٥٣,٥٠	%(٢,٢٣)
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٢٢,٣١٤	%٨,٣٧٥	٢٨,٧٠٩	%٩	٢٨,٨٣٦	%١٠,٩٣	%(٢٢,٢٧)
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	١٤,٤٢٥	%٥,٤١٤	١١,١٠٥	%٣,٥	٩,٣٧١	%٣,٥٥	%٢٩,٨٩
٢٥٦	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	٤١,٠٤٤	%١٥,٤٠٥	٦٩,٥٠٦	%٢١,٧٧	٨,٤٨٠	%٣,٢٢	%(٤٠,٩)
	المجموع	٢٦٦,٤٣١	%١٠٠	٣١٩,١٩٤	%١٠٠	٢٦٣,٨٥٧	%١٠٠	%(٣٥,٧٣)

٨) الائتمان النقدي وسياسة الإقراض :-

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

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٨ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة	٤٤٣	٠,٣١%	٦٢٩	٠,٤٥%	(٢٩,٥٧)%
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة (بعد المخصص)	٩٩,٦٣٢	٦٨%	٩٨,٠٢٨	٦٩,٤٩%	١,٦٣%
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٢١,٢٦٢	١٤,٥١%	١٣,٠٤٥	٩,٢٥%	٦٢,٩٨%
١٤٥	مستندات شحن	٢٤,١٨٢	١٦,٥٠%	٢٧,٨٦٩	١٩,٧٦%	(١٣,٢٣)%
١٤٨	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٩٨٧	٠,٦٧%	١,٤٨٨	١,٠٥%	(٣٣,٦٧)%
المجموع		١٤٦,٥٠٦	١٠٠%	١٤١,٥٥٩	١٠٠%	(١١,٨٦)%

٩) التوزيع القطاعي للائتمان الممنوح بالدينار العراقي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ الاقرب مليون :-

رقم الدليل	الانشطة الاقتصادية	الحساب الجاري (مكتشف)	اوراق تجارية مخصومة	القروض والسلف	ديون متأخرة	أجمالي الائتمان النقدي	خطابات الضمان	الاعتمادات	اجمالي الائتمان التعادي
١	الزراعة والصيد والغابات	—	—	٥	—	٥	٨٤	—	٨٤
٢	المنجم واستخراج الفحم	—	—	—	—	—	—	—	—
٣	الصناعات التحويلية	—	—	١,٩٧٧	٤١	٢,٠١٨	١٢,١٢٦	—	١٢,١٢٦
٤	الكهرباء والغاز	—	—	—	—	—	—	—	—
٥	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم والفنادق	١٥,١٦٠	٤٤٣	١٤٠,٧٩٢	٢,١٣٧	١٥٨,٥٣٣	٢٥,٩١٤	١٠,٨٧٨	٣٦,٧٩٢
٦	النقل والتخزين والمواصلات	—	—	—	—	—	١,٨٠٠	—	١,٨٠٠
٧	التمويل والتأمين والعقارات	—	—	—	—	—	—	—	—
٨	خدمات المجتمع والخدمات الاجتماعية	—	—	١٧,٨٨٢	—	١٧,٨٨٢	٢٣,٩١٩	—	٢٣,٩١٩
٩	العالم الخارجي	—	—	—	—	—	—	—	—
١٠	التشييد والبناء	٦,٤٩٤	—	—	—	٦,٤٩٤	٣٩,٢٧٠	—	٣٩,٢٧٠
المجموع		٢١,٦٥٤	٤٤٣	١٦٠,٦٥٦	٢,١٧٨	١٨٤,٩٣٢	١٠٣,١١٣	١٠,٨٧٨	١١٣,٩٩١



١٠ المساهمة في شركات طويلة الاجل :-

ت	اسم الشركة	مقدار المساهمة (الف دينار)	رأس مال الشركة (الف دينار)	نسبة الملكية
١	شركة الاثمار	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	%١٠٠
٢	ش. العراقية للكفالات المصرفية	١,٩٢٢,١١٩	٩,٦٢٥,٥٧٨	%١٩,٩٧
٣	ش. اتحاد المصارف العراقية	١٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	%٧,٧
٤	ش. العراقية لضمان الودائع	٧٨٩,٤٣٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٠,٨
	المجموع	٣,٠٦١,٥٥٦		

١١ الظروف الحالية والتوجهات المستقبلية :-

استمر المصرف في سياسته بتوسيع وتنويع الخدمات المصرفية بما يواكب التطور التكنولوجي من خلال الأنظمة التي يملكها المصرف وتقديم أفضل الخدمات في مجال التجارة الخارجية من خلال مراسليه في الخارج وبأخذ الحيطة والحذر في ممارسة الإقراض وحماية المودعين وحقوق المساهمين في ظل الظروف غير المستقرة أمنياً ويعمل جاهداً بالحفاظ على سمعته المتميزة وثقة جمهوره ولواكبة التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية التدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة. وشهد العام ٢٠١٩ استمرار مشروع الصراف الآلي وتقديم خدمة البطاقة الالكترونية (الماستر كارد)، وسيتم توسيع الخدمة من خلال توطین الرواتب. وشهد أيضاً افتتاح مكتب مصرفي في كل من جامعة الفراهيدي وجامعة الكتاب من اجل تحقيق مبدأ الشمول المالي الذي يشرف عليه البنك المركزي العراقي من اجل زيادة الوعي المصرفي ووصول هذه الخدمات لكافة شرائح المجتمع العراقي اسوة بما موجود في دول العالم المتقدم .

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

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش/٠٢-٦٤٢٧) بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٣ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (١٠٠) مليون دينار استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الاوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف , وتم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليون دينار في عام ٢٠١١ وبسبب الظروف السائدة أنخفض حجم التداول بسبب الضعف الكبير في حركة سوق العراق للأوراق المالية الذي انعكس بدوره على أجمالي الايرادات بسبب انخفاض أسعار الأسهم بشكل كبير .

حجم التداول في عام ٢٠١٩ (٥,٨٦٣,٤٨٤) الف دينار

بينما بلغت أجمالي الايرادات (١٣,٢٥٣) الف دينار

١٣ الائتمان التعهدي (بنود خارج الميزانية):-

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة البحث، حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي اكثر من (٩٩) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد اكثر من (٩١,٢) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستندية برصيد اكثر من (٨) مليار دينار .

أما التأمينات المستلمة فقد بلغت اكثر من (١٤) مليار دينار ويحرص المصرف على استحصال ضمانات عالية الجودة لقاء التسهيلات التي يقدمها في هذا المجال وعملاً بتوجيهات البنك المركزي العراقي . فقد تم التحوط للائتمان التعهدي بتخصيص مبلغ (١,٧٦٦) مليار دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لا قرب الف دولار) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
١,٩٢٢	٩	٨,٩٤٢	٤	١,٨٤٢	٨	٩,٠٢٢	٥

خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لا قرب الف دولار) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
٣,١٤٤	٦	٤٩	١	٢,٢٠٨	١	٩٨٥	٦

خطابات الضمان الداخلية بالدينار (لا قرب الف دينار) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
١٣,٩٢٨,٠٩٨	٩٢	٦,١٤٠,٣٧٩	١٩٣	٤,٩٦٠,٣٧٣	٨٩	١٥,١٠٨,١٠١	١٩٦

خطابات الضمان الداخلية بالدولار (لا قرب الف دولار) :-

رصيد في أول المدة لا قرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لا قرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لا قرب الف دولار	العدد	الرصيد في نهاية الفترة لا قرب الف دولار	العدد
٧٢,٩٦٨	٥٦	١٦,٢٨٧	٥٧	١٥,٣٠٢	٥٦	٧٣,٩٥٣	٥٧



خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لا قرب مليون (دينار)	لا قرب الف (دولار)
تجاري	٧٦	١٠٣
خدمي	٧,٦٢٢	٤٦,٣٨٠
صناعي	٥,٣٣٣	٢٣,٠٣٩
تشديد وبناء	١٧٧	—
التمويل والتأمين والعقارات	١,٩٠٠	١,٨١٢
المجموع	١٥,١٠٨	٧٢,٣٣٣

١٤) السيولة النقدية :-

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

أسم الساحب	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٨ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
نقد في الخزينة	٥٥,٨٧٧	%١٨,٤	٢٢,٤٨٥	%٦,٣٣	%١٤٨
نقد في الصراف الالي	٦٩	%٠,٠٢	١٥	—	%٣٦٠
نقد في الطريق	٩,٨٦٤	%٣,٢٥	—	—	%١٠٠
نقد لدى المصارف المحلية	٧٧٧	%٠,٢٦	٧٧٨	%٠,٢٢	—
ودائع لدى البنك المركزي	١٢٠,٦٢٨	%٣٩,٧٥	٢٣٧,٣٧٣	%٦٦,٨٥	%-٤٩,١٨
غطاء قانوني لدى البنك المركزي	٢٨,٩١٠	%٩,٥٢	٢٥,٦٢٤	%٧,٢٢	%١٢,٨٢
أوراق نقدية أجنبية	١٦,٤٨٨	%٥,٤٣	١٧,١٨٢	%٤,٨٣	%-٤,٠٣
نقد لدى المصارف الاجنبية	٣٨,٠٠٠	%١٢,٥٢	٢٩,٩٨٢	%٨,٤٤	%٢٦,٧٤
نقد أجنبي لدى مصارف محلية	٣٨	%٠,٠١	٣٨	%٠,٠٢	—
حوالات بالطريق وصكوك قيد التحصيل	٣٢,٨٩٤	%١٠,٨٤	٢١,٦١٦	%٦,٠٩	%٥٢,١٦
	٣٠٣,٥٤٥	%١٠٠	٣٥٥,٠٩٣	%١٠٠	%٦٤٦,٥١

(١٥) كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٠٢٪) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محتسبة على أساس أوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١٢٪) كحد ادنى عن رأس المال واحتياطياته السليمة.

(١٦) نتائج أعمال المصرف خلال السنوات (٢٠١٥ - ٢٠١٩) لاقرب مليون دينار:-

البيان	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥
المركز المالي	٥٢٩,٨٢٩	٦٠٧,٠٨٤	٥٧٣,٧٠٦	٥٧٧,٨٧٠	٥٥٠,٠٢٦
ودائع العملاء	٢٦٦,٤٣٣	٢٥٧,٥٣٩	٢٦٣,٨٥٧	٢٨٣,٩٧٥	٢٦٠,١١٠
القروض والتسهيلات الائتمانية (بالصافي)	١٤٦,٥٠٥	١٤١,٠٥٩	١١٨,٧١٢	١٠٣,٤٠١	١٢٣,٢٤١
حقوق الملكية	٢٦٠,٦٢٦	٢٨٣,١٠٢	٢٨٣,٠٨٣	٢٨٩,٧٩٣	٢٧٩,٥٥٤
أجمالي الإيرادات	١١,٩٩٥	١٤,٠٠٦	٢٢,٠٣٢	٢٨,٧٩٣	٤٠,٨٩٠
الربح قبل الضريبة	١٧	٣٨٢,٦٤٦	٤,٧٧٥	١٢,٠٥٦	٢٠,٨٦٥
الربح بعد الضريبة	١٧	٣٣٨,٩٦٤	٣,٩٩٥	١٠,١٧٩	١٧,٤٩٨
الأرباح القابلة للتوزيع	١٦	٣٢٢	٣,٧٩٦	٩,٦٧٠	١٦,٦٢٤
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (EPS)	٠,٠٠١	٠,٠٠١	٠,٠١٥	٠,٠٣٩	٠,٠١٦
حصة السهم من الأرباح الموزعة (دينار)	—	حسب ما تقرره الهيئة	لم توزع	٠,٠٦٠	لم توزع
سعر السهم في نهاية العام (دينار)	٠,٢٧٠	٠,٢٨٠	٠,٤٢٠	٠,٦٠٠	٠,٦٨٠



١٧ نشاط الفروع:-

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

١٨ الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي :-

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

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٨ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
	الموجودات					
١٨	النقد	٣٠٣,٥٤٥	%٥٧,٣٠	٣٥٥,٠٩٣	%٥٨,٤٩	%(١٤,٥١)
١٥	الاستثمار	٤,٤٢٠	%٠,٨٣	٢٥,٩٣٥	%٤,٢٧	%(٨٢,٩٥)
١٤	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	١٤٦,٥٠٦	%٢٧,٦٦	١٤١,٠٥٩	%٢٣,٢٤	%٣,٨٦
١٦	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	٣٤,٧٩٥	%٦,٥٦	٤٥,٩٢٥	%٧,٥٧	%(٢٤,٢٣)
١٦	حسابات مدينة اخرى (موجودات اخرى)	٢٢,٢٧٨	%٤,٢١	١٩,٥٦٦	%٣,٢٢	%١٣,٨٥
١٢+١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	١٨,٢٨٥	%٣,٤٤	١٩,٥٠٦	%٣,٢١	%(٦,٤٩)
	المجموع	٥٢٩,٨٢٩	%١٠٠	٦٠٧,٠٨٤	%١٠٠	%(١٢,٧٣)

	المطلوبات	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٨ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٦٦,٤٣٣	%٤٤,٥٠	٢٥٧,٥٣٩	%٤٢,٤٢	%(٨,٦٣)
٢٦	الدائنون	١,٧٧٠	%٠,٣٣	٦٦,٤٠٠	%١٠,٩٤	%(٥٠,٤٥)
٢٢	مخصص ضريبة الدخل	—	—	٤٤	%٠,٠١	—
٢١١-٢١٧	حقوق المساهمين	٢٦٠,٦٢٦	%٤٩,٢٨	٢٨٣,١٠١	%٤٦,٦٣	%(٧,٩٤)
	قروض البنك المركزي / قطاع الحكومي	١,٠٠٠	%٠,١٩	—	—	—
	المجموع	٥٢٩,٨٢٩	%١٠٠	٦٠٧,٠٨٤	%١٠٠	%(١٢,٨٩)

١٩ بيع وشراء العملات الأجنبية والإيرادات والعمولات :-

يحرص مصرفنا لأن يكون له الدور الفعال للمشاركة في التنمية المستدامة من خلال المنتجات المصرفية كالاتمادات والحوالات الخارجية وبيع وشراء العملة الأجنبية وقد تم تقييم الدولار بسعر (١١٩٠) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ .

(إيرادات العمليات المصرفية)

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٨ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
٤٤١	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	١,٢٧٨	%١٠,٩٣	٧٣٤	%٦,٤٢	%٧٤,١١٤
٤٤٢	ايرادات التسليف والقروض الداخلية	٥,٤٠٢	%٤٦,٢٣	٤,٧٨٢	%٤١,٨٢	%١٢,٩٦
٤٤٣	عمولة الحوالات	١,٧٠٠	%١٤,٥٤	٢,٧٩٧	%٢٤,٤٦	%(٣٩,٢٢)
٤٤٤	عمولة فوائد الاعتمادات الصادرة	٨٦٠	%٧,٣٦	٦٨٦	%٥,٩٩	%٢٥,٣٦
٤٤٥	عمولة وفوائد خطابات الضمان	١,٥٤٠	%٣,١٨	١,٦٠٨	%١٤,٠٦	%(٤,٢٢)
٤٤٧	عمولات مصرفية متنوعة	٥١٣	%٤,٣٩	٥٧٤	%٥,٠٢	%(١٠,٦٢)
٤٤٨	مصروفات مستردة	٣٩١	%٣,٣٤	٢٥٥	%٢,٢٣	%٥٣,٣٣
المجموع		١١,٦٨٤	%١٠٠	١١,٤٣٦	%١٠٠	%١١١,٧٠٤

٢٠ أرصدة التخصيصات وأستخداماتها :-

بلغ مجموع أرصدة التخصيصات (٤٠,٦٥٩) مليون دينار كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ وذلك لتعزيز تخصيصات الائتمان تجنباً للمخاطر ولزيادة رصانة المصرف وهي موزعة كما في أدناه :-

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٨ مليون دينار	نسبة المساهمة
٢٢٢	أجمالي التخصيصات لمواجهة الائتمان النقدي والتعهدي والمدينون	٤٠,٦٥٩	%١٠٠	١٨,١٩٣	%٩٩,٧٥
٢٢٤	تخصيصات ضريبة الدخل	—	—	٤٤	%٠,٢٥
المجموع		٤٠,٦٥٩	%١٠٠	١٨,٢٣٧	%١٠٠



(٢١) المؤشرات المالية والعامة لاداء المصرف خلال عام ٢٠١٩ :-

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠١٩	٢٠١٨
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	٩٠,٨٨ %	٧٠,٧٧ %
LCR	نسبة تغطية السيولة	١٩٣ %	١٨٦ %
NSFR	نسبة التمويل المستقر	١٩٤ %	٢٧١ %
سياسات توظيف الاموال	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع	١,٨٨ %	١٠,٠٧ %
	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	٦٢,٢٦ %	٥٤,٧٧ %
	ت- استثمارات + ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	٦٤,١٤ %	٥٣,٩٨ %
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/رأس المال + احتياطي رأس المال	٩٠,٢٨ %	٩٠,٩٧ %
نسب كلف النشاط	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	٤,٨٢ %	٤,٣٦ %
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	٩٩,٦٤ %	٩٧,٢٦ %

(٢٢) العقود التي أبرمها المصرف :-

١. عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (ش.ع).
٢. عقد تجهيز خدمة الانترنت مع شركة مجال الارض .
٣. عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسبات وسوق العراق للأوراق المالية .
٤. عقد حماية مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة نمرود الرافدين للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة .
٥. عقد مع شركة جنة العراق للخدمات الامنية لنقل العملة من والى البنك المركزي العراقي .
٦. عقد مع شركة اوفتك العراق لصيانة جهاز طباعة البطاقات البلاستيكية.
٧. عقد مع البنك المركزي العراقي للمشاركة في شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي.
٨. عقد مع شركة الخليج للتأمين عن تجديد وثائق تأمين النقد اثناء النقل واثناء الخزن.
٩. عقد مع شركة (PIO-TECH) الاردنية لتجهيز نظام تقييم المخاطر وتشمل رخص الاختبار، التطبيق والنسخ الاحتياطي.
١٠. عقد AML مع شركة (PIO-TECH).
١١. عقد صيانة النظام المصرفي مع شركة (ICSFS) الاردنية .

(٢٣) المزايا والمنافع للمنتسبين :-

يعتبر المنتسبين من الادوات الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلوغ الاهداف المتمثلة في الارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة من خلال مشاركتهم في ورش ودورات تدريبية داخلية وخارجية. أسماء وعناوين وظائف خمسة من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة.

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
1	الانسة مي محمد ياس	المدير المفوض
2	السيد عماد اياذ نظمي	معاون المدير المفوض
3	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
4	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي
5	السيد فراس ابتسام نجم	مدير فرع اربيل

(٢٤) ادارة الفروع:-

تم استحداث مكتب للمصرف في جامعة الفراهيدي وبأشر بموجب الموافقة المبدئية الصادرة عن البنك المركزي العراقي للمساهمة في تحقيق الشمول المالي وحصلت الموافقة على افتتاح مكتب مماثل في جامعة الكتاب في محافظة كركوك، قضاء التون كوبري وتم افتتاح المكتب في ٢٠٢٠/٧/١٤.

(٢٥) كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها :-

ت	بناية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
١	الرئيسي	بغداد - العلوية حي الوحدة - محلة ٩٠٢ - زقاق ٢/بناية ٢٧ ص ب ٣٧٢٤	بغداد	٩٠١	٢٠٠١/٧/٣
٢	الشريفيين	بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء - محلة ٤٢٥ - شارع ١٧ - مبنى ٧٢	بغداد	٩٠٢	١٩٩٩/٦/٢٢
٣	المنصور	المنصور - حي المتنبى م - ٦١٥ - ز - ١٩/بناية ٣٦	بغداد	٩٠٣	١٩٩٥/٥/٢٤
٤	الحريري	الاعظمية - قرب ساحة المغرب	بغداد	٩٠٥	٢٠١١/٢/٧
٥	البياع	بغداد - حي البياع / محلة ٨١٧/ زقاق بناية ٢٣	بغداد	٩٠٩	٢٠٠١/٣/٣١
٦	الشعب	حي الشعب م - ٣٣٧ - ز/ ٣٨/بناية ١٥	بغداد	٦٧٢	٢٠٠١/١٢/٢
٧	الحلة	محافظة بابل - قضاء الحلة محلة الجامعين رقم ٨٤١ - ٤	بابل	٦٧٨	٢٠٠٤/١٢/٢٦
٨	الكوت	محافظة الكوت - العرصة - ناحية المركز - رقم القطعة ١٤٥/٤٥١	واسط	٦٧٩	٢٠٠٤/١٠/٣٠
٩	البصرة	البصرة - كزاره - حي الزهور - مقابل غرفة تجارة البصرة	البصرة	٩١١	٢٠٠٨/١٢/٣١
١٠	العمارة	العمارة - حي الكفاءات - منطقة الهادي - مقابل مصرف الرافدين / فرع الهادي رقم العقار ١٨١٠ تسلسل: ١٨ الهادي	ميسان	٩١٢	٢٠١١/١٢/٢٧
١١	أربيل	اربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار	اربيل	٩١٣	٢٠١١/١٢/٢٧



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

ت	البنائية	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
١٢	النجف	النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء ٣/٤٩٥٤	النجف	-----	٢٠١١/٩/٢٢
١٣	أربيل	اربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/نتيجة تسوية ديون	اربيل	-----	٢٠١٥/٤/٣
١٤	الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية محلة ٩٣٠/شارع ١٠-مبنى ٤٤	بغداد	-----	٢٠١١/١٢/٢٨
١٥	النجف	النجف / جزيرة / حي الزهراء ٣/٧٦١٣	النجف	-----	٢٠١٤/٢/١٦
١٦	السليمانية	سرجنار /ولكندي دياشان ٢٧٥ /٣٠٧/نتيجة تسوية دين	السليمانية	-----	٢٠١٧/١/١

(٢٧) الفروع المدمجة والمُلغاة والتي يملك المصرف عقاراتها :-

ت	بنائية الفرع	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
١٧	الحسينية	الحسينية محلة ٢٢٣ زقاق ٣٣ دار الرشيد الهجري (متوقف)	بغداد	٦٧١	٢٠٠١/٩/٢٩
١٨	الشرطة الرابعة	بغداد - أجنادين محلة ٨٦٣ زقاق دار ١٠٠ (متوقف)	بغداد	٦٧٥	٢٠٠٢/٨/١
١٩	المحمودية	بغداد المحمودية السراي	بغداد	٩٠٨	٢٠١١/٢/٧
٢٠	بغداد الجديدة	بغداد- بغداد الجديدة - حي الخليج	بغداد	٩١٠	٢٠٠١/٩/٦
٢١	دهوك	شارع KRO ساحة كردستان - مجاور اسيا سيل	دهوك	٩١٤	٢٠١٢/٧/٨
٢٢	جميلة	بغداد -جميلة /حي القدس محلة ٥١٤ / زقاق ١٠ /بنائية ٦	بغداد	٩٠٧	٢٠١٩/٩/١٥

(٢٨) كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير :-

ت	اسم الفرع المؤجر	الرقم الرمزي	الايجار السنوي
١	فرع كربلاء	٦٧٧	٢٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٢	فرع النجف	٦٧٣	٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار
٣	فرع السليمانية	٧٦٣	٤٠,٠٠٠ دولار
٤	فرع السليمانية/شارع السالم	٩١٥	٣٦,٠٠٠ دولار

(٢٩) عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

الدرجة الوظيفية	العدد
المدير المفوض	١
معاون المدير المفوض	١
مدير تنفيذي	٤
مستشار	١
مراقب أمتثال	١
مدير قسم	٨
مدير فرع	١٥
مدير	١٠
معاون مدير	١٨
مشرف حاسبة أول	١
أمين صندوق أول	٤
ملاحظ أول	٢٠
ملاحظ	٢٢
معاون ملاحظ	٢١
أمين صندوق	١
معاون أمين صندوق	١٠
كاتب	٦
أخرى	٧٦
المجموع	٢٢٠

(٣٠) عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ :-

التحصيل العلمي	العدد
بكلوريوس	٩٣
دبلوم	٢٨
إعدادية	١٩
فما دون	٨٠
المجموع	٢٢٠



(٣١) الاجور والرواتب والمصروفات الاخرى :-

سجلت الرواتب والاجور نسبة ٢١,٢٥ ٪ من اجمالي المصاريف.

الحساب	٢٠١٩ مليون دينار	٢٠١٨ مليون دينار	نسبة التغير	
			ارتفاع	انخفاض
الرواتب والاجور	٢,٣٩٥	٢,٨٩٥	—	٪١٧,٢٧

(٣٢) المبالغ المصروفة للاغراض المذكورة إدناه :-

رقم الحساب	التفاصيل	٢٠١٩ مليون دينار	٢٠١٨ مليون دينار
٣٣٣١	دعاية وإعلان	٢	٢
٣٣٣٣	الضيافة	٢٠	٢٣
٣٣٤٣	السفر والايافاد	٢٢	٣٢

٣٣ المراسلين في الخارج:-

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

اسماء المصارف المراسلة في الخارج

ت	اسماء المراسلين	رمز السويقت	نوع العملة	رقم الحساب
١	بنك الاسكان للتجارة والتمويل - الاردن	HBHOJOAXXX	الدينار الاردني	JOS2HBHO0010000005822500101001
٢	البنك الاستثمار - الاردن	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي	JO20JIFB00100392500200868500001
٣	بنك المال الاردني - الاردن	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي	J037EFBK0010000000000001000281
٤	فرنسبنك ش.م.م - لبنان	FSABLBXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501
٥	انتر كونتيننتال بنك ش.م.ل - لبنان	INLELBXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB960052006660024330990854012 LB04007500000004016090236300
٦	بنك بيروت - لبنان	BABELBXXX	الدولار الامريكي اليورو	LB04007500000004016090236300 LB39007500000001116090236300
٧	بنك اليوفا العربي الدولي - البحرين	ALUBBHBXXX	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	BH59ALUB00020011096840 BH59ALUB00020011096784
٨	بنك الاعتماد - اللبناني - البحرين	CLIBBHXXX	الدولار الامريكي اليورو	7000660018000 8000700066002
٩	بنك العربي الافريقي - الامارات	ARAIAEADXXX	الدولار الامريكي اليورو الدرهم الاماراتي	AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001
١٠	بنك نورال التركي	NUROTRISXXX	دولار يورو لييره تركية	TR260014100000044116100002 TR960014100000044116100003 TR530014100000044116100001
١١	بنك ابو ظبي الاسلامي - الامارات	ABDIAEADXXX	الدرهم الاماراتي	AE460500000000018857789
١٢	بنك مصر فرع دبي	BCAIAEAAXXX	درهم دولار	AE520150080105200000363 AE130150080105600000353



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

ت	اسم البنك المرسل	البلد	رمز السويقت
١	بنك لبنان والخليج	(عمان - الاردن)	LGBALBBEXXX
٢	بنك لبنان والمهجر	(عمان - الاردن)	BLOMJOAMXXX
٣	بنك الاتحاد	(عمان - الاردن)	UBSIJOAXXXX
٤	بنك اليوباي العربي-الايطالي	(روما- ايطاليا)	UBAIITRR
٥	اريزبنك	(مدريد- اسبانيا)	AREBESMM
٦	البنك الاهلي الاردني	(عمان- الاردن)	JONBJOAXXXX
٧	البنك الاهلي المصري	(القاهرة- مصر)	NBGEGCX
٨	بنك المشرق	(دبي- الامارات)	BOMLAEAD
٩	بنك بيروت	(لندن- بريطانيا)	BRBAGB2LXXX
١٠	يوني كريدت بنك	(فرانكفورت- المانيا)	HYVEDEMMXXX
١١	بنك ابوظبي الوطني(هونك كونك)	(هونك كونك - الصين)	NBADHKHHXXX
١٢	اكتيف بنك	(اسطنبول- تركيا)	CAYTTRISXXX
١٣	بنك كونلون	(بكين- الصين)	CKLBCNBJ
١٤	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	(اربيل- العراق)	ISBKIQBA
١٥	بنك ابوظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	NBADAEAXXXX
١٦	بنك الاعتماد اللبناني	بغداد	CLIBIQBA
١٧	فرنسبنك	بغداد	FSABIOBBA
١٨	كريدتدنبير بنك	اوكرانيا	CRDEUA2N
١٩	بنك ابوظبي الاسلامي	العراق/بغداد	ABDIQBAXXX
٢٠	اك بنك	تركيا	AKBKTRISXXX
٢١	A&T Bank	تركيا	ATUBTRISXXX
٢٢	بنك نور الاسلامي	الامارات	NISLAEADXXX
٢٣	تركي ايش باتك	تركيا	ISBKTRISXXX
٢٤	البنك الوطني الاول	لبنان	FINKLBBEXXX

(٣٥) الموارد البشرية :-

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

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
٣٤	٥٦	منها اثنين في فرع اربيل
١١	١٨	
٤	٥	أخرى
٤٩	٧٩	المجموع

(٣٦) البحث والتطوير :-

واصل المصرف بتوجيه موارده لتحقيق نمو مستدام من خلال تطبيق احدث الاساليب ونماذج العمل لتعزيز مكانته في القطاع المصرفي العراقي حيث بدأنا منذ عام ٢٠١٨ العمل في اصدار بطاقات (الماستر كارد) وتنفيذ متطلبات السويفت .

(٣٧) مراقب الامتثال:-

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

(٣٨) الرقابة الداخلية:-

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

(٣٩) تسوية الديون ومتابعتها:-

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



٤٠ إدارة المخاطر:-

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

٤١ الدعاوي التي لازالت قائمة لعام ٢٠١٩:-

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

١. دعوى تسديد (٢٥٠) مليون دينار / محكمة بداءة الكراة / حوالات مبتاعة هاتفياً حجز مبلغها لدى مصرف البصرة الدولي . تم حجز مبلغ (٢٣٠) مليون دينار والإجراءات لازالت مستمرة مع دائرة تنفيذ الكراة ومحكمة التمييز .
٢. دعوى إعادة عربون بمبلغ (٢٣٠) مليون دينار / محكمة بداءة كربلاء / العربون لشراء ارض .الاجراءات مستمرة امام محكمة التمييز .
٣. دعوى مبلغ (٤٤٧,٤٥٤) دولار امريكي مترتب بذمة الشركة العربية المؤتمتة / محكمة بداءة الكراة وتم استحصال قرار حكم لصالح المصرف بالدين والاجراءات مستمرة لتحصيله .
٤. دعوى بيع عقار ورثة المدين علاء القاضي بمبلغ (١٨٦) مليون دينار وقد باشر المصرف ببيع العقار المرهون لتحصيل الدين.
٥. دعوى رياض صاحب لإعادة مبلغ (٢٤٠,٠٠٠) دولار امريكي تم استحصال قرار بحجز المبلغ المودع لدى دائرة تنفيذ الكراة العائدة للمدين.
٦. دعوى إعادة المتبقي (١٨٨,٠٠٠) دولار من اصل القرض بمبلغ (١) مليون دولار من المدين ماجد حميد نواره / محكمة بداءة الكراة .
٧. تم اقامة دعوى اعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر امام محكمة بداءة الكراة نتيجة اجراءات الدعوى سدد مبلغ (٤١٩) مليون دينار والمتبقي (٨١) مليون دينار / مديرية تنفيذ الكراة.
٨. إقامة دعوى ضد المدين مهدي محمد حسن قنبر آغا امام محكمة بداءة الكراة ولازالت قيد المرافعة .
٩. دعوى مصرف المتحد لاعادة مبلغ خطاب الضمان بمبلغ (١١) مليون دولار .
١٠. دعوى بحق المدين قيس جلوب رشيد بمبلغ (٤٢٠) مليون دينار امام محكمة بداءة الكراة ومحكمة استئناف الرصافة .

ثانياً :- الدعاوي المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوي مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .

٤٢) الابلاغ عن غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب :-

حرص المصرف على التقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وكافة التعليمات اللاحقة والصادرة من البنك المركزي العراقي , تعمل وحدة الابلاغ عن غسل الأموال وتمويل الارهاب في مصرفنا بشكل مستقل تماماً وتقوم باصدار تقارير تفصيلية نصف شهرية واعلام البنك المركزي عن مبدأ (أعرف زبونك) للمبالغ التي يتم تحويلها خارج العراق او الواردة الى العراق .

٤٣) المكننه ووسائل الدفع الالكتروني :-

لقد شهد التطور الالكتروني في العالم تطوراً واسعاً يشمل كافة مجالات الحياة وقد حرصت المصارف العراقية بمواكبة هذا التطور في مجال الانشطة المصرفية من ضمنها مصرفنا الذي اعتمد افضل الانظمة والبرمجيات حيث وسع قاعدة بياناته خلال العام ٢٠٢٠ .

٤٤) الارشفة الالكترونية (BANK CM) :-

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

٤٥) جدول أسعار العمليات المصرفية :-

يتم تعديل جدول اسعار العمليات بين الحين والآخر وفقاً لسياسة الادارة العليا التمويلية بما يتناسب مع كلفة الخدمة وعائداتها ونتيجة للأوضاع الاقتصادية والسياسية لابد من الاستمرار في مراجعة اسعار العمليات المصرفية بين فترة واخرى وانسجماً مع الظروف السائدة فقد صدر آخر جدول في ٢٠١٧/١٢/١ وتم اجراء بعض التعديلات عليه كلما اقتضت الحاجة لذلك .

٤٦) السياسة المحاسبية :-

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية وأعتمد مبدأ الاستحقاق عند اعداد البيانات المالية والحسابات الختامية. وبالنسبة للسنة الحالية استمر المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية في اعداد الحسابات الختامية وبناء على تعليمات الجهة القطاعية المشرفة .

اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية عدا الأراضي والمباني وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقييم العقارات العائدة للمصرف مبانيه واراضيه بالقيمة العادلة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١



من خلال لجنة فيها خبر قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات ولم يعاد تقييمها في ٢٠١٨/١٢/٣١ و ٢٠١٩/١٢/٣١ لعدم حصول تغيرات جوهرية بأسعار العقارات , واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعايير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم (القيمة العادلة) في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ الغلق ٢٠١٩/١٢/٢٦ اضافة الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للارباح والرسمة فقد تم تصنيفها باحتساب القيمة العادلة وفق المعيار الدولي .

وقد بدء العمل بتقييم الضمانات والاسهم لقاء منح الائتمان على مستوى العميل وفقاً للمعيار (٩) وستكون سنة ٢٠٢٠ الاعتراف بأثر تطبيق المعيار .

(٤٧) قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

لعب قسم التوعية المصرفية دوراً مهماً من خلال نشر الوعي المصرفي لدى زبائن المصرف وتعزيز الثقة بين المصرف والمتعاملين معه. من خلال بحث ودراسة الشكاوي المقدمة من قبل زبائن المصرف وايجاد الحلول لمعالجتها وتلافي تكرارها مستقبلاً ومن أنشطة القسم في عام ٢٠١٩ المشاركة بدورة تدريبية لدى البنك المركزي العراقي والمشاركة في عدد من ورش العمل لتوطين الرواتب الشمولي المالي في بغداد والبصرة والدفع الالكتروني للشركات، واعداد دورة لمنتسبي فروع المصرف بالجهود الذاتية عن استمارة (kyc) ودورة أخرى في آلية استقبال الشكاوي.

(٤٨) تقييمات:-

حصل المصرف على كتاب شكر وتقدير من البنك المركزي العراقي رقم ١٦٧/٨/٥ في ٢٠١٩/١/١٥ لالتزام مصرفنا بتطبيق معايير أمن المستخدم الخاصة بشبكة سويفت (CSP) وتأثير ذلك في تأمين بيئة التحويلات الخارجية.

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة





تقرير لجنة مراجعة الحسابات

م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٩

السادة رئيس واعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين

تحية وتقدير ...

وفقاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قامت لجنتنا بالمراجعة والتدقيق والتفتيش لإعمال الحسابات والمالية والتدقيق خلال عام ٢٠١٩ بشكل جدي وفعال كجزء من واجبات اللجنة وبكافة الجوانب والمجالات حسب القوانين والتعليمات والضوابط الصادرة عن الجهات القطاعية. ووفقاً للأنظمة المحاسبية والمالية المحلية والدولية بما يراه البنك المركزي العراقي ووزارة التجارة ووزارة المالية هيئة الأوراق المالية وبما يمليه علينا واجبنا المهني كل ماورد وذلك خلال فحصنا لأعمال الحسابات وفقاً للمادة (٤٦) من قانون المصارف.

وتم التركيز على الفقرات التالية :

١. تقرير مراقب الحسابات الخارجي وتقرير مجلس الادارة .

٢. التقارير المرفوعة الى مجلس الادارة من كافة الجهات.

٣. تقارير اقسام المخاطر ومراقب الامتثال والرقابة الداخلية وقسم توعية الجمهور وغسل الاموال.

وتوصلنا الى النتائج التالية :-

أ- نؤيد ان البيانات المقدمة الى البنك المركزي العراقي مطابقة للتعليمات والقوانين وشاملة لكافة الانشطة المصرفية والمالية والرقابية.

ب- نؤيد بان المصرف طبق القوانين والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وكافح الاحتيال والتزوير من خلال التدقيق والمراجعة والتفتيش وليس فيها ما يشير لمخالفة للمادة (٤٧) فقره (هـ) .

ج- تم تنظيم الحسابات الختامية والسنة الرابعة على التوالي وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما لا يتعارض مع المعايير المحلية.

د- لم نجد ما يشير الى وجود مخاطر تعرض لها المصرف من خلال العمل وفقاً للمادة اعلاه فقره (ط).

ولأجله تم التوقيع مع التقدير....

سردار خالد عمر

رئيس اللجنة

احمد ثامر الشخيلي

عضو اللجنة

جمال أحمد عبدالله

عضو اللجنة



تقرير مراقب الحسابات

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

عادل اسماعيل حسن الشبيبي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

العدد: 20/373 - 581

بغداد في: 2020/8/23

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

م/تقرير مراقب الحسابات

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ. ، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في 31/ كانون الاول/ 2019 ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة على ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31/ كانون الاول/ 2019 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2019. لقد تم دراسة هذه الأمور ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. بالنسبة لكل أمر من الأمور الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجة هذه الأمور في عملية التدقيق في ذلك السياق.



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

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف الاستثمار العراقي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الرابعة على التوالي ، ولم يقوم المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (9) الذي لزم البنك المركزي العراقي المصارف بتطبيقه بكتابته المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف" ، وقد قام المصرف بتشكيل لجنة لتطبيق المعيار مكونة من الاقسام المختصة المشار اليها بموجب كتاب البنك المركزي اعلاه ، وما زال العمل مستمر من قبل المصرف خلال سنة 2020.

2 - النقود :

أ- تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2019 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الأجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1190 دينار لكل دولار
2	اليورو	1353.863 دينار لكل يورو
3	الدرهم الاماراتي	324.1182 دينار لكل درهم

ب- بلغ رصيد النقد في الخزائن (72,434,836) الف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدولار	13,085,222.85	1190	15,571,415,192
يورو	677,132	1353.863	916,743,961
الدينار	55,877,212,531	0	55,877,212,531
الصراف الالي /دينار	69,464,500	0	69,464,500
المجموع	/	/	72,434,836,184

ج- بلغ رصيد حساب النقد بالطريق في 31/ كانون الاول/2019 (9,876,819) ألف دينار.

د- ظهر رصيد كل من حساب ماستر كارد صراف الي وماستر كارد نقاط بيع دائنا بمبلغ (12,603) ألف دينار في 2019/12/31.

هـ- تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها (102,721,159) الف دينار، موزع كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب1190	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	18,303,321,000	8,912,785	10,606,214,150	28,909,535,150
تأمينات خطابات الضمان	5,885,880,754	0	0	5,885,880,754
حسابات جارية	56,253,054,862	8,245,466	9,812,104,540	66,065,159,402
البصرة	782,979,620	905,550	1,077,604,500	1,860,584,120
المجموع	81,225,236,236	18,063,801	21,495,923,190	102,721,159,426

و- وتم متابعة الموقوفات التي ظهرت في بعض الحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي في سنة 2020 وكمايلي:

اسم الحساب	رصيد السجلات	رصيد الكشف	الموقوفات	تاريخ تصفيتها
حسابات جارية دينار	16,033,244,863	15,850,416,173	182,828,690	2020/1/7-5

ز- ان النقد لدى البنك المركزي لاقليم كردستان قد بلغ (46,816,183) ألف دينار ، موزع كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم ب1190	الرصيد النهائي
اربييل	46,791,183,101	0	0	46,791,183,101
السليمانية	25,000,000	0	0	25,000,000
المجموع	46,816,183,101	0	0	46,816,183,101

ح- نظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال ارسد النقد لدى البنك المركزي لاقليم كردستان في العمليات المصرفية محدودة.

ط- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الاول 2019/ وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارسدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية .

ي- بلغت الحوالات في الطريق (32,313,260) ألف دينار في 2019/12/31 والجدول ادناه يوضح تفاصيلها:

ت	البنك المراسل	المبلغ بالدولار	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي	تاريخ تحقق المزا	تاريخ تنفيذ لدى المراسل
1	العربي الافريقي	5,078,000	1190	6,042,820,000	2019/12/29	2020/1/2
2	بنك مصر	1,550,000	1190	1,844,500,000	2019/12/29	2020/1/2
3	العربي الافريقي	6,700,000	1190	7,973,000,000	2019/12/30	2020/1/2
4	العربي الافريقي	6,475,000	1190	7,705,250,000	2019/12/30	2020/1/2
5	بنك مصر	4,151,000	1190	4,939,690,000	2019/12/31	2020/1/2
6	ابو ظبي الاسلامي	3,200,000	1190	3,808,000,000	2019/12/26	2019/12/31
	المجموع	27,154,000		32,313,260,000		/



3- المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

بلغ رصيد المدينون (34,794,623) ألف دينار في 2019/12/31 بعد تنزيل التخصيصات منه ، بينما كان الرصيد (45,925,722) ألف دينار في 2018/12/31 ولدينا على ذلك ما يلي:

أ- تم استحصال مبلغ (9,169,302) ألف دينار من مدينو القطاع المالي (حكومي) ومدينو القطاع المالي الخاص.

ب- بلغ رصيد حساب مدينو قطاع شركات (30,355,681) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (21,138,703) ألف دينار في 2018/12/31 والذي يخص الغرامات المفروضة على المصرف نتيجة مزاولة نشاط الحوالات الخارجية (نافذة بيع وشراء العملة) وقد قام المصرف بتحميل هذه الغرامات على حساب هذه الشركات ليتم استحصالها فيما بعد.

ج- انخفض رصيد حساب مدينو قطاع افراد ليصبح (956,604) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كان (6,878,604) ألف دينار في 2018/12/31، حيث تم استحصال الفرق من المدينون.

د- ارنخفض رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري ليصبح (1,125,268) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كان (8,867,323) ألف دينار في 2018/12/31.

هـ- بلغ رصيد حساب ايرادات مستحقة وغير مقبوضة (24,943,647) ألف دينار في 2019/12/31، اغلبها ارصدة قديمة ، نوصي بمتابعة استحصال هذه المبالغ من الزبائن.

و- بلغ رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدماً (4,987,318) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (23,400) ألف دينار في 2018/12/31 ، حيث هناك مبلغ (4,000,000) ألف دينار عمولة مدفوعة عن تحويل مبلغ (20,000,000) ألف دينار من حساب المصرف لدى البنك المركزي العراقي فرع اربيل .

ز- بلغ حساب النفقات القضائية (1,438,685) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (199,976) ألف دينار في 2018/12/31 ، بسبب زيادة عدد الدعاوى القانونية .

ح- بلغ رصيد حساب فوائد مستحقة وغير مقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة (29,714,895) ألف دينار في 2019/12/31 اغلبها ارصدة قديمة ، نوصي بمتابعة استحصالها من الزبائن.

ط- بلغ رصيد فوائد معلقة وغير مقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة (39,278,195) ألف دينار في 2019/12/31 ، في حين كان (25,456,730) ألف دينار في 2018/12/31.

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

ك- بلغ رصيد حساب حسابات مدينة اخرى (22,277,989) ألف دينار في 2019/12/31 في حين كان (19,565,007) ألف دينار في 2018/12/31.

4- الائتمان النقدي:

أ- ارتفع الائتمان للسنة الحالية عن السنة السابقة بحدود 20% حيث بلغ رصيد الائتمان بعد تنزيل المخصص منه (146,505,945) ألف دينار كما في 2019/12/31 ، بينما كان رصيده (141,059,491) ألف دينار كما في 2018/12/31.

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

- ج- بلغ مخصص الائتمان النقدي (35,856,588) ألف دينار في 2019/12/31 ويزيد عن السنة السابقة حيث كان المخصص (11,699,431) ألف دينار في 2018/12/31، حيث تم تحويل الزيادة من حساب ارباح غير موزع وفق قرار الهيئة العامة للمصرف المنعقدة لمناقشة حسابات سنة 2018، وتم احتساب المخصص وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، وحسب رايها فان هذا المخصص غير كافي بسبب وجود ائتمان مستحق غير مسدد بلغ (77,514,798) ألف دينار في 2019/12/31.
- د- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع 77.5% وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة 70%.
- هـ- بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (15) زبون مبلغاً مقداره (109,698,070) ألف دينار في ويشكل نسبة (60%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح، في حين بلغ مجموع الائتمان النقدي الممنوح لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (123,197,367) ألف دينار ويمثل نسبة (68%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (182,362,533) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.



و- بلغ حجم الائتمان اللقدي الممنوح كما في 31/كانون الاول/2019 مبلغاً مقداره (182,362,533) ألف دينار كما موضح في الجدول ادناه:

الأهمية النسبية	المجموع	الكميات المخصصة	مستندات شحن و جاري مدين مستندي	المكتشف	قروض	الحدود					
%	مبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد	المبلغ (دينار)	عدد					
%2.5	4,906,139,987	793	93,816,703	8	0	11,482,885	5	4,800,840,399	780	أقل من 100 مليون دينار	
%3	5,907,930,193	25	350,000,000	2	1,709,697,847	5	108,322,480	1	3,739,909,866	17	من 100 مليون الى 500 مليون دينار
%4.5	8,257,649,008	11	0	0	534,692,811	1	0	0	7,722,956,197	10	من 500 مليون الى 1 مليار دينار
%30	53,592,743,885	21	0	0	13,678,611,092	6	1,406,410,102	1	38,507,722,691	14	من 1 مليار الى 5 مليار دينار
%46	84,010,966,592	13	0	0	0	0	12,308,166,526	2	71,702,800,066	11	من 5 مليار الى 10 مليار دينار
%14	25,687,103,600	2	0	0	15,687,103,600	1	0	0	10,000,000,000	1	أكثر من 10 مليار دينار
%100	182,362,533,265	865	443,816,703	10	31,610,105,350	13	13,834,381,993	9	136,474,229,219	833	المجموع

4- الائتمان التعهدي:

- أ- ارتفع الائتمان التعهدي بحدود 23 % عن السنة السابقة حيث بلغ رصيد الائتمان (113,849,345) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كان (92,330,064) ألف دينار في 2018/12/31.
- ب- تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي وفق تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة 2010 وقد بلغ (1,766,029) ألف دينار في 2019/12/31 فيما كان (3,457,732) ألف دينار في 2018/12/31، حيث تم تحويل مبلغ (1,691,703) ألف دينار الى حساب مخصص مخاطر السلف الشخصية .
- ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه 44 %.
- ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

ت	البيان	سعر الصرف	الرصيد حسب العملة 2019/12/31	الرصيد مقيم بالدينار 2019/12/31	الاهمية النسبية
1	خطابات ضمان داخلية / دينار	/	99,995,776,339	99,995,776,339	88%
2	التزام خطابات ضمان خارجية الواردة/ دولار	1190	119,804.53	142,567,390	1%
3	التزام خطابات ضمان خارجية الصادرة/ دولار	1190	2,500,000	2,975,000,000	2%
4	التزام الزبائن لاعتماد مستندي صادرة/ دولار	1190	9,021,850	10,736,001,500	9%
	المجموع		/	113,849,345,229	100%

5- الاستثمارات المالية:

- أ - بلغت القيمة العادلة للاستثمارات (4,403,120) ألف دينار في 2019/12/31 ، بينما كانت (4,385,410) ألف دينار في 2018/12/31.
- ب - تم تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الاخر وكذلك الشركة التابعة للمصرف وقد بلغت قيمتها العادلة (4,403,120) الف دينار كما في 2019/12/31.
- ج - الاستثمارات طويلة الاجل/ قطاع خاص/ شركات لم تقييم بالقيمة العادلة بل بكلفتها التاريخية لكونها غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية في 2019/12/31.
- د - تم استلام مبلغ الاستثمارات المالية طويلة الاجل/ قطاع حكومي والتي تمثل سندات البنك المركزي العراقي التي استحققت في سنة 2019 والتي كانت قيمتها (21,550,000) ألف دينار.
- و- تم الاعتماد على الكشف الوارد من سوق العراق للأوراق المالية لتأييد عدد اسهم المصرف في هذه الشركات، اما الشركات الاخرى فقد قام المصرف بارسال طلب تأييد الى هذه الشركات ولم ترد الاجابة لقسم منها لغاية هذا التقرير.



6- الموجودات الثابتة :

- بلغت قيمة الموجودات الثابتة (25,998,949) ألف دينار في 2019/12/31 ، بينما كانت (26,340,192) ألف دينار في 2018/12/31 ، ولدينا بهذا الخصوص ما يلي:
- أ- تم بيع عقار (ارض) المرقم 1045/15 في محافظة الديوانية التي تبلغ كلفته (624,367) ألف دينار بينما تبلغ القيمة العادلة للعقار حسب اخر تقييم تم من المصرف بمقدار (525,000) ألف دينار وقد تم بيعه بمبلغ (464,029) ألف دينار حيث بلغت خسارة المصرف عن هذه العملية (160,338) ألف دينار.
- ب- تم بيع سيارة بلغت كلفتها (17,760) ألف دينار وقيمتها الدفترية صفر، وقد بلغت القيمة البيعية لها (8,181) ألف دينار.
- ت- تم شطب اثاث تالف بمقدار (25,295) ألف دينار ، والاضافات خلال السنة بلغت (226,811) ألف دينار.
- ث- قام المصرف بارسال طلب تأييد الى دائرة التسجيل العقاري بالعقارات التالية (دهوك، اربيل، النجف، النجف، الكوت، العمارة) وبسبب الوضع الراهن لم ترد الاجابة ، وقد اعتمدت على تأييدات السنة السابقة لهذه العقارات.
- أ- ضمن الموجودات الثابتة عقارين تم استملاكها نتيجة تسوية ديون من السنوات السابقة ، وقام المصرف بارسال طلب تأييد الى دائرة التسجيل العقاري ، وبسبب الوضع الراهن لم ترد الاجابة ، وقد اعتمدت على تأييدات السنة السابقة لهذه العقارات. ويوضح الجدول التالي تفاصيلها:

المحافظة	تاريخ الاستملاك	كلفة الارض (ألف دينار)	كلفة المباني (ألف دينار)	المجموع (ألف دينار)	تفاصيل العقار
اربيل	2015/3/4	339,923	1,160,077	1,500,000	دار 459/1 وارش 44
السليمانية	2017/1/31	952,381	47,619	1,000,000	دار 465 م 307/275 سرجنار
المجموع	/	1,292,304	1,207,696	2,500,000	

7- الودائع والتأمينات النقدية:

انخفضت الودائع بحدود (7%) خلال هذه السنة عن السنة السابقة والجدول ادناه يوضح ذلك:

النشاط	الرصيد في 2019/12/31 الف دينار	الرصيد في 2018/12/31 الف دينار	نسبة الارتفاع (الانخفاض)
ايداعات العملاء	210,962,480	238,583,932	(12) %
تأمينات الزبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات جارية	24,339,924	18,955,027	28.5 %
تأمينات نقدية (خطابات ضمان)	11,927,215	10,345,387	15.3 %
تأمينات نقدية (اعتمادات مستندية)	2,460,630	759,313	224 %
المجموع	249,690,249	268,643,659	/

8- حساب الارباح والخسائر:

حقق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (17,216) ألف دينار قبل احتساب الضريبة بينما بلغ في السنة السابقة (382,646) ألف دينار ونسبة انخفاض مقدارها 95.5% وان اهم اسباب هذا الانخفاض:

- ارتفع ايراد فوائد الائتمان النقدي بنسبة 12.8% حيث بلغت في هذه السنة (5,402,956) ألف دينار بينما كانت (4,781,763) ألف دينار في سنة 2018.
- انخفاض ايراد العمولات بنسبة 11.5% حيث بلغ هذه السنة (5,006,583) ألف دينار بينما كانت (5,654,363) ألف دينار في سنة 2018.
- انخفاض ايراد الاستثمارات بنسبة 82% حيث بلغ هذه السنة (457,566) ألف دينار بينما كانت (2,570,335) ألف دينار في سنة 2018.
- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة 12.5% حيث بلغت (11,980,066) ألف دينار في 2019/12/31 بينما كانت (13,623,567) ألف دينار في 2018/12/31.

9- ايراد نافذة مزاد العملة:

- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية بموجب سجلات المصرف للفترة من 2019/1/2 ولغاية 2019/12/31 (1,907,774,726) دولار موزعة كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
1,265,516,900	مشتريات حوالات
13,277,826	مشتريات اعتمادات
628,980,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
1,907,774,726	المزاد النقدي للمصرف
	المجموع

- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية بموجب سجلات المصرف لغاية 2019/12/31 (2,513,962) ألف دينار (وكما موضح في الايضاح رقم 18 و 19 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
1,207,712,500	ايراد الحوالات
28,250,152	ايراد الاعتمادات
1,278,000,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزاد النقدي للمصرف
2,513,962,652	المجموع

- تم اعتماد اسلوب تقديم تأييد المستفيد الاخير للحوالات الصادرة.



10- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة 2019 (10) دعوى مجموع مبالغها (16,131,790) ألف دينار، وكما موضحة في الفقرة رقم (42) من تقرير الإدارة.
- ب- لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف في سنة 2019.

11- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (101.99 %) كما في 31/كانون الاول/2019 حيث انها اعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

12- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة لدى المصرف (90.88 %) بتاريخ 31/كانون الاول/2019.

13- مراقب الامتثال:

من خلال أطلاعنا ودراسة بعض تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق فأنها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

14- الرقابة الداخلية:

أطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعدة من قبل هذا القسم والمقدمة الينا خلال السنة موضوعة التقرير وباعتقادنا أن خطة التدقيق ونسبة تنفيذها كانت مناسبة ولكنها تتطلب التوسع باتجاه تدقيق المحفظة الائتمانية والضمانات المقدمة بصدها .

15- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

- مراحل عملية غسل الاموال.
- أهمية مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي على عاتق مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- المسؤولية التي تقع عاتق قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب في المصرف.
- العقوبات التي يتحملها المصرف.
- مبدأ أعرف زبونك KYC.
- اجراءات العمل الخاصة بالعناية الواجبة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2019

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2019، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الإدارة هو المسؤول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر والحصول على



أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو تحريف أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• لقد قمنا بفهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.

• تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

• التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهريّة حول قدرة المصرف على الاستمرار كشركة مستمرة. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.

• تقييم العرض العام وهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الإفصاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن وحدنا مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

نفيد بأن:

(أ) وفقاً لمتطلبات قانون الشركات التجارية العراقي:

- إن الشركة تحتفظ بسجلات محاسبية منتظمة وأن القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك السجلات.
 - إن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتفق مع القوائم المالية الموحدة.
 - ان التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.
 - وقد حصلنا من الإدارة على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (ب) لم يرد الى علمنا خلال السنة المنتهية في 31/ كانون الاول/ 2019 وقوع أية مخالفات لأحكام قانون الشركات العراقي المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة..

Adel alhasson & Co
عادل الحسن وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون



عادل محمد عبد الحسين الحسن
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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



القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البيانات	رقم الايضاح	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
الموجودات:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية	١	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨,٣٧٨	٣٥٥,٠٩٣,٤٨٣,٠٠٣
تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي	٣	١٤٦,٥٠٥,٩٤٤,٧٨٨	١٤١,٠٥٩,٤٩٠,٦٦٦
استثمارات مالية طويلة الاجل بالقيمة المطفأة	٢	-	٢١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات بالشركات التابعة	٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	٢	٤,١٧٠,٤٢٢,٨٢٠	٤,١٣٥,٤٠٩,٦٦٠
المديون	٤	٣٤,٧٩٤,٦٢٣,١٩٤	٤٥,٩٢٥,٧٢٢,٥٨٧
حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)	٥	٢٢,٢٧٧,٩٨٩,٣٥٠	١٩,٥٦٥,٠٠٧,٦٠٢
ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)	٦-٧	١٨,٢٨٥,٢٢٧,٧٦١	١٩,٥٠٥,٧٤٩,٣٨٧
مجموع الموجودات		٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦,٢٩١	٦٠٧,٠٨٤,٨٦٢,٩٠٥
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
قرض البنك المركزي / قطاع حكومي	٩-أ	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
إيداعات الزبائن	٩-ب	٢١٠,٩٦٢,٤٨٠,٩٢٠	٢٣٨,٥٨٣,٩٣٢,٢٤٠
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	١٠	٥٥,٤٦٩,٩٥١,٧٧١	٨٠,٦١١,١٣٠,٤٢٥
الدائنون	١١	١,٣٠٨,٣٧١,٨٧٤	٤,٣٣٢,٧٣٦,٦٨٠
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	١٢	٤٦٢,٢٢٣,٢٣٤	٤٥٥,٤٤٤,١٩٣
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل		٢٦٩,٢٠٣,٠٢٧,٧٩٩	٣٢٣,٩٨٣,٢٤٣,٥٣٨
حقوق المساهمين:			
رأس المال (٢٥٠ مليار دينار ١ مقسم الى دينار لكل سهم سنة ٢٠١٩)	ج	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	ج	٧,٣٨٥,٢٤٢,٩٤١	٧,٣٨٤,٣٨٢,١٢٦
إحتياطيات أخرى	ج	٤٨٧,٨٩٧,٤٤٧	٤٨٧,٨٩٧,٤٤٧
إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة	ج	(١,٧٨٣,٣٢١,٠٥٦)	(١,٨٤١,٠٧٦,٥١٢)
إحتياطي القيمة العادلة مباني وأراضي	ج	٤,٥٢٠,٣٠٣,٦٧٦	٤,٤٢٠,٩٣٦,٥٢٦
الفائض المتراكم	ج	١٦,٣٥٥,٤٨٤	٢٢,٦٤٩,٤٧٩,٧٨٠
مجموع حقوق المساهمين		٢٦٠,٦٢٦,٤٧٨,٤٩٢	٢٨٣,١٠١,٦١٩,٣٦٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦,٢٩١	٦٠٧,٠٨٤,٨٦٢,٩٠٥
مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي	٨	٩٩,٥٦٥,٨٣٨,٤٨٢	٨١,٦٨٠,٩٧٣,٤٧٧

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

مي محمد ياس
المدير المفوض

احمد عبدالاله محمد
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية ع / ٢٠٢٨٠
خضوعاً لتقريرنا المرقم ٣٧٣ / ٥٨١٢٠ والمؤرخ في ٢٣ / ٨ / ٢٠٢٠

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بيان ب

البيان	رقم الايضاح	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
الأيرادات من العمليات الجارية:			
إيرادات وفوائد الائتمان النقدي الممنوح	١٥	٥,٤٠٢,٩٥٥,٦٧١	٤,٧٨١,٧٦٣,٤٥٣
إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي	١٦	٢,٤٠٠,٤٧٨,٧٥٢	٢,٢٩٤,٠٥٩,٦٥٠
إيرادات الاستثمارات	١٧	٤٥٧,٥٦٥,٩٦٦	٢,٥٧٠,٣٣٥,٢٧٨
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	١٨	٢,٢٣٢,٣٢٨,٥٤٩	٣,٣٦٠,٣٠٢,٩٢٠
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	١٩	١,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٣,٦٥٩,٧٥٥
إجمالي الأيرادات من العمليات الجارية		١١,٧٧١,٣٢٨,٩٣٨	١٣,٨٠٠,١٢١,٠٥٦
مصرفات العمليات المصرفية:			
مصاريف فوائد العمليات المصرفية	٢١	(٥,٨٢٦,٢٦٧,٩٦٣)	(٦,٤٤٠,١٨٣,٣٧١)
مجموع العمليات المصرفية		(٥,٨٢٦,٢٦٧,٩٦٣)	(٦,٤٤٠,١٨٣,٣٧١)
المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور	٢٢	(٢,٣٩٥,٤١١,٣٧٢)	(٢,٨٩٥,٠٤٢,٤٨٦)
المصاريف الإدارية	٢٣	(٢,١٦٨,٠٦٩,٥٣٥)	(٢,٨١٠,١٤٤,٠٦٦)
الأنذارات والأطفاءات	٢٤ & ٢٦	(٨٧٧,١٢٧,١٠٥)	(٨٦٥,٩٨٤,٠٦٢)
مجموع المصاريف الإدارية والأنذارات		(٥,٤٤٠,٦٠٨,٠١٢)	(٦,٥٧١,١٧٠,٦١٤)
إجمالي المصاريف من العمليات الجارية		(١١,٢٦٦,٨٧٥,٩٧٥)	(١٣,٠١١,٣٥٣,٩٨٥)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		٥٠٤,٤٥٢,٩٦٣	٧٨٨,٧٦٧,٠٧١
تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	٢٠	٢٢٥,٩٥٣,٠٧٥	٢٠٦,٠٩٢,٩٩٣
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	٢٥	(٧١٣,١٨٩,٧٣٩)	(٦١٢,٢١٣,٥٣١)
صافي الدخل قبل الضريبة		١٧,٢١٦,٢٩٩	٣٨٢,٦٤٦,٥٣٣
تنزل ضريبة الدخل	١٣	-	(٤٣,٦٨١,٩٦٠)
صافي ربح السنة بعد الضريبة		١٧,٢١٦,٢٩٩	٣٣٨,٩٦٤,٥٧٣
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	١٤	٠,٠٠١	٠,٠٠١

كشف توزيع الأرباح بعد الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البيان	رقم الايضاح	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
الأرباح بموجب كشف الدخل موزع كالاتي:	ب ١	١٧,٢١٦,٢٩٩	٣٣٨,٩٦٤,٥٧٣
إحتياطي قانوني (الزامي) بموجب قانون الشركات ٥٪	ج	٨٦٠,٨١٥	١٦,٩٤٨,٢٢٩
الفائض المتراكم	ج	١٦,٣٥٥,٤٨٤	٣٢٢,٠١٦,٣٤٤
المجموع		١٧,٢١٦,٢٩٩	٣٣٨,٩٦٤,٥٧٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بيان ب ٢

البيان	رقم الايضاح	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
صافي ربح السنة	ب ٢	١٧,٢١٦,٢٩٩	٣٣٨,٩٦٤,٥٧٣
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		٥٧,٧٥٥,٤٥٦	(١٤٢,٩١٧,٢٨٩)
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي ومباني		٩٩,٣٦٧,١٥٠	(٩٢,٥٠٠,٠٠٢)
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		١٧٤,٣٣٨,٩٠٥	١٠٣,٥٤٧,٢٨٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



قائمة التعيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

رقم التعريف	البيان	إجمالي عام	إجمالي قانوني	مستفاد محقق وأسهم	إجمالي التعريف بالقيمة العادلة للتعديلات والمباني	إجمالي التعريف بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	القائض المتراكم	رأس المال	المجموع
ب ١	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٤٦,٣١٩,٠٧٧	٧,٣٢٧,٤٣٣,٨٩٨	٤٤١,٥٧٨,٣٧٠	٤,٥١٣,٤٣٦,٥٢٨	٤,٢٩٨,١٥٩,٢٢٣	٢٢,٤١٢,٠٦٨,٢٧٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٠٨٢,٦٧٦,٩٢٧
ب ١	أرباح سنة ٢٠١٨		١٦,٩٤٨,٢٢٨				٣٢٢,٠١٦,٣٤٤		٣٢٨,٩٦٤,٥٧٢
	دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٧						(٨٤٦,٠٤٨,٤٤١)		(٨٤٦,٠٤٨,٤٤١)
	مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العادلة						(٩٢,٥٠٠,٠٠٢)		(٩٢,٥٠٠,٠٠٢)
	خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع						(١٤٢,٩١٧,٢٨٩)		(١٤٢,٩١٧,٢٨٩)
	توزيعات أرباح خلال الفترة الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٤٦,٣١٩,٠٧٧	٧,٣٨٤,٣٨٢,١٢٦	٤٤١,٥٧٨,٣٧٠	٤,٤٣٠,٩٣٦,٥٢٦	٤,٢٩٨,١٥٩,٢٢٣	٢٢,٦٤٩,٤٧٩,٧٨٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,١٠١,٦١٩,٣٦٧
ب ١	أرباح سنة ٢٠١٩		٨٦,٠٨١٥				١٦,٣٥٥,٤٨٤		١٧,٢١٦,٣٩٩
	دفع الزيادة في ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٨						(١٨٤,٠٢٥,٠٤٠)		(١٨٤,٠٢٥,٠٤٠)
	مكاسب خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع						٩٩,٣٦٧,١٥٠		٩٩,٣٦٧,١٥٠
	مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العادلة						٥٧,٧٥٥,٤٥٦		٥٧,٧٥٥,٤٥٦
	تحويل أرباح الى حساب المخصص						(٢٢,٤٦٥,٤٥٤,٧٤٠)		(٢٢,٤٦٥,٤٥٤,٧٤٠)
	الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٤٦,٣١٩,٠٧٧	٧,٣٨٥,٢٤٢,٩٤١	٤٤١,٥٧٨,٣٧٠	٤,٥٢٢,٣٠٣,٦٧٦	٤,٢٩٨,١٥٩,٢٢٣	١٦,٣٥٥,٤٨٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٦٢٦,٤٧٨,٤٩٢

تعتبر الإيضاحات المرتبطة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البير	رقم	٢٠١٩	٢٠١٨
الايضاح			
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	١ ب	١٧,٢١٦,٢٩٩	٣٨٢,٦٤٦,٥٣٣
تضاف إندثارات الفترة	٢٤ & ٦	٨٧٧,١٢٧,١٠٥	٨٦٥,٩٨٤,٠٦٢
تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	١٣	(٤٣,٦٨١,٩٦٠)	(٧٧٩,٧٧٥,١٥٩)
تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	ج	(١٨٤,٠٢٥,٠٤٠)	(٨٤,٦٠٤,٨٤١)
ينزل مكاسب منحنقة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة	ج	-	(٩٢,٥٠٠,٠٠٢)
ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة	٦	(٧,٤٨٦,٤٩٧)	-
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		٦٥٩,١٤٩,٩٠٧	٢٩١,٧٥٠,٥٩٤
تنزل الزيادة في الألتمان النقدي الممنوح	٣	(٢٩,٦٠٣,٦١١,٨٦٢)	(٢٢,٣٤٧,٤٦٣,٩٥٥)
يضاف الانخفاض في المدينون	٤	١٢,٨٢٢,٨٠٢,٣٩٤	(٣٤,٠٥٤,١٣٦,٩٤٨)
يضاف الإنخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى	٥	(٢,٧١٢,٩٨١,٧٤٩)	(٦,٨١٨,١٧٥,٤٤١)
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن	٩	(٢٧,٦٢١,٤٥١,٣٢٠)	(٧,٤٢١,٧٩١,٧٥٩)
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	١٠	(٢٥,١٤١,١٧٨,٦٥٤)	١,١٠٣,١٨٠,٤٠٢
تضاف الزيادة في الدائنون وينزل الانخفاض	١١	(٣,٠٢٤,٣٦٤,٨٠٦)	٢,٢٧٣,٢٥٥,٠٢٩
تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى (مستثنى ضريبة الدخل المستحقة)	١٢	٦,٧٧٩,٠٤١	٣٨,١٤٠,٨١٤,١٨٩
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل		(٧٥,٢٧٤,٠٠٦,٩٥٦)	(٢٩,١٢٤,٣١٨,٤٨٣)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية			
		(٧٤,٦١٤,٨٥٧,٠٤٩)	(٢٨,٨٣٢,٥٦٧,٨٨٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
يضاف قرض البنك المركزي العراقي		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية	٢	٢١,٧٥٧,٢٠٨,٢٧٢	(١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
ويضاف البيع في الاستثمارات	٢	(٣٣,٩٣٠,٣٦٨)	(٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥)
ينزل المدفوع النقدي شراء اسهم شركات	٧	(١٠,٣٩٧,٣٨٠)	-
تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ	٦	(١٧١,٦١٢,٦٨٠)	(٥٦٦,٦٤٨,١٥٧)
ينزل مشتريات ممتلكات، مبانى ومعدات	٦	٥٦٨,٠٥٤,٨١٥	١,٢٧٢,٣٤٦,٧١٠
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مبانى ومعدات	٦	(٤٢,٦٥٠,٢٣٥)	(٢٨٧,٦٥٣,٤٠٤)
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة		٢٣,٠٦٦,٦٧٢,٤٢٤	(١,٩٢١,٣٩٢,٥٣٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة	ج	-	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة	١	(٥١,٥٤٨,١٨٤,٦٢٥)	(٣٠,٧٥٣,٩٦٠,٤٢٦)
النقد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ - ٢٠١٨	١	٣٥٥,٠٩٣,٤٨٣,٠٠٣	٣٨٥,٨٤٧,٤٤٣,٤٢٩
النقد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ - ٢٠١٨	١	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨,٣٧٨	٣٥٥,٠٩٣,٤٨٣,٠٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



١. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ١٩٩٣ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش ٥٢٢٦ والمؤرخه في ١٣ تموز ١٩٩٣ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل (٢٥٠) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الوحدة م ٩٠٢ - ز ٢ - مبني ٢٧)، وفروعه ومكاتبه الستة عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب دينار عراقي.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف تقديمها الى البنك المركزي العراقي ومسجل الشركات وكافة الجهات القطاعية الأخرى.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق)، بالإضافة الى قائمة المركز المالي وقائمة كشف الدخل الموحدة مع الشركات التابعة مع المقارنة مع نفس البيانات من العام السابق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة .

التضخيمات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية و المطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية منذ سنة ٢٠١٥، واستمرت إدارة المصرف بتطبيق ذات المعايير للسنوات اللاحقة.

معايير التقارير المالية الدوائية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بصء.

معار الحسابة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

• الجوهرية

• التصنيفات والتجميع

• هيكل الايضاحات

• الافصاح عن السياسات الحسابية

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

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

تم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار الحسابة الدولي رقم (١٦) و معيار الحسابة الدولي رقم (٣٨):

التعديلات في معيار الحسابة الدولي رقم (١٦) و معيار الحسابة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف القيمة العادلة في تقييم العقارات والأراضي في حين كانت الموجودات الثابتة المتبقية بالكلفة التاريخية.

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق)

وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.



إستخدام التقديرات

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

وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

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

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (٢٥٠) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٤ اما بقية حقوق الملكية للمساهمين فكانت كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٩ كالآتي :

الاحتياطات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
الاحتياطي الرأسمالي (عام)	٤٤٢	رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية
الاحتياطي القانوني	٧,٣٨٤	وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل ٥٪ من الأرباح السنوية بعد الضريبة
الاحتياطي عام	٤٦	سبق وان تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة
احتياطات بالقيمة العادلة / استثمارات	(١,٧٨٣)	استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة
احتياطات بالقيمة العادلة / ممتلكات	٤,٥٢٠	استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة
أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع	١٧	المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني
مجموع الاحتياطات	١٠,٦٢٦	مليون دينار

رأسمال المصرف بلغ (٢٥٠) مليار دينار ويساوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٤ ويعتبر هذا مبلغاً لتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتطابق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الاحتياطي الإلزامي : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة ٥٪ من المتبقي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف

الاحتياطي العام : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام ٢٠١٩ .

احتياطي رأسمالي : كان برصيد في ٢٠١٩/١/١ مبلغ (٤٤٢) مليون ولم يتغير الرصيد لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١.

أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي تم تطبيقه في مصرفنا لأول مرة منذ سنة ٢٠١٧ استناداً للمعايير المحاسبية الدولية وهو رصيد ورد عكس طبيعة حساب الاحتياطات بمبلغ ١٧٨٣ مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.



احتياطات بالقيمة العادلة لممتلكات: ويمثل الفرق الناتج عن إعادة تقييم العقارات (مباني+أراضي) وفق القيمة العادلة التي تم تقييمها من لجنة مختصة شملت خبر عقارات اهلي له إجازة معتمدة ويعتبر هذا الاحتياطي يطبق لأول مره في مصرفنا منذ سنة ٢٠١٧.

الفائض المتراكم : تم تدوير كامل الرصيد المتحقق لغاية ٢٠١٨/١٢/٣١ الى حساب التخصيصات حسب قرار الهيئة العامة المنعقد في ٢٠١٩/١٢/١٩ والذي صادق عليه البنك المركزي العراقي بموجب كتابه العدد ٢٦٥٩/٢/٩ المؤرخ في ٢٠٢٠/٢/١٠.

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

ادارة المخاطر

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

- ١- التعرض لمخاطر الائتمان .
- ٢- تنويع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- ٣- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- ٤- مخاطر السوق /الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.

- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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



موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

القيمة العادلة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

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

التقاص

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

الممتلكات والمصدا

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

العمر الإنتاجي
(سنة)

٥٠-٣٠

٥

٥

٥

الموجودات

الثابتة

مباني

معدات وأجهزة وأثاث

وسائط نقل

أنظمة الكترونية

لايتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة



اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- تم سحب مبلغ (٦٢٨,٩٨٠,٠٠٠) \$ نقداً لأغراض شركات الصرافة وللمصرف من نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي وحقق المصرف منها إيرادات بلغت (١,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠) دينار في عام ٢٠١٩. وكذلك تم سحب مبلغ (١,٢٧٨,٧٩٤,٧٢٦) \$ لغرض الحوالات والاعتمادات المستندية لاستيراد بضائع لصالح زبائن المصرف من الشركات وحقق المصرف عنها إيرادات بلغت (١,٢٣٥,٩٦٢,٦٥٢) دينار عراقي.

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة ١٥٪ بالنسبة لضريبة دخل الشركات .

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

الاحداث اللاحقة :-

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) في بداية سنة ٢٠٢٠ وتفشية في عدد من دول العالم بضمنها دول الشرق الاوسط والعراق مسبباً اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والاعمال عبر العالم ، يعتقد المصرف ان هذا الحدث يعتبر من الاحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والتي لا تتطلب أي تعديلات في هذه المرحلة المبكرة من الحدث



الهام والذي يشهد تطورات متسارعة ومستمرة ، قام المصرف بتكوين فريق عمل لتقييم الاثار المتوقعة على اعماله في العراق لإجراء دراسة اولية بغرض مراجعة وتقييم المخاطر المتوقعة على اعمال المصرف عمل على تخفيض الفوائد .

الايضاحات

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

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
نقدية في خزائن المصرف:		
نقد في الخزينة - دينار	٥٥,٨٧٧,٢١٢,٥٣١	٢٢,٤٨٤,٨٥٢,٩٠١
نقد في الخزينة - عملات أجنبية	١٦,٤٨٨,١٥٩,١٥٢	١٧,١٨٢,٣٠٠,٨١٣
نقدية في الصراف الالي	٦٩,٤٦٤,٥٠٠	١٥,٢٣٠,٠٠٠
نقد في الطريق	٩,٨٦٤,٢١٦,٥٤٨	-
مجموع	٨٢,٢٩٩,٠٥٢,٧٣١	٣٩,٦٨٢,٣٨٣,٧١٤
نقدية لدى البنك المركزي العراقي:		
البنك المركزي - دينار	١٠٩,٧٣٨,٠٩٨,٣٣٨	١٧٣,٢٧١,٥٧٢,٠١٨
البنك المركزي - عملات أجنبية	١٠,٨٨٩,٧٠٦,٦٩٦	٩,٢٣١,٥٩٤,٥٨٧
البنك المركزي العراقي إستثمار ليلي	-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
البنك المركزي غطاء قانوني - دينار	١٨,٣٠٣,٣٢١,٠٠٠	١٤,٩٥٦,٦٣٥,٠٠٠
البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية	١٠,٦٠٦,٢١٤,١٥٠	١٠,٦٦٧,٦٧٤,٠٨٠
البنك المركزي غطاء قانوني - خطاب ضمان	-	٤,٨٦٩,٦٩٤,٧٩٨
مجموع	١٤٩,٥٣٧,٣٤٠,١٨٤	٢٦٢,٩٩٧,١٧٠,٤٨٣

- بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (٤٦,٨١٦,١٨٣) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وكانت في (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤٤,٩٥٠,٩٤٣ الف دينار عراقي) ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدود .
- تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ (٢٨,٩٠٩) مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وبلغ (٢٥,٦٢٤) مليون دينار في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

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

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
نقدية لدى مصارف حكومية - دينار	٧٧٧,٢١٤,٤٨٥	٧٧٧,٥١٧,٦٤٤
نقدية لدى مصارف حكومية - عملات أجنبية	٣٧,٩٤٩,٢١٩	٣٧,٩٥٩,٩٢٩
المصارف الخارجية - عملات أجنبية	٣٧,٩٩٩,٨٣٩,٤٤٢	٢٩,٩٨٢,٣١٨,٦٧٧
صكوك وحوالات قيد التحصيل	٢٩٣,٨٢٢,٣١٧	٣,٥٧٧,٥٥٦
حوالات في الطريق - دينار	٣٢,٣١٣,٢٦٠,٠٠٠	٢١,٦١٢,٥٥٥,٠٠٠
صكوك مقاصة واردة	٢٨٦,٨٢٠,٠٠٠	-
مجموع	٧١,٧٠٨,٩٠٥,٤٦٣	٥٢,٤١٣,٩٢٨,٨٠٦
مجموع النقد وما بحكمة الكلي (أ + ب)	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨,٣٧٨	٣٥٥,٠٩٣,٤٨٣,٠٠٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



٢. أ - إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٨		٢٠١٩		البيان
عدد الأسهم	الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	الكلفة بالدينار	
٢١,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠		-		<u>إستثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية بالتكلفة المطفئة:</u>
				إستثمارات مالية بالتكلفة المطفئة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		<u>إستثمارات في الشركات التابعة</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		شركة الأثمار
				مجموع فرعي (١)
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥		٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥		<u>إستثمارات طويلة الأجل:</u>
١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠		١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠		الشركة العراقية لضمان الودائع
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الشركة العراقية للكفالات المصرفية
٢,٨١١,٥٥٦,٦٨٥		٢,٨١١,٥٥٦,٦٨٥		شركة اتحاد المصارف
				مجموع فرعي (٢)
٦٤٣,٤٥٠,٩٥١		٦٢٩,٧٦٠,٥٠٥		<u>إستثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:</u>
١٤٢,٣١٥,٢٦٣		١٠٤,٨٣١,٥١٤		المصرف التجاري العراقي
٦,٨٦٧,٥٧٦		٦,٨٦٧,٥٧٦		مصرف الخليج التجاري
٧٩٢,٦٣٣,٧٩٠		٧٤١,٤٥٩,٥٩٥		مصرف دار السلام
				مجموع فرعي (٣)
٢١٠,٩٠٠,٧٣٨		٢١٠,٩٠٠,٧٣٨		<u>إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:</u>
-		-		شركة الفلوجة للمواد الانشائية
٧٩,٥٤٩,٤٦٩		١٠٧,٥٥٠,٨٨٢		شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
١,١٠٩,١٩٠		٢,٣٢٧,٧٣٦		شركة الكندي للقاحات البيطرية
١٧٧,٩٦٣,٩٤٠		٢٦٤,٧٧٩,٩٧٣		الشركة العراقية للنقل البري
٣٢,٥٠٠,٠٠٠		-		شركة الخليج للتأمين
٢٠,٥٠٦,٥٠٠		٢٣,٩٢٤,٢٥٠		شركة الوطنية للصناعات الكيماوية
٤,٩٦٠,٨٣٩		٤,٢١٦,٧١٣		شركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي
٣,٧٢٨,٥٠٩		٣,٧٠٦,٢٤٨		شركة فنادق كربلاء
٥٣١,٢١٩,١٨٥		٦١٧,٤٠٦,٥٤٠		شركة فندق بغداد
				مجموع فرعي (٤)
٤,١٣٥,٤٠٩,٦٦٠		٤,١٧٠,٤٢٢,٨٢٠		مجموع إستثمارات مالية متوفرة للبيع
٤,٣٨٥,٤٠٩,٦٦٠		٤,٤٢٠,٤٢٢,٨٢٠		بالقيمة العادلة (٢+٣+٤)
(١,٨٤١,٠٧٦,٥١٢)		(١,٧٨٣,٣٢١,٠٥٦)		المجموع الكلي
٢,٥٤٤,٣٣٣,١٤٨		٢,٦٣٧,١٠١,٧٦٤		أحتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
				مجموع الإستثمارات بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	البيان
٣,٧٣٨,٨٨٩,٢٦٤	٤,٣٨٥,٤٠٩,٦٦٠	رصيد بداية السنة
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥	٤٠,٧٦٠,٣٧٠	الإضافات
-	(٦٣,٥٠٢,٦٦٦)	تتريلات
(١٤٢,٩١٧,٢٨٩)	٥٧,٧٥٥,٤٥٦	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٤,٣٨٥,٤٠٩,٦٦٠	٤,٤٢٠,٤٢٢,٨٢٠	رصيد نهاية السنة

٣. أ. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار ٢٠١٨	دينار ٢٠١٩	البيان
١٧,٢٦٩,٣٠٦,٢١٣	٣٩,٤٣٧,٦٨٦,٤٦٩	<u>قروض قصيرة الأجل:</u>
٥,٨٤٣,٣١٢,٦٣٣	١٣,١٢٢,٧١٧,٦٩٣	قروض عادية - دينار
٥,٠١١,٩١٩,٦٦٩	١٠,٩٩٨,٠١٩,٦٦٩	قروض عادية - عملات أجنبية
١,٧٢٥,٣١٤,٩١٩	١,٠٣٥,١١٤,٩١٩	قروض قصيرة الأجل - شركات - دينار
٦٨,٠٦٤,٦٨٨,٢٢٢	٤٥,٦٠٧,٤٩٣,٧٤٢	قروض قصيرة الأجل - شركات - عملات أجنبية
١١,٨١٢,٩٧٨,٦٢٠	٢٥,٢٨٦,٦٢٧,٨٨٥	قروض قصيرة الأجل - أفراد - دينار
١٠,٩٧٢,٥٢٠,٢٧٦	١٣٥,٤٨٧,٦٦٠,٣٧٧	قروض قصيرة الأجل - أفراد - عملات أجنبية
		مجموع
٥,١٥٦,٧٦٦,٦١٨	٥,٨١٣,٣٨٢,٦٨٦	<u>حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):</u>
٧,٨٨٨,٣٩٤,٤٠٤	٨,٠٢٠,٩٩٩,٣٠٨	حسابات جارية مدينة - شركات
١٣,٠٤٥,١٦١,٠٢٢	١٣,٨٣٤,٣٨١,٩٩٤	حسابات جارية مدينة - أفراد - دينار
		مجموع
٧,٥٠٧,٢١٦,٢٣٣	٧,٤٢٨,٠٢٦,٢٢٠	<u>حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):</u>
٢٠,٣٦١,٥٢٧,٩٠٤	٢٤,١٨٢,٠٧٩,١٣١	جاري مدين مستندي اعتمادات - عملات أجنبية
٢٧,٨٦٨,٧٤٤,١٣٧	٣١,٦١٠,١٠٥,٣٥١	مستندات شحن - شركات - عملات أجنبية
		مجموع
٦٢٩,٠١٧,١٣٣	٤٤٣,٨١٦,٧٠٤	<u>أوراق تجارية مضمومة:</u>
		الكمبيالات المضمومة - دينار
١,٤٨٨,٤٧٨,٨٤٠	٩٨٦,٥٦٨,٨٤٤	<u>ائتمان نقدي آخر:</u>
١٥٢,٧٥٨,٩٢١,٤٠٨	١٨٢,٣٦٢,٥٣٣,٢٧٠	تسليف لقاء رهن مخشلات ذهبية
(١١,٦٩٩,٤٣٠,٧٤٢)	(٣٥,٨٥٦,٥٨٨,٤٨٢)	<u>إجمالي الائتمان النقدي الممنوح</u>
١٤١,٠٥٩,٤٩٠,٦٦٦	١٤٦,٥٠٥,٩٤٤,٧٨٨	ينزل: مخصص مخاطر السلف الشخصية
		صافي الائتمان النقدي الممنوح

- تظهر القروض الممنوحة كما هي قبل تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً وذلك لغرض توضيح القروض المنتجة عن الغير منتجة كما موضح في تفاصيل حسابات مدينة أخرى في الفقرة (٥-ب) لاحقاً



٣. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
رصيد بداية السنة	١١,٦٩٩,٤٣٠,٧٤٢	-
المخصص للسنة	٢٤,١٥٧,١٥٧,٧٤٠	١١,٦٩٩,٤٣٠,٧٤٢
رصيد نهاية السنة	٣٥,٨٥٦,٥٨٨,٤٨٢	١١,٦٩٩,٤٣٠,٧٤٢

٤. المدينون

يمثل الكشف الآتي المدينون وكما يلي:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
مدينو قطاع مالي - حكومي	-	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مدينو قطاع مالي	٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٨٧٣,٣٠٢,٠٠٠
مدينو قطاع شركات -	٣٠,٣٥٥,٦٨١,١٦٤	٢١,١٣٨,٧٠٢,٧٠٢
مدينو قطاع افراد	٩٥٦,٦٠٤,٢٤١	٥٧١,٦٠٤,٢٤١
مدينو قطاع افراد - عملات اجنبية	-	٦,٣٠٧,٠٠٠,٠٠٠
مدينو النشاط غير الجاري / صكوك راجعة	١,١٢٥,٢٦٨,٤٢٠	٧,٩٧٤,٨٢٣,٤٢٠
مدينو النشاط غير الجاري - عملات اجنبية	-	٨٩٢,٥٠٠,٠٠٠
مدينون مختلفون	١,٥٥٥,٥٤٠	٣٧,٥٠٠
حسابات مدينة متنوعة	٩٧٤,٥٦٨	١٥٦,٦٦٥,٧٢٩
تأمينات لدى الغير - عملات اجنبية	٤,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٩٣,٧٣٥,٣٩١
ديون متاخرة التسديد - دينار	١,٩٥٦,٧٦٤,٤٣٦	١,٨٦٧,٩٠٥,٦٧٧
ديون متاخرة التسديد - عملات اجنبية	٧٦,٠٩٩,٣٢٢	٣٦٦,٣٤٤,٠٨٢
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٤٥,٥٠٤,٠٦٨	٢٧٧,٦٣٣,٤١١
مجموع المدينون	٣٩,٥٩٧,٤٥١,٧٥٩	٥٢,٤٢٠,٢٥٤,١٥٣
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣,٠٣٦,٧٩٨,٧٨٤)	(٣,٠٣٦,٧٩٨,٧٨٤)
ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	(١,٧٦٦,٠٢٩,٧٨١)	(٣,٤٥٧,٧٣٢,٧٨١)
صافي المدينون	٣٤,٧٩٤,٦٢٣,١٩٤	٤٥,٩٢٥,٧٢٢,٥٨٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

٥. أ حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار	٢٤,٢٦٣,٠١٣,٠٩٠	٢٠,٥٨٤,٣٠١,٩٣٣
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات أجنبية	٦٨٠,٦٣٣,٧٣٣	٦٥٩,٠٠٠,٩٧٣
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - سندات	-	١,٦٣٧,٠٤٣,٧١٠
مصاريف مدفوعة مقدما	٤,٩٨٧,٣١٧,٨٤٠	٢٣,٤٠٠,٠٠٠
فروقات نقدية	٨٧,٢٥٦,٧١٦	٧٩,٥٠٦,٢١٦
نفقات قضائية	١,٤٣٨,٦٨٤,٩٠٣	١٩٩,٩٧٦,٢٨٢
سلف لاغراض النشاط	٢٤٣,١٣٢,٠٥٨	١٠٣,٠٩٤,٦٢٠
سلف المنتسبين	١٤١,٢٥٢,١١٣	١٦٢,٧٠٧,٥٦٨
مجموع	٣١,٨٤١,٢٩٠,٤٥٣	٢٣,٤٤٩,٠٣١,٣٠٢

٥. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
فوائد مستحقة وغير مقبوضة:		
فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالدينار	١٧,٠٩٩,٦٥٩,١٨٥	٩,٦٩٤,١٦٥,٥٣٩
فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣٥,٩٠٦,٧٨٤,٢٤٣)	(٢٢,٧٤٥,٦٠٢,٧٤٨)
صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة	(١٨,٨٠٧,١٢٥,٠٥٨)	(١٣,٠٥١,٤٣٧,٢٠٩)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة - عملات اجنبية	١٢,٦١٥,٢٣٥,٢٥٥	١١,٨٧٨,٥٤١,٥٧٥
فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٣,٣٧١,٤١١,٣٠٠)	(٢,٧١١,١٢٨,٠٦٧)
صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة	٩,٢٤٣,٨٢٣,٩٥٥	٩,١٦٧,٤١٣,٥٠٨
صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة - جميع العملات	(٩,٥٦٣,٣٠١,١٠٢)	(٣,٨٨٤,٠٢٣,٧٠١)
المجموع النهائي (أ + ب)	٢٢,٢٧٧,٩٨٩,٣٥٠	١٩,٥٦٥,٠٠٧,٦٠١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

الْبَيْتُ

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١١) إلى رقم (١٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وإيضاحات إضافية من رقم (١١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

٧- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	البيان
٢٣٣,٩٦٤,٧٦٠	٢٣٣,٩٦٤,٧٦٠			الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٠,٣٩٧,٣٨٠	١٠,٣٩٧,٣٨٠			الإضافات
(٥٥,١٩٨,٦٩٠)	(٥٥,١٩٨,٦٩٠)			التحويلات
١٨٩,١٦٣,٤٥٠	١٨٩,١٦٣,٤٥٠			الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٤٢٥,٧٤٨,٤٧٠	٤٢٥,٧٤٨,٤٧٠	-	-	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(١٩١,٧٨٣,٧١٠)	(١٩١,٧٨٣,٧١٠)	-	-	التحويلات
٢٣٣,٩٦٤,٧٦٠	٢٣٣,٩٦٤,٧٦٠	-	-	الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار ٢٠١٨	دينار ٢٠١٩	البيان
٨٦,٨٩٧,٦١٠,٨٥٥	٩٩,٩٩٥,٧٧٦,٣٣٩	الالتزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
(٣,١٧٠,١٨٤,٥٩٦)	(٨,٩٥٢,٢١٥,٢٧٢)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD بيان رقم (١٠)
٨٣,٧٢٧,٤٢٦,٢٥٩	٩١,٠٤٣,٥٦١,٠٦٧	
٣,١٤٤,٥٨٦,٣٤١	٣,١١٧,٥٦٧,٣٩١	الالتزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(٧,١٧٥,٢٠٢,٢٨٣)	(٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD بيان رقم (١٠)
(٤,٠٣٠,٦١٥,٩٤٢)	١٤٢,٥٦٧,٣٩١	
٢,٢٨٧,٨٦٧,٠٣٥	١٠,٧٣٦,٠٠٢,٦٦٦	الالتزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
(٧٥٩,٣١٢,٩٧٥)	(٢,٤٦٠,٦٣٠,١٦٤)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بيان رقم (١٠)
١,٥٢٨,٥٥٤,٠٦٠	٨,٢٧٥,٣٧٢,٥٠٢	
٤٥٥,٦٠٩,١٠٠	١٤١,٨٦١,٦٣٧	الالتزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل
-	(٣٧,٥٢٤,١١٥)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بيان رقم (١٠)
٤٥٥,٦٠٩,١٠٠	١٠٤,٣٣٧,٥٢٢	
٨١,٦٨٠,٩٧٣,٤٧٧	٩٩,٥٦٥,٨٣٨,٤٨٢	المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



٩-أ قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
المجموع	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

٩-ب. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٦٣,٢٠٩,٣٠٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣٠٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بينما كانت في ٣١ كانون ٢٠١٨ مبلغ ٨١,٦٣٤,٤٨٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢٤٪.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
حسابات جارية وتحت الطلب	أفراد دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية	٦,٢٨٠,٨٢٠,٠٤٨	٢٨,٧٢٠,٩٠٦,١٦٦
ودائع توفير	١١,٥٨١,٧٥٧,٨١٥	٣٤,٤٨٨,٣٩٤,٠٥٠
ودائع توفير - عملات اجنبية	٧٤,٦٤٣,٥٤٤,٠٥١	٧٤,٦٤٣,٥٤٤,٠٥١
ودائع لأجل	٥٠,٧٩٥,٦٧١,٩٥٢	٥٠,٧٩٥,٦٧١,٩٥٢
ودائع لأجل - عملات اجنبية	٧,٣٤٩,٨٧٦,٢٤٠	١٥,٤٧٣,٩٣١,٦٦٦
	٥,٠٥٥,٠٣٣,٠٣٥	٦,٨٤٠,٠٣٣,٠٣٥
	١٥٥,٧٠٦,٧٠٣,١٤١	٢١٠,٩٦٢,٤٨٠,٩٢٠

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
حسابات جارية وتحت الطلب	أفراد دينار	المجموع دينار
حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية	٦,٦٨٠,٧٧٣,٨٣٢	٤٦,٩٥٣,١٦٥,٠٩١
ودائع توفير	١١,٥٦٧,٢٥٧,١٥٤	٣٤,٦٨١,٣٢٠,٠٨٧
ودائع توفير - عملات اجنبية	٧٥,٣٢٨,٣٧٠,٢٨٩	٧٥,٣٢٨,٣٧٠,٢٨٩
ودائع لأجل	٥٢,٩١١,٧٠٠,٧٦١	٥٢,٩١١,٧٠٠,٧٦١
ودائع لأجل - عملات اجنبية	٨,١٤٢,٩٣٥,٤٩٣	١٦,٢٤٢,٥٣٤,٤٣٥
	٨,٣٠١,٨٤١,٥٧٧	١٢,٤٦٦,٨٤١,٥٧٧
	١٦٢,٩٣٢,٨٧٩,١٠٦	٢٣٨,٥٨٣,٩٣٢,٢٤٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

١٠. تأمينات نقدية (عن أنشطة مصرفية ذات طبيعة جارية) إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

دينار ٢٠١٨	دينار ٢٠١٩	البيان
تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:		
-	٣٧,٥٢٤,١١٥	تأمينات الدفع الآجل
٧٥٩,٣١٢,٩٧٥	٢,٤٦٠,٦٣٠,١٦٤	تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة - عملات أجنبية
٣,١٧٠,١٨٤,٥٩٦	٣,٧٣١,٨٨٤,٧٦٤	تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار
٤,٢٠٠,٢٠٢,٢٨٢	٥,٢٢٠,٣٣٠,٥٠٨	تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية
٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجي - عملات أجنبية
١١,١٠٤,٦٩٩,٨٥٣	١٤,٤٢٥,٣٦٩,٥٥١	مجموع تأمينات إتمادات وخطابات ضمان
حسابات ذات طبيعة جارية:		
٣٨٩,٣٦٤,٦٦٠	٥٤٦,٥٦٥,٢١٣	الشيكات المعتمدة - دينار
٦٨,٩٧٠,٠٢٠	٧٣٨,٦٤٢,٥٢٠	الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية
٢٩١,٧٥٧,٤١١	٥٦٦,٥٩٩,١٦١	السفاح المسحوبة على المصرف - دينار
٦٢,٦٢١,٣٨٢	١١٦,٤١٥,٣٢٠	السفاح المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية
٨٩,٥٦٧,٧٧٥	٧٢,٨٤٨,٩٢٦	رسوم الطوابع المالية المستحقة
١٧٩,٩٣٥,٠٠٠	١,١٩٣,٩٣٥,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٣٧٩,٤٢١,٨٣٦	٢١,٥٣٠,٨٥٧	إيداعات اكتتاب في اسهم الشركات
١٣٠,٨٢٥	(٥٠,٠٠٠)	اجور لجان كشف
٢٦,٦٧٩,٢٤٢	٢٥,٢٤٢,٠٦٦	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١,٩٤٩,٣٤٦,٨٦٧	١,٧٥٠,٨٧٩,٠٢٩	دائنو ا توزيع ارباح
٣٥٥,٦٩٥,٨٥٧	٦٧٣,٤٦١,٧٧٣	تأمينات خطابات ضمان ملغية
٢٥١,٢٧٣,٢٧٧	٣٧٤,٠٤١,٧١٦	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
١٢١,١٨٩,٩٩٢	١٢١,١٧١,٩٩٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٣,٦٥٥,٩١٨,٢٧٦	٣,٧٠٢,٧١٢,٦٥٠	مبالغ غير مطالب بها
٢٨,٤٥٥,٠٥٩	١٠,٥٥٨,٦٩٥	حسابات جارية مغلقة متوفين
٦١,٦٥٦,١٠٣,٠٩٣	٣١,١٣٠,٠٢٧,٣٠٢	تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة
٦٩,٥٠٦,٤٣٠,٥٧٢	٤١,٠٤٤,٥٨٢,٢٢٠	مجموع حسابات ذات طبيعة جارية
٨٠,٦١١,١٣٠,٤٢٥	٥٥,٤٦٩,٩٥١,٧٧١	المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



١١. الدائنون

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البـيـان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات	-	٧,٧٢٧,٦١٨
ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات عملات أجنبية	١٨٨,٨٩١,١٢١	٦٧٦,٩٢٨,٠٦١
ايرادات مستلمة مقدما - قروض	١٤٤,٣٣٢,٠٠٥	١,٨٨٩,٠٧٩,٢٦١
ايرادات مستلمة مقدما - قروض مخشلات ذهبية	١٨٦,٥٤١,٠٤٦	٧٦٥,٦٩٨,٤٢٠
فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - دينار	٤٤٧,٨٨٠,٣٤٨	٥٨٠,٢٦١,٦٢٥
فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - عملات أجنبية	٨٩,٣٤٧,١٨٧	٨٩,٣٤٧,١٨٧
فوائد مستحقة - ودائع افراد - دينار	١٦١,٤٦٨,٩٧٤	١٨٢,٧١٦,٧٢٦
فوائد مستحقة - ودائع افراد - عملات أجنبية	٨٦,٩٥٢,٤٤٣	١٠٢,٣١٧,٧٢٣
فوائد مستحقة - حسابات التوفير - دينار	-	٢٥٤,٧٣٦
فوائد مستحقة - حسابات التوفير - عملات أجنبية	٥٦٢,٣٩٩	٦٧٥,٥١٥
فوائد مستحقة اخرى - عملات أجنبية	٢,٣٩٦,٣٥١	٣٧,٧٢٩,٨٠٧
المجموع الكلي للدائنون	١,٣٠٨,٣٧١,٨٧٤	٤,٣٣٢,٧٣٦,٦٨٠

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

البـيـان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
دائنون/قطاع خاص/شركات وجمعيات	٤٧٣,٥٠٠	٩,٥٧٦,٠٠٠
تأمينات مستلمة	١١٢,٠٥٥,٠٠٥	١١٢,٤٣٦,٤٧٨
دائنو النشاط غير الجاري	١٨٩,٥٦٩,٦٧٩	١٢٠,١٩٠,٩٣٧
مصاريف مستحقة - إدارية	١٤٩,٤٢٦,٨٥٠	١٦٣,٣٠٥,٥٣٠
رواتب واجور مستحقة	-	٣٨٠,٠٨٨
الزيادة في الصندوق - دينار	٥,٨٩٨,٢٠٠	٢,٨٢٣,٢٠٠
حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية	٤,٨٠٠,٠٠٠	٣,٠٥٠,٠٠٠
مخصص الضرائب	-	٤٣,٦٨١,٩٦٠
المجموع الكلي لحسابات دائنة أخرى	٤٦٢,٢٢٣,٢٣٤	٤٥٥,٤٤٤,١٩٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

١٣. ضريبة الدخل

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

دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨	البينان
١٧,٢١٧,٢٨٩	٣٨٢,٦٤٦,٥٣٣	صافي الربح بموجب كشف الدخل
١٣٤,٧٢٧,٧٥٨	١٨٣,٥٨٣,٠٠٠	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
—	٥٩٣,٥٠٠	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
١٣٤,٧٢٧,٧٥٨	١٨٤,١٧٦,٥٠٠	اعانات للمنتسبين
—	١٧٣,٣٥٥,٠٠٠	مجموع الإضافات
٢٣٢,٦٨٥,١٧٧	١٠١,١٨٠,٥٧٦	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
٢,١١٤,٩٣٩	١,٠٧٤,٣٩٢	إيجار الموجودات الثابتة
٢٣٤,٨٠٠,١١٦	٢٧٥,٦٠٩,٩٦٨	إيرادات المساهمات الداخلية
(٨٢,٨٥٥,٠٦٩)	٢٩١,٢١٣,٠٦٦	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج
١٥%	١٥%	مجموع التنازلات
—	٤٣,٦٨١,٩٦٠	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
		نسبة ضريبة الدخل
		ضريبة الدخل للسنة

*تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رغم عدم كفاية الربح الضريبي، و تم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ خلال عام ٢٠١٩ وبعد ان تم استكمال التحاسب الضريبي من قبل الهيئة .

١٤. ربحية السهم الواحد:

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

دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨	عدد الأيام ٢٠١٩	عدد الأيام ٢٠١٨	البينان
١٦,٣٥٦,٤٢٥	٣٢٢,٠١٦,٣٤٥			صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والاستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			رأس المال كما في ١ كانون الثاني
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦	٣٦٥	رأس المال كما في ٣١ كانون الأول
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٦٦	٣٦٥	مجموع الأيام لكل سنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			معدل رأس المال خلال السنة
٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠			دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



١٥. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البينان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
فوائد القروض الممنوحة - دينار	١,٥٠٧,٦٥٢,٨٣٢	٢,٧١٩,٩٢٥,٣٠٩
فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية	١,٦٦١,٥٤٨,٨٤٤	٥٧٣,٨٢٥,٣١٩
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٩٠٦,٩٦٠,٦٧٥	١,٤٣٤,٩٢٣,١١٤
فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	٥٨,٣١٣,٠١٥	٥٢,٨٧٣,٢١١
عمولة قروض وكمبيالات	٤٧٦,٤٦٠,٠٠٠	٢١٦,٥٠٠
فوائد مخشلات ذهبية	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٥٤٢,٠٢٠,٣٠٥	-
المجموع الكلي لإيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح	٥,٤٠٢,٩٥٥,٦٧١	٤,٧٨١,٧٦٣,٤٥٣

١٦. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البينان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية	٦٤٨,٧٤٤,٨٣٦	٦٨١,٠٩١,٧٠٣
فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية	٢١١,٦١٠,١٢٠	٤,٩١٠,٢٧٣
عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار	١,٢٤٨,٧٩٨,٩٢٩	١,٢٥٠,٦٠٦,١٤٣
عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية	٣,٤٢٩,٥٨٠	٣٥٥,٥٣٣,٩٢٠
فوائد خطابات الضمان	٢٨٧,٨٩٥,٢٨٧	١,٩١٧,٦١١
المجموع الكلي لإيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي	٢,٤٠٠,٤٧٨,٧٥٢	٢,٢٩٤,٠٥٩,٦٥٠

١٧. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البينان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
فوائد السندات المالية	٨٧,١٥٠,٢٩٠	١,٩٦٥,٥٤٩,٧١٠
ايرادات المساهمات الداخلية	٢٣٢,٦٨٥,١٧٧	١٠١,١٨٠,٥٧٦
فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج	٢,١١٤,٩٣٩	١,٠٧٤,٣٩٢
فوائد الاستثمار الليلي	١٣٥,٦١٥,٥٦٠	٥٠٢,٥٣٠,٦٠٠
المجموع الكلي لإيرادات الأستثمارات	٤٥٧,٥٦٥,٩٦٦	٢,٥٧٠,٣٣٥,٢٧٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

١٨. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
عمولة الحوالات الداخلية - دينار	١١٩,٤٣٩,٥١٨	٢٤٣,٩١١,٥٢٥
عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية	١,٢٠٧,٧١٢,٥٠٠	٢,٥٥٢,٦٧٤,٤٩٩
عمولة اصدار سفاتج - دينار	١٩٨,٠٠١,٠٢٥	٤٠,٧١٤,٠٠٨
عمولة اصدار سفاتج - عملات أجنبية	٨,٧٣٥	٣٦٣,٨٩٠
عمولات دفاتر شيكات	٧,٢٢١,٦٣٤	١٠,٩٥٨,٤٨٠
عمولات مصرفية	٣٠٨,٧١٠,٨٨٢	٢٥٦,٩٦٩,٠٣٤
مصروفات الاتصالات المستردة - دينار	٦٤,٦٤٣,١٥٠	٣٤,٦٩٩,٩٥٤
مصروفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية	١١١,٧٣٦,٥٩٧	٣٤,٥١٠,٥٣٦
مبيعات مطبوعات مصرفية	٢١٤,٨٥٤,٥٠٨	١٨٥,٥٠٠,٩٩٤
المجموع الكلي لإيرادات أنشطة مصرفية أخرى	٢,٢٣٢,٣٢٨,٥٤٩	٣,٣٦٠,٣٠٢,٩٢٠

١٩. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
ايراد بيع وشراء نقد اجنبي	١,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٢٠,٠٠٠
فروقات تقييم العملات	-	٧٣٣,٩٣٩,٧٥٥
المجموع الكلي لإيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	١,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٩٣,٦٥٩,٧٥٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



٢٠. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البينان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
إيرادات بطاقات الفيزا كارت	٤٤,٦٠٠	١٠,٠٠٠
ايجار الموجودات الثابتة	٩٨,٧٧٥,٠٠٠	١٧٣,٣٥٥,٠٠٠
ايرادات سنوات سابقة	١١٨,٩٤٢,٢٢٧	٣٢,٥٢٢,٠٠٠
ايرادات رأسمالية	٨,١٩١,٢٤٨	٢٠٥,٩٩٣
المجموع الكلي لأيرادات أخرى	٢٢٥,٩٥٣,٠٧٥	٢٠٦,٠٩٢,٩٩٣

٢١. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البينان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
فوائد حسابات التوفير - دينار	٣,٢٠٢,٥٢٨,٠٣٧	٣,٤١٢,٠٧٣,١٤٧
فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية	١,٤٣٠,٢٩٨,٢٧١	١,٤٦٥,٥٤٧,٢١٣
فوائد الودائع الثابتة - دينار	٨٣٤,٦٦٦,١٠٨	٩٧٩,٦٤٠,٨٨٤
فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية	٢٥١,٦١٥,٣٠٢	٤٨٧,٠١٥,١٥٢
فوائد الاقتراض الداخلي	٧,٠٠٠,٠٠٠	-
العمولات المصرفية المدفوعة	١٢٥,٠٠٠	-
مصرفوات العمولات المصرفية	١٠٠,٠٣٥,٢٤٥	٩٥,٩٠٦,٩٧٥
المجموع الكلي لمصاريف فوائد العمليات المصرفية	٥,٨٢٦,٢٦٧,٩٦٣	٦,٤٤٠,١٨٣,٣٧١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

٢٢. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
رواتب	١,٥٦٠,٨٦١,٤٩٧	١,٨٤٤,٩٥٤,٨٣٩
اجور اعمال اضافية	٦٠,٢٢٤,٠٠٠	٧١,٨٧٠,٠٠٠
مكافئات تشجيعية	١٠٦,٣٣١,١٠٩	٩٧,٣٠٤,٤٢١
مكافئة نهاية الخدمة	-	٨٢,٠٤١,١٤٦
مخصصات تعويضة	٣٨,٢٨٠,٠٤٩	٤٠,٥١٨,٤١٧
مخصصات غلاء معيشة	٤٣٠,٥٥٤,١٨١	٤٩٣,٨٢٦,٨٦٨
بدل اجازات متراكمة	٣٠,٠٨٧,٢٠٠	٧٣,٤٦٣,٢٠٠
حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي	١٥٩,٤٩٥,٠٨٦	١٦٩,٧١٧,١٩٥
نقل العاملين	-	١٥,٠٠٠
اجور تدريب ودراسة	٩,٥٧٨,٢٥٠	٢١,٣٣١,٤٠٠
المجموع الكلي لرواتب واجور ومنافع العاملين	٢,٣٩٥,٤١١,٣٧٢	٢,٨٩٥,٠٤٢,٤٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



٢٣. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
الوقود والزيوت	٥٧,٠٩٤,٠٠٠	٦٢,٦٩٦,٦٩٠
اللوازم والمهمات	٣٣,٨٦١,٦٤٠	٥١,٠٤٣,٦٣٠
القرطاسية	٤٧,٩٠٩,١٠٠	٢٧,١٩٨,٢٤٧
المياه	٥,٩٥٥,٣٣٠	٧,٦٤١,٨١٨
الكهرباء	٤٨,١٤٥,٥٩٠	٧٤,٣٨٣,٩١٠
صيانة مباني ومنشآت	٨٠,٠١٣,٠١٠	٧٤,٥٢١,٩٣٨
صيانة الات ومعدات	٣٠,٩٤٣,٥٠٠	١٥,١٠١,٦٨٠
صيانة وسائل نقل وانتقال	٩٦٢,٠٠٠	١,٣٩٠,٢٦٠
صيانة اثاث واجهزة مكاتب	٣٧٤,٢٣٦,١٢٨	٢٤٣,٥٥١,٢٦٦
خدمات ابحاث واستشارات	١١٨,٩١٣,١٣٣	٤٢,٠٤٥,١٩٠
دعاية وعلان	٢,١٤٣,٦٠٠	٢,٠٤٧,٦٠٠
نشر وطبع	١٧,٩٨٠,٠٠٠	١٥,٣٣٩,٠٠٠
ضيافة	٢٠,٦٩٢,٧٥٠	٢٣,١٤٦,٩٥٠
احتفالات	-	٤٣٢,٥٠٠
مؤتمرات وندوات	١,١٩٩,٠٠٠	١٢,٤٠٧,٧٥٠
نقل السلع والبضائع	٦١٩,٥٥٩,٥٩٤	١,٠٣٨,٣٦٢,٥٤٢
السفر والايافاد	٢٢,٢٢٨,٧٤٠	٣٢,٥٧٢,٠٤٠
اتصالات عامة	٢٧٩,٩٨١,١٤٦	٣٥٧,٦٢٦,٥١٨
استئجار مباني ومنشآت	١١٠,٢٩٠,٠٠٠	١٢٣,٠٧٢,٠٠٠
استئجار وسائل نقل وانتقال	١٢٦,٢٧٤	١٥,٠٠٠
اشتركاكات	٢٤,٢٩٨,٧٥٠	٥٥,٤٧٣,٠٠٠
اقساط التامين	٧,١٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مكافآت لغير العاملين عن خدمات	-	٦٧٦,٠٠٠
خدمات قانونية	٦٠,٦٦٨,٤٢٨	٤٧,٤٦٥,٠٠٠
اجور تدقيق الحسابات - سنوي	٦٩,٧٥٠,٠٠٠	٧٩,٨٣٠,٠٠٠
مصروفات خدمية أخرى	١٣٣,٩٩٢,٨٢٢	٤١٢,١٠٣,٥٣٧
المجموع للمصاريف التشغيلية والادارية	٢,١٦٨,٠٦٩,٥٣٥	٢,٨١٠,١٤٤,٠٦٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

حساب نقل السلع والبضائع

لغرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقل الاموال النقدية ما بين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف , ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . يتعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة وشركة أخرى خاصة (شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة) تتولى الشركتين نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (٦١٩) مليون دينار في عام ٢٠١٩.

٢٤. الأندثارات والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
اندثار مباني ومنشآت	٦٤١,٩٩٤,٩٥٧	٦٤٥,٦٨٦,٢٣٥
اندثار الات ومعدات	٢٥,١٤٩,٦٧٥	١٥,٣٩٦,٢٧٨
اندثار وسائل نقل وانتقال	٣٠٩,٤٠٠	٢٥,٧٨٣
اندثار عدد وقوالب	٢,٢١٣,٣٩٩	١,٤٧٥,٦٠٠
اندثار اثاث واجهزة مكاتب	٢٠٧,٤٥٩,٦٧٤	٢٠٣,٤٠٠,١٦٦
المجموع الكلي للأندثارات والإطفاءات	٨٧٧,١٢٧,١٠٥	٨٦٥,٩٨٤,٠٦٢

٢٥. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠١٨
تبرعات للغير	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٥٠٠,٠٠٠
تعويضات وغرامات	٨٤,٧٥٢,٠٠٠	١٦٤,٤٩٩,٠٥٠
ديون مشطوبة	١,٠٤٥,٤٣٠	-
ضرائب ورسوم متنوعة	٣٩٤,٦٤٩,٥٧٨	٢٣٧,١٥٠,٠٧٠
اعانات منتسبين	-	٥٩٣,٥٠٠
خسائر رأسمالية	١٦٠,٧٤٢,٧٣١	١٣٣,٤٧٠,٩١١
المجموع الكلي للمصاريف الأخرى	٧١٣,١٨٩,٧٣٩	٦١٢,٢١٣,٥٣١

حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام ٢٠١٩ من خلال مبلغ (٧٢) مليون دينار وتمثل مبادرة النشاطات الاجتماعية بواسطة البنك المركزي العراقي بمعدل ٦ مليون شهريا.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



إيضاحات إضافية

معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

١- مخاطر السيولة

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم اماراتي
الموجودات			
نقد بالخرائن وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢,٢٣٦,٦٨٦	٦٧٧,١٣٢	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٦,٧١٢,٨٥٩	١,٣٣٠,٨١٣	٥٠,٤٣٧,٦٠٧
صافي الائتمان النقدي	٥٩,٧٠٩,٧١٩		
موجودات ثابتة			
موجودات أخرى	٩٨,٦٥٩,٢٦٤	٢,٠٠٧,٩٤٥	٥٠,٤٣٧,٦٠٧
إجمالي الموجودات			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧٦,٦٤٥,٨٧٠		
ودائع عملاء	٨,٩٥٤,٥٨٩	٦٧٦,٢٢٢	
تأمينات نقدية			
مطلوبات أخرى	٨٥,٦٠٠,٤٥٩	٦٧٦,٢٢٢	
إجمالي المطلوبات			
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	١٣,٠٥٨,٨٠٥	١,٣٣١,٧٢٣	٥٠,٤٣٧,٦٠٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	دولار أمريكي	يورو	درهم
إجمالي الموجودات	١٤٦,٤٢٣,٢٩٣	١,٠٢٥,٦٣٣	٨٤٩,١٢٤
إجمالي المطلوبات	١٠٩,٧٠٦,٤٨١	٧٠١,١٢٢	.
صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي	٣٦,٧١٦,٨١٢	٣٢٤,٥١١	٨٤٩,١٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات إضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

٢- إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وقد تحقق ذلك في مصرفنا عام ٢٠١٤ .
فيما يلي احتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,٣٤٥,١٩١,٠٠٠	١٠,٦٠٩,٢٦٢,٠٠٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٢,٣٢٧,٤٦٤,٠٠٠	-	الارباح الغير موزعة
٢٨٢,٧٦٢,٦٥٦,٠٠٠	٢٦٠,٦٠٩,٢٦٢,٠٠٠	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٣١,٥٧١,٦٤٤,٠٠٠	٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠	احتياطيات عامة
٣١,٥٧١,٦٤٤,٠٠٠	٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠	مجموع رأس المال المساند
٣١٤,٣٣٤,٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٢١٩,٩٤٨,٠٠٠	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
١٧٨,٠٥٦,٣٠٤,٠٠٠	٢٠١,٤٢٢,٧٨٦,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٧٩,٩٧١,٠٧٣,٠٠٠	٩٢,٩٤٥,٥٤١,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%١٢٢	%١٠٢	كفاية رأس المال %

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



٣- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار	دينار	دينار
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٥,٧٥١,٠٩٨,٠٠٠	٢٤٨,٩٨٠,١٩٧,٠٠٠	٢٦٤,٧٣١,٢٩٥,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٨,٨١٥,٠٠٣,٠٠٠		٣٨,٨١٥,٠٠٣,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩٩,٨٢٠,٤٥٧,٠٠٠	٩٩,٤٤٣,٩٨٦,٠٠٠	١٩٩,٢٦٤,٤٤٣,٠٠٠
استثمارات، صافي	٤,٤٢٠,٤٢٢,٠٠٠		٤,٤٢٠,٤٢٢,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١٨,٢٨٥,٢٢٧,٠٠٠		١٨,٢٨٥,٢٢٧,٠٠٠
موجودات أخرى	٤٤,٣١٦,٧٢٥,٠٠٠		٤٤,٣١٦,٧٢٥,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢٢١,٤٠٨,٩٣٢,٠٠٠	٣٤٨,٤٢٤,١٨٣,٠٠٠	٥٦٩,٨٣٣,١١٥,٠٠٠
المطلوبات:			
ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية	٥٥,٦٠٦,٩٤٣,٠٠٠		٥٥,٦٠٦,٩٤٣,٠٠٠
ودائع العملاء	١٧٤,٤٧٨,٠٨٣,٠٠٠	٢٣,١٠٢,٥٧٢,٠٠٠	١٩٧,٥٨٠,٦٥٥,٠٠٠
الاقتراض		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	٧,٥٩٠,٤٣٦,٠٠٠	٦,٨٣٤,٩٣٤,٠٠٠	١٤,٤٢٥,٣٧٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠		٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل			
مطلوبات أخرى	٢,٦٢٣,٧٨٩,٠٠٠		٢,٦٢٣,٧٨٩,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٢٧٩,٩٠٩,٩٣٧,٠٠٠	٣٠,٩٣٧,٥٠٦,٠٠٠	٣١٠,٨٤٧,٤٤٣,٠٠٠
الصافي	(٥٨,٥٠١,٠٠٥,٠٠٠)	٣١٧,٤٨٦,٦٧٧,٠٠٠	٢٥٨,٩٨٥,٦٧٢,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٤,٨٦٩,٦٩٥,٠٠٠	٢٨٩,٤٢٦,٢١٥,٠٠٠	٣٢٤,٢٩٥,٩١٠,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٠,٧٩٧,٧٩٦,٠٠٠		٣٠,٧٩٧,٧٩٦,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٢٩,٣١٢,٤٠٥,٠٠٠	١٥٧,١٠٧,٤٨٢,٠٠٠	١٨٦,٤١٩,٨٨٧,٠٠٠
استثمارات، صافي	٢٥,٩٣٥,٤٠٥,٠٠٠		٢٥,٩٣٥,٤٠٥,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١٩,٥٠٥,٧٤٩,٠٠٠		١٩,٥٠٥,٧٤٩,٠٠٠
موجودات أخرى	٥٢,١١٤,٠٩٩,٠٠٠		٥٢,١١٤,٠٩٩,٠٠٠
مجموع الموجودات	١٩٢,٥٣٥,١٤٩,٠٠٠	٤٤٦,٥٣٣,٦٩٧,٠٠٠	٦٣٩,٠٦٩,٨١٩,٠٠٠
المطلوبات:			
ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية	٧٥,٩٢٠,٢٩٧,٠٠٠		٧٥,٩٢٠,٢٩٧,٠٠٠
ودائع العملاء	١٤٦,٠١٣,٤٥٦,٠٠٠	٨٦,٤٤٦,١٠٣,٠٠٠	٢٣٢,٤٥٩,٥٥٩,٠٠٠
تأمينات نقدية	٦,٩٢٩,٢٥٨,٠٠٠	٤,١٧٥,٤٤٢,٠٠٠	١١,١٠٤,٧٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة			
مخصص ضريبة الدخل	٣١,٦٩٤,٢٠٦,٠٠٠		٣١,٦٩٤,٢٠٦,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٣,٧٥١,١٩٦,٠٠٠		٣,٧٥١,١٩٦,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٢٦٤,٣٠٨,٤١٣,٠٠٠	٩٠,٦٢١,٥٤٥,٠٠٠	٣٥٤,٩٢٩,٩٥٨,٠٠٠
الصافي	(٦٧,٧٧٣,٢٦٤,٠٠٠)	٣٥٥,٩١٢,١٥٢,٠٠٠	٢٨٤,١٣٨,٨٦١,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



مَصْرِفُ لَاسِ شَتْمَالِ عِرَاقِي

