



مصارف العراق
ن.م.خ

رأس المال المدفوع **250** مليار دينار عراقي

التقرير السنوي 28

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

31 / كانون الاول / **2020**



المحتويات

- إعلان دعوة الذوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠٢٠ .
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢٠ .
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٠ .
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٠ .
- 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 بجلسته المنعقدة بتاريخ ١ / ٨ / ٢٠٢١ 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 من صباح يوم الخميس المصادف ١٠ / ٢٠٢١ وفي حال عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى يوم الخميس المصادف ١٤ / ١٠ / ٢٠٢١ في نفس الزمان والمكان المعنيين للنظر في جدول الاعمال الاتي :-

١- الاستماع الى تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ ومناقشته واتخاذ القرارات اللازمة بشأنه .

٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات، ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ والمصادقة عليهما .

٣- تعيين مراقبي الحسابات لسنة ٢٠٢١ ، وتحديد أجورهما .

٤- مناقشة مقسوم الأرباح لسنة ٢٠٢٠ .

٥- أبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، وتحديد مكافاتهم للسنة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ .

٦- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي، والنظر في إعادة تعيينها .

نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من المساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وإبراز شهادة الأسهم الأصلية ويجب ان تودع الانابات والوكالات لدى هيئة الأوراق 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 مساهمي مصرف الاستثمار العراقي المحترمين

ضيوفنا الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يشرفني بالنيابة عن مجلس إدارة مصرف الاستثمار العراقي أن اغتنم الفرصة للترحيب بكم ويسرنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ الذي يتضمن نتائج أعماله والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والإنجازات التي تحققت والخطط المستقبلية التي يتطلع المصرف لتنفيذها.

فيما يتعلق بمسيرة الاقتصاد الوطني فقط أكدت الحكومة المركزية في أكثر من مرة على الجانب الاقتصادي والمالي من توفير خدمات ضرورية للمواطنين إلا أن حالة عدم استقرار الاقتصادي على مستوى العالمي تسبب في تفاوت مستويات النمو بسبب جائحة كورونا في أكثر الدول المؤثرة في العالم وتراجع في أخرى مما عكس سلباً على أسعار السلع الأساسية وكان القطاع المصرفي من القطاعات المتأثرة إلا أن مصرف الاستثمار العراقي تعامل مع تلك التحديات والصعوبات وحافظ على مركزه الريادي في سوق المصارف العراقية وتطوير المنتجات والخدمات والأنظمة الالكترونية والعمل ضمن استراتيجيته منذ تأسيسه في تعزيز قاعدته الرأسمالية بما يتلائم مع التوسع بأعماله.

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم باسمي وباسم السادة أعضاء مجلس الإدارة وأعرب عن بالغ شكري وتقديري للبنك المركزي العراقي الذي كان له دور في تعزيز المناخ الملائم ودفع عجلة النمو الاقتصادي ودعم القطاع المصرفي وكما أتقدم بالشكر الجزيل الى كل من دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية على دورهم المشهود وإلى كافة مساهمي المصرف لدعمهم المستمر ولزبائننا الكرام على ثقتهم ومساندتهم المتواصلة لنا وإلى جميع موظفي المصرف لعملهم الجاد وتفانيهم في تأدية واجباتهم في المضي قدماً في مسيرة النجاح.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة



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 جيايد حمد (عضو مجلس الإدارة) .

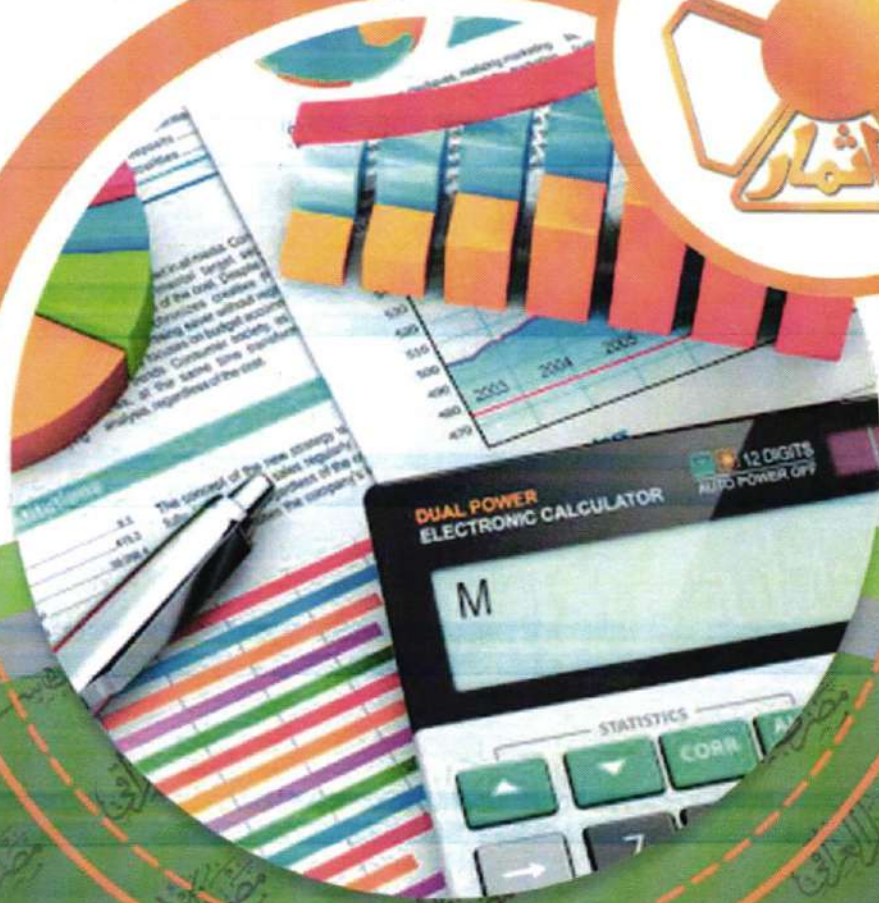
ب - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

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

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠ :-

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	١٠,٠٠٠,٠٠١ الى ١٠٠ مليون
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 ٢٠٢٠



تقرير مجلس الادارة السنوي

للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

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 الثامن والعشرون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٠ المعدة وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبيتين 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 ولانقأ 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 خبرة 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 لمراقبة الصيرفة والانتماء على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابته المرقم(ص/١٠ / ٣ / ٩٤٢ / ٥) المؤرخ في ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ وبأشرف 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	الاحتفاظ بالارباح كاحتياطي	٢٥٠ مليار
٢٠٢٠	٢٥٠ مليار	حسب ما تقرره الهيئة	٢٥٠ مليار



٤) ملاحظات عن مجلس الادارة :-

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 .

٥) سياسة مجلس الادارة حسب دليل الحوكمة المؤسسية

قرر مجلس الادارة المصرف بتشكيل دليل حوكمة مؤسسية خاص بمصرفنا والتي مثلت بالاهتمام الى تحقيق الجودة والتميز في الاداء عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفاعلة في لتحقيق خطط واهداف المصرف . وشملت على مقومات نهوض المصرف على المدى البعيد وتحديد المسؤول والمسؤولية وكذلك حدد بمراقبة اداء المجلس وعلاقته بالادارة التنفيذية وكذلك حماية حقوق المساهمين وحملة الاسهم والمودعين كذلك استأثرت الحوكمة العدة باهتمام واسع للمراقبين خارج المصرف (السلطات الرقابية) وكذلك داخل المصرف (الاقسام الرقابية الداخلية) وهنا برز الدور المهم لتطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي. الامر الذي يؤدي الى التقليل من المخاطر التي يتعرض لها المصرف فقد وضع ثلاثة مفاهيم اساسية تتعلق بمتطلبات كفاية راس المال ذات الحساسية العالية تجاه المخاطر والتي تأخذ في الاعتبار مخاطر التشغيل والسوق والائتمان . والتي تكون تحت اشراف مجلس الادارة حيال تلك المخاطر والمتصلة في الاعمال التجارية , والشفافية في اعداد التقارير المالية مع مراعاة معدل كفاية راس المال وكيفية التعامل مع المشتقات المالية العالية المخاطر .

يقع على عاتق مجلس الادارة والادارة التنفيذية في المصرف المسؤولية في فهم انواع المخاطر والتأكد من مستويات راس المال لذا عدت تلك السياسة لحماية حقوق المودعين وغيرها.

عملت سياسة المجلس بتطبيق الحوكمة بالفصل بين مسؤوليات ووظائف مجلس الادارة والادارة التنفيذية .

كما عمد مجلس الادارة الى تحقيق التوافق بين مصالح الادارة والمساهمين وكذلك التنافس في الانشطة والخدمات التي يقدمها المصرف منها التوسع في زيادة راس المال , جذب التدفقات النقدية طويلة الاجل والتوسع في منح الائتمان التوسع في رفع معدلات الاستثمار والحفاظ على حقوق الاقلية (صغار المساهمين) زيادة الودائع والتوسع في تقديم الخدمات المصرفية .



لذا تبعنا سياسة خاصة بحوكمة المصرف وكالاتي :-

أ- الانضباطية :- اتباع السلوك الاخلاقي المناسب الصحيح .

ب- الشفافية :- تقديم صورة حقيقية لواقع المصرف .

ج- الاستقلالية :- لا توجد اي تأثيرات وضغوط غير لازمة للعمل .

د- المساءلة :- تقييم وتقدير اعمال مجلس الادارة والادارة التنفيذية .

هـ- المسؤولية :- وجود مسؤولية امام جميع الاطراف وذوي المصلحة .

و- العدالة :- احترام حقوق المساهمين ومراعاة مصالح العمل .



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

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

نوع الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
الموجودات المتداولة					
نقد الخزينة /دينار عراقي	١٥,٩٤٢,٧٧٣	٥٥,٨٧٧,٢١٢	٢٢,٤٨٤,٨٥٢	٦٧,٨٧٢,١٢٦	٤٥,٠٨٨,٥١٨
نقد لدى المصرف/دولار امريكي	٦٤,٣٧٣,٠٢٤	١٦,٤٨٨,١٥٩	١٧,١٨٢,٣٠٠	١٧,٨٩٠,١٧٤	١٢,٢٢٣,١٢٢
نقد في الصراف الالى	٣٢٩,٤٩٥	٦٩,٤٦٤	١٥,٢٣٠	-	-
نقد في الطريق	-	٩,٨٦٤,٢١٧	-	-	-
نقد لدى المصارف المحلية	٧٧٧,١٤٩	٧٧٧,٢١٤	٧٧٧,٥١٨	٧٥٢,٥٤٦	٧٥٢,٦٦٠
ودائع لدى البنك المركزي	١٢٤,٣١٩,٢٧٠	١٢٠,٦٢٧,٨٠٦	٢٣٧,٣٧٢,٨٦٢	٢٣٧,١٢٩,٥٨٥	٢٣٩,٧٢٨,٩٨٨
غطاء قانوني لدى البنك المركزي	٣١,٥١٥,١٨٢	٢٨,٩٠٩,٥٣٥	٢٥,٦٢٤,٣٠٩	١١,٩٣٤,٨٩٩	٢١,٤٣٠,٤٧٠
نقد لدى المصارف الاجنبية	١١٩,٩٦٨,٤١٧	٣٧,٩٩٩,٨٤٠	٢٩,٩٨٢,٣١٩	٤٢,٨٩١,١٨٤	٨٤,٥٢٥,٦٦٢
نقد لدى مصارف محلية بعملة اجنبية	٥٦,٨١٩	٣٧,٩٤٩	٣٧,٩٦٠	٤٧١,٣٥١	٤١,٠٧١
صكوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق	٤٣٨,٦١٣	٣٢,٨٩٣,٩٠٢	٢١,٦١٦,١٣٣	٦,٩٠٥,٥٧٨	٢٢,٦٧٣,٠٧٨
معلق صراف الالى	(٢٠,٠٥٠)	-	-	-	-
* مجموع النقد	٣٥٧,٧٠٠,٦٩٢	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨	٣٥٥,٠٩٣,٤٨٣	٣٨٥,٨٤٧,٤٤٣	٤٢٦,٤٦٣,٥٦٩
الاستثمارات	٤,٣٩٤,٨١٠	٤,٤٢٠,٤٢٣	٢٥,٩٣٥,٤١٠	٢٣,٧٣٨,٨٨٩	١٦,٩٨٢,٧٢٢
الاوراق التجارية المخصومة والمبتاعة	٤١١,٣٦٨	٤٤٣,٨١٧	٦٢٩,٠١٧	٧٨٢,٠٦١	١,٠٨٥,٨٧٩
قروض طويلة الاجل / دينار	٤,٤٦٧,٧٧٠	-	-	-	-
قروض/دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص)	٤٢,١٧٠,٦٣١	٦٠,١٨٦,٦١٢	٧٨,٦٤٦,٤٨٤	٦٩,٩٩٦,٣٩٨	٥٣,٨١٩,٧٨٩
قروض / دولار امريكي	٣٨,٣٢٨,٤٠١	٣٩,٤٤٤,٤٦٥	١٩,٣٨١,٦٠٦	٧,٠٧٠,٦٦٨	٤,٢٥٤,٩٦٧
م . ج مدينة مكشوفة	١٤,٠١٧,٦١٦	١٣,٨٣٤,٣٨٢	١٣,٠٤٥,١٦١	١٢,٢٨٩,٢٢١	٨,٠٣٧,٣١٩
جاري مدين مستندي	٨,٧٥٠,٩١٩	٧,٤٢٨,٠٢٦	٧,٥٠٧,٢١٦	٧,٤٣٢,١٥١	١٣,٣٨١,٢٨٠
مستندات شحن	٢٩,٨٦٤,٠٦٥	٢٤,١٨٢,٠٧٩	٢٠,٣٦١,٥٢٨	١٩,٨٥٥,٧٥٠	٢١,٠٣٨,٠١٩
تسليف لقاء مخشلات ذهبية	٨١٦,٤١٣	٩٨٦,٥٦٩	١,٤٨٨,٤٧٨	١,٢٨٥,٧٧٨	١,٧٨٤,٠٢٦
* مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص)	١٣٨,٨٢٧,١٨٣	١٤٦,٥٠٥,٩٤٥	١٤١,٠٥٩,٤٩٠	١١٨,٧١٢,٠٢٧	١٠٣,٤٠١,٢٧٩
المدينون (بعد تنزيل المخصص)	٥٥,١٣٨,٥٢٣	٥٧,٠٧٢,٦١٣	٦٥,٤٩٠,٧٣٠	٢٤,٦١٨,٤١٨	١٥,٥٥٤,٠٩٧
مجموع الموجودات المتداولة	٥٥٦,٠٦١,٢٠٨	٥١١,٥٤٤,٢٧٩	٥٨٧,٥٧٩,١١٣	٥٥٢,٩١٦,٧٧٧	٥٦٢,٤٠١,٦٦٧
الموجودات الثابتة					
الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والاتفاق الاستثماري	١٥,١٦٣,٠٦٠	١٨,٠٩٦,٠٦٤	١٩,٢٧١,٧٨٤	٢٠,٣٦٤,٠٣١	١٤,٧٢٦,٤٦٢
النفقات الايرادية الموجلة	-	-	-	-	٢٣٩,٤٤١
المشروعات تحت التنفيذ	٢٥٥,٩٠٧	١٨٩,١٦٣	٢٣٣,٩٦٥	٤٢٥,٧٤٨	٥٠٢,٦٧٧
مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)	١٥,٤١٨,٩٦٧	١٨,٢٨٥,٢٢٧	١٩,٥٠٥,٧٤٩	٢٠,٧٨٩,٧٧٩	١٥,٤٦٨,٥٨٠
المجموع	٥٧١,٤٨٠,١٧٥	٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦	٦٠٧,٠٨٤,٨٦٢	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧



(٧) كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنوات الخمسة الماضية / جانب المطلوبات:-

نوع الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
مصادر التمويل المطلوبات المتداولة					
قروض مستلمة	٥,٤٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
جارية دائنة / بعملة الدينار	٣٠,٠٥٧,٧٤٩	٢٨,٧٢٠,٩٠٦	٤٦,٩٥٣,١٦٥	٥٣,٢٨٢,٦٣٩	٧٥,٦٨٣,٨٩٥
جارية دائنة / بعملة الدولار	٨٨,٨٧٣,٨٢٢	٣٤,٤٨٨,٣٩٤	٣٤,٦٨١,٣٢٠	٢٢,٧١٤,٩٥٦	٢٢,٤٨٢,٣٠٧
* حسابات الادخار					
حسابات التوفير / بعملة الدينار	٦٥,٧٢٤,٥٢٦	٧٤,٦٤٣,٥٤٤	٧٥,٣٢٨,٣٧٠	٨٦,٦٤٩,٩٧٧	٨٧,٩٥٧,٤٦٥
حسابات التوفير / بعملة الدولار	٦٤,٠١١,٣٧٧	٥٠,٧٩٥,٦٧٢	٥٢,٩١١,٧٠١	٥٤,٥٢١,٧٧١	٤٤,٩٤٥,٣٢٠
حسابات الودائع لأجل وحين الطلب					
الودائع الثابتة / بعملة الدينار	١٢,٧٥١,١٣٥	١٥,٤٧٣,٩٣٢	١٦,٢٤٢,٥٣٤	١٧,٦٧٤,٨٨٠	١٥,٩٢٩,٠٤٦
الودائع الثابتة / بعملة الدولار	٧,٥٩٩,٧٣٨	٦,٨٤٠,٠٣٣	١٢,٤٦٦,٨٤٢	١١,١٦١,٥٠١	٧,٠٠٥,٢٦٣
مجموع ودايع الزبائن	٢٦٩,٠١٨,٣٤٧	٢١٠,٩٦٢,٤٨٠	٢٣٨,٥٨٣,٩٣٢	٢٤٦,٠٠٥,٧٢٤	٢٥٤,٠٠٣,٢٩٦
* تأميمات نقدية وذات الطبيعة جارية					
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار	١٤,٣٦٧,٧٢٨	٤٣,٧٥٨,٩٣٤	١٠,٨٨٨,٩٢١	١١,٥٨٧,٣٣٨	٨,١٠١,٣٦٣
حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار	١٣,٢١١,٠٨٦	١١,٧١١,٠١٨	٨,٠٦٦,١٠٧	٦,٢٦٤,٥٠٩	٢١,٨٧٠,٤٤٩
مجموع التأميمات النقدية وذات الطبيعة الجارية	٢٧,٥٧٨,٨١٤	٥٥,٤٦٩,٩٥٢	١٨,٩٥٥,٠٢٨	١٧,٨٥١,٨٤٧	٢٩,٩٧١,٨١٢
* الدائنون	٢,٧٠٢,١٨٨	١,٧٧٠,٥٩٥	٦٦,٤٠٠,٦٠٢	٢٥,٩٨٦,٥٣٤	٢,٢٢٥,٦٠١
* دائنة أخرى (مخصص ضريبة الدخل)	١,٤٥٦,٣٧٦	-	٤٣,٦٨٢	٧٧٩,٧٧٥	١,٨٧٦,٨٠٣
مجموع الدائنون	٤,١٥٨,٥٦٣	١,٧٧٠,٥٩٥	٦٦,٤٤٤,٢٨٤	٢٦,٧٦٦,٣٠٩	٤,١٠٢,٤٠٤
مجموع المطلوبات المتداولة	٣٠٦,٢٠٥,٧٢٥	٢٦٨,٢٠٣,٠٢٨	٣٢٣,٩٨٣,٢٤٤	٢٩٠,٦٢٣,٨٨٠	٢٨٨,٠٧٧,٥١٢
* رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
* الاحتياطات	١٥,٢٧٤,٤٥٠	١٠,٦٢٦,٤٧٨	٣٣,١٠١,٦١٩	٣٣,٠٨٢,٦٧٦	٣٩,٧٩٢,٧٣٥
مجموع مصادر التمويل	٥٧١,٤٨٠,١٧٥	٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦	٦٠٧,٠٨٤,٨٦٣	٥٧٣,٧٠٦,٥٥٦	٥٧٧,٨٧٠,٢٤٧



٨ 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	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
حسابات الإيرادات/ دينار	١٣,٥٨٨,٣١٥	٨,٧٣١,٢٢٥	٩,٨٠٣,٣٠٤	١٣,٨٣٩,٦٢٣	٢٧,٩٣٥,٩٤٤
حسابات الإيرادات/ دولار	٢,٩٥٥,٥٠٥	٣,٢٦٦,٠٥٦	٤,٢٠٢,٩٠٩	٨,١٩٣,٣٦٧	٨٠٣,٤٦٩
حساب المصروفات/ دينار	٩,٤٠٣,٥٧٥	١٠,٢٤٦,٦٦٩	١١,٦٧١,٠٠٥	١٥,١٥٥,٠٩٤	١٤,٧٠١,٥٧٤
حساب المصروفات/ دولار	١,٦١٣,٨١٩	١,٧٣٣,٣٩٦	١,٩٥٢,٥٦٢	٢,١٠٢,٢٠٥	١,٩٨١,٩٠٠
الأرباح والخسائر	٥,٥٢٦,٤٢٦	١٧,٢١٦	٣٨٢,٦٤٦	٤,٧٧٥,٦٩١	١٢,٠٥٥,٩٣٩

٩ 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 (٥٢ %) وكما مبين أدناه:-

رقم الدليل	اسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة التغير
مليون دينار	مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة المساهمة	نسبة التغير	نسبة التغير	نسبة التغير
٢٥١	حسابات جارية دائنة	١١٨,٩٣٢	٦٣,٢٠٩	%٤٠,٠٩	%٢٣,٧٥٠	%٨٨,١٥
٢٥٢	حسابات الامتياز	١٢٩,٧٣٦	١٢٥,٤٣٩	%٤٣,٧٤	%٤٧,٠٦	%٣,٤٢
٢٥٣	حسابات الودائع لاجل وحين الطلب	٢٠,٣٥١	٢٢,٣١٤	%٦,٨٦	%٨,٣٧٥	%(٨,٨٠)
٢٥٥	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية	١٥,٦٩٣	١٤,٤٢٥	%٥,٣٠	%٥,٤١٤	%٨,٨٠
٢٥٦	الحسابات ذات الطبيعة الجارية	١١,٨٨٥	٤١,٠٤٤	%٤,٠١	%١٥,٤٠٥	%(٧١,٠٤)
	المجموع	٢٩٦,٥٩٧	٢٦٦,٤٣١	%١٠٠	%١٠٠	%١١,٣٢



١٠ 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	اسم الحساب	٢٠٢٠ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
١٤٤	الاوراق التجارية المخصومة	٤١١	%٠,٣٠	٤٤٣	%٠,٣١	%(٧,٢٢)
١٤٢	قروض ممنوحة قصيرة (بعدالمخصص)	٨٤,٩٦٨	%٦١,٢٠	٩٩,٦٣٢	%٦٨	%(١٤,٧)
١٤٣	حسابات جارية مدينة	٢٢,٧٦٨	%١٦,٤٠	٢١,٢٦٢	%١٤,٥١	%(٧,٠٨)
١٤٥	مستندات شحن	٢٩,٨٦٤	%٢١,٥١	٢٤,١٨٢	%١٦,٥٠	%(٢٣,٥)
١٤٨	تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	٨١٦	%٠,٥٩	٩٨٧	%٠,٦٧	%(١٧,٣)
المجموع		١٣٨,٨٢٧	%١٠٠	١٤٦,٥٠٦	%١٠٠	%(٥,٢٤)

١١ المساهمة (الاستثمار) 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		

١٢ 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 ولواكبه التطور العلمي توسع المصرف بمشاركة الكوادر في الندوات والدورات العلمية التدريبية والتطبيقية لزيادة كفاءتهم وقدرتهم في مجال الصيرفة الحديثة..



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

أسست الشركة بموجب الاجازة المرقمة (م . ش / ٦٤٣٧-٠٢) 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 الإيرادات بسبب انخفاض أسعار الأسهم بشكل كبير .

حجم التداول في عام ٢٠٢٠ (٧٠١٣,٩٨٨) الف دينار

بينما بلغت أجمالي الإيرادات (١٧,٤١٨) الف دينار

١٤ الائتمان التعهدي (بنود خارج الميزانية) :-

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة المالية الحالية وهي تقديم الائتمان التعهدي، حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي اكثر من (١٠٦) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد اكثر من (٩٧) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستندية برصيد اكثر من (٢) مليار دينار، وكذلك اكثر من (٧) مليار دينار التزامات الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الاجل .

أما التأمينات المستلمة فقد بلغت اكثر من (١٥) 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) مليون دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان .

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (لاقرب الف دولار) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
٩,٠٢٢	٥	٤,٣٢٥	١٢	١٢,٠٢١	١١	١,٣٢٦	٦

الاعتمادات المستندية الصادرة باليورو (لاقرب الف يورو) :-

رصيد في أول المدة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد
.	.	٣٩٩	٤	٢٩٢	٣	١٠٧	١



خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف .

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (لاقرب الف دولار) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
٤	٢,٥٦١	٢	٥٧	٦	٢٦١٩	٦	٩٨٥

خطابات الضمان الداخلية بالدينار (لاقرب الف دينار) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة	العدد	المسددة خلال الفترة	العدد	الممنوح خلال الفترة	العدد	رصيد في أول المدة
١٦١	١٧,٠٧٨,٥٢٦	٨٣	٤,٢٥١,٩٦٦	٤٨	٦,٢٢٢,٣٩٢	١٩٦	١٥,١٠٨,١٠١

خطابات الضمان الداخلية بالدولار (لاقرب الف دولار) :-

العدد	الرصيد في نهاية الفترة لاقرب الف دولار	العدد	المسددة خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	الممنوح خلال الفترة لاقرب الف دولار	العدد	رصيد في أول المدة لاقرب الف دولار
٥٧	٨٦,٥٧٧,١٢٨	٣٣	٣١,٩٧٨	٣٣	١٧,٣٢٣	٥٧	٧٣,٩٥٣

خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات :-

نوع النشاط	لاقرب مليون (دينار)	لاقرب الف (دولار)
تجاري	١٢,٥٦٠	١٦,٥٨٤
خدمي	٤,٥٠٠	٥,٨٦٧
صناعي	١٨	٦,٤٠٩
تشديد وبناء		٣٣,٠٠٠
التمويل والتأمين والعقارات		
المجموع	١٧,٠٧٨	٦١,٨٦١



١٥) السيولة النقدية :-

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

رقم الدليل	اسم الساحب	٢٠٢٠ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
١٨١	نقد في الخزينة	١٥,٩٤٣	%٤,٤٦	٥٥,٨٧٧	%١٨,٤	%(٧١,٤٧)
١٨١٣	نقد في الصراف الالى	٣٢٩	%٠,٠٨	٦٩	%٠,٠٢	%٣٧٩
١٨١٤	نقد في الطريق	-	-	٩,٨٦٤	%٣,٢٥	%(١٠٠)
١٨٣	نقد لدى المصارف المحلية	٧٧٧	%٠,٢١	٧٧٧	%٠,٢٦	-
١٨٣	ودائع لدى البنك المركزي	١٢٤,٣١٩	%٣٤,٧٦	١٢٠,٦٢٨	%٣٩,٧٥	%٣,٠٦
١٨٤	غطاء قانوني لدى البنك المركزي	٣١,٥١٥	%٨,٨٠	٢٨,٩١٠	%٩,٥٢	%٩,٠١
١٨٦	أوراق نقدية أجنبية	٦٤,٣٧٣	%١٨	١٦,٤٨٨	%٥,٤٣	%٢٩٠
١٨٧	نقد لدى المصارف الاجنبية	١١٩,٩٦٨	%٣٣,٥٦	٣٨,٠٠٠	%١٢,٥٢	%٢١٥,٧
١٨٣	نقد أجنبي لدى مصارف محلية	٥٧	%٠,٠١	٣٨	%٠,٠١	%٥٠
١٨٥	حوالات بالطريق وصكوك قيد التحصيل	٤٣٩	%٠,١٢	٣٢,٨٩٤	%١٠,٨٤	%(٩٨,٦٦)
١٨١٣	معلق صراف الي	(٢٠)	-	-	-	-
	المجموع	٣٥٧,٧٠٠	%١٠٠	٣٠٣,٥٤٥	%١٠٠	%١٧,٨٥

١٦) كفاية رأس المال :-

بلغت نسبة كفاية رأس المال (١٠٥%) 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.

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 الأولويات التي تحرص إدارة المصرف الحفاظ عليها وتحقيق التوازن لمواجهة السحوبات المفاجئة.

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠٢٠ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	نسبة التغير
	الموجودات					
١٨	النقد	٣٥٧,٧٠١	%٦٢,٥٧	٣٠٣,٥٤٥	%٥٧,٣٠	% ١٧,٨
١٥	الاستثمار	٤,٣٩٥	%٠,٨٠	٤,٤٢٠	%٠,٨٣	%(٠,٥)
١٤	الائتمان (بعد تنزيل المخصص)	١٣٨,٨٢٧	%٢٤,٣٠	١٤٦,٥٠٦	%٢٧,٦٦	%(٥,٢٤)
١٦	المدينون (بعد تنزيل المخصص)	٣٢,٩٨٩	%٥,٧٧	٣٤,٧٩٥	%٦,٥٦	%(٥,١٩)
١٦	حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)	٢٢,١٥٠	%٣,٨٧	٢٢,٢٧٨	%٤,٢١	%(٠,٥٧)
١٢+١١	الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	١٥,٤١٨	%٢,٦٩	١٨,٢٨٥	%٣,٤٤	%(١٥,٦٧)
	المجموع	٥٧١,٤٨٠	%١٠٠	٥٢٩,٨٢٩	%١٠٠	% ٧,٨٦

	المطلوبات	٢٠٢٠ مليون دينار	نسبة المساهمة	٢٠١٩ مليون دينار	نسبة المساهمة	
٢٥	حسابات جارية وودائع	٢٩٦,٥٩٧	%٥١,٩٠	٢٦٦,٤٣٣	%٤٤,٥٠	% ١١,٣٢
٢٦	الدائنون	٤,١٥٩	%٠,٧٣	١,٧٧٠	%٠,٣٣	% ١٣٥
٢١٧-٢١١	حقوق المساهمين	٢٦٥,٢٧٤	%٤٦,٤٢	٢٦٠,٦٢٦	%٤٩,٢٨	% ١,٧٨
	قروض البنك المركزي / قطاع الحكومي	٥,٤٥٠	%٠,٩٥	١,٠٠٠	%٠,١٩	% ٤٤٥
	المجموع	٥٧١,٤٨٠	%١٠٠	٥٢٩,٨٢٩	%١٠٠	% ٧,٨٦

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 (١٤٦٠) دينار للدولار الواحد وهو السعر المعلن من قبل البنك المركزي العراقي كما في ٣٠٣٠/١٢/٣١ .



(٢٠) المؤشرات المالية والعامة لاداء المصرف خلال عام ٢٠٢٠ :-

رقم الدليل	أسم الحساب	٢٠٢٠	٢٠١٩
نسبة السيولة	حساب النقود / الودائع	%٢٣٨	%٩٠,٨٨
LCR	نسبة تغطية السيولة	%٢٧٧	%١٩٣
NSFR	نسبة التمويل المستقر	%١٩١	%١٩٤
سياسات توظيف الاموال	أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع	%٠,٩٦	%١,٨٨
	ب- الائتمان النقدي/أجمالي الودائع	%٥١,٦٠	%٦٢,٢٦
	ت- استثمارات + ائتمان نقدي/أجمالي الودائع	%٥٢,٥٦٦	%٦٤,١٤
نسبة الرافعة المالية	أجمالي الودائع/رأس المال + احتياطي رأس المال	%١٠١,٤	%٩٠,٢٨
نسب كلف النشاط	أ- مجموع ايرادات العمليات المصرفية/أجمالي الودائع	%٣,٩١	%٤,٨٢
	ب- مجموع المصروفات/مجموع الايرادات	%٦٦,٦٠	%٩٩,٦٤

(٢١) 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 جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة .
٥. عقد مع شركة جنة العراق للخدمات الأمنية 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 .



٢٢) 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 من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة.

ت	الاسماء	العنوان الوظيفي
١	الانسة مي محمد ياس	المدير المفوض
٢	السيدة يسرى رفعت عبد الوهاب	مدير تنفيذي لقسم الحاسبة
٣	السيدة سهير بشير محمد	مدير تنفيذي لشؤون الفرع الرئيسي

٢٣) 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.

٢٤) 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 - مبني 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	الكويت	محافظة الكويت - العرصة - ساحة 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	أربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكار	أربيل	٩١٣	٢٠١١ / ١٢ / ٢٧



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

ت	البنية	عنوان الفرع	المحافظة	الرقم الرمزي	تاريخ الشراء
١٢	النجف	النجف/جزيرة النجف الجنوبية حي الزهراء ٣/٤٩٥٤	النجف	-----	٢٠١١/٩/٢٢
١٣	أربيل	أربيل/حي يختيار قرب وزارة العدل/نتيجة تسوية ديون	أربيل	-----	٢٠١٥/٤/٣
١٤	الكرادة	بغداد- الكرادة الشرقية محلة ٩٣٠/شارع ١٠-مينى 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

(٢٦) الفروع المدمجة والمفاعة والتي يملك المصرف عقاراتها :-

ت	بنية 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 /بنية ٦	بغداد	٩٠٧	٢٠١٩/٩/١٥

(٢٧) 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



(٢٨) عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

العدد	الدرجة الوظيفية
١	المدير المفوض
١	معاون المدير المفوض
٤	مدير تنفيذي
٠	مستشار
١	مراقب أمثال
٩	مدير قسم
١٥	مدير فرع
١٠	مدير
١٥	معاون مدير
٠	مشرف حاسبة أول
٤	أمين صندوق أول
١٢	ملاحظ أول
١٩	ملاحظ
٢٩	معاون ملاحظ
٤	أمين صندوق
٦	معاون أمين صندوق
٤	كاتب
٧٦	أخرى
٢١٠	المجموع

(٢٩) عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ :-

العدد	التحصيل العلمي
٩٤	بكلوريوس
٢٤	دبلوم
١٥	إعدادية
٧٧	فما دون
٢١٠	المجموع



(٣٠) 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	الدنار الاردني	JOS2HBHO0010000005822500101001
٢	البنك الاستثمار - الاردن	JIFBJOAMXXX	الدولار الامريكي	JO20JIFB00100392500200868500001
٣	بنك المال الاردني - الاردن	EFBKJOAMXXX	الدولار الامريكي	J037EFBK0010000000000001000281
٤	فرنسبنك ش.م. - لبنان	FSABLBBXXX	الدولار الامريكي	LB96000100043393617800300501
			اليورو	LB96000100043393617806700501
٥	انتر كونتيننتال بنك ش.م.ل - لبنان	INLELBBEXXX	الدولار الامريكي	LB960052006660024330990854012
			اليورو	LB04007500000004016090236300
٦	بنك بيروت - لبنان	BABELBBEXXX	الدولار الامريكي	LB04007500000004016090236300
			اليورو	LB39007500000001116090236300
٧	بنك اليوفا العربي الدولي - البحرين	ALUBBHBXXX	الدولار الامريكي الدرهم الاماراتي	BH59ALUB00020011096840 BH59ALUB00020011096784
٨	بنك الاعتماد - اللبناني - البحرين	CLIBBHBXXX	الدولار الامريكي	7000660018000
			اليورو	8000700066002
٩	بنك العربي الافريقي - الامارات	ARAIADXXX	الدولار الامريكي	AE220070035350401009001
			اليورو	AE660070035350401099001
			الدرهم الاماراتي	AE030070035350401001001
١٠	بنك نورال تركي	NUROTRISXXX	دولار	TR260014100000044116100002
			يورو	TR960014100000044116100003
			ليرة تركية	TR530014100000044116100001
١١	بنك ابو ظبي الاسلامي - الامارات	ABDIAEADXXX	الدرهم الاماراتي	AE460500000000018857789
١٢	بنك مصر فرع دبي	BCAIAEAAXXX	درهم	AE520150080105200000363
			دولار	AE130150080105600000353



(٣١) 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 اليوفاي العربي-الاطالي	(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)	BRBAGB'LXXX
١٠	يوني كريدت بنك	(فرانكفورت- المانيا)	HYVEDEMMXXX
١١	بنك ابو ظبي الوطني (هونك كونك)	(هونك كونك - الصين)	NBADHKHXXX
١٢	اكتيف بنك	(اسطنبول- تركيا)	CAYTTRISXXX
١٣	بنك كونلون	(بكين- الصين)	CKLBCNBJ
١٤	تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل)	(اربيل- العراق)	ISBKIQBA
١٥	بنك ابو ظبي الوطني	الامارات العربية المتحدة	NBADAEAXXXX
١٦	بنك الاعتماد اللبناني	بغداد	CLIBIQBA
١٧	فرنسبنك	بغداد	FSABIOBBA
١٨	كريدتدنيير بنك	اوكرانيا	CRDEUA'N
١٩	بنك ابو ظبي الاسلامي	العراق/بغداد	ABDIIQBAXXX
٢٠	اك بنك	تركيا	AKBKTRISXXX
٢١	A&T Bank	تركيا	ATUBTRISXXX
٢٢	بنك نور الاسلامي	الامارات	NISLAEADXXX
٢٣	تركي ايش بانك	تركيا	ISBKTRISXXX
٢٤	البنك الوطني الاول	لبنان	FINKLBBEXXX



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

عدد الدورات	عدد المشاركين	الملاحظات
٩	١٠	البنك المركزي العراقي
٥	٣	رابطة المصارف العراقية
٢	٢	أخرى
١٦	١٥	المجموع

(٣٣) البحث والتطوير :-

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

(٣٤) مراقب الامتثال :-

من مهام ومسؤوليات مراقب الامتثال ومعاونه في المصرف قياس مدى الالتزام بالعمليات المصرفية اليومية ومدى توافقها 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 لمنتسبي المصرف بالجهود الذاتية وعمل مصفوفات للتعليمات وللوائح لكل قسم واختصاصه مع التركيز على الاقسام الرقابية ومكافحة غسل الاموال والائتمان.

(٣٥) الرقابة الداخلية :-

من اجل انجاح عملية التدقيق الداخلي والتفتيش اعنتى 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 .



٣٦) 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 .

٣٧) ادارة المخاطر:-

تكمن أهمية إدارة المخاطر في فهم الجوانب الايجابية والسلبية لكافة الانشطة والخدمات المصرفية والتي قد يتعرض لها كالسيولة واسعار الصرف والقانونية واسعار الفائدة او من جراء التشغيل ويتم ذلك من خلال مراجعة التعليمات والاجراءات ومتابعتها والعمل على تعديلها . وتساعد ايضا 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 بناءاً على تلك النتائج.

٣٨) الدعاوي التي لازالت قائمة لعام ٢٠٢٠:-

اولاً:- الدعاوي القائمة 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 استحصل 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 استحصل 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. دعوى إعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر بمبلغ (٨١) مليون دينار من اصل الدين البالغ (٥٠٠) مليون دينار عراقي / محكمة بداءة الكراة .



٨. إقامة دعوى ضد المدين مهدي محمد حسن قنبر آغا امام محكمة بداءة الكراة ولا زالت قيد المرافعة .
٩. الدعوى المقامة من قبل المصرف والمرقمة ١٦٩٧/ب/٢٠٢٠ بحق المدعى عليه شفان خير الدين جمال الدين
١٠. دعوى بحق المدين قيس جلوب رشيد بمبلغ (٤٢٠) مليون دينار امام محكمة بداءة الكراة ومحكمة استئناف الرصافة .

ثانياً :- الدعوى المقامة ضد المصرف :-

لا توجد دعاوي مقامة ضد المصرف خلال هذا العام .

(٣٩) الابلاغ عن غسل الأموال ومحاربة تمويل الإرهاب :-

حرص المصرف على التقيد التام بأحكام قانون مكافحة غسل الأموال رقم (٢٩) 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 .

(٤٠) المكننة ووسائل الدفع الالكتروني :-

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

(٤١) الارشفة الالكترونية (BANK CM) :-

بالإضافة الى الأنشطة الالكترونية الموضحة اعلاه فان نظام الارشفة 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).

(٤٢) جدول اسعار 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 وأخرى وانسجاماً مع الظروف السائدة فقد صدر آخر جدول في ٢٠١٧/١٢/١ وتم اجراء بعض التعديلات عليه كلما اقتضت الحاجة لذلك .



٤٣) السياسة المحاسبية :-

طبق المصرف منذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد في تسجيل وتبويب البيانات المحاسبية وأعتد 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 وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقييم العقارات العائدة للمصرف مبانيه واراضيه بالقيمة العادلة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ من خلال لجنة فيها خبير قضائي من طرف محايد واعتماد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات ولم يعاد تقييمها في ٢٠١٨/١٢/٣١ و ٢٠١٩/١٢/٣١ وكذلك في سنة ٢٠٢٠ لعدم حصول تغييرات جوهرية بأسعار العقارات , واعتمد تقييم الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعايير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم (القيمة العادلة) في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ الغلق ٢٠١٩/١٢/٣٦ اضافة الى حجز مبلغ احتياطي , اما بالنسبة للأرباح والرسملة 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 ٢٠٢١ الاعتراف بأثر تطبيق المعيار .

٤٤) قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :-

اتسم العام السابق ٢٠٢٠ بتفشي جائحة كورونا وما ترتب عليها من إجراءات الحظر التي اقرتها اللجنة العليا للسلامة الوطنية ، وعلى الرغم من ذلك استطاع قسم التوعية المصرفية من التكيف مع هذه الأوضاع والسعي نحو الارتقاء بالقسم في مختلف المجالات وذلك عبر قيامه بالتنقيف المستمر للعملاء وزيادة الوعي المصرفي لديهم كأولى الخطوات نحو الحماية والأمان والادراك والفهم للخدمات المالية المتوفرة لدى مصرفنا ، وطرائق الاستفادة منها وكيفية استعمالها والمفاضلة بينها ، وكيفية الحصول عليها . كما مارس قسم التوعية المصرفية دوراً فعالاً في إنجاز الأعمال التي تتطلب التنسيق بين اقسام المصرف الأخرى.

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الإدارة





تقرير لجنة مراجعة الحسابات



م / تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية

في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

السادة رئيس واعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين

تحية وتقدير ...

وفقاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف الرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ قامت لجنتنا بالمراجعة والتدقيق والتفتيش لإعمال الحسابات والمالية والتدقيق خلال عام ٢٠٢٠ 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 الاوراق 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 وللسنة 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

محمد ثامر الشихلي

عضو اللجنة

جمال أحمد عبدالله

عضو اللجنة



تقرير مراقب الحسابات



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

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

العدد: 312-597/2021
بغداد في: 8/حزيران/2021

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/2020 ، 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 كما في 31/ كانون الاول/2020 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/2020. 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، ولدينا على ذلك ما يلي:

1-1: لم يقوم المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (9) "الادوات المالية" الذي الزم البنك المركزي العراقي المصارف بتطبيقه 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 العراقي اعلاه في سنة 2020، وقام المصرف باعداد منهجية لتطبيق المعيار ولكن لم يتم الانتهاء من احتساب المخصص وما زال العمل مستمر من قبل المصرف خلال سنة 2021.

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

2- النقود :

1-2: تم تقييم الموجود النقدي للعملة الاجنبية كما في 31/كانون الاول/2020 على اساس اسعار الصرف الاتية:

ت	العملة الاجنبية	سعر الصرف
1	الدولار الأمريكي	1460 دينار لكل دولار
2	اليورو	1789.814 دينار لكل يورو
3	الدرهم الاماراتي	397.65764 دينار لكل درهم

2-2: بلغ رصيد النقد في الخزائن (80,645,292) الف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع، حيث تمت عملية المطابقة حسب الجرد الوارد من لجان الجرد المشكلة في الادارة العامة والفروع وكما يلي :

العملة	الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
الدولار	43,279,404.91	1460	63,187,931,167
يورو	662,132	1789.814	1,185,093,123
الدينار	15,942,773,175	0	15,942,773,175
الصراف الالي /دينار	329,495,000	0	329,495,000
المجموع	/	/	80,645,292,465



2-3: تم اجراء مطابقات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع السجلات وبلغ رصيدها (110,886,102) الف دينار، موزع كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم بـ 1460	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	13,845,160,000	12,102,755	17,670,022,300	31,515,182,300
تأمينات خطابات الضمان	3,705,368,552	000	000	3,705,368,552
حسابات جارية البصرة	41,487,291,535	23,267,173.26	33,970,072,960	75,457,364,495
المجموع	59,237,903,457	35,375,478.26	51,648,198,260	110,886,101,717

2-4: تم متابعة الموقوفات التي ظهرت في بعض الحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي في سنة 2020 وكما يلي:

- الموقوفات في الحساب الجاري الخاص بمزاد العملة الاجنبية مبلغ دائن مقداره (1,450,000,000) دينار قيد سهواً لبيع دولار الى حساب البنك المركزي العراقي، وقد تم تعديله في 2021/1/21 .
- ضمن موقوفات الحساب الجاري مبلغ (667,000,000) دينار يمثل مبلغ تأسيس شركات لم نزود باي تفاصيل عن هذا المبلغ.
- مبلغ (600,000) دينار يمثل غرامة مفروضة على شركة الضما للتوسط.
- مبلغ (5,000,000) دينار يمثل مبادرة النشاطات المجتمعية.

2-5: بلغ رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان (3,705,369) ألف دينار اذ يشكل نسبة (3.45 %) من رصيد خطابات الضمان البالغة (107,395,953) ألف دينار في 2020/12/31، وهي تقل عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (5%) كون المصرف من الفئة الثالثة (A-B-C) مما يتطلب تكوين مخصص لهذا الفرق.

2-6: ان النقد لدى البنك المركزي لإقليم كردستان قد بلغ (44,948,350) ألف دينار، موزعاً كما يلي:

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم بـ 1460	الرصيد النهائي
اربيل	35,345,983,000	000	000	35,345,983,000
السليمانية	9,602,367,101	000	000	9,602,367,101
المجموع	44,948,350,101	000	000	44,948,350,101

لم يقم المصرف بحجز تخصيص لمواجهة مخاطر تعثر استرداد هذه المبالغ وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي والذي نسب بحجز تخصيص لهذا الهدف موزعاً على خمس سنوات.



7-2: **النقد لدى المصارف المحلية:** بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (833,968) ألف دينار، تمت مطابقة أرصدها مع الكشوفات المرسلة من هذه المصارف. وهناك مبلغ موقوف لدى مصرف الرافدين مقداره (18.803) ألف دينار مستقطع خطأ من حساب المصرف لديه يتابع استرجاعه

8-2: **صكوك وحالات قيد التحصيل:** هناك مبلغ مقداره (360,488) ألف دينار صرف الى زبون بالخطأ خلال سنة 2014 ورفض الزبون اعادته حيث أقيمت دعوى جزائية و مدنية صدرت احكام بصدها بالسجن سنتين والزامه بتسديد مبلغ (276000) دولار الى المصرف.

9-2: **النقد لدى المصارف الخارجية :**

9-2-1: بلغ رصيد النقد بموجب السجلات (119,968,417) ألف دينار مقيم وفق العملات وكما يلي:

الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي	
الدولار	1460	86,440,677,837	59,205,943.724
يورو	1789.814	1,874,130,527	1,047,109.1
الدرهم الاماراتي	397.6576	31,653,608,303	79,600,159.29
المجموع	/	119,968,416,667	/

9-2-2: ان نسبة النقد لدى المصارف الخارجية في 2020/12/31 بعد استبعاد 50% من قيمة الالتزامات الخارجية كانت (23.7 %) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو 20% من راس المال والاحتياطيات السليمة.

9-2-3: توجد موقوفات لدى مصرف الاسكان الاردني بمبلغ (141,293.17) دولار و (100,569) دولار والتي تمثل مبالغ اعتمادات وخطابات الضمان.

9-2-4: **نسبة السيولة**

بلغت نسبة السيولة القانونية في 2020/12/31 (88.27 %) وتعتبر نسبة جيدة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير، ولا يمتلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة اي ظرف محتمل قد يواجهه المصرف في المستقبل مما يتطلب من المصرف اعداد هذه الخطة من اجل الاحتفاظ بنسبة معينة من السيولة تمكنه من الوفاء بالتزاماته في حالة الطوارئ.

9-2-5: تجاوز مصرف النسب المحددة للتركيزات لدى المراسل الواحد بنسبة (5 %) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث بلغت رصيد مصرف العربي الافريقي (15,211,738) ألف دينار مقيم من عملة الدرهم الاماراتي اذ شكل نسبة (5.73 %)، وكذلك رصيد مصرف العربي الافريقي (70,857,282) ألف دينار مقيم من عملة الدولار اذ بلغت النسبة (26.71 %).

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



2-7-9: مراكز النقد الاجنبية: بلغت نسبة النقد الاجنبي في 2020/12/31 الى راس المال والاحتياطيات السليمة (27%) 123/3100 في 2021/1/19 وهي تتجاوز الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي البالغ (20 %) ، وهذا بسبب تعديل سعر صرف الدولار.

3 - الانتظام النقدي:

3-1: ارتفع الانتظام النقدي بنسبة (1.5 %) حيث بلغ في 31/كانون الاول/2020 (185,254,819) ألف دينار بينما كان (182,362,533) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.

3-2: لازالت الضمانات المتحصلة من قبل الزبائن تمثل ب (كفالة شخصية / صك / كمبيالة) مما يتطلب من المصرف عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات عن الانتظام والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الانتظام واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد يواجهها المصرف نتيجة التعثر الشديد .

3-3: بلغ ايراد الفائدة المتحقق عن الانتظام النقدي خلال سنة 2020 (2,077,425) ألف دينار اذ شكل نسبة (1.12 %) من اجمالي رصيد الانتظام النقدي البالغ (185,254,819) ألف دينار كما في 2020/12/31. وهي نسبة منخفضة .

3-4: بلغ مخصص الانتظام النقدي (46,427,635) ألف دينار في 2020/12/31 ويزيد عن السنة السابقة حيث كان المخصص (35,856,588) ألف دينار في 2019/12/31، حيث تم تحويل مبلغ (10,571,047) ألف دينار من حساب احتياطي فروقات ترجمة العملات الأجنبية الناتج عن ارباح تغيير سعر صرف الدولار من 1190 الى 1460 دينار لكل دولار، وتم احتساب المخصص وفق تعليمات رقم (4) لسنة 2010 ، وحسب رايها فان هذا المخصص غير كافي بسبب وجود انتظام مستحق غير مسدد بلغ (106,956,379) ألف دينار في 2020/12/31، الذي يشكل نسبة (58 %) من رصيد الانتظام النقدي في نهاية السنة المالية.

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

3-6: بلغت نسبة الانتظام النقدي الممنوح الى حجم الودائع (62%) وهي تقل عن النسبة المحددة البالغة (70%).

3-7: بلغ مجموع الانتظام النقدي الممنوح لأكثر (12) زبون مبلغاً مقداره (96,149,469) ألف دينار في ويشكل نسبة (52 %) من حجم الانتظام النقدي الممنوح.

3-8: عند مراجعة الملف الانتظام لأكثر (20) مقترض لوحظ بأن جزء من الضمانات المقدمة غير كافية (صك وكمبيالة) مما يتطلب من المصرف استحصال ضمانات رصينة مقارنة بالمبالغ الممنوحة اذ بلغ مجموع الانتظام النقدي الممنوح لأكثر (20) مقترض مبلغاً (124,838,915) ألف دينار ويمثل نسبة (67 %) من حجم الانتظام النقدي الممنوح والبالغ (185,254,819) ألف دينار.

3-9: هناك تركيزات ائتمانية في الفئات الكبيرة والتي تمثل القروض والحسابات الجارية المدينة ما نسبته (88 %)، من رصيد الانتظام النقدي في 2020/12/31، وهذا يشكل مخاطر ائتمانية كبيرة على المصرف، بالإضافة الى ذلك لوحظ بأن الضمانات المقدمة من قبل الزبائن ضعيفة مقارنة بهذه المبالغ.



تقرير مراقب الحسابات



4- الائتمان التعهدي:

- 1-4: انخفض الائتمان التعهدي بحدود 5 % عن السنة السابقة حيث بلغ رصيد الائتمان في 2020/12/31 (113,405,740) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (113,991,208) ألف دينار.
- 2-4: تم احتساب مخصص الائتمان التعهدي وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (4) لسنة 2010 وقد بلغت في 2020/12/31 (1,766,030) ألف دينار وهو نفس رصيد العام السابق ، حيث يشكل هذا الرصيد (1.55 %) من الائتمان التعهدي للمصرف في 2020/12/31، مما يتطلب من ادارة المصرف اخذ تخصيص كافي لهذا الائتمان.
- 3-4: بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة 43 %.

4-4: عند تدقيق ملف الائتمان لأكثر (20) زبون لوحظ جزء منها بدون تأمينات نقدية كما ان الضمانات المقدمة غير كافية (صك / كمبيالة) مما يتطلب اخذ ضمانات إضافية واحتياطية وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.

5-4: بلغت التأمينات الخاصة بالائتمان التعهدي (15,693,368) ألف دينار حيث تشكل نسبة (13.41%) من رصيد الائتمان التعهدي البالغ (117,065,619) ألف دينار وهي تقل عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي البالغة (15%) مما يتطلب اخذ مخصص لتغطية الفرق في التأمينات ، أو مطالبة الزبائن بزيادة التأمينات المقدمة .

5- الاستثمارات المالية:

- 1-5: بلغت القيمة العادلة للاستثمارات في 2020/12/31 (4,369,279) ألف دينار بينما كانت في 2019/12/31 (4,403,120) ألف دينار وادناه جدول يوضح استثمارات المصرف في 2020/12/31:

ت	البيان	كلفة الاستثمارات	القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي القيمة العادلة
1	استثمارات طويلة الاجل/خ ش	3,061,592,680	3,061,592,680	000
2	استثمارات قصيرة الاجل/ مختلط	214,621,367	214,770,193	148,826
3	استثمارات قصيرة الاجل/ خ ش	1,118,596,280	1,092,916,545	(25,679,735)
	المجموع	4,394,810,327	4,369,279,418	(25,530,909)

- 2-5: تم تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وكذلك الامر بالنسبة للشركة التابعة للمصرف حيث بلغت قيمتها العادلة (4,369,279) ألف دينار كما في 2020/12/31.
- 3-5: لم تقييم الاستثمارات طويلة الاجل/خ ش بالقيمة العادلة بل بكلفتها التاريخية لكونها غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية في 2020/12/31.
- 4-5: لم يتحقق للمصرف اي عائد على الاستثمار في سنة 2020 ، وان اغلب الشركات المستثمر فيها ذات سعر سوق منخفض جداً.



5-5: لم نزود بتأييد من الشركات المستثمر فيها بعدد الاسهم العائدة الى المصرف لغاية 2020/12/31 للشركات غير المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية، اما الشركات المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية فهناك كشف من سوق العراق يبين عدد الاسهم التابعة الى المصرف.

5-6: بلغ رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في 31/كانون الاول/2020 (1,808,934) ألف دينار.

5-7: بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات في 2020/12/31 (2.27 %) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو 20% من راس المال والاحتياطيات السليمة.

6- الموجودات الثابتة :

6-1: جرى جرد الموجودات الثابتة (باستثناء الأثاث والمعدات) من قبل الإدارة بأشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات.

6-2: تم فصل الأرض والمباني المستملكة نتيجة تسوية الديون من سنوات سابقة في حساب مستقل ظاهر في كشف الموجودات الثابتة بقيمة مجموعها (2500000) ألف دينار لم يتمكن المصرف من بيعها لانخفاض قيمتها السوقية، وقد قام بحجز تخصيص لها بمقدار (2100000) ألف دينار من احتياطي فروقات تقييم العملة الأجنبية.

7 - المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

بلغ رصيد المدينون والموجودات الاخرى في 2020/12/31 (102,888,763) ألف دينار، بينما كان الرصيد في 2019/12/31 (40,439,936) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلي:

7-1: ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح في 2020/12/31 (30,820,257) ألف دينار في حين كان (30,355,681) ألف دينار في 2019/12/31 والذي يخص الغرامات المفروضة على المصرف نتيجة مزاوله نشاط الحوالات الخارجية (نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية) وقد قام المصرف بتحميل هذه الغرامات على حساب هذه الشركات ليتم استحصلها فيما بعد.

7-2: ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع افراد ليصبح في 2020/12/31 (1,544,786) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (956,604) ألف دينار ، حيث ان مبلغ (230) مليون دينار تم دفعة عربون لشراء قطعة الارض المرقمة 24/285 عباسية والمسجلة باسم (هاشم عبد ابراهيم) ولم تسجل باسم المصرف ولم يتم اعادة العربون ، وتم اقامة الدعوى امام محكمة بداءة كربلاء باعادة العربون المذكور او تسجيل قطعة الارض باسم المصرف ولازالت الاجراءات مستمرة مع المحاكم ومع الدوائر المختصة.

7-3: بلغ رصيد حساب مدينو النشاط غير الجاري ليصبح في 2020/12/31 (1,125,268) ألف دينار حيث لم يتغير عن السنة السابقة ، حيث ان المبلغ يخص شركة الاثمار التابعة للمصرف .

7-4: ارتفع رصيد حساب ايرادات مستحقة و غير مقبوضة ليصبح في 2020/12/31 (29,246,130) ألف دينار، في حين كان في 2019/12/31 (24,943,647) ألف دينار، نوصي بمتابعة استحصل هذه المبالغ من الزبائن.

7-5: انخفض رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدماً ليصبح في 2020/12/31 (2,846,899) ألف دينار في حين كان في 2019/12/31 (4,987,318) ألف دينار، حيث قام المصرف بإطفاء مبلغ (4,151) مليون



دينار الظاهر دائنا عن تنزيل مبلغ العمولة المدفوعة في العام السابق لغرض ارجاع مبلغ 20 مليار من البنك المركزي/ اربيل الى حساب المصرف حيث تم تسجيلها في العام السابق ضمن هذا الحساب وتم اطفائها خلال السنة حيث تم اجراء قيد في 21 كانون الثاني 2021 بتنزيل هذا المبلغ من حساب احتياطي فروقات تقييم عملات اجنبية الناتج عن تقييم العملات الاجنبية.

6-7: ارتفع حساب النفقات القضائية ليصبح في 2020/12/31 (1,547,540) ألف دينار في حين كان في 2019/12/31 (1,438,685) ألف دينار .

7-7: ارتفع رصيد حساب فوائد مستحقة وغير مقبوضة على التسهيلات الانتمانية المباشرة في 2020/12/31 (43,196,775) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (29,714,895) ألف دينار ، نوصي بمتابعة استحصالها من الزبائن.

8-7: بلغ رصيد فوائد معلقة وغير مقبوضة في 2020/12/31 (55,285,058) ألف دينار، بينما كان في 2019/12/31 (39,278,195) ألف دينار.

9-7: ارتفع رصيد حساب ديون متأخرة التسديد في 2020/12/31 (2,657,217) ألف دينار بينما كان في 2019/12/31 (2,032,864) ألف دينار مما يتطلب من المصرف متابعة استحصاله هذه المبالغ.

10-7: بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في 2019/12/31 (3,036,798) ألف دينار ، وهو غير كافي نوصي بأخذ مخصص اضافي.

11-7: بلغ رصيد الموجودات الاخرى في 2020/12/31 (22,149,795) ألف دينار اذ تشكل ما نسبته 4) % من مجموع الموجودات المتداولة البالغ رصيدها في 2020/12/31 (565,061,208) ألف دينار.

8- حساب الارباح والخسائر:

1-8: حقق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (5,526,425) ألف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل، بينما بلغ في السنة السابقة (17,216) ألف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (32000 %) وان اهم اسباب هذا الارتفاع موضحة ادناه :

نوع الايراد / (المصروف)	السنة الحالية (الف دينار)	السنة السابقة (الف دينار)	ارتفاع %	انخفاض %
ايراد فوائد الانتمان	2,077,425	5,402,956	/	61.5 %
ايراد العمولات	2,316,584	2,400,479	/	3.5 %
ايراد الاستثمارات	71,395	457,566	/	84.4 %
ايرادات أنشطة مصرفية	10,529,184	2,232,329	371.6 %	/
ايراد بيع وشراء عملات اجنبية	1,446,312	1,278,000	13 %	/
اجمالي المصاريف	11,017,394	1,198,065	/	8 %

2-8: يشكل ايراد عمولة الحوالات الخارجية نسبة (57 %) من اجمالي ايرادات المصرف لسنة 2020، وكذلك يشكل ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية نسبة (9 %) من اجمالي ايرادات سنة 2020.



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

9-1: بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية بحسب سجلات المصرف للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31 (1,801,684,000) دولار موزعا كمايلي:

المبلغ (دولار)	التفاصيل
1,464,524,000	مشتريات حوالات
000	مشتريات اعتمادات
334,770,000	مشتريات لاغراض شركات الصرافة
2,390,000	مشتريات المزداد النقدي للمصرف
1,801,684,000	المجموع

9-2: بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2020/12/31 (9,944,339,000) دينار (وكما موضح في الايضاح رقم 18 و 19 من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) وبلغ معدل سعر البيع خلال السنة (1224,72) دينار لكل دولار وكما مفصل ادناه:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
9,250,899,000	ايراد الحوالات
000	ايراد الاعتمادات
669,540,000	ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة
23,900,000	ايراد بيع الدولار / المزداد النقدي للمصرف
9,944,339,000	المجموع

والجدول في الصفحة اللاحقة يوضح تفصيل لهذا المبالغ :

المشتريات من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية والايراد المتحقق منها للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31

البيان	المبالغ المشتراة			المبالغ المباعة			الايراد الصافي ألف دينار
	حجم المشتريات دولار	سعر الشراء دينار	حجم المشتريات ألف دينار	حجم المبيعات دولار	سعر البيع دينار	حجم المبيعات ألف دينار	
الحوالات الخارجية	140,225,000	1190	166,867,750	140,225,000	1192.67	167,242,151	374,401
	151,134,000	1190	179,849,460	151,134,000	1190.6	179,940,140	90,680
	123,665,000	1190	147,161,350	123,665,000	1190.5	147,223,183	61,833
	479,450,000	1190	570,545,500	479,450,000	1198.5	574,620,825	4,075,325
	281,800,000	1190	335,342,000	281,800,000	1197.2	337,370,960	2,028,960
	259,050,000	1190	308,269,500	259,050,000	1200	310,860,000	2,590,500
	29,200,000	1460	42,632,000	29,200,000	1461	42,661,200	29,200
مجموع الحوالات	1,464,524,000	/	1,750,667,560	1,464,524,000	/	1,759,918,459	9,250,899
الاعتمادات	000	000	000	000	000	000	000
شركات الصيرفة	334,770,000	1190	398,376,300	334,770,000	1192	399,045,840	669,540
حصة المصرف	2,390,000	1190	2,844,100	2,390,000	1200	2,868,000	23,900
المجموع الكلي	1,801,684,000	/	2,151,887,960	1,801,684,000	/	2,161,832,299	9,944,339





10- تغير سعر صرف الدولار :

نتيجة تغيير سعر صرف الدولار من سعر 1190 دينار لكل دولار الى 1460 دينار لكل دولار حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/1/6 والمؤرخ في 2020/12/20 ، فقد قام المصرف باعادة تقييم العملات الاجنبية المتوفرة لديه في هذا التاريخ وقد تحقق ربح بمقدار (19,589,417) ألف دينار تم توزيعه كما يلي:

10-1: مبلغ (10,571,047) ألف دينار تم تحويله الى مخصص مخاطر السلف الشخصية .

10-2: مبلغ (2,100,000) ألف دينار تم تحويله الى حساب مخصص مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون.

10-3: مبلغ (6,918,370) ألف دينار تم تسوية حساب مصاريف مدفوعة مقدماً كما موضح سابقاً .

11- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (105.06 %) كما في 2020/12/31 ، بينما كانت في السنة السابقة

(101.99 %) وهي اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ 12 % وكذلك تزيد عن

النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة 8 %.

12- الدعاوى القانونية :

12-1: بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة 2020 (10) دعوى مجموع

مبالغها (2,025,163) ألف دينار، وكما موضحة في الفقرة رقم (38) من تقرير الادارة.

12-2: لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف في سنة 2020.

13- مراقب الامتثال :

13-1: وفقاً لما اطلعنا عليه من تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق والتي تمت دراستها فأنها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

13-2: يقوم القسم بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتاج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها وفقاً لما اطلعنا عليه من اجابات المصرف على نتائج التدقيق المرسلة الى البنك المركزي العراقي.

14- الرقابة الداخلية:

أطلعنا على الخطة السنوية لقسم الرقابة الداخلية والتقارير المعدة من قبل هذا القسم والمقدمة الينا خلال السنة موضوعة التدقيق ولدينا على ذلك ما يلي:

14-1: بلغت نسبة تنفيذ الخطة السنوية (34 %) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، وباعتقادنا فأن خطة التدقيق ونسبة تنفيذها لم تكن مناسبة وتتطلب التوسع باتجاه تدقيق المحفظة الائتمانية والضمانات المقدمة بصدها.

14-2: ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ في سنة 2020 (2) موظف متمثل برئيس القسم ومعاون واحد فقط وهذا العدد لا يستطيع تغطية جميع اعمال المصرف الذي يمتاز بكثرة تعاملاته وعدد فروعها البالغة (16) فرعاً.

14-3: لم يتم اشراك موظفين القسم بأية دورات تدريبية خلال سنة 2020.



15- غسل الاموال وتمويل الارهاب:

15-1: اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسلة الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي، ولدينا على ذلك ما يلي:

15-1-1: ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الأدنى من السيناريوهات المطلوبة اذ بلغت (65) سيناريو مطبق بحسب كتاب قسم غسل الاموال ذي العدد بلا في 2021/5/5.

15-1-2: قام المصرف بالتعاقد مع شركة متخصصة للعمل على تحديث النظام الالكتروني دورياً وتلقائياً.

15-1-3: ان القسم يعتمد على التصنيف اليدوي لتصنيف عملاء المصرف حسب المخاطر.

15-1-4: لم يقوم القسم بالافصاح عن حجم العمليات المالية التي تمت مراجعتها من قبل النظام الى اجمالي عمليات المصرف.

15-2: تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

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

16- الحوكمة المؤسسية:

16-1: اعد المصرف دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.

16-2: لا يوجد دليل للسياسات والاجراءات العمل لأدارات المصرف ويوجد فقط وصف وظيفي تم اعداده في سنة 2015.

16-3: ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة 23 من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية السابقة الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .

[illegible][illegible]

[illegible][illegible]



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

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

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

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





القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠



قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البير	رقم الايضاح	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
الموجودات:			
تقديّة وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية	١	٣٥٧,٧٠٠,٦٩١,٧٧٧	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨,٣٧٨
تسهيلات ائتمانية ممنوحة بالصافي	٣	١٣٨,٨٢٧,١٨٣,٥٠٨	١٤٦,٥٠٥,٩٤٤,٧٨٨
استثمارات بالشركات التابعة	٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	٢	٤,١٤٤,٨١٠,٣٢٧	٤,١٧٠,٤٢٢,٨٢٠
المدنيون	٤	٣٢,٩٨٨,٧٢٨,٠٨١	٣٤,٧٩٤,٦٢٣,١٩٤
حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)	٥	٢٢,١٤٩,٧٩٤,٦١٠	٢٢,٢٧٧,٩٨٩,٣٥٠
ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)	٦-٧	١٥,٤١٨,٩٦٧,٠٥٧	١٨,٢٨٥,٢٢٧,٧٦١
مجموع الموجودات		٥٧١,٤٨٠,١٧٥,٣٦٠	٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦,٢٩١
المطلوبات وحقوق المساهمين:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
قرض البنك المركزي / قطاع حكومي	١-٩	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ايداعات الزبائن	٩-١٠	٢٦٩,٠١٨,٣٤٧,٢٥٤	٢١٠,٩٦٢,٤٨٠,٩٢٠
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	١٠	٢٧,٥٧٨,٨١٤,١٦٨	٥٥,٤٦٩,٩٥١,٧٧١
الدائنون	١١	٢,٧٠٢,١٨٨,١١٣	١,٣٠٨,٣٧١,٨٧٤
حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	١٢	١,٤٥٦,٣٧٦,١٠٧	٤٦٢,٢٢٣,٢٣٤
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل		٣٠٦,٢٠٥,٧٢٥,٦٤٢	٢٦٩,٢٠٣,٠٢٧,٧٩٩
حقوق المساهمين:			
رأس المال (٢٥٠ مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة ٢٠٢٠)	ج	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	ج	٧,٦١٨,٩٢٢,١٢٧	٧,٣٨٥,٢٤٢,٩٤١
إحتياطيات أخرى	ج	٤٨٧,٨٩٧,٤٤٧	٤٨٧,٨٩٧,٤٤٧
إحتياطيات ناتجة عن فروقات بالقيمة العادلة	ج	(١,٨٠٨,٩٣٣,٥٤٨)	(١,٧٨٣,٣٢١,٠٥٦)
إحتياطي القيمة العادلة مبانى وأراضى	ج	٤,٥٢٠,٣٠٣,٦٧٦	٤,٥٢٠,٣٠٣,٦٧٦
الفاوض المتراكم	ج	٤,٤٥٦,٣٦٠,٠١٦	١٦,٣٥٥,٤٨٤
مجموع حقوق المساهمين		٢٦٥,٢٧٤,٤٤٩,٧١٨	٢٦٠,٦٢٦,٤٧٨,٤٩٢
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٧١,٤٨٠,١٧٥,٣٦٠	٥٢٩,٨٢٩,٥٠٦,٢٩١
مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي	٨	١٠١,٣٧٢,٢٥١,١٠٠	٩٩,٥٦٥,٨٣٨,٤٨٢

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

مي محمد ياس
المدير المفوض

احمد عبدالاله محمد
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية ع / 20280
خضوعاً لتقريرنا المرقم

والمؤرخ في / / 2021/

عادل اسماعيل حسن الشيبى
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 ٢٠٢٠ بيان ب ١

البيان	رقم الإيضاح	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
الإيرادات من العمليات الجارية:			
إيرادات وفوائد الائتمان النقدي الممنوح	١٥	٢,٠٧٧,٤٢٥,٢٦٧	٥,٤٠٢,٩٥٥,٦٧١
إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي	١٦	٢,٣١٦,٥٨٣,٧٢٦	٢,٤٠٠,٤٧٨,٧٥٢
إيرادات الاستثمارات	١٧	٧١,٣٩٤,٦٣٣	٤٥٧,٥٦٥,٩٦٦
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	١٨	١٠,٥٢٩,١٨٣,٩٧٥	٢,٢٣٢,٣٢٨,٥٤٩
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	١٩	١,٤٤٦,٣١٢,٣٤٢	١,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي الإيرادات من العمليات الجارية		١٦,٤٤٠,٨٩٩,٩٤٣	١١,٧٧١,٣٢٨,٩٣٨
مصروفات العمليات المصرفية:			
مصاريف فوائد العمليات المصرفية	٢١	(٥,٢٢٥,٩٦٨,٠٦٢)	(٥,٨٢٦,٢٦٧,٩٦٣)
مجموع العمليات المصرفية		(٥,٢٢٥,٩٦٨,٠٦٢)	(٥,٨٢٦,٢٦٧,٩٦٣)
المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور	٢٢	(٢,١٧٢,٠٤٩,٢٠٦)	(٢,٣٩٥,٤١١,٣٧٢)
المصاريف الإدارية	٢٣	(٢,١٢٥,٠٨٣,٨١٨)	(٢,١٦٨,٠٦٩,٥٣٥)
الاندثارات والأطفاءات	٢٤ & ٦	(٨٧٠,٧٦١,٧٤١)	(٨٧٧,١٢٧,١٠٥)
مجموع المصاريف الإدارية والاندثارات		(٥,١٦٧,٨٩٤,٧٦٥)	(٥,٤٤٠,٦٠٨,٠١٢)
إجمالي المصاريف من العمليات الجارية		(١٠,٣٩٣,٨٦٢,٨٢٧)	(١١,٢٦٦,٨٧٥,٩٧٥)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)		٦,٠٤٧,٠٣٧,١١٦	٥٠٤,٤٥٢,٩٦٣
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى			
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	٢٥	(٦٢٣,٥٣١,٢١٩)	(٧١٣,١٨٩,٧٣٩)
صافي الدخل قبل الضريبة		٥,٤٢٣,٥٠٥,٨٩٧	١٧,٢١٦,٢٩٩
تنزل ضريبة الدخل	١٣	(٨٥٢,٨٤٢,١٥٩)	-
صافي ربح السنة بعد الضريبة		٤,٥٧٠,٦٦٣,٧٣٨	١٧,٢١٦,٢٩٩
ربحية السهم الأساسية والمخفضة	١٤	٠.٠١٨	٠.٠٠١

مي محمد ياس

المدير المفوض

احمد عبدالاله محمد

المدير التنفيذي للقسم المالي

رقم العضوية ع / ٢٠٢٨٠

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



قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بيان ب ٢

البير	رقم الايضاح	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
صافي ربح السنة	ب ٢	٤,٦٧٣,٥٨٣,٧١٨	١٧,٢١٦,٢٩٩
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	-	-	٥٧,٧٥٥,٤٥٦
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)	-	-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي ومباني	-	-	٩٩,٣٦٧,١٥٠
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية	-	-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		٤,٦٧٣,٥٨٣,٧١٨	١٧٤,٣٣٨,٩٠٥

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 التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البيان	رقم الكشف	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	(إحتياطي رأسمالي) مستلمة مجلتاً وأسهم	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة للممتلكات والمباني والمعدات	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	الفائض المتراكم	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩		٤٦,٣١٩,٠٧٧	٧,٣٨٤,٣٨٢,١٢٦	٤٤١,٥٧٨,٣٧٠	٤,٤٢٠,٩٣٦,٥٢٦	(١,٨٤١,٠٧٦,٥١٢)	٢٢,٦٤٩,٤٧٩,٧٨٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,١٠١,٦١٩,٣٦٧
أرباح سنة ٢٠١٩	ب ١		٨٦٠,٨١٥				١٦,٣٥٥,٤٨٤		١٧,٢١٦,٢٩٩
نفع الزيادة في صريية الدخل لسنة ٢٠١٨							(١٨٤,٠٢٥,٠٤٠)		(١٨٤,٠٢٥,٠٤٠)
مكاسب غير متحققة عن إعادة تقييم المباني والمعدات بالقيمة العادلة					٩٩,٣٦٧,١٥٠				٩٩,٣٦٧,١٥٠
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع						٥٧,٧٥٥,٤٥٦			٥٧,٧٥٥,٤٥٦
تحويل أرباح الى حساب المخصص						(٢٢,٤٦٥,٤٥٤,٧٤٠)	(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	٤,٥٢٠,٣٠٣,٦٧٦	(١,٧٨٣,٣٢١,٠٥٦)	١٦,٣٥٥,٤٨٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٠,٦٢٦,٤٧٨,٤٩٢
أرباح سنة ٢٠٢٠	ب ١		٢٣٣,٦٧٩,١٨٦				٤,٤٣٩,٩٠٤,٥٣٢		٤,٦٧٣,٥٨٣,٧١٨
خسائر غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع						(٢٥,٦١٢,٤٩٢)			(٢٥,٦١٢,٤٩٢)
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٤٦,٣١٩,٠٧٧	٧,٦١٨,٩٢٢,١٢٧	٤٤١,٥٧٨,٣٧٠	٤,٥٢٠,٣٠٣,٦٧٦	(١,٨٠٨,٩٣٣,٥٤٨)	٤,٤٥٦,٢٦٠,٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٥,٢٧٤,٤٤٩,٧١٨

تعتمد 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



كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

البير	رقم	٢٠٢٠	٢٠١٩
الايضاح			
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي أرباح السنة قبل الضريبة	ب ١	٥,٥٢٦,٤٢٥,٨٧٧	١٧,٢١٦,٢٩٩
تضاف إندثارات الفترة	٢٤ & ٦	٨٧٠,٧٦١,٧٤١	٨٧٧,١٢٧,١٠٥
تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	١٣	-	(٤٣,٦٨١,٩٦٠)
تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	ج	-	(١٨٤,٠٢٥,٠٤٠)
ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقار من خلال القيمة العادلة	ج	-	-
ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة	٦	١٠,٢٦٠,٧٥٢	(٧,٤٨٦,٤٩٧)
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		٦,٤٠٧,٤٤٨,٣٧٠	٦٥٩,١٤٩,٩٠٧
تنزل الزيادة في الائتمان النقدي الممنوح	٣	(٢,٨٩٢,٢٨٥,٥٧٦)	(٢٩,٦٠٣,٦١١,٨٦٢)
ينزل الزيادة في المدينون	٤	١,٨٠٥,٨٩٥,١١٣	١٢,٨٢٢,٨٠٢,٣٩٤
يضاف الإنخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى	٥	١٢٨,١٩٤,٧٤٠	(٢,٧١٢,٩٨١,٧٤٩)
ينزل الإنخفاض وتضاف الزيادة في ايداعات الزبائن	٩	٥٨,٠٥٥,٨٦٦,٣٣٤	(٢٧,٦٢١,٤٥١,٣٢٠)
تضاف الزيادة وينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	١٠	(٢٧,٨٩١,١٣٧,٦٠٣)	(٢٥,١٤١,١٧٨,٦٥٤)
تضاف الزيادة في الدائون وينزل الإنخفاض	١١	١,٣٩٣,٨١٦,٢٣٩	(٣,٠٢٤,٣٦٤,٨٠٦)
تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى (مستثنى ضريبة الدخل المستحقة)	١٢	١٤١,٣١٠,٧١٤	٦,٧٧٩,٠٤١
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل		٣٠,٧٤١,٦٥٩,٩٦١	(٧٥,٢٧٤,٠٠٦,٩٥٦)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية			
		٣٧,١٤٩,١٠٨,٣٣١	(٧٤,٦١٤,٨٥٧,٠٤٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
وينزل المدفوع النقدي لتوظيف إستثمارات لدى وزارة المالية	٢	-	٢١,٧٥٧,٢٠٨,٢٧٢
ويضاف البيع في الاستثمارات	٢	-	(٣٣,٩٣٠,٣٦٨)
ينزل المدفوع النقدي شراء اسهم شركات	٧	(٦٦,٧٤٤,١٠٠)	(١٠,٣٩٧,٣٨٠)
تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ	٦	(٥٢,١٦٢,٦٩٠)	(١٧١,٦١٢,٦٨٠)
ينزل مشتريات ممتلكات، مبانى ومعدات	٦	٤,١٤٥,٠٠٢	٥٦٨,٠٥٤,٨١٥
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مبانى ومعدات	٦	-	(٤٢,٦٥٠,٢٣٥)
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشتوية		(١١٤,٧٦١,٧٨٨)	٢٢,٠٦٦,٦٧٢,٤٢٤
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة	ج	-	-
يضاف قرض البنك المركزي العراقي		٤,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الزيادة في مخصص مبانى مستملكة نتيجة تسوية ديون		٢,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
الزيادة في مخاطر السلف الشخصية		١٠,٥٧١,٠٤٦,٨٥٦	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		١٧,١٢١,٠٤٦,٨٥٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة		٥٤,١٥٥,٣٩٣,٣٩٩	(٥١,٥٤٨,١٨٤,٦٢٥)
النقد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ - ٢٠١٩	١	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨,٣٧٨	٣٥٥,٠٩٣,٤٨٣,٠٠٣
النقد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - ٢٠١٩	١	٣٥٧,٧٠٠,٦٩١,٧٧٧	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨,٣٧٨

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



مصرف الاستثمار العراقي / ش.م.خ
ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية
في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسست 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 - ٢٣ - 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 ٢٠٢٠ 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة .

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

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



معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

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

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

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والطلبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات 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 التدنٍ في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً 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.

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



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 / ٢٠٢٠ كالآتي :

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
رصيد قديم عن أرباح رأسمالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية	٤٤٢	الاحتياطي الرأسمالي (عام)
وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل ٥٪ من الأرباح السنوية بعد الضريبة	٧,٦١٩	الاحتياطي القانوني
سبق وان تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة	٤٦	الاحتياطي عام
استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة	(١,٨٠٩)	احتياطيات بالقيمة العادلة / استثمارات
استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة	٤,٥٢٠	احتياطيات بالقيمة العادلة / ممتلكات
المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني	٤,٤٥٦	أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع
مليون دينار	١٥,٢٧٤	مجموع الاحتياطيات

رأس المال المدفوع 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 وبنسبة ٥٪ من المتبقي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي 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 ٢٠٢٠ .

احتياطي رأسمالي : كان برصيد في ٢٠٢٠/١/١ مبلغ (٤٤٢) مليون ولم يتغير الرصيد لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠.

احتياطي 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 الاحتياطيات بمبلغ ١٧٨٢ مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

احتياطيات 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 ٣١/١٢/٢٠١٩ الى حساب الفائض المتراكم حسب قرار الهيئة العامة المنعقد في ٢٧/١١/٢٠٢٠ .

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



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 بالوجودات المالية

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

إدارة المخاطر

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

- ١- التعرض لمخاطر الائتمان .
- ٢- تنوع 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 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 للمنوحة 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.

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



موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقا 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 لغیر 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في 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 بالعملات 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 الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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



القيمة العادلة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت 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.

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



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 والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار التراكم. 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 وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقا للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنة)	الموجودات الثابتة
٥٠-٣٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة إلكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

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



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 يدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق 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 الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.
- تم سحب مبلغ (٣٣٧,١٦٠,٠٠٠) دولار نقداً لأغراض شركات الصرافة وللمصرف من نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي وحقق المصرف منها إيرادات بلغت (٦٩٣,٤٤٠,٠٠٠) دينار في عام ٢٠٢٠. وكذلك تم سحب مبلغ (١,٤٦٤,٥٢٤,٠٠٠) دولار لغرض الحوالات لاستيراد بضائع لصالح زبائن المصرف من الشركات وحقق المصرف عنها إيرادات بلغت (٩,٢٥٠,٨٩٩,٠٠٠) دينار عراقي.

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



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.



الايضاحات

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

دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠٢٠	البيان
		نقدية في خزائن المصرف:
٥٥,٨٧٧,٢١٢,٥٣١	١٥,٩٤٢,٧٧٣,١٧٦	نقد في الخزينة - دينار
١٦,٤٨٨,١٥٩,١٥٢	٦٤,٣٧٣,٠٢٤,٢٩٢	نقد في الخزينة - عملات أجنبية
٦٩,٤٦٤,٥٠٠	٣٢٩,٤٩٥,٠٠٠	نقدية في الصراف الالى
٩,٨٦٤,٢١٦,٥٤٨	-	نقد في الطريق
٨٢,٢٩٩,٠٥٢,٧٣١	٨٠,٦٤٥,٢٩٢,٤٦٨	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
١٠٩,٧٣٨,٠٩٨,٣٣٨	٩٠,٣٤١,٠٩٣,٥٥٩	البنك المركزي - دينار
١٠,٨٨٩,٧٠٦,٦٩٦	٣٣,٩٧٨,١٧٥,٩٦٠	البنك المركزي - عملات أجنبية
-	-	البنك المركزي العراقي استثمار ليلي
١٨,٣٠٣,٣٢١,٠٠٠	١٣,٨٤٥,١٦٠,٠٠٠	البنك المركزي غطاء قانوني - دينار
١٠,٦٠٦,٢١٤,١٥٠	١٧,٦٧٠,٠٢٢,٣٠٠	البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية
-	-	البنك المركزي غطاء قانوني - خطاب ضمان
-	(٤٠٩,٩٩٦)	معلق الصراف الالى
-	(٣٢٣,٢٧٣)	بنك مركزي بطاقات فيزا كارد
-	(٨,١٠٠,٩٨٤)	ماستر كارد صراف الي - دينار
-	(١١,٢١٥,٨٥٠)	ماستر كارد نقاط بيع - دينار
١٤٩,٥٣٧,٣٤٠,١٨٤	١٥٥,٨١٤,٤٠١,٧١٦	مجموع

- بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (٤٤,٩٤٨,٣٥٠) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكانت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٤٦,٨١٦,١٨٣) 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 (٣١,٥١٥,١٨٣) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، بينما بلغت في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٨,٩٠٩,٥٣٥) الف دينار حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

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

البير	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
نقدية لدى مصارف حكومية - دينار	٧٧٧,١٤٩,٤٨٤	٧٧٧,٢١٤,٤٨٥
نقدية لدى مصارف حكومية - عملات أجنبية	٥٦,٨١٨,٦٧٤	٣٧,٩٤٩,٢١٩
المصارف الخارجية - عملات أجنبية	١١٩,٩٦٨,٤١٦,٦٦٩	٣٧,٩٩٩,٨٣٩,٤٤٢
صكوك وحوالات قيد التحصيل	٣٦٠,٤٨٧,٨٨٥	٢٩٣,٨٢٢,٣١٧
حوالات في الطريق - دينار	-	٣٢,٣١٣,٢٦٠,٠٠٠
صكوك مقاصة واردة	٧٨,١٢٤,٨٨١	٢٨٦,٨٢٠,٠٠٠
مجموع	١٢١,٢٤٠,٩٩٧,٥٩٣	٧١,٧٠٨,٩٠٥,٤٦٣
مجموع النقد وما بحكمة الكلي (أ + ب)	٣٥٧,٧٠٠,٦٩١,٧٧٧	٣٠٣,٥٤٥,٢٩٨,٣٧٨

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:

٢٠١٩		٢٠٢٠		البيان
عدد الأسهم	الكلفة بالدينار	عدد الأسهم	الكلفة بالدينار	إستثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية بالتكلفة المطفئة:
			-	إستثمارات مالية بالتكلفة المطفئة
				إستثمارات في الشركات التابعة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة الأتمار
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع فرعي (١)
				إستثمارات طويلة الأجل:
٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥	٧٨٩,٤٣٧,٦٨٥	الشركة العراقية لضمان الودائع
١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠	١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠	١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠	١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠	الشركة العراقية للكفالات المصرفية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	شركة اتحاد المصارف
٢,٨١١,٥٥٦,٦٨٥	٢,٨١١,٥٥٦,٦٨٥	٢,٨١١,٥٥٦,٦٨٥	٢,٨١١,٥٥٦,٦٨٥	مجموع فرعي (٢)
				إستثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع:
٦٢٩,٧٦٠,٥٠٥	١,٣٦٩,٠٤٤,٥٧٦	٦٢٩,٧٦٠,٥٠٥	١,٣٦٩,٠٤٤,٥٧٦	المصرف التجاري العراقي
١٠٤,٨٣١,٥١٤	٧٤٨,٧٩٦,٥٣١	١٠٤,٨٣١,٥١٤	٧٤٨,٧٩٦,٥٣١	مصرف الخليج التجاري
٦,٨٦٧,٥٧٦	٥٢,٨٢٧,٥٠٤	٦,٨٦٧,٥٧٦	٥٢,٨٢٧,٥٠٤	مصرف دار السلام
٧٤١,٤٥٩,٥٩٥	٢,١٧٠,٦٦٨,٦١١	٧٤١,٤٥٩,٥٩٥	٢,١٧٠,٦٦٨,٦١١	مجموع فرعي (٣)
				إستثمارات تجارية متوفرة للبيع:
٢١٠,٩٠٠,٧٣٨	١٣٩,٦٦٩,٣٦٣	٢١٠,٩٠٠,٧٣٨	١٣٩,٦٦٩,٣٦٣	شركة الفلوجة للمواد الانشائية
-	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	-	١٠٢,٢٩٨,٢٤٥	شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية
١٠٧,٥٥٠,٨٨٢	٦٣,٦٣٩,٥٧٥	٨٩,٠٩٥,٤٠٥	٦٣,٦٣٩,٥٧٥	شركة الكندي للقاحات البيطرية
٢,٣٢٧,٧٣٦	١,٥٦٢,٢٣٩	٢,٤٠٥,٨٤٨	١,٥٦٢,٢٣٩	الشركة العراقية للنقل البري
٢٦٤,٧٧٩,٩٧٣	٣٦٣,٨٨٤,٣٨٠	٢٥٨,٣٥٧,٩١٠	٣٦٣,٨٨٤,٣٨٠	شركة الخليج للتأمين
-	-	-	-	شركة الوطنية للصناعات الكيماوية
٢٣,٩٢٤,٢٥٠	١١٣,٩٢٥,٠٠٠	٢٣,٩٢٤,٢٥٠	١١٣,٩٢٥,٠٠٠	شركة الحديثة للإنتاج الحيواني والزراعي
٤,٢١٦,٧١٣	٤,٩٦٠,٨٣٩	٣,٧٢٠,٦٢٨	٤,٩٦٠,٨٣٩	شركة فنادق كربلاء
٣,٧٠٦,٢٤٨	٤٤١,٢٢٠	٣,٣٥٣,٢٧٢	٤٤١,٢٢٠	شركة فندق بغداد
٦١٧,٤٠٦,٥٤٠	٧٩٠,٣٨٠,٨٦١	٥١٩,٧٥٨,٠٥٢	٧٩٠,٣٨٠,٨٦١	مجموع فرعي (٤)
٤,١٧٠,٤٢٢,٨٢٠	٥,٧٧٢,٦٠٦,١٥٧	٤,١٤٤,٨١٠,٣٢٧	٥,٧٧٢,٦٠٦,١٥٧	مجموع إستثمارات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة (٢+٣+٤)
٤,٤٢٠,٤٢٢,٨٢٠	٦,٠٢٢,٦٠٦,١٥٧	٤,٣٩٤,٨١٠,٣٢٧	٦,٠٢٢,٦٠٦,١٥٧	المجموع الكلي
(١,٧٨٣,٣٢١,٠٥٦)		(١,٨٠٨,٩٣٣,٥٤٨)		احتياطي تغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
٢,٦٣٧,١٠١,٧٦٤		٢,٥٨٥,٨٧٦,٧٧٩		مجموع الإستثمارات بالصافي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وايضاحات اضافية من رقم (١) الى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



٢ 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 ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	البيان
٤,٤٢٠,٤٢٢,٨٢٠	٤,٣٨٥,٤٠٩,٦٦٠	رصيد بداية السنة
-	٤٠,٧٦٠,٣٧٠	الإضافات
(٢٥,٦١٢,٤٩٢)	(٦٣,٥٠٢,٦٦٦)	تقزيلات
-	٥٧,٧٥٥,٤٥٦	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٤,٣٩٤,٨١٠,٣٢٨	٤,٤٢٠,٤٢٢,٨٢٠	رصيد نهاية السنة

٣. أ. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩	البيان
٤,٤٦٧,٧٦٩,٥٤٩	-	قروض طويلة الأجل:
٤,٤٦٧,٧٦٩,٥٤٩	-	قروض طويلة الأجل / قطاع خاص
		مجموع
٣٧,٠٥٦,٩٤٢,٦٣٥	٣٩,٤٣٧,٦٨٦,٤٦٩	قروض قصيرة الأجل:
١٥,٥٨٣,٢٥٦,٠٦٧	١٣,١٢٢,٧١٧,٦٩٣	قروض عادية - عملات أجنبية
١١,٤٧٢,٢٢٦,٣٢٠	١٠,٩٩٨,٠١٩,٦٦٩	قروض قصيرة الأجل - شركات - دينار
١,٤٨٨,٩٧٢,٩٢٦	١,٠٣٥,١١٤,٩١٩	قروض قصيرة الأجل - شركات - عملات أجنبية
٤٠,٠٦٩,٠٩٨,٥٧١	٤٥,٦٠٧,٤٩٣,٧٤٢	قروض قصيرة الأجل - أفراد - دينار
٢١,٢٥٦,١٧٠,٩٥٢	٢٥,٢٨٦,٦٢٧,٨٨٥	قروض قصيرة الأجل - أفراد - عملات أجنبية
١٢٦,٩٢٦,٦٦٧,٤٧١	١٣٥,٤٨٧,٦٦٠,٣٧٧	مجموع
٥,٩٩١,٦٥٧,٤٢٣	٥,٨١٣,٣٨٢,٦٨٦	حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرفية):
٨,٠٢٥,٩٥٨,٥٣٦	٨,٠٢٠,٩٩٩,٣٠٨	حسابات جارية مدينة - شركات
١٤,٠١٧,٦١٥,٩٥٩	١٣,٨٣٤,٣٨١,٩٩٤	حسابات جارية مدينة - أفراد - دينار
		مجموع
٨,٧٥٠,٩١٨,٩٠٢	٧,٤٢٨,٠٢٦,٢٢٠	حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة):
٢٩,٨٦٤,٠٦٥,٣٤٩	٢٤,١٨٢,٠٧٩,١٣١	جاري مدين مستندي اعتمادات - عملات أجنبية
٣٨,٦١٤,٩٨٤,٢٥١	٣١,٦١٠,١٠٥,٣٥١	مستندات شحن - شركات - عملات أجنبية
		مجموع
٤١١,٣٦٨,١٥٣	٤٤٣,٨١٦,٧٠٤	أوراق تجارية مضمونة:
		الكمبيالات المضمونة - دينار
٨١٦,٤١٣,٤٦٣	٩٨٦,٥٦٨,٨٤٤	ائتمان نقدي آخر:
١٨٥,٢٥٤,٨١٨,٨٤٦	١٨٢,٣٦٢,٥٣٣,٢٧٠	تسليف لقاء رهن مخضلات ذهبية
(٤٦,٤٢٧,٦٣٥,٣٣٨)	(٣٥,٨٥٦,٥٨٨,٤٨٢)	إجمالي الائتمان النقدي الممنوح
١٣٨,٨٢٧,١٨٣,٥٠٨	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

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



٣. ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

البيان	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
رصيد بداية السنة	٣٥,٨٥٦,٥٨٨,٤٨٢	١١,٦٩٩,٤٣٠,٧٤٢
المخصص للسنة	١٠,٥٧١,٠٤٦,٨٥٦	٢٤,١٥٧,١٥٧,٧٤٠
رصيد نهاية السنة	٤٦,٤٢٧,٦٣٥,٣٣٨	٣٥,٨٥٦,٥٨٨,٤٨٢

٤. الدينون

يمثل الكشف الآتي الدينون وكما يلي:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
مدينو قطاع مالي	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
مدينو قطاع شركات -	٣٠,٨٢٠,٢٥٧,١٢٤	٣٠,٣٥٥,٦٨١,١٦٤
مدينو قطاع افراد	١,٥٤٤,٧٨٥,٧٢٠	٩٥٦,٦٠٤,٢٤١
مدينو النشاط غير الجاري / صكوك راجعة	١,١٢٥,٢٦٨,٤٢٠	١,١٢٥,٢٦٨,٤٢٠
مدينون مختلفون	١,٩٤٧,٨٧٤	١,٥٥٥,٥٤٠
حسابات مدينة متنوعة	٩٧٤,٥٦٨	٩٧٤,٥٦٨
تأمينات لدى الغير - عملات أجنبية	١,٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠
ديون متأخرة التسديد - دينار	٢,٥٦٣,٨٥١,٦٠٦	١,٩٥٦,٧٦٤,٤٣٦
ديون متأخرة التسديد - عملات أجنبية	٩٣,٣٦٥,٥٥٥	٧٦,٠٩٩,٣٢٢
مدينو خطابات الضمان المدفوعة	١٧٧,١٠٥,٧٧٩	١٤٥,٥٠٤,٠٦٨
مجموع المدينون	٣٧,٧٩١,٥٥٦,٦٤٦	٣٩,٥٩٧,٤٥١,٧٥٩
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣,٠٣٦,٧٩٨,٧٨٤)	(٣,٠٣٦,٧٩٨,٧٨٤)
ينزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	(١,٧٦٦,٠٢٩,٧٨١)	(١,٧٦٦,٠٢٩,٧٨١)
صافي المدينون	٣٢,٩٨٨,٧٢٨,٠٨١	٣٤,٧٩٤,٦٢٣,١٩٤

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. حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

البـيـان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - دينار	٢٧,٤٤٥,٨٤١,٤١٦	٢٤,٢٦٣,٠١٣,٠٩٠
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة - عملات أجنبية	١,٨٠٠,٢٨٨,١٤٢	٦٨٠,٦٣٣,٧٣٣
مصاريف مدفوعة مقدما	٢,٨٤٦,٨٩٩,٠٥٠	٤,٩٨٧,٣١٧,٨٤٠
فروقات نقدية	٧٧,٧١١,٠٤٤	٨٧,٢٥٦,٧١٦
نققات قضائية	١,٥٤٧,٥٤٠,٦٥٣	١,٤٣٨,٦٨٤,٩٠٣
سلف لأغراض النشاط	٣٩٣,٦٧٤,٩٦٨	٢٤٣,١٣٢,٠٥٨
سلف المنتسبين	١٢٦,١١٨,٤٢٩	١٤١,٢٥٢,١١٣
مجموع	٣٤,٢٣٨,٠٧٣,٧٠٢	٣١,٨٤١,٢٩٠,٤٥٣

٥. ب الفوائد المستحقة غير مقبوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

البـيـان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
فوائد مستحقة وغير مقبوضة:		
فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالدينار	٢٥,١١٥,٠٤١,٦٥٥	١٧,٠٩٩,٦٥٩,١٨٥
فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٤٨,٧٢١,٧٩٢,٧٨٩)	(٣٥,٩٠٦,٧٨٤,٢٤٣)
صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة	(٢٣,٦٠٦,٧٥١,١٣٤)	(١٨,٨٠٧,١٢٥,٠٥٨)
فوائد مستحقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة - عملات اجنبية	١٨,٠٨١,٧٣٧,١٠٦	١٢,٦١٥,٢٣٥,٢٥٥
فوائد معلقة وغير مقبوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة	(٦,٥٦٣,٢٦٥,٠٦٤)	(٣,٣٧١,٤١١,٣٠٠)
صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة	١١,٥١٨,٤٧٢,٠٤٢	٩,٢٤٣,٨٢٣,٩٥٥
صافي مدينون الفوائد المستحقة والغير معلقة - جميع العملات	(١٢,٠٨٨,٢٧٩,٠٩٢)	(٩,٥٦٣,٣٠١,١٠٢)
المجموع النهائي (أ + ب)	٢٢,١٤٩,٧٩٤,٦١٠	٢٢,٢٧٧,٩٨٩,٣٥٠

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



المجموع	نفقات إيرادية	الثالث وأجهزة	عدد ورقائب	وسائل نقل	الآلات ومعدات	مباني نتيجة تسوية	مباني وإنشاءات	أراضي	إلى
	مخارج	مكاتب		والتكاليف		مباني			إلى

تمثل التفريلات من الأراضي والباني تحويل مبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليار الى حساب مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون

القوائم المالية



٧- مشروعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	البيان
١٨٩,١٦٣,٤٥٢	١٨٩,١٦٣,٤٥٢	-	-	الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٥,١٣٦,٦٠٠	٧٥,١٣٦,٦٠٠	-	-	الإضافات
(٨,٣٩٢,٥٠٠)	(٨,٣٩٢,٥٠٠)	-	-	التحويلات
٢٥٥,٩٠٧,٥٥٠	٢٥٥,٩٠٧,٥٥٠	-	-	الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
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

٨. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠٢٠	البيان
٩٩,٩٩٥,٧٧٦,٣٣٩	١٠٣,٦٥٥,٦٥٦,٢٨٦	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية
(٨,٩٥٢,٢١٥,٢٧٢)	(١٠,١٠٩,٨٣٢,٥٣١)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD بين رقم (١٠)
٩١,٠٤٣,٥٦١,٠٦٧	٩٣,٥٤٥,٨٢٣,٧٥٥	
٣,١١٧,٥٦٧,٣٩١	٣,٧٤٠,٢٩٧,٢٠٤	التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان خارجية
(٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD بين رقم (١٠)
١٤٢,٥٦٧,٣٩١	٩٠,٢٩٧,٢٠٤	
١٠,٧٣٦,٠٠٢,٦٦٦	٢,١٢٧,٧٤٥,٥٣٢	التزام الزبائن لقاء اعتمادات مستندية صادرة
(٢,٤٦٠,٦٣٠,١٦٤)	(٤٢٥,١٥٢,١٧٣)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (١٠)
٨,٢٧٥,٣٧٢,٥٠٢	١,٧٠٢,٥٩٣,٣٥٩	
١٤١,٨٦١,٦٣٧	٧,٥٤١,٩٢٠,٤٦٧	التزام الزبائن لقاء كمبيالات الدفع الآجل
(٣٧,٥٢٤,١١٥)	(١,٥٠٨,٣٨٣,٦٨٥)	تنزل: تأمينات اعتمادات مستندية صادرة USD بين رقم (١٠)
١٠٤,٣٣٧,٥٢٢	٦,٠٣٣,٥٣٦,٧٨٢	
٩٩,٥٦٥,٨٣٨,٤٨٢	١٠١,٣٧٢,٢٥١,١٠٠	المجموع الكلي

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



٩- أقرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		البيان
دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠٢٠	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٩-ب. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١١٨,٩٣١,٥٧١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٤٨٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بينما كانت في ٣١ كانون ٢٠١٩ مبلغ ٦٣,٢٠٩,٣٠٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣٠٪.

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			البيان
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
٣٠,٠٥٧,٧٤٩,٢٣٢	٢١,٣٠٥,١١٩,٦٣٤	٨,٧٥٢,٦٢٩,٥٩٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٨٨,٨٧٣,٨٢٢,٠١٣	٦٨,٩٣٤,٢٣١,٩٤٩	١٩,٩٣٩,٥٩٠,٠٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
٦٥,٧٢٤,٥٢٥,٥٣٠	-	٦٥,٧٢٤,٥٢٥,٥٣٠	ودائع توفير
٦٤,٠١١,٣٧٦,٨٥٥	-	٦٤,٠١١,٣٧٦,٨٥٥	ودائع توفير - عملات اجنبية
١٢,٧٥١,١٣٥,٠٤٠	٧,٤٠١,٩٥٣,٩٨٩	٥,٣٤٩,١٨١,٠٥١	ودائع لأجل
٧,٥٩٩,٧٣٨,٥٨٤	٢,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٩,٧٣٨,٥٨٤	ودائع لأجل - عملات اجنبية
٢٦٩,٠١٨,٣٤٧,٢٥٤	٩٩,٨٣١,٣٠٥,٥٧٢	١٦٩,١٨٧,٠٤١,٦٨٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			البيان
المجموع دينار	شركات دينار	أفراد دينار	
٢٨,٧٢٠,٩٠٦,١٦٦	٢٢,٤٤٠,٠٨٦,١١٨	٦,٢٨٠,٨٢٠,٠٤٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤,٤٨٨,٣٩٤,٠٥٠	٢٢,٩٠٦,٦٣٦,٢٣٥	١١,٥٨١,٧٥٧,٨١٥	حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية
٧٤,٦٤٣,٥٤٤,٠٥١	-	٧٤,٦٤٣,٥٤٤,٠٥١	ودائع توفير
٥٠,٧٩٥,٦٧١,٩٥٢	-	٥٠,٧٩٥,٦٧١,٩٥٢	ودائع توفير - عملات اجنبية
١٥,٤٧٣,٩٣١,٦٦٦	٨,١٢٤,٠٥٥,٤٢٦	٧,٣٤٩,٨٧٦,٢٤٠	ودائع لأجل
٦,٨٤٠,٠٣٣,٠٣٥	١,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٥,٠٣٣,٠٣٥	ودائع لأجل - عملات اجنبية
٢١٠,٩٦٢,٤٨٠,٩٢٠	٥٥,٢٥٥,٧٧٧,٧٧٩	١٥٥,٧٠٦,٧٠٣,١٤١	

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 وذات طبيعة جارية) إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان:		
تأمينات الدفع الأجل	١,٥٠٨,٣٨٣,٦٨٥	٣٧,٥٢٤,١١٥
تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة - عملات أجنبية	٤٢٥,١٥٢,١٧٣	٢,٤٦٠,٦٣٠,١٦٤
تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار	٣,٧٨٧,٢٨١,٣٩٠	٣,٧٣١,٨٨٤,٧٦٤
تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية	٦,٣٢٢,٥٥١,١٤١	٥,٢٢٠,٣٣٠,٥٠٨
تأمينات لقاء خطابات ضمان خارجي - عملات أجنبية	٣,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٩٧٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع تأمينات اعتمادات وخطابات ضمان	١٥,٦٩٣,٣٦٨,٣٨٩	١٤,٤٢٥,٣٦٩,٥٥١
حسابات ذات طبيعة جارية:		
الشيكات المعتمدة - دينار	١,٤٨٠,٤١٨,٩٨٠	٥٤٦,٥٦٥,٢١٣
الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية	٣٠٢,٦٠١,٠٦٠	٧٣٨,٦٤٢,٥٢٠
السفاح المسحوبة على المصرف - دينار	٥٠٥,٨٥٢,٤٨٤	٥٦٦,٥٩٩,١٦١
السفاح المسحوبة على المصرف - عملات أجنبية	١١٣,٩٥٠,٠٨٠	١١٦,٤١٥,٣٢٠
حسابات غير متحركة	٦٩,٦٥٨,١٧٢	-
رسوم الطوابع المالية المستحقة	٧٥,٠٩٠,٣٤٩	٧٢,٨٤٨,٩٢٦
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	١,٦٣٦,٩٣٥,٠٠٠	١,١٩٣,٩٣٥,٠٠٠
ايداعات اكتتاب في اسهم الشركات	٢٠,٥٣٠,٨٥٧	٢١,٥٣٠,٨٥٧
اجور لجان كشف	-	(٥٠,٠٠٠)
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	٢٠,٣٠٦,١٦٤	٢٥,٢٤٢,٠٦٦
داننوا توزيع ارباح	١,٦٩٩,٥٩٢,٣٦١	١,٧٥٠,٨٧٩,٠٢٩
تأمينات خطابات ضمان ملغية	١,١٣٧,٣٨٦,٣٠٦	٦٧٣,٤٦١,٧٧٣
ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين	٣١٥,١٠١,٧٧١	٣٧٤,٠٤١,٧١٦
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	٩٧,١٩٦,٩٥٢	١٢١,١٧١,٩٩٢
مبالغ غير مطالب بها	٤,٣٠٧,٤١٦,٢٩٢	٣,٧٠٢,٧١٢,٦٥٠
حسابات جارية معلقة متوفين	٤٢,٤٦٨,٥١٥	١٠,٥٥٨,٦٩٥
تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة	٦٠,٩٤٠,٤٣٦	٣١,١٣٠,٠٢٧,٣٠٢
مجموع حسابات ذات طبيعة جارية	١١,٨٨٥,٤٤٥,٧٧٩	٤١,٠٤٤,٥٨٢,٢٢٠
المجموع الكلي	٢٧,٥٧٨,٨١٤,١٦٨	٥٥,٤٦٩,٩٥١,٧٧١

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:

دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠٢٠	البيان
-	(١,٨٣٤,٨٨٢)	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات
١٨٨,٨٩١,١٢١	١,٠٧١,٢١١,٠٥٢	ايرادات مستلمة مقدما - كمبيالات عملات أجنبية
١٤٤,٣٣٢,٠٠٥	١٢,٠٨٠,٧١٦	ايرادات مستلمة مقدما - قروض
١٨٦,٥٤١,٠٤٦	٧٤٥,٦٩٠,٠٦٧	ايرادات مستلمة مقدما - قروض مخشلات ذهبية
٤٤٧,٨٨٠,٣٤٨	٤٥٦,٦٦٥,٥٣٢	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - دينار
٨٩,٣٤٧,١٨٧	٢٢٧,٥١٧,٤٢١	فوائد مستحقة - ودائع ثابتة شركات - عملات أجنبية
١٦١,٤٦٨,٩٧٤	١١٦,١٣٥,٨٩١	فوائد مستحقة - ودائع افراد - دينار
٨٦,٩٥٢,٤٤٣	٥٩,٣١٢,٤٦٤	فوائد مستحقة - ودائع افراد - عملات أجنبية
-	١١,٣٣٣,٧٢٢	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - دينار
٥٦٢,٣٩٩	٢,٣٩٣,٧٤٣	فوائد مستحقة - حسابات التوفير - عملات أجنبية
٢,٣٩٦,٣٥١	١,٦٨٢,٣٨٧	فوائد مستحقة اخرى - عملات أجنبية
١,٣٠٨,٣٧١,٨٧٤	٢,٧٠٢,١٨٨,١١٣	المجموع الكلي للدائنون

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

دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠٢٠	البيان
٤٧٣,٥٠٠	٤٠٦,٠٠٠	دائنون/قطاع خاص/شركات وجمعيات
١١٢,٠٥٥,٠٠٥	١١٢,٠٥٥,٠٠٥	تأمينات مستلمة
١٨٩,٥٦٩,٦٧٩	١٦٩,١٨٠,١٣٤	دائنو النشاط غير الجاري
-	١,٠٦٧,٨٠٠	دائنون مختلفون
١٤٩,٤٢٦,٨٥٠	٢٤٠,٥٦٦,٦٠٧	مصاريف مستحقة - إدارية
-	٦٨,٣٣٨,٩٨٢	رواتب واجور مستحقة
٥,٨٩٨,٢٠٠	٦,١٠٨,٢٠٠	الزيادة في الصندوق - دينار
٤,٨٠٠,٠٠٠	٥,٦١١,٢٢٠	حسابات دائنة متنوعة تحت التسوية
-	٨٥٢,٨٤٢,١٥٩	مخصص ضريبة الدخل
-	٢٠٠,٠٠٠	امانات التحويل الكمركي
٤٦٢,٢٢٣,٢٣٤	١,٤٥٦,٣٧٦,١٠٧	المجموع الكلي لحسابات دائنة اخرى

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 ٢٠٢٠	البير
١٧,٢١٧,٢٨٩	٥,٥٢٦,٤٢٥,٨٧٧	صافي الربح بموجب كشف الدخل
		<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :</u>
١٣٤,٧٢٧,٧٥٨	١٣٣,٨٢٧,٦٦٨	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
-	٤٠,١٠٠,٢٣٧	تعويضات و غرامات
-	٤,٣٣٨,٦٠٠	ديون مشطوبة
-	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات لدى الغير
١٣٤,٧٢٧,٧٥٨	٢٥٠,٢٦٦,٥٠٥	مجموع الإضافات
		<u>تتزل: إيرادات معفاة من الضريبة :</u>
-	٩٠,٨٥٨,٠٠٠	إيجار الموجودات الثابتة
٢٣٢,٦٨٥,١٧٧	-	إيرادات المساهمات الداخلية
٢,١١٤,٩٣٩	٢١٩,٩٩٣	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج
٢٣٤,٨٠٠,١١٦	٩١,٠٧٧,٩٩٣	مجموع التنازلات
(٨٢,٨٥٥,٠٦٩)	٥,٦٨٥,٦١٤,٣٨٩	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
%١٥	%١٥	نسبة ضريبة الدخل
-	٨٥٢,٨٤٢,١٥٩	ضريبة الدخل للسنة

١٤. ربحية السهم الواحد:

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

عدد الأيام ٢٠١٩	عدد الأيام ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩	دينار ٢٠٢٠	البير
		١٦,٣٥٦,٤٢٥	٤,٤٣٩,٩٠٤,٥٣٢	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
٣٦٥	٣٦٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال كما في ٣١ كانون الأول
٣٦٥	٣٦٦			مجموع الأيام لكل سنة
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل رأس المال خلال السنة
		٠,٠٠٠١	٠,٠١٧٨	دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة

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



١٥. إيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
فوائد القروض الممنوحة - دينار	٤٩٥,٣٩٢,٣٥٥	١,٥٠٧,٦٥٢,٨٣٢
فوائد القروض الممنوحة - عملات أجنبية	١,١٧٨,٣١٦,٥٦٤	١,٦٦١,٥٤٨,٨٤٤
فوائد الحسابات الجارية المدينة	٢١٣,٧٩٦,٥٨٨	٩٠٦,٩٦٠,٦٧٥
فوائد الحسابات الجارية المدينة عملات أجنبية	٣٥,٠٠٠,٥٠٧	-
فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة	٦,٠٥٠,٨٤٥	٥٨,٣١٣,٠١٥
عمولة قروض وكمبيالات	-	٤٧٦,٤٦٠,٠٠٠
فوائد مخضلات ذهبية	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية	١٤٨,٨٦٨,٤٠٨	٥٤٢,٠٢٠,٣٠٥
المجموع الكلي لإيرادات وفوائد الأئتمان النقدي الممنوح	٢,٠٧٧,٤٢٥,٢٦٧	٥,٤٠٢,٩٥٥,٦٧١

١٦. إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية	١٠٢,٢٣٨,٤٣٢	٦٤٨,٧٤٤,٨٣٦
فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية	٨١٢,٧٦٥,٠٢٠	٢١١,٦١٠,١٢٠
عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار	١,٥٦٠,٦٣٦,٣٧٤	١,٢٤٨,٧٩٨,٩٢٩
عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية	(١٦٢,٦٠٠,٢٠٠)	٣,٤٢٩,٥٨٠
فوائد خطابات الضمان	٣,٥٤٤,١٠٠	٢٨٧,٨٩٥,٢٨٧
المجموع الكلي لإيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي	٢,٣١٦,٥٨٣,٧٢٦	٢,٤٠٠,٤٧٨,٧٥٢

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



١٧. إيرادات الاستثمارات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩	البيان
٦١,٧٥٠,٠٠٠	-	فوائد حوالات الخزينة
-	٨٧,١٥٠,٢٩٠	فوائد السندات المالية
-	٢٣٢,٦٨٥,١٧٧	ايرادات المساهمات الداخلية
٢١٩,٩٩٣	٢,١١٤,٩٣٩	فوائد الودائع بالعملة الأجنبية بالخارج
٩,٤٢٤,٦٤٠	١٣٥,٦١٥,٥٦٠	فوائد الاستثمار الليلي
٧١,٣٩٤,٦٣٣	٤٥٧,٥٦٥,٩٦٦	المجموع الكلي لإيرادات الاستثمارات

١٨. إيرادات أنشطة مصرفية أخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩	البيان
٢٨٧,٣٤٦,٥٣٧	١١٩,٤٣٩,٥١٨	عمولة الحوالات الداخلية - دينار
٩,٤٤٩,٣٠٥,٦٥٦	١,٢٠٧,٧١٢,٥٠٠	عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية
٢٥,٢٧٥,٠٠٠	-	عمولة مبادرة البنك المركزي
٦٩,٣٤٨,٤٦١	١٩٨,٠٠١,٠٢٥	عمولة اصدار سفاتج - دينار
-	٨,٧٣٥	عمولة اصدار سفاتج - عملات أجنبية
٦,٦٣٢,٩٠٠	٧,٢٢١,٦٣٤	عمولات دفاتر شيكات
٢٤٧,٩١٨,٧٩٥	٣٠٨,٧١٠,٨٨٢	عمولات مصرفية
٧٣,٥٩٦,٥٠٠	٦٤,٦٤٣,١٥٠	مصرفات الاتصالات المستردة - دينار
٤١,٤٨٩,٥٧٩	١١١,٧٣٦,٥٩٧	مصرفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية
٣٢٨,٢٧٠,٥٤٧	٢١٤,٨٥٤,٥٠٨	مبيعات مطبوعات مصرفية
١٠,٥٢٩,١٨٣,٩٧٥	٢,٢٣٢,٣٢٨,٥٤٩	المجموع الكلي لإيرادات أنشطة مصرفية أخرى

١٩. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩	البيان
٨٧٤,٦٢٦,٣٢١	١,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	ايراد بيع وشراء نقد اجنبي
٥٧١,٦٨٦,٠٢١	-	فروقات تقييم العملات
١,٤٤٦,٣١٢,٣٤٢	١,٢٧٨,٠٠٠,٠٠٠	المجموع الكلي لإيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

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:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
إيرادات بطاقات الفيزا كارت	٣,٣٤٣,٣٦٩	٤٤,٦٠٠
إيراد بطاقات ائتمانية	٤٠٢,١٧٤	-
ايجار الموجودات الثابتة	٩٠,٨٥٨,٠٠٠	٩٨,٧٧٥,٠٠٠
إيرادات سنوات سابقة	٤,٣٢٧,٤٨٤	١١٨,٩٤٢,٢٢٧
إيرادات رأسمالية	٣,٩٨٨,٩٥٣	٨,١٩١,٢٤٨
المجموع الكلي لإيرادات أخرى	١٠٢,٩١٩,٩٨٠	٢٢٥,٩٥٣,٠٧٥

٢١. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
فوائد حسابات التوفير - دينار	٢,٧٣٠,٠٢٦,٥١٦	٣,٢٠٢,٥٢٨,٠٣٧
فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية	١,١٩٨,١٥٠,٤٧٥	١,٤٣٠,٢٩٨,٢٧١
فوائد الودائع الثابتة - دينار	٧٠٦,٩٥٧,٥٥٨	٨٣٤,٦٦٦,١٠٨
فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية	٢٥٠,١٩٤,١٥٦	٢٥١,٦١٥,٣٠٢
فوائد الاقتراض الداخلي	٢٤,٧٥٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
العمولات المصرفية المدفوعة	-	١٢٥,٠٠٠
مصرفات العمولات المصرفية	٣١٥,٨٨٩,٣٥٧	١٠٠,٠٣٥,٢٤٥
المجموع الكلي لمصاريف فوائد العمليات المصرفية	٥,٢٢٥,٩٦٨,٠٦٢	٥,٨٢٦,٢٦٧,٩٦٣

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



٢٢. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
رواتب	١,٤٤٧,٩٧٤,٣٠٣	١,٥٦٠,٨٦١,٤٩٧
اجور اعمال اضافية	٢٦,٩٩٠,٥٠٠	٦٠,٢٢٤,٠٠٠
مكافئات تشجيعية	٤١,٤٢٩,٣٤٣	١٠٦,٣٣١,١٠٩
مخصصات تعويضة	٣٦,١٨٢,١٧٠	٣٨,٢٨٠,٠٤٩
مخصصات غلاء معيشة	٤٠٤,٠٢٤,٩١٢	٤٣٠,٥٥٤,١٨١
بدل اجازات متراكمة	٥٥,٠٠١,١١٦	٣٠,٠٨٧,٢٠٠
حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي	١٥٨,٦٩٦,١١٢	١٥٩,٤٩٥,٠٨٦
نقل العاملين	-	-
اجور تدريب ودراسة	١,٧٥٠,٧٥٠	٩,٥٧٨,٢٥٠
المجموع الكلي لرواتب واجور ومنافع العاملين	٢,١٧٢,٠٤٩,٢٠٦	٢,٣٩٥,٤١١,٣٧٢

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



٢٣. المصاريف التشغيلية والإدارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

البيان	دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩
الوقود والزيوت	٦٥,٢٨٥,٠٧٠	٥٧,٠٩٤,٠٠٠
اللوازم والمهمات	٤٤,٧٠٢,٦٨٠	٣٣,٨٦١,٦٤٠
القرطاسية	١٥,٥٢٨,٢٩٠	٤٧,٩٠٩,١٠٠
المياه	٥,٠٦١,٧٩٠	٥,٩٥٥,٣٣٠
الكهرباء	١٣٨,١٧٧,٩٥٤	٤٨,١٤٥,٥٩٠
صيانة مباني ومنشآت	٣٣,٢١٠,٠٥٠	٨٠,٠١٣,٠١٠
صيانة الآلات ومعدات	١٦,٢٤٠,٥٩٠	٣٠,٩٤٣,٥٠٠
صيانة وسائل نقل وانتقال	١,٥٢٢,٥٠٠	٩٦٢,٠٠٠
صيانة أثاث وأجهزة مكاتب	٢٤٤,٤١٦,٦٥٤	٣٧٤,٢٣٦,١٢٨
خدمات أبحاث واستشارات	١٧١,٣٨٣,٥٠٠	١١٨,٩١٣,١٣٣
دعاية وإعلان	٤,٤٨٤,٥٠٠	٢,١٤٣,٦٠٠
نشر وطبع	٢٧,٧٤١,٠٠٠	١٧,٩٨٠,٠٠٠
ضيافة	١٦,٦٥٥,٧٠٠	٢٠,٦٩٢,٧٥٠
احتفالات	-	-
مؤتمرات وندوات	٤,٠٦٠,٠٠٠	١,١٩٩,٠٠٠
نقل السلع والبضائع	٥١٢,٧٨٠,٥٣٨	٦١٩,٥٥٩,٥٩٤
السفر والإيفاد	١٩,٢٠٨,٢٠٠	٢٢,٢٢٨,٧٤٠
اتصالات عامة	٣٠٨,٨٨٩,٥٨٣	٢٧٩,٩٨١,١٤٦
استئجار مباني ومنشآت	١٦٨,٤٢٦,٦٦٧	١١٠,٢٩٠,٠٠٠
استئجار وسائل نقل وانتقال	٢,٢٠٠,١٢٠	١٢٦,٢٧٤
اشتراكات	٢٠,٩٠٢,٣٣٢	٢٤,٢٩٨,٧٥٠
اقساط التأمين	٣,١٥٠,٠٠٠	٧,١٢٥,٠٠٠
مكافآت لغير العاملين عن خدمات	٣٤,٦٧٠,٠٠٠	-
خدمات قانونية	٦٢,٣٤٣,٦٠٠	٦٠,٦٦٨,٤٢٨
خدمات مصرفية	٣٤٤,٥٠٠	-
اجور تدقيق الحسابات - سنوي	٧٥,٢٠٠,٠٠٠	٦٩,٧٥٠,٠٠٠
مصرفات خدمية أخرى	١٢٨,٤٩٨,٠٠٠	١٣٣,٩٩٢,٨٢٢
المجموع للمصاريف التشغيلية والإدارية	٢,١٢٥,٠٨٣,٨١٨	٢,١٦٨,٠٦٩,٥٣٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وايضاحات إضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزءاً 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 اخرى خاصة (شركة جنة العراق للخدمات الامنية والحراسات الخاصة) تتولى الشركتين نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الاجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (٥١٣) مليون دينار في عام ٢٠٢٠.

٢٤. الأندثار والأطفاءات:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩	البيان
٦٤١,٩٩٤,٩٥٧	٦٤١,٩٩٤,٩٥٧	اندثار مباني ومنشآت
٢٥,١٤٢,٥٢٠	٢٥,١٤٩,٦٧٥	اندثار الات ومعدات
٣٠٩,٤٠٠	٣٠٩,٤٠٠	اندثار وسائل نقل وانتقال
٢,٢١٣,٣٩٩	٢,٢١٣,٣٩٩	اندثار عدد وقولب
٢٠١,١٠١,٤٦٥	٢٠٧,٤٥٩,٦٧٤	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
٨٧٠,٧٦١,٧٤١	٨٧٧,١٢٧,١٠٥	المجموع الكلي للأندثار والإطفاءات

٢٥. المصاريف الأخرى:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

دينار ٢٠٢٠	دينار ٢٠١٩	البيان
٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات للغير
٤٠,١٠٠,٢٣٧	٨٤,٧٥٢,٠٠٠	تعويضات وغرامات
٤,٣٣٨,٦٠٠	١,٠٤٥,٤٣٠	ديون مشطوبة
٤٩٢,٨٤٣,٦٦٨	٣٩٤,٦٤٩,٥٧٨	ضرائب ورسوم متنوعة
-	-	اعانات منتسبين
١٤,٢٤٨,٧١٤	١٦٠,٧٤٢,٧٣١	خسائر رأسمالية
٦٢٣,٥٣١,٢١٩	٧١٣,١٨٩,٧٣٩	المجموع الكلي للمصاريف الأخرى

حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبنى التحتية للبلد وساهم خلال عام ٢٠٢٠ 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

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

- 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.

التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
البند	دولار أمريكي	يورو	دولار أمريكي	يورو	درهم
الموجودات					
تد بالخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي	١١٥,١٧٧,٢٩٩	١,١٨٥,٠٩٣	٩٨,٦٥٩,٢٦٤	٢,٠٠٧,٩٤٥	٥٠,٤٣٧,٦٠٧
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨٦,٤٤٠,٦٧٧	١,٨٧٤,١٣٠	٨٥,٦٠٠,٤٥٩	٦٧٦,٢٢٢	-
صافي الائتمان النقدي	٩٥,١٣٠,٦٩٠	-	١٣,٠٥٨,٨٠٥	١,٣٣١,٧٢٣	٥٠,٤٣٧,٦٠٧
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٢٩٦,٧٤٨,٦٦٦	٣,٠٥٩,٢٢٣	١١٦,٢٦٨,٥٢٨	٣,٠٠٩,١٦٧	١٠٠,٨٧٤,٢١٤
المطلوبات					
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	٧١,١٢٤,٢٣٢	-	٦١,١٢٤,٢٣٢	-	-
ودائع عملاء	٨٩,٧٧١,٥١٨	١,١٨٥,٠٩٣	٨٩,٧٧١,٥١٨	١,١٨٥,٠٩٣	-
تأمينات نقدية	١١,٩٠٦,٠٨٧	-	١١,٩٠٦,٠٨٧	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات	١٧٢,٨٠١,٨٣٧	١,١٨٥,٠٩٣	١٦٢,٨٠١,٨٣٧	١,١٨٥,٠٩٣	١٠٠,٨٧٤,٢١٤
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي	١٢٣,٩٤٦,٨٢٩	١,٨٧٤,١٣٠	٥٣,٤٦٦,٦٩١	١,٨٢٤,٠٧٤	٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وإيضاحات إضافية من رقم (١) إلى 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 ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٠,٦٠٩,٢٦٢,٠٠٠	١٠,٥٨٣,٦٥٠,٠٠٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
-	١٦,٣٥٥,٤٨٤	الارباح الغير موزعة
٢٦٠,٦٠٩,٢٦٢,٠٠٠	٢٦٠,٦٠٠,٠٠٥,٤٨٤	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠	٦٠,٩٩٦,٩٤٩,٠٠٠	احتياطيات عامة
٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠	٦٠,٩٩٦,٩٤٩,٠٠٠	مجموع رأس المال المساند
٣٠٠,٢١٩,٩٤٨,٠٠٠	٣٢١,٥٩٦,٩٥٤,٤٨٤	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
٢٠١,٤٢٢,٧٨٦,٠٠٠	٢٠٦,١٠٦,٧١٣,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٩٢,٩٤٥,٥٤١,٠٠٠	١٠٠,٠١٠,١٧٤,٠٠٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%١٠٢	%١٠٥	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 ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٠,٦٤٥,٢٩١,٠٠٠	١٥٦,٢٥٣,٠١٤,٠٠٠	٢٣٦,٨٩٨,٣٠٥,٠٠٠
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٢٠,٨٠٢,٣٨٥,٠٠٠	-	١٢٠,٨٠٢,٣٨٥,٠٠٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٧٧,٠٨١,٨٤١,٠٠٠	١٣٨,١٦٥,٣٨٤,٠٠٠	٢١٥,٢٤٧,٢٢٥,٠٠٠
استثمارات، صافي	٤,٣٩٤,٨١٠,٠٠٠	-	٤,٣٩٤,٨١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	١٥,٤١٨,٩٦٨,٠٠٠	-	١٥,٤١٨,٩٦٨,٠٠٠
موجودات أخرى	٣٩,٩٤٩,١٧٨,٠٠٠	-	٣٩,٩٤٩,١٧٨,٠٠٠
مجموع الموجودات	٣٣٨,٢٩٢,٤٧٣,٠٠٠	٢٩٤,٤١٨,٣٩٨,٠٠٠	٦٣٢,٧١٠,٨٧١,٠٠٠
المطلوبات:			
ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية	٩٩,٩٨٠,٩٣٠,٠٠٠	-	٩٩,٩٨٠,٩٣٠,٠٠٠
ودائع العملاء	١٤١,٦٢١,٣٤٨,٠٠٠	٤٠,٤١٠,٣٠٣,٠٠٠	١٨٢,٠٣١,٦٥١,٠٠٠
الاقتراض	-	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	٨,٨٥٨,٤٣٤,٠٠٠	٦,٨٣٤,٩٣٤,٠٠٠	١٥,٦٩٣,٣٦٨,٠٠٠
مخصصات متنوعة	-	٦٠,٩٩٦,٩٤٩,٠٠٠	٦٠,٩٩٦,٩٤٩,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-
مطلوبات أخرى	٢,٤٣٠,٦٨١,٠٠٠	-	٢,٤٣٠,٦٨١,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٢٥٢,٨٩١,٣٩٣,٠٠٠	١١٣,٦٩٢,١٨٦,٠٠٠	٣٦٦,٥٨٣,٥٧٩,٠٠٠
الصافي	٨٥,٤٠١,٠٨٠,٠٠٠	١٨٠,٧٢٦,٢١٢,٠٠٠	٢٦٦,١٢٧,٢٩٢,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها وإيضاحات إضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزءاً من القوائم المالية



تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات:			
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
تأمينات نقدية	-	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة	٧,٥٩٠,٤٣٦,٠٠٠	٦,٨٣٤,٩٣٤,٠٠٠	١٤,٤٢٥,٣٧٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠	-	٣٩,٦١٠,٦٨٦,٠٠٠
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