

مصرف البابا شقيق العرق



للـ.مـ.خ

30

س المـال 250 مـليـار دـيـنـار عـرـاقـي

التقرير السنوي

الثلاثون لمجلس الادارة وتقرير مراقب الدسabات
والبيانات المالية لسنة المنتهية في

31 كانون الأول 2022

info@ibi-bankiraq.com



مصرف الأستانة العراقي

ش. م. خ

رأس المال المدفوع **250** مليار دينار عراقي

التقرير السنوي **30**

الثلاثون لمجلس الإدارة وتقرير مراقب الحسابات والبيانات
المالية للسنة المنتهية في

2022 / كانون الأول / **31**



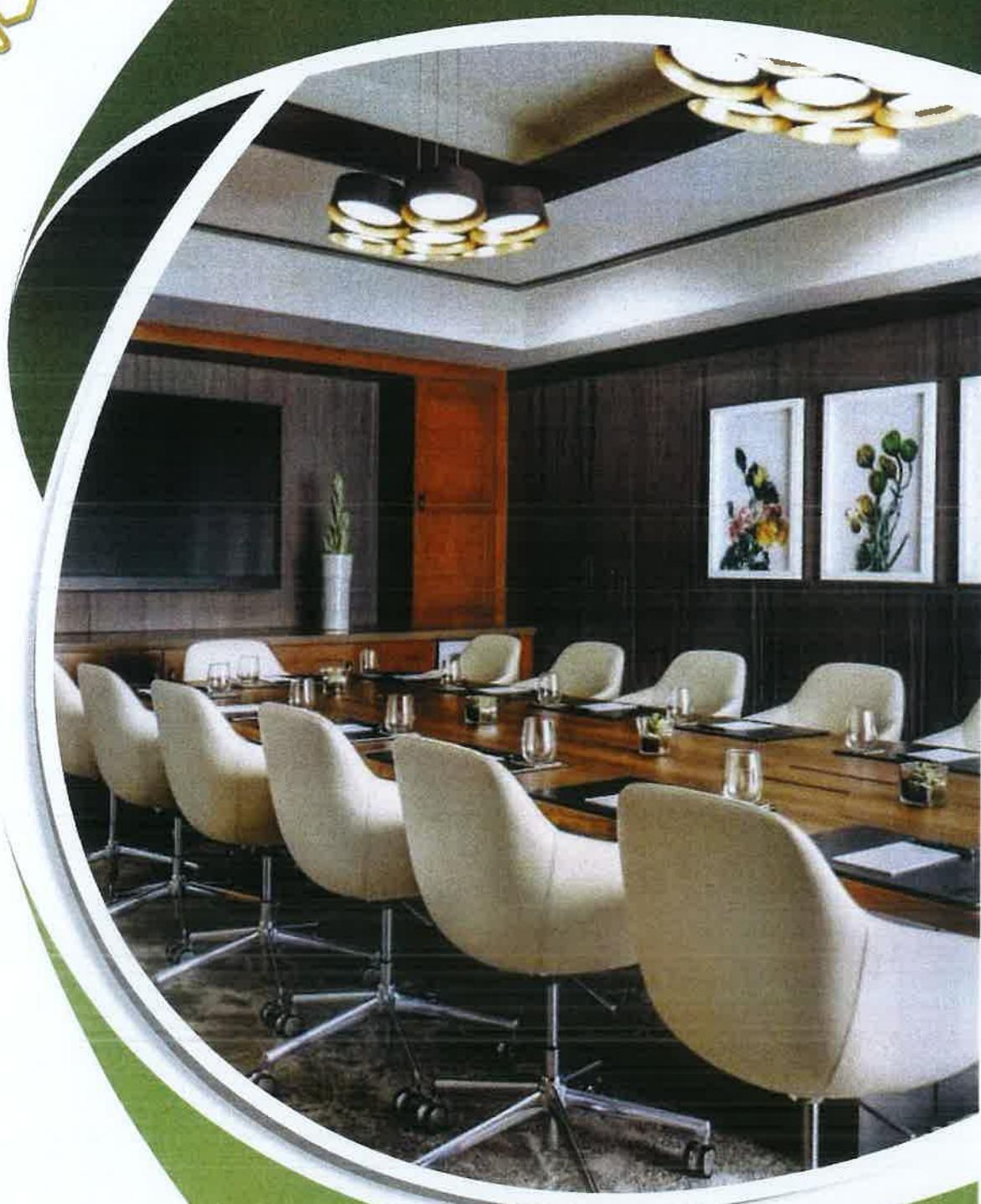
المحتويات

- اعلان دعوة النوات المساهمين.
- كلمة السيد رئيس مجلس الادارة.
- تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف لسنة ٢٠٢٢.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢٢.
- تقرير مراقب الحسابات عن البيانات المالية لسنة ٢٠٢٢.
- الميزانية العامة للمصرف والحسابات الختامية لسنة ٢٠٢٢.
- الكشوفات التحليلية.



مصرف الاسماعيلية العراقي

دعوة اجتماع الهيئة العامة



إعلان دعوة الهيئة العامة

حضرات السيدات والساسة مساهمي مصرف الاستئمار العراقي ش.م.خ المحترمين
نديكم أطيب تحياتنا ...

استناداً لـأحكام المادة ٨٧ / ثانياً من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس الادارة رقم (٥) بجلسته المنعقدة بتاريخ ٦ / ٨ / ٢٠٢٣ يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في فرع مصرفنا اربيل الكائن في اربيل - حي زانكوه - خلف محطة وقود اكار ، في الساعة الثانية عشر ظهراً من يوم الخميس المصادف ٢٠٢٣/١٠/١٩ وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الى الأسبوع الثاني وذلك يوم الخميس المصادف ٢٦ / ١٠ / ٢٠٢٣ في نفس الزمان والمكان العينين للنظر في جدول الاعمال الآتي :-

- ١- مناقشة تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ ومناقشته والصادقة عليه.
- ٢- مناقشة تقرير مراقب الحسابات، ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والمصادقة عليهما.
- ٣- تعين مراقبي الحسابات لسنة ٢٠٢٣ ، وتحديد أجورهما وفق ضوابط مجلس المنهى .
- ٤- مناقشة مقوس الارباح لسنة ٢٠٢٢ واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٥- أبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الادارة ، وتحديد مكافآتهم للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ واتخاذ القرار المناسب .
- ٦- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات استناداً لقانون المصارف العراقي ، والنظر في إعادة تعينها وبعد استحصل موافقة البنك المركزي .
- ٧- مناقشة زيادة رأس المال المصرف وفق المادة ٥٥ اولاً وثانياً من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل من (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مئتان وخمسون مليار دينار الى (٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ثلاثمائة مليار دينار وتعديل الفقرة رابعاً من عقد التأسيس واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- ٨- انتخاب ٧ أعضاء اصليين ومثلهم احتياط مجلس الادارة لانتهاء الدورة الحالية وفق أسلوب التصويت التراكمي .
نرجو تفضلكم بالحضور أصالة أو إنابة الغير من الساهمين أو توكيل الغير بموجب وكالة مصدقة من الكاتب العدل وابراز شهادة الاسهم الاصلية على ان تودع الانابات والوكلالات لدى هيئة الاوراق المالية قبل ثلاثة أيام من الموعد المحدد للجتماع استناداً للأحكام المادة (٩١) من قانون الشركات .
شكريين حسن تعاونكم ... مع التقدير .

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة



من نحن

مصرف الاستثمار العراقي شركة مساهمة خاصة عراقية يمارس النشاطات المصرفية والاستثمارية والتخصصية وبإشراف ورقابة البنك المركزي العراقي وتتعرض جميع انشطته لأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ العدل وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ ، واللوائح والمبادئ التوجيهية والتعليمات والأوامر الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

تاريخ تأسيس المصرف: ١٣ / تموز / ١٩٩٣

شهادة التأسيس رقم: (م. ش / ٥٢٣٦)

رأس مال المصرف: ٢٥٠ مليار دينار

العنوان: بغداد - حي الوحدة - م ٩٠٢ ز ٧ مبنى ٢٧

صندوق البريد: ٢٧٢٤ العلوية

البريد الإلكتروني: info@ibi-bankiraq.iq

الموقع الإلكتروني: www.ibi-bankiraq.iq

السويفت: IVBIIQBA

رؤيتنا

ان نكون مصرفاً رائداً متميزاً في تقديم الخدمات ويوفر الحلول المصرفية والتكنولوجية والمالية الشاملة ويحتل مركزاً متقدماً في العراق.

رسالتنا

بناء علاقات راسخة مع عملائنا وتعظيم ارباح المساهمين، والمساهمة في بناء وتقديم المجتمع عن طريق تقديم حلول مصرفية ومالية شاملة من خلال قنوات ذات خدمة عالية الجودة والكفاءة وبيئة عمل متغيرة تضم فريقاً متميزاً من العاملين.

هدفنا

- ان نتمتع بسمعة ممتازة وعلامة تجارية موثوقة بها.
- تحقيق نمو مستدام وتعزيز العائد للمساهمين.
- الالتزام بالمسؤولية الاجتماعية ويعتبر الهدف الرئيسي لمصرفنا.
- الالتزام بتنفيذ جميع التعاميم المتعلقة بالحكومة المؤسساتية والقوانين الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمعايير الدولية.
- التركيز على المشاريع الصغيرة والمتوسطة كونها احد الركائز الأساسية لل الاقتصاد العراقي.

قيمتنا

الثقة

سنحفي دوماً مصالح عملائنا.

الالتزام

نكرس اعمالنا لخدمة المجتمع واقتصاد العراق.

روح المواطن

نعمل بروح المواطن بشكل فعال لتعزيز نمو وتقديم العراق.

تميز الخدمة

نسعى لتقديم خدمة متميزة وبأعلى مستوى لتحقيق رضى عملائنا.

الاهتمام بالعملاء

عملائنا هم اولويتنا. وكل ما نقوم به مكرس لتلبية احتياجاتهم.

تطوير الموارد البشرية

نستثمر في مواردنا البشرية ونوفر لهم الفرصة للتطوير والتقديم.

العمل كفريق

نشجع العمل كفريق

الشفافية

نؤكد على التواصل الصريح الواضح لكسب ثقة وطمأنينة عملائنا ومساهمينا وموظفينا.



استراتيجية مصرف الاستثمار العراقي لسنة ٢٠٢٢

هدفنا من وضع الاستراتيجية.

١- اكتساب ثقة الزبائن وتقديم الخدمات على أعلى مستوى.

٢- التوسيع التدريجي لأنشطة المصرف وتحسين المنتجات المالية.

٣- جذب الاستثمارات الجديدة.

٤- الحد من حالات المخاطر.

٥- خلق سلم مهني للموظفين وزيادة الدافع من أجل ايجاد موظفين مؤهلين ذوي خبرة.

كذلك تحسين جودة الخدمات الالكترونية المقدمة للزيون مثل التطبيقات المتعلقة بالبطاقات الالكترونية لكافة انواعها او الخدمات المتعلقة بالعمليات الرقمية وخدمات الموقع الالكتروني والملاصقة الالكترونية وكذلك خدمات ماكينات الصراف الالي ATM وغيرها.

العمل على تحسين خدمات الجودة لتحقيق رضا الزبائن وأبرزها الاعتماد على الخدمات الالكترونية بشكل يفوق بقية المصارف (الهاتف، الانترنت ... الخ) كما اعتمد مصرفنا في مسيرته على.

١. معرفة حدود القوة في مواجهة المنافسة وفهم التوجهات الحالية والمستقبلية في مجال التقنية واعمال زبائنه.

٢. الوضوح والمرونة والابتعاد عن الروتين.

٣. ترکز استراتيجية مصرفنا على تمكين الاعمال واستدامة العمليات المالية ودخول تكنولوجيا فعالة من حيث التكلفة وذلك لواحکمة التطور والعمل على بناء حکيان مصرفي من شأنه ان يصبح المصرف الافضل للزيون في المستقبل.

ومن العوامل الرئيسية الهامة هو بناء قطاع مالي مزدهر لدعم وتحفيز نمو القطاع الخاص ودعم تشكيل بيئه لتطور راس المال ويعزز المسؤولية المالية والسعى الى تحقيق هذه الطموحات كهدف اساسي في استراتيجية المستقبلية وتشكل هذه الطموحات على عدة محاور:- توسيع المحفظة الائتمانية، تنويع مصادر التمويل، توسيع قنوات تقديم الخدمات، التفاعل بين الزبائن والموظفين.



كما وعكست تلك الاستراتيجية على التوقعات المختملة بشأن التغيرات في بيئه العمل او تغيير الظروف السياسية
حيث تم:

١. تحديد المخاطر الرئيسية وتحديد أولوياتها.
٢. تحديد المستوى المناسب لتحمل المخاطر
٣. المحافظة على الأصول الموجودة لحماية مصالح المودعين، الدائنين والمستثمرين.
٤. تحديد قياس كل نوع من انواع المخاطر وعلى جميع مستوياتها.
٥. وضع رقابة والسيطرة على المخاطر في الانشطة او الاعمال التي ترتبط اصولها كالقروض والسنادات والتسهيلات الائتمانية وغيرها من ادوات الاستثمار.
٦. الحد من الخسائر وتقليلها الى ادنى حد ممكن.
٧. حماية المصرف بتوفير الثقة والسمعة لدى المودعين والمستثمرين وذلك على زيادة الارباح وتقليل اي خسارة يتعرض لها المصرف.



وشملت الخطة الاستراتيجية لعام ٢٠٢٢ على عدة محاور.

١- الاحتفاظ برأس مال متين وهو من اهم عناصر التنمية المستدامة حيث شهد المصرف منذ تأسيسه عام ١٩٩٣ تطور في رأس المال ومواكبة التطور في العمل المصرفي حيث نسعى لبناء مصرف ذو قابلية واتساق كبيرين لنوفر أعلى مستويات الخدمة وارقى الاوجه لتجربة مصرفيه رائدة ومميزة.

٢- جذب الودائع وتحسين العوائد من خلال خلق منتجات متنوعة تشمل جميع شرائح المجتمع.

- تحقيق نمو دائم في ايرادات المصرف وارباحه.

- ترکز الجهود على تنمية الایرادات المتآتية من عمليات التمويل والاستثمارات وكذلك من العمولات والرسوم.

٣- مراعاة الاعتبارات البيئية والاجتماعية في عملية اتخاذ القرار المتعلق بأنشطة المصرف لتجنب او تقليل او تعويض الآثار السلبية (اي تقليل المخاطر).

٤- الاستثمار في استثمار سندات بناء التي اطلقها البنك المركزي العراقي ومن كلا الفئتين.

- التوسع في استغلال سيولة المصرف وتنويع المحافظ الاستثمارية.

٥- تطبيق المعايير الدولية وذلك لتحسين الوضع الائتماني والمالي من ضمنها تطبيق معيار رقم (٩) للفقرات الاتية.

أ- تصنیف ادوات الدين.

ب- قیاس ادوات الدين.

ج- قیاس ادوات حقوق الملكية.

د- اعادة تصنیف ادوات الدين.

ذ- اعادة تصنیف ادوات حقوق الملكية.

- مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL).

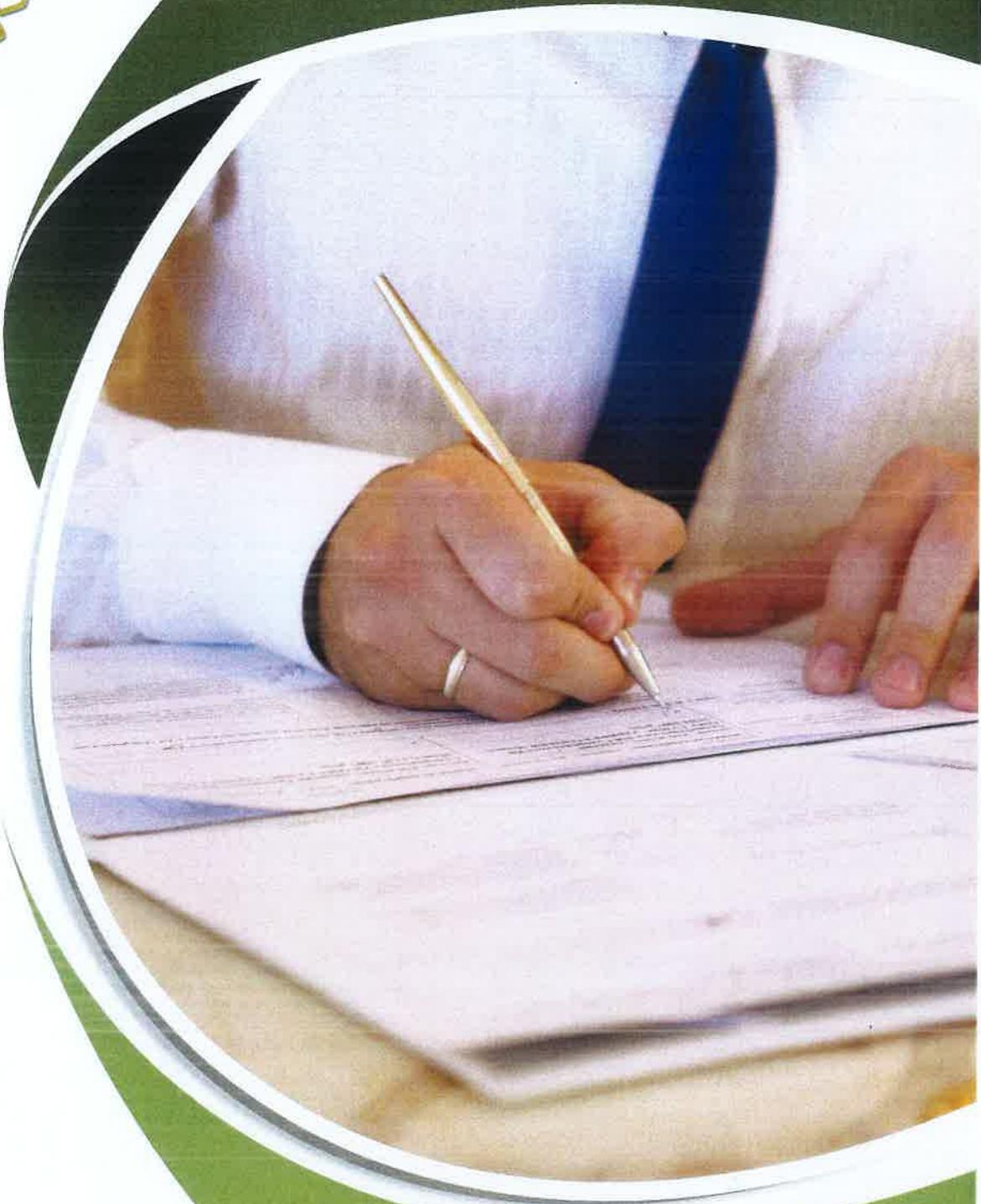
من ضمن استراتيجية المصرف بناء علاقات دولية متقدمة مع المصارف الأجنبية والعربية ذات التصنیف العالمي والصنفة دوليا، لفتح علاقات مع المصارف وتحسينها وتعاونها معها من اجل ممارسة النشاطات الخارجية كالاعتمادات والحوالات وخطابات الضمان الخارجية.

٦- الالتزام بمعايير إدارة الجودة وفقاً لمتطلبات ومعايير البنك المركزي العراقي حيث اتباع مصرفنا سياسة التوسيع وبالإضافة الى فروعه في بغداد محافظات العراق الوسطى والجنوبية والشمالية يعمل على التوسيع في فتح مكاتب جديدة.

- التطوير والتدريب المستمر للموظفين والتي تعد من العناصر المهمة واصل من اصول المصرف التي تساعده المصرف على تحقيق اداء قوي واستقطاب الخبرات العالمية.
- التركيز على المشاريع المتوسطة والصغرى لكافة القطاعات وشراائح المجتمع من ذكور واناث لغرض النهوض بالواقع الاقتصادي.
- تعزيز التمكين الاقتصادي للمرأة من خلال اشراكها في القروض الصغيرة والمتوسطة ودعم ثقافة مكان العمل في العمليات التجارية.
- الاستمرار في مبادرة البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وكذلك مبادرة البنك المركزي (١) تريليون للمشاريع الاكثر من (١) مليار دينار.
- تعزيز البنية التحتية لتقنيات المعلومات واتمته العمليات المصرفية وتدعم البنية التحتية لإدارة مخاطر تقنية المعلومات والدور الرقابي لها بما يخدم اهداف المصرف.
- لدعم الشمول المالي باشر المصرف بتوطين الرواتب للقطاعين العام والخاص.
- حيث من المتوقع نهاية عام ٢٠٢٢ الوصول الى (٥٠٠٠) حساب توطين.
- لغرض تحقيق النقطة اعلاه الخاصة بالشمول المالي يتوجب زيادة نشر الصرافات الآلية لفروع المصرف وتوزيعها في الاماكن العامة.
- خلق منتجات ائتمانية عن طريق البطاقات (اعداد مشروع البطاقات الائتمانية).
- زيادة بطاقات Credit.



مَحْفَلُ الْإِسْلَامِ الْعَرَقِي



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة المحترمين

الذوات ممثلة البنك المركزي العراقي

الذوات ممثلة دائرة تسجيل الشركات

الذوات ممثلة هيئة الأوراق المالية

ضيوفنا الكرام ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

أرحب بكم أطيب ترحيب ومن دواعي سروري واعتزازي ان اتقدم بالشكر والامتنان باسمي ونيابة عن أخوانى اعضاء مجلس الادارة لحضوركم اجتماعنا هذا لمناقشة التقرير السنوي لعام (٢٠٢٢) لمصرفكم (مصرف الاستثمار العراقي) وتقرير مراقب الحسابات عن تدقيقه للحسابات الختامية لسنة المذكورة اعلاه، وكذلك فقرات الاجتماع الأخرى والتي بين ايديكم لمناقشتها ولنستمع الى آرائكم السديدة والقيمة والتي تعزز مسيرة المصرف وتدعم نشاطاته وتطوره

لقد اتبع المصرف سياسة الحفاظ على اموال المودعين وحماية حقوق المساهمين وتمكن من تعزيز الثقة لدى زبائنه من خلال تقديم أفضل الخدمات المصرفية بعد ادخال الانظمة والبرامج الالكترونية المتقدمة وحقق المصرف خطوات متقدمة نحو تطبيق النظم الالكترونية الخاصة بالصرف الالي والدفع الالكتروني

وحرص الصرف خلال السنة المنصرمة على توسيع شبكة المراسلين في الخارج وفتح حسابات مصرفية معهم انتهز هذا الفرصة واعبر عن اعتزازي وتقديرى لكافة الساهمين والتعاملين ومنتسبى المصرف لما أبدوه من شعور بالمسؤولية الملقاة على عاتقهم وما بذلوه من جهود مخلصة وبمنابرة والتزام استحقوا الشكر عليه

واخيراً، اتوجه بالشكر الجزيل والتقدير للبنك المركزي العراقي لرفده مسيرة مصرفنا وجميع المصارف بتوجهاته وارشاداته وكذلك الى دائرة تسجيل الشركات وهيئة الأوراق المالية وسوق العراق للأوراق المالية ومركز الابداع لما قدموه من انجازات طيبة لدعم مسيرة المصارف العراقية

داعين الله عز وجل ان يمنحنا القوة والمقدرة لتحقيق ما هو افضل لما فيه الخير والنفع للجميع وبلدنا العزيز

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة



مصرف الاسماعلية



تقرير مجلس الادارة

لسنة ٢٠٢٢



تقرير مجلس الادارة السنوي للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين..

حضرات السيدات والساسة مساهمي المصرف الكرام..

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

يسرا مجلس إدارة مصرف الاستثمار العراقي ان يقدم التقرير السنوي الثلاثون للمصرف وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٢ المعدة وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والمعايير المحاسبية الدولية والقاعدتين المحاسبتين المرقمتين (٦,١٠) الصادرتين عن مجلس العاير المحاسبية والرقابية في جمهورية العراق وخاصة بـالإفصاح وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) والتعليمات الصادرة بموجبها.

١- مجلس الادارة ومهامه:

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

١- وضع السياسة العامة المتعلقة بالاستثمار والمخاطر والرقابة.

٢- يعين مدير مفوض من بين اعضاءه الذي يكون مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس استناداً للفقرة (٤) من المادة (٦)

ولديه الكفاءة ومتiqم في العراق.

٣- تعيين رئيساً لراجحي الحسابات الداخلية والذي يجب أن يكون مؤهلاً ولديه خبرة في مراجعة الحسابات استناداً للفقرة (٢) من المادة أعلاه وتعين اللجنة من قبل حملة الاسهم في الاجتماع العمومي.

٤- تعيين مراقب الامتنال بموجب الفقرة (٣) من المادة (١٨) من قانون المصارف.

٥- تحقيق مصالح المصرف والتصرف وفق ما يراه.

٦- مراقبة تطبيق العاير المحاسبية والرقابية الدولية لاسيما التحول الى العيار الدولي IFRS 9.

٧- متابعة تنفيذ ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي .



- تأسيس المصرف: -

أسس مصرف الاستثمار العراقي (شركة مساهمة خاصة) برأس مال قدره (١٠٠) مائة مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس الرقمية (م. ش / ٥٢٣٦) المؤرخة في ١٣ / تموز / ١٩٩٣ الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون الشركات النافذ آنذاك الرقمية (٣٦) لعام ١٩٨٣ المعدل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي/المديرية العامة لراقبة الصيرفة والانتظام على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة بكتابه رقم (ص/ ٣ / ٢٨ / ٩٤٢ / ٥) المؤرخ في ٢٨ / ٩ / ١٩٩٣ وبasher المصرف نشاطه بشكل فعلي منذ تاريخ ٢١ / ٧ / ١٩٩٤ كما مفصل في التقرير لاحقاً.

٣- تطورات رأس المال المدفوع:

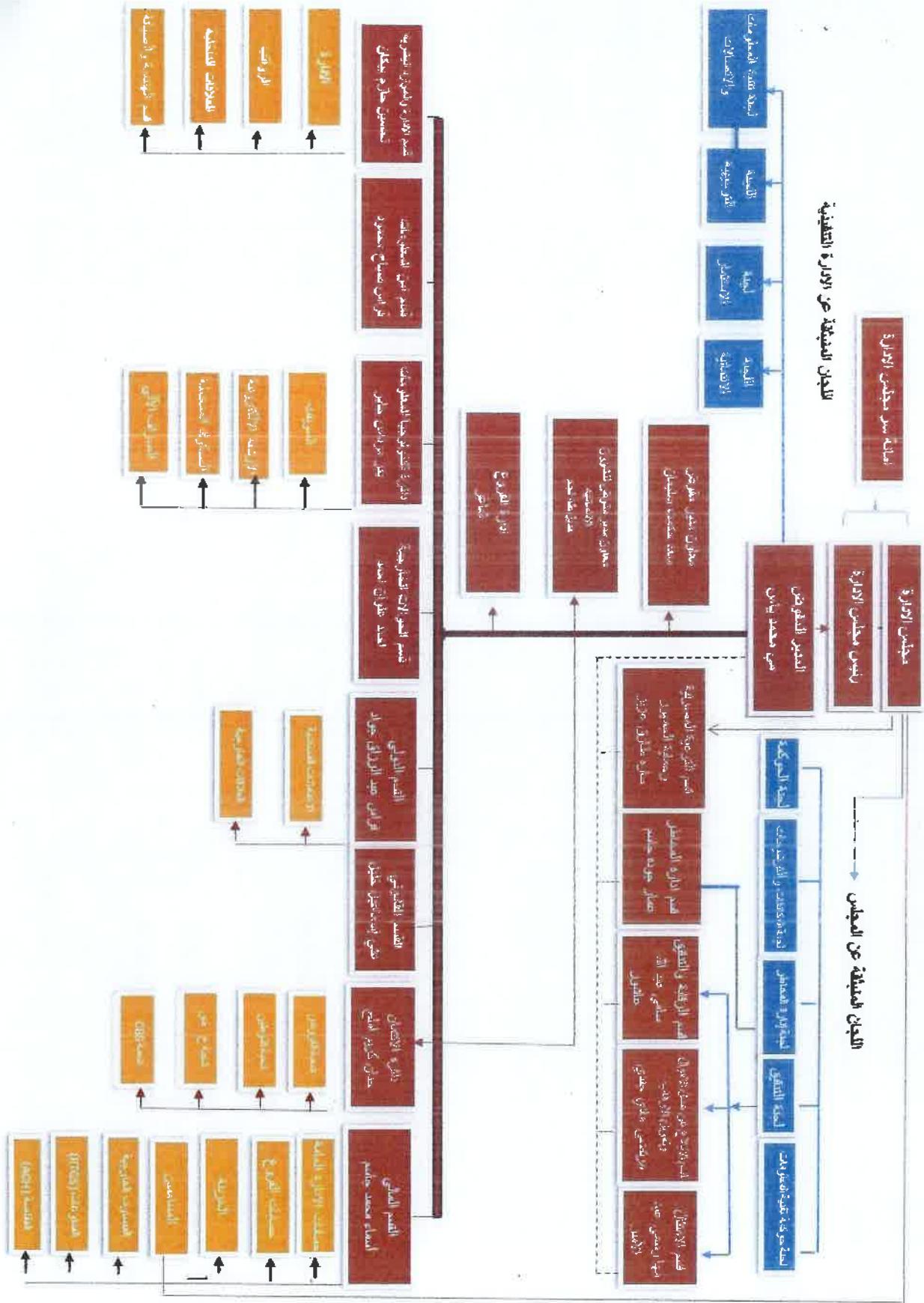
إن الاحتفاظ ببراس مال متدين من أهم عناصر التنمية المستدامة، حيث شهد المصرف تطور في رأس المال منذ تأسيسه عام ١٩٩٣ لمواكبة التطور في العمل المصرفي من خلال الشبكة العنكبوتية ولتطوير العلاقات مع المؤسسات المصرفية الأجنبية والاستعداد إلى نافذة الشاباكه في ظل سوء الصراط وكما هي مبين أدناه:

| رأس المال | السنة | بيان تطوير رأس المال المصرفي (دبيتر) |
|-----------|-------|--------------------------------------|
| ١٠٠ | ١٩٩٣ | ٢٠٠٦ |
| ٧٠٠ | ١٩٩٤ | ٢٠٠٥ |
| ٤٠٠ | ١٩٩٥ | ٢٠٠٤ |
| ٢٠٠ | ١٩٩٦ | ٢٠٠٣ |
| ١٠٠ | ١٩٩٧ | ٢٠٠٢ |
| ٥٠٠ | ١٩٩٨ | ٢٠٠١ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٩ | ٢٠٠٠ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٠ | ٢٠٠٧ |
| ٣٥٠ | ١٩٩١ | ٢٠٠٨ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٢ | ٢٠٠٩ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٣ | ٢٠١٠ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٤ | ٢٠١١ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٥ | ٢٠١٢ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٧ | ٢٠١٣ |
| ٣٥٠ | ١٩٩٨ | ٢٠١٤ |

تقرير مجلس الادارة



| السنة المالية | الأرباح |
|---------------|----------------------------|
| ٢٠١٥ | الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي |
| ٢٠١٦ | توزيع أرباح تقديرية |
| ٢٠١٧ | الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي |
| ٢٠١٨ | تحويل الأرباح إلى تخفيضات |
| ٢٠١٩ | الاحتفاظ بالأرباح كاحتياطي |
| ٢٠٢٠ | تحويل الأرباح إلى تخفيضات |
| ٢٠٢١ | تحويل الأرباح إلى تخفيضات |
| ٢٠٢٢ | حسب ما تقرره الهيئة |





شف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنة السابقة / جانب الموجودات: -

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

| نوع الحساب | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|--|-------------|-------------|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| الموجودات المتداولة | | |
| نقد الخزينة / دينار عراقي | ١٢,٤١٦,٩٩٦ | ٩,٢٨٠,٠٠١ |
| نقد لدى المصرف / دولار أمريكي | ٢٥,٤٣٩,٦٥٠ | ٧,٤١٣,٨٣٢ |
| نقد في الصراف الآلي | ٥٨٠,٢٨٥ | ٦٥١,٦٤٠ |
| نقد في الطريق | - | - |
| نقد لدى المصادر المحلية | ٧٧٧,٢٩١ | ٧٧٧,٠١٨ |
| ودائع لدى البنك المركزي | ١٦٢,٧١٠,٨٦٧ | ٢٢٦,٨١٤,٧٦٠ |
| خطاء قاتوني لدى البنك المركزي | ٣٧,٩٤٠,٧٢٤ | ٣٢,٩٧١,٨١٤ |
| نقد لدى المصادر الأجنبية | ٣٨,٢١٧,٥٨١ | ٤٤,٨٤٧,٥٢٧ |
| نقد لدى مصارف محلية بعملة أجنبية | ١١٧,٠٣٨ | ١١٧,٢٦٩ |
| صكوك برسم التحصيل وحوالات في الطريق | ١٤,٩٥٤,٢٠٧ | (١٩٩,٢٦٤) |
| معلق صراف الآلي | (١,٦١٩) | (٧,٠٥١) |
| * مجموع النقد | ٢٩٣,١٥٢,٧٠٢ | ٣٢٢,٦٦٧,٨١٩ |
| الاستثمارات | ٣٠,٠٢٠,٣١٦ | ٩,٨٧٠,٣٨١ |
| الاوراق التجارية المخصومة والمباعة | ٤٠٨,٤٧٨ | ٤٠٩,٥٧٩ |
| قروض طويلة الأجل / دينار / مبادرة المركزي | ١٢٤,٠٨٩,٥٢١ | ٣٦,٣٧٣,٤٢٥ |
| قروض / دينار عراقي (بعد تنزيل المخصص) | ٩٩,٢٣٤,٨٢٧ | ٥٨,٩٣٤,٧٤٨ |
| قروض / دولار أمريكي | ٤١,٥٢٠,٥٨٥ | ٣٩,٢٠٠,٠٨٢ |
| م. ج مدينة مكشوفة | ١٢,٦٨١,١٠٢ | ٣٧,٧٥٢,١٤٩ |
| جارىدين مستندى | ٩,٦٧٩,٠١٩ | ٩,٢٠٢,٧٨٢ |
| مستندات شحن | ٣٠,٣٤٧,٧٩٢ | ٣٥,٩٤٦,٩٨٣ |
| تسليف لقاء مخللات ذهبية | - | ٩٨,٩٠٧ |
| * مجموع الائتمان النقدي (بعد تنزيل المخصص) | ٣١٧,٩٦١,٣٢٣ | ٢١٧,٩١٨,٦٥٥ |
| المدينون (بعد تنزيل المخصص) | ٥٩,٢٢١,٢٣٨ | ٥٢,١٦٢,٣٨١ |
| حسابات مدينة أخرى / فوائد مستحقة (معلقة) | ٢٤,٧٥٨,٢٢٤ | ٣٣,٠٧٩,٣٢٧ |
| مجموع الموجودات المتداولة | ٧٢٥١١٤٨٠٣ | ٦٣٥,٦٩٨,٥٦٣ |
| الموجودات الثابتة | | |
| الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) والاتفاق الاستثماري | ٢٦,٨٧٩,٢٧١ | ١٤,١٤٠,٩٢٧ |
| النفقات الإيرادية المؤجلة | - | - |
| المشروعات تحت التنفيذ | ٢٦١,٩٥٧ | ٢٩٨,٦٧٧ |
| مجموع الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية) | ٢٧,١٤١,٢٢٨ | ١٤,٤٣٩,٦٠٤ |
| المجموع | ٧٥٢,٢٥٥,٠٣٢ | ٦٥٠,١٣٨,١٦٧ |



٥- كشف مقارنة الحسابات الختامية للمصرف للسنة السابقة / جانب المطلوبات:-

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | نوع الحساب |
|-------------|-------------|--|
| الف دينار | الف دينار | |
| | | مصادر التمويل المطلوبات المتداولة |
| ٣٦,٦٦٨,٥٣٢ | ١٢٥,٥٦٤,٦٦٤ | قرض مستلمة |
| ٢٢,٢١٨,١٢٦ | ٦٠,٣٨٢,١٣٢ | جاربة دائنة / بعملة الدينار |
| ٦٨,٩٩٤,٩٢٠ | ٤٩,٨٠٩,٦٣١ | جاربة دائنة / بعملة الدولار |
| | | * حسابات الأدخار |
| ٧٠,٠٠٩,٤١١ | ٧١,٤٢٢,٥٣٣ | حسابات التوفير / بعملة الدينار |
| ٦١,٦٧٤,٠٨٥ | ٥٤,٣٩١,٨١٩ | حسابات التوفير / بعملة الدولار |
| | | حسابات الودائع لأجل وحين الطلب |
| ١٨,٨١٢,١٩٧ | ١٥,٥١٩,١٢٣ | الودائع الثابتة / بعملة الدينار |
| ٥,٣٠٢,٥٣٣ | ٣,٠١٤,١٦٩ | الودائع الثابتة / بعملة الدولار |
| ٢٤٦,٠١١,٢٧٢ | ٢٥٤,٥٣٩,٤٠٧ | مجموع ودائع الزبائن |
| | | ذات الطبيعة الجارية |
| ٢٩,١١٤,٩٩٥ | ٨,٤٣٨,٩١٦ | حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدينار |
| ١,٤١٥,٠٣٥ | ٨,٩٨٥,١٨٩ | حسابات ذات طبيعة جارية / بعملة الدولار |
| ٣٠,٥٣٠,٠٣١ | ١٧,٤٢٤,١٠٥ | مجموع ذات الطبيعة الجارية |
| | | التأمينات النقدية |
| ١٠,٣٦٤,٩٨٦ | ٨,٠٢٢,٤٥٦ | التأمينات النقدية / بعملة الدينار |
| ٥٩,٥٧١,٥٤١ | ٥٥,٨٣٦,٤٠١ | التأمينات النقدية / بعملة الدولار |
| ٦٩,٩٣٦,٥٢٨ | ٦٣,٨٥٨,٨٥٧ | مجموع التأمينات النقدية |
| ٣,٨٠٧,٤٨٠ | ٤,٥٧٣,٧١٦ | * الدائنوں |
| ٦٦٧,٢٢٣ | ٥٧٨,٩٤٤ | * دائنة أخرى |
| ١٩٩,٢٤٢ | ١,٣٥٢,٤٦٩ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤,٦٧٣,٩٤٥ | ٦,٤٨٦,١١٠ | مجموع الدائنوں |
| ٣٨٧,٨٢٠,٣٠٩ | ٤٦٧,٨٧٣,١٤٣ | مجموع المطلوبات المتداولة |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | * رأس المال المدفوع |
| ١٢,٣١٧,٨٥٨ | ٣٤,٣٦٢,٨٧١ | * الاحتياطيات |
| ٦٥٠,١٣٨,١٦٧ | ٧٥٢,٢٥٥,٠٣٣ | مجموع مصادر التمويل |

**٦- الإيرادات والمصروفات:-**

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

| نوع الحساب | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|--------------------------|------------|------------|
| الف دينار | الف دينار | الف دينار |
| حسابات الإيرادات / دينار | ١٣,٦٣٤,٧٣٥ | ٨,٩٢٤,٧٨٢ |
| حسابات الإيرادات / دولار | ٧,١٢٣,٢٢٦ | ٥,٢١٢,٥٠٨ |
| حساب المصروفات / دينار | ١٠,٨٤٧,٦٤٢ | ١١,٧٨٧,٤١٣ |
| حساب المصروفات / دولار | ١,١٠٣,٧٧١ | ١,٢٢٨,٠٣٥ |
| الارباح والخسائر | ٨,٨١٦,٥٤٨ | ١,١٢١,٨٤١ |

٧- الحسابات العجارية وذات الطبيعة العجارية والودائع:-

| رقم الدليل | اسم الحساب | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | نسبة المساهمة | نسبة التغير |
|------------|---|-------------|-------------|---------------|-------------|
| | | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار | مليون دينار |
| ٢٥١ | حسابات جارية دائنة | ١١٠,١٩٢ | ٩١,٢١٣ | % ٣٣ | % ٢٠,٨١ |
| ٢٥٢ | حسابات الأدخار | ١٢٥,٨١٤ | ١٣٠,٦٨٣ | % ٣٧ | % ٣٨ |
| ٢٥٣ | حسابات الودائع لأجل وحين الطلب | ١٨,٥٣٣ | ٢٤,١١٥ | % ٦ | % ٧ |
| ٢٥٤ | تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء العملية المصرفية | ٦٣,٨٥٨ | ٦٩,٩٣٧ | % ١٩ | % ٢٠ |
| ٢٥٥ | الحسابات ذات الطبيعة العجارية | ١٧,٤٢٤ | ٣٠,٥٣٠ | % ٥ | % ٩ |
| ٢٥٦ | المجموع | ٢٢٥,٨٢١ | ٣٤٦,٤٧٨ | % ١٠٠ | % ٣٠,٨ |

٨- الائتمان النقدي وسياسة الإقراض:-

ان قسم الائتمان يهدف الى وضع الدراسة الائتمانية للتسهيلات المنوحة للمشاريع و الشركات و الأفراد و تقييم الدراسة الائتمانية و التحليل المالي للعملاء و تحديد المخاطر و وضع التوصيات المناسبة بمعزل عن التعامل الشخصي مع العملاء بناءً على تقييم متوازن للبيانات المالية و غير المالية و الوثائق الداعمة و الموثقة لوضعهم كما ان دائرة الائتمان تهدف بشكل رئيسي الى اصدار التسهيلات الائتمانية بنوعيه النقدي و التعهدى و التأكيد من الالتزام بالسياسة الائتمانية للمصرف و تعليمات البنك المركزي العراقي .

وتم التوسيع لهذه السنة بمجال تمويل المشاريع الكبيرة من خلال تمويل مشاريع استراتيجية ضخمة و التي لها اضافة للقطاع الصناعي و السكني و النفطي العراقي و التي تم تمويلها ضمن مبادرة البنك المركزي .

و ضمن استراتيجية مصرف الاستثمار العراقي فيما يتعلق باستهداف الافراد بشرائحها المختلفة ، و استحداث منتجات جديدة لخدمة قطاع الافراد و تبعاً لخطة التسويقية التي تهدف الى استقطاب موظفي الدولة و موظفي القطاع الخاص لتوضين رواتبهم لدى المصرف و تم توفير الخدمات المصرفية للأفراد منذ عام 2022 ليتم التركيز على منح التسهيلات المصرفية و تعتبر هذه المبادرة هي الاولى من نوعها على مستوى مصرف الاستثمار العراقي و ذلك لخلق صورة جديدة للمصرف بمجال قطاع الافراد و مشروع التوطين و من خلال هذا المشروع استطاع المصرف من استقطاب قاعدة عملاء مع توفير القروض الشخصية باسلوب تنافسي جيد و بالسرعة في انجاز و تنفيذ المعاملات .

- اطلاق القروض السكنية حيث تم تكثيف جهود المصرف في توقيع عدد من الاتفاقيات مع المجمعات السكنية لاستهداف اكبر شريحة من الافراد لشراء وحدات سكنية ضمن المجمعات السكنية و خارجها ايضاً ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي و من اموال المصرف الخاصة .

| رقم الدليل | اسم الحساب | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | نسبة المساهمة | نسبة التغير |
|------------|---|---------|---------|---------------|-------------|
| ١٤٤ | الأوراق التجارية المخصومة | ٤٠٩ | ٤٠٩ | % ٠,١٩ | % ٠ |
| ١٤١ | قروض مبادرة البنك المركزي العراقي | ١٢٤,٠٨٩ | ٣٦,٣٧٣ | % ٣٩,٠٣ | % ٢٤١ |
| ١٤٢ | قروض منوحة قصيرة و طويلة الأجل (بعد المخصص) | ١٤٠,٧٥٥ | ٩٨,١٣٥ | % ٤٤,٢٧ | % ٤٢,٤٣ |
| ١٤٣ | حسابات جارية مدينة | ١٢,٦٨١ | ٤٦,٩٥٤ | % ٣,٩٩ | % ٧٣ |
| ١٤٥ | مستندات شحن | ٤٠,٠٢٧ | ٣٥,٩٤٧ | % ١٢,٥٩ | % ١١,٣٥ |
| ١٤٨ | تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية | - | ٩٩ | - | % (١٠٠) |
| المجموع | | ٣١٧,٩٦١ | ٢١٧,٩١٧ | % ١٠٠ | % ٤٥,٩١ |

٤- الائتمان التعهدي (بنود خارج الميزانية) :-

من المنتجات التي مارسها المصرف خلال السنة المالية الحالية وهي تقديم الائتمان التعهدي، حيث بلغ رصيد الائتمان التعهدي أكثر من (١٠٢) مليار دينار توزع على خطابات الضمان برصيد أكثر من (٨٠) مليار دينار بكافة أنواعه سواء دخول مناقصة أو حسن تنفيذ واعتمادات مستندية برصيد أكثر من (١٧) مليار دينار، وكذلك أكثر من (٥) مليار دينار التزامات الزبائن لقاء كمبليالات الدفع الأجل.



اما التأمينات المستلمة فقد بلغت أكثر من (٦٤) 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 التعهدى بتخصيص مبلغ (١,٧٦٦) مليون دينار لمواجهة مخاطر هذا النوع من الائتمان.

الاعتمادات المستندية الصادرة بالدولار (الأقرب ألف دولار) :-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة | العدد | المسددة خلال الفترة | العدد | الممنوع خلال الفترة | العدد | الرصيد في أول المدة |
|-------|------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| ١٣ | ١١,٧٦٩ | ٣٤ | ٢٢,٥٢٠ | ٣٩ | ٣٢,٧٢٤ | ٨ | ١,٥٦٥ |

الاعتمادات المستندية الصادرة باليورو (الأقرب ألف يورو) :-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة | العدد | المسددة خلال الفترة | العدد | الممنوع خلال الفترة | العدد | الرصيد في أول المدة |
|-------|------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| ٢ | ٢٠٨ | ٨ | ١,٧٦٥ | ٧ | ٦٠٥ | ٣ | ١,٣٦٨ |

خطابات الضمان الخارجية :-

تعتبر خطابات الضمان الخارجية إحدى المنتجات التي يمارسها المصرف.

خطابات الضمان الخارجية بالدولار (الأقرب ألف دولار) :-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة | العدد | المسددة خلال الفترة | العدد | الممنوع خلال الفترة | العدد | الرصيد في أول المدة |
|-------|------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| ٣ | ١٩٦ | ٩ | ٤٢ | ٠ | ٠ | ٤ | ٤٣٨ |

خطابات الضمان الداخلية بالدينار (الأقرب ألف دينار) :-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة | العدد | المسددة خلال الفترة | العدد | الممنوع خلال الفترة | العدد | الرصيد في أول المدة |
|-------|------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| ٢١٨ | ١٨,٤٩٩,٧٩٧ | ٣١ | ١٠,٤٨٩,٥٧٤ | ١٢٣ | ٨,٣٤٠,٦٤٤ | ٢٠٥ | ٢٠,٦٤٨,٧٢٧ |

خطابات الضمان الداخلية بالدولار (الأقرب ألف دولار) :-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة الأقرب ألف دولار | العدد | المسددة خلال الفترة الأقرب ألف دولار | العدد | الممنوع خلال الفترة الأقرب ألف دولار | العدد | الرصيد في أول المدة الأقرب ألف دولار |
|-------|--|-------|---|-------|---|-------|---|
| ٤١ | ٤١,٤١٥ | ٢٠ | ٨,٠١٦ | ٣٠ | ٨,١٠٩ | ٥٩ | ٤١,٢١٩ |

خطابات الضمان الداخلية باليورو :-

| العدد | الرصيد في نهاية الفترة | العدد | المسددة خلال الفترة | العدد | الممنوع خلال الفترة | العدد | الرصيد في أول المدة |
|-------|------------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|-------|---------------------|
| ٤ | ١,١٩٧ | ٣ | ٢,٩٣٣ | ٤ | ٦٤ | ٣ | ٤,٠٦٦ |

خطابات الضمان الداخلية والخارجية حسب القطاعات:

| نوع النشاط | لأقرب مليون (دينار) | لأقرب ألف (دولار) | لأقرب ألف (يورو) |
|----------------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| تجاري | ١,٨٣٢,٦٢٤ | ٣٨,٧٥٢ | |
| خدمي | ١١,٣٢٣,٣٤٣ | ٢,٦٦٣ | ٦١ |
| صناعي | ٥,٣٤٣,٨٣٠ | | |
| تشييد وبناء | | | |
| التمويل والتأمين والعقارات | | | ١,١٣٦ |
| المجموع | ١٨,٤٩٩,٧٩٧ | ٤١,٤١٥ | ١,١٩٧ |

- ١٠- السيولة النقدية:

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

| رقم الدليل | أسم الساحب | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | نسبة المساهمة | نسبة التغير |
|------------|----------------------------------|---------|---------|---------------|-------------|
| ١٨١ | نقد في الخزينة | ١٢,٤١٧ | ٩,٤٨٠ | % ٢,٨٨ | % ٣٣,٨ |
| ١٨١٣ | نقد في الصراف الالى | ٥٨٠ | ٦٥١ | % ٠,٢٠ | % (١١) |
| ١٨١٤ | نقد في الطريق | - | - | - | - |
| ١٨٣ | نقد لدى المصارف المحلية | ٧٧٧ | ٧٧٧ | % ٠,٢٧ | % ٠ |
| ١٨٣ | ودائع لدى البنك المركزي | ١٦٢,٧١١ | ٢٢٦,٨١٥ | % ٥٥,٥٠ | % (٢٨,٣) |
| ١٨٤ | خطاء قانوني لدى البنك المركزي | ٣٧,٩٤١ | ٣٢,٩٧٢ | % ١٢,٩ | % ١٥,١ |
| ١٨٦ | أوراق نقدية أجنبية | ٢٥,٤٣٩ | ٧,٤١٤ | % ٨,٧ | % ٢٤٣ |
| ١٨٧ | نقد لدى المصارف الاجنبية | ٣٨,٢١٨ | ٤٤,٨٤٧ | % ١٣,٠٤ | % (١٤,٨) |
| ١٨٣ | نقد اجنبي لدى مصارف محلية | ١١٧ | ١١٧ | % ٠,٠٤ | % ٠ |
| ١٨٥ | حوالات بالطريق وصكوك قيد التحصيل | ١٤,٩٥٤ | (١٩٩) | % ٥,١٠ | % ٧,٤١٤ |
| ١٨٤٦ | معلم صراف الى | (١) | (٧) | % ٠ | % ٨٥ |
| المجموع | ٢٩٣,١٥٣ | ٣٣٢,٦٦٧ | ١٠٠% | ١٠٠% | % ١١,٨٨ |

- ١١- كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٩٤,١٦٪) وهذه النسبة توضح قدرة المصرف على الاحتفاظ بموجودات محاسبة على أساس أوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة (١٢٪) كحد أدنى عن رأس المال واحتياطاته السليمة.

- ١٢- الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي: -

تعتبر السيولة من الاوليات التي تحرص إدارة المصرف الحفاظ عليها وتحقيق التوازن لواجهة السحبوبات المفاجئة.

| نسبة التغير | نسبة المساهمة | ٢٠٢١ مليون دينار | نسبة المساهمة | ٢٠٢٢ مليون دينار | اسم الحساب | رقم الدليل |
|-------------|---------------|------------------|---------------|------------------|--|------------|
| | | | | | الموجودات | |
| (%) | % ٥٠ | ٣٢٢,٦٦٨ | % ٣٩ | ٢٩٣,١٥٣ | النقد | ١٨ |
| % ٢٠٤ | % ٢ | ٩,٨٧٠ | % ٤ | ٣٠,٠٢٠ | الاستثمار | ١٥ |
| % ٤٦ | % ٣٤ | ٢١٧,٩١٩ | % ٤٢ | ٣١٧,٩٦٢ | الاتصالن (بعد تنزيل المخصص) | ١٤ |
| % ١٣ | % ٨ | ٥٢,١٦٢ | % ٨ | ٥٩,٢٢١ | المدينون (بعد تنزيل المخصص) | ١٦ |
| (%٢٥) | % ٥ | ٣٣,٠٧٩ | % ٣ | ٢٤,٧٥٨ | حسابات مدينة اخرى (موجودات اخرى) | ١٦ |
| % ٨٨ | % ٢ | ١٤,٤٤٠ | % ٤ | ٢٧,١٤١ | الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ | ١٢+١١ |
| % ١٠٠ | % ١٠٠ | ٦٥٠,١٣٨ | % ١٠٠ | ٧٥٢,٢٥٥ | المجموع | |

| نسبة التغير | نسبة المساهمة | ٢٠٢١ مليون دينار | نسبة المساهمة | ٢٠٢٢ مليون دينار | المطلوبات | |
|-------------|---------------|------------------|---------------|------------------|-----------------------------------|---------|
| % (٣,٠٧) | % ٥٣,٢٩ | ٣٤٦,٤٧٨ | % ٤٤,٦٤ | ٣٥٥,٨٢٢ | حسابات جارية وودائع | ٢٥ |
| % ٣٩,١٧ | % ٠,٧٢ | ٤,٦٧٤ | % ٠,٨٦ | ٦,٥٠٥ | الدائنون | ٢٦ |
| % ٨,٤١ | % ٤٠,٣٥ | ٢٦٢,٣١٨ | % ٣٧,٨٠ | ٢٨٤,٣٩٣ | حقوق المساهمين | ٢١٧-٢١١ |
| % ٢٤٢,٤٣ | % ٥,٦٤ | ٣٦,٦٦٨ | % ١٦,٧٠ | ١٢٥,٥٦٥ | قرصن البنك المركزي / قطاع الحكومي | |
| % ١٥,٧١ | % ١٠٠ | ٦٥٠,١٣٨ | % ١٠٠ | ٧٥٢,٢٥٥ | المجموع | |

- ١٣- بيع وشراء العملات الأجنبية والإيرادات والعمولات: -

يحرص المصرف ان يكون له الدور الفعال للمشاركة في التنمية المستدامة من خلال المنتجات المصرفية كالاعتمادات 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 ٢٠٢٠/١٢/٣١



١٤- المؤشرات المالية والعمامة لأداء المصرف خلال عام ٢٠٢٢ -

| رقم الدليل | أسم الحساب | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|----------------------|--|-----------------------------|------------------------------|
| نسبة السيولة | السيولة القانونية | % ٤٩ | % ٨٦ |
| LCR | نسبة تغطية السيولة | % ٢٣٨ | % ٢٣٠ |
| NSFR | نسبة التمويل المستقر | % ١٣٦ | % ١٥٧ |
| سياسات توظيف الاموال | أ- صافي الاستثمارات/أجمالي الودائع بـ الائتمان النقدي/أجمالي الودائع تـ استثمارات + ائتمان نقدى/أجمالي الودائع | % ١,٩٧ % ١٢٥ % ١٢٦,٩٧ | % ١,٩٨ % ٨٨,٥٨ % ٩٠,٥٦ |
| نسبة الرافعة المالية | أجمالي الودائع/رأسمال + احتياطي رأس المال | % ٨٩ | % ٩٣ |
| نسب كلف النشاط | أـ مجموع ايرادات العملات المصرفية/أجمالي الودائع بـ مجموع المصروفات/مجموع الإيرادات | % ٢,٩٠ | % ٢,٢٩ |
| | | % ٥٨ | % ٩٢ |

١٥- المساهمة (الاستثمار) في شركات طويلة الأجل:-

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

١٦- شركة الاستثمار للتوفيق في بيع وشراء الأوراق المالية (محدودة المسؤولية) :-

أسست الشركة بموجب الإجازة المرقمة (م. ش/٦٤٢٧-٠٢) بتاريخ ٢٠٠٨/٥/١٢ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات برأسمال قدرة (١٠٠) مليون دينار استناداً لقرار البنك المركزي العراقي بتحويل مكاتب بيع وشراء الأوراق المالية لدى المصارف الى شركات برأسمال تمتلكها المصارف، وتم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليون دينار في عام ٢٠١١ وبسبب الظروف السائدة انخفض حجم التداول بسبب الضغف الكبير في حركة سوق العراق للأوراق المالية.

- حجم التداول ٢٠٢٢ (٥,١٧٤,٧٦٠,٧٦٢) دينار

- بلغت اجمالي الإيرادات ٢٠٢٢ (٢٦,١٦٠,٨٨٢) دينار

لقد شهد التطور الإلكتروني في العالم تطويراً واسعاً ليشمل كافة مجالات الحياة وقد حرصت المصارف العراقية بمواكبة هذا التطور في مجال الأنشطة المصرفية من ضمنها مصرفنا الذي اعتمد أفضل الأنظمة والبرمجيات وتوسيع قاعدة بياناته بموجب الإنجازات التالية :-

- ١- مع الادارة العامة DR SITE تفعيل الموقع البديل .
- ٢- تم إنجاز نسبة ٨٥٪ من مشروع آل AML .
- ٣- تم التعديل على الشجرة الحاسبية للنظام المصرفي بانكس .
- ٤- مناقشة الشركات في استحصال العروض الخاصة بتطوير النظام المصرفي .
- ٥- إنجاز دمج فرع السالم وتوفير كلفة الدمج ١٥ الف دولار للمصرف .
- ٦- تم الاتفاق مع الشركة بالاحتفاظ برخصة فرع شارع السالم لغرض الاستفادة منها بفتح فرع جديد وبذلك تم توفير سعر الرخصة بمبلغ ١٥ الف دولار .
- ٧- تمت المناقشة والاتفاق مع شركة بانكس بايقاف صيانته سنوية لنظام القروض بمبلغ ٢٧٠٠ دولار .
- ٨- تم تفعيل خدمة الرسائل النصية وتعاقد على موبايل البنك وانترنت بنك .
- ٩ - تم التحويل بطاقات الماستر كارد من شركة الاموال الى شركة العرب لدفع الالكتروني كونها شركة تمتاز بتقديم الافضل خدمات الدفع الالكتروني .
- ١٠ - تم انشاء الموقع البديل (DATA CENTER) في محافظة السليمانية وفق مواصفات العالمية ومتطلبات البنك المركزي العراقي .
- ١١ - تم ربط نظام الاستعلام الائتماني CBS بالنظام المصرفي بانكس بصورة الالية وفق متطلبات البنك المركزي العراقي .
- ١٢- تم التعاقد مع شركة اكاديا بتطبيق الحوكمة تقنية المعلومات وحسب متطلبات البنك المركزي العراقي .
- ١٣ - تم التعاقد مع شركة اكاديا بتطبيق معايير ISO 9000 - ISO 22301 - ISO 27001 .
- ١٤- تم تحديث محددات النظام المصرفي لغرض تحسين الاداء النظام .
- ١٥- تم مناقشة شركة بايوتك فيما يخص تحديث نظام التقارير بالإضافة الى خصم مبلغ تحديث بمبلغ ٧٠٠٠ دولار .
- ١٦- تم مناقشة شركة بايوتك لتخفيض الصيانة السنوية لنظام فاتكا من اصل ١٠٥٢٠ دولار الى ٥٣٦٠ دولار .
- ١٧- تم تنفيذ مشروع تحديث الفايبر وول الخاص بحماية شبكة الاتصالات للفروع والادارة العامة .
- ١٨- تم تفعيل نظام السمارت كلير الخاص بنظام المقصاص والحوالات .
- ١٩- تم اعداد وتهيئة مستخدمين جدد على النظام المصرفي بانكس بالإضافة الى اعداد حزم وظائف لها .
- ٢٠- تم توحيد مدى تسلسل ارقام الزبائن لكافة الفروع وجعلها مركبة .



- ٢١- تفعيل منصة خاصة PCRS الخاصة بالبيانات المالية .
- ٢٢- تم تفعيل منصة خاصة بالحوالات الخارجية بقائمة الحضر الدولية .
- ٢٣- تم اعداد مجموعة تقارير فيما يخص الاقسام على نظام تقارير PI .
- ٢٤- تم تنفيذ اجراءات الغلق السنوي وذلك بعد تعديل مركبة الغلق القيود السنوية وبصورة الية .
- ٢٥- تم تفعيل خاصية تعليق فوائد القروض المستحقة واعادة فحص المحددات لها .
- ٢٦- تم تفعيل منصة GO AML خاصة بالبنك المركزي العراقي .
- ٢٧- تم تفعيل صرافات عدد (٤) حيث اصبح عدد الصرافات المفعلة (٥) .
- ٢٨- تم اعادة تهيئة فرع السليمانية من كافة الامور الفنية والتقنية .
- ٢٩- تم تحديث شهادة تطبيق معيار سويفت CSP .
- ٣٠- تم تفعيل موقع البديل لخدمة السويفت وذلك ضمن الاستمرارية الخدمة وعدم الانقطاع لاي ظرف كان .
- ٣١- تم الاتفاق مع كافة الشركات المجهزة للانظمة على ضرورة تحديث كافة المحددات وضرورة وتدريب الكوادر عليها.

١٨- العقود التي أبرمها المصرف :-

١. عقد نقل النقود مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (ش.ع).
٢. عقد تجهيز خدمة الانترنت مع شركة سكوب سكاي.
٣. عقد صيانة نظام المساهمين مع مكتب القصواء لخدمات الحاسوبات وسوق العراق للأوراق المالية.
٤. عقد حماية مبني الادارة العامة والفرع الرئيسي مع شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة.
٥. عقد مع شركة جنة العراق للخدمات الامنية لنقل العملة من والى البنك المركزي العراقي.
٦. عقد مع شركة اوفرتك العراق لصيانة الات العد والفرز.
٧. عقد مع البنك المركزي العراقي للمشاركة في شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكبيل الضوئي.
٨. عقد AML مع شركة (PIO-TECH).
٩. عقد صيانة النظام المالي مع شركة (ICSFS) الاردنية .
١٠. عقد نظام التقارير الذكي (شركة بلا حدود للاستشارات والتدريب).
١١. عقد مع شركة الصدارة للحلول المتكاملة لتطبيق معيار رقم ٩.
١٢. عقد عمل مع شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات (ادارة وتنفيذ حوكمة تقنية المعلومات).
١٣. عقد عمل مع (مجموعة المهندسين المتحدين) لتأمين خط احتياطي لنظام السويفت.
١٤. عقد عمل منصة مزاد الحالات مع شركة Refinitiv.

١٥. عقد مع شركة السور الرقمي لخدمات النظم والبرمجيات.
١٦. نظام Smart Clear شركة المهندسين المتحدين.
١٧. عقد مع شركة عرب للدفع الالكتروني.
١٨. عقد مع شركة أوفتك لشراء أجهزة ATM.
١٩. ربط نظام غسيل الأموال (GOAML) شركة (ICS-FS).

- ١٩- المزايا والمنافع للمنتسبين:-

يعتبر المنتسبين من الادوات الاساسية لتحقيق وتنفيذ السياسة المرسومة من الادارة العليا وبلغ الاهداف المتمثلة في الارقاء بمستوى الخدمات المقدمة من خلال مشاركتهم في ورش ودورات تدريبية داخلية وخارجية.

«أسماء وعنوان وظائف من منتسبي المصرف الذين تقاضوا أعلى دخل خلال السنة»

| الرتبة | الاسماء | العنوان الوظيفي |
|--------|-----------------------|--------------------------------------|
| ١ | الانسة مي محمد ياس | المدير المفوض |
| ٢ | السيد سعد حكمت سليمان | نائب المدير المفوض |
| ٣ | السيدة هديل طه نجم | نائب المدير المفوض للشؤون الانتمائية |

- ٢٠- كشف بالفروع التي يمتلك المصرف عقاراتها:-

| الرتبة | بنانية الفرع | عنوان الفرع | المحافظة | الرقم الرمزي | تاريخ الشراء |
|--------|--------------|---|----------|--------------|--------------|
| ١ | الرئيسي | بغداد - الطويبة حي الوحدة - محطة ٩٠٢ زقاق ٢٧ بناء ٢٧ ص.ب ٣٧٢٤ | بغداد | ٩٠١ | ٢٠٠١/٧/٣ |
| ٢ | الشريفين | بغداد - الكاظمية - ساحة الزهراء محلية ٤٢٥ شارع ١٧ عيني ٧٢ | بغداد | ٩٠٢ | ١٩٩٩/٦/٢٢ |
| ٣ | المنصور | المنصور حي المتنبي م ٦١٥ ز ١٩ بناء ٣٦ | بغداد | ٩٠٣ | ١٩٩٥/٥/٢٤ |
| ٤ | الحريري | الاعظمية ساحة المقرب | بغداد | ٩٠٥ | ٢٠١١/٢/٧ |
| ٥ | الشعب | حي الشعب م ٣٢٧ ز ٣٨٧ بناء ١٥ | بغداد | ٦٧٢ | ٢٠٠١/١٢/٢ |
| ٦ | الحلة | محافظة بابل - قضاء الحلة محلية الجامعين رقم ٤-٨٤١ | بابل | ٦٧٨ | ٢٠٠٤/١٢/٢٦ |
| ٧ | الكوت | محافظة الكوت - العرصبة ناحية المركز سرقة القطعة ١٤٥/٤٥١ | واسط | ٦٧٩ | ٢٠٠٤/١٠/٣٠ |
| ٨ | البصرة | البصرة - كزارة حي الزهور مقابل غرفة تجارة البصرة | البصرة | ٩١١ | ٢٠٠٨/١٢/٣١ |
| ٩ | العمارة | العمارة - حي الكفاءات سمنطقة الهادي مقابل مصرف الرافدين فرع الهادي رقم العقار : ١٨١٠ تسلسل: ١٨ الهادي | ميسان | ٩١٢ | ٢٠١١/١٢/٢٧ |
| ١٠ | أربيل | أربيل - حي زانكو - خلف محطة وقود اكر | أربيل | ٩١٣ | ٢٠١١/١٢/٢٧ |

٢١- المباني المشتراء لغرض تأهيلها كفروع والممتناة نتيجة تسوية ديون:-

| نوع | البنية | عنوان الفرع | المحافظة | الرقم الرمزي | تاريخ الشراء |
|-----|---------|--|----------|--------------|--------------|
| ١١ | الكرادة | بغداد- الكرادة الشرقية محطة ٣٠ شارع ١٠-مبني ٤٤ | بغداد | ----- | ٢٠١١/١٢/٢٨ |
| ١٢ | أربيل | أربيل/حي بختيار قرب وزارة العدل/نتيجة تسوية ديون | أربيل | ----- | ٢٠١٥/٤/٣ |

٢٢- الفروع الدمجة والملغاة والتي يملك المصرف عقاراتها:-

| نوع | بنية الفرع | عنوان الفرع | المحافظة | الرقم الرمزي | تاريخ الشراء |
|-----|-----------------|--|----------|--------------|--------------|
| ١٣ | الحسينية | الحسينية محطة ٢٢٣ زقاق ٣٣ دار الرشيد الهجري (متوقف) | بغداد | ٦٧١ | ٢٠٠١/٩/٢٩ |
| ١٤ | الشرطية الرابعة | بغداد - أجنادين محطة ٨٦٣ زقاق دار ١٠٠ (متوقف) | بغداد | ٦٧٥ | ٢٠٠٢/٨/١ |
| ١٥ | المحمودية | بغداد المحمودية السراي | بغداد | ٩٠٨ | ٢٠١٣/٢/٧ |
| ١٦ | بغداد الجديدة | بغداد- بغداد الجديدة - حي الخليج | بغداد | ٩١٠ | ٢٠٠١/٩/٦ |
| ١٧ | دهوك | شارع KRO ساحة كردستان - مجاور اسيا سيل | دهوك | ٩١٤ | ٢٠١٢/٧/٨ |
| ١٨ | البياع | بغداد-حي البياع / محطة ٨١٧/ زقاق بنية ٢٢ | بغداد | ٩٠٩ | ٢٠٠١/٣/٢١ |

٢٣- كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير:-

| نوع | اسم الفرع المؤجر | الرقم الرمزي | الإيجار السنوي |
|-----|----------------------------|--------------|------------------|
| ١ | فرع كربلاء | ٦٧٧ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار |
| ٢ | فرع النجف | ٦٧٣ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار |
| ٣ | فرع السليمانية | ٧٦٣ | ٥٦,١٦٠,٠٠ دينار |
| ٤ | فرع السليمانية/شارع السالم | ٩١٥ | ١١,٤٠٠ دولار |



٢٤ - عدد منتسبي المصرف حسب الدرجات الوظيفية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١

| العدد | الدرجة الوظيفية |
|-------|---------------------|
| ١ | المدير المفوض |
| ٢ | معاون المدير المفوض |
| ١ | مراقب امثال |
| ٤ | مدير تنفيذي |
| ١٢ | مدير قسم |
| ١٢ | مدير فرع |
| ٣ | مدير مكتب |
| ٧ | مدير |
| ١٥ | معاون مدير |
| ١٢ | ملاحظ أول |
| ١١ | ملاحظ |
| ٤٦ | معاون ملاحظ |
| ٤ | أمين صندوق أول |
| ٥ | أمين صندوق |
| ١٣ | معاون أمين صندوق |
| ١ | مبرمج |
| ١ | محاسب |
| ١ | محامي |
| ٢ | كاتب |
| ٢ | معاون محاسب |
| ٢ | معتمد |
| ١ | موظف كاميرات |
| ٢ | موظف استعلامات |
| ٢ | ساعي بريد |
| ١ | رذام |
| ١ | عال |
| ٢ | سائق |
| ٢ | فني |
| ١٦ | منظف وعامل خدمة |
| ٢٦ | حارس |
| ٣ | مشغل مولدة |
| ١٩٣ | المجموع |

٢٥- عدد منتسبي المصرف حسب التحصيل العلمي كما في ٣١/١٢/٢٠٢٢

| العدد | التحصيل العلمي |
|-------|----------------|
| ١ | دكتوراه |
| ٩٨ | بكالوريوس |
| ٢٣ | دبلوم |
| ١٥ | إعدادية |
| ٥٦ | فما دون |
| ١٩٣ | المجموع |

٢٦- برامج التدريب والتأهيل:

استمر مجلس الادارة بخططه الرامية الى تقديم الخدمات المصرفية وفق معايير الجودة المطلوبة من خلال الموارد البشرية التي تعتبر الركيزة الاساسية لتحقيق الاستراتيجيات والارتقاء بأداء المصرف وإعطاءها الاولوية واهتمت الادارة اهتماماً كبيراً بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم ومشاركتهم في دورات داخل العراق مواكبة التطور التقني والالكتروني في الصناعة المصرفية الحديثة وتمكينهم من التبوء للمراكز القيادية في المستقبل حيث تعتمد برامج التدريب على مخرجات خطة التطوير الوظيفي وخطة الاحلال لتحديد متطلبات التطوير الفردي والتي تخضع للمراجعة بين فترة وأخرى كما موضح بالجدول التالي:

| الملاحظات | عدد المشاركون | عدد الدورات | |
|------------|---------------|-------------|---------------------------|
| ٣١/١٢/٢٠٢٢ | ٩٠ | ٥٤ | البنك центральный العراقي |
| ٣١/١٢/٢٠٢٢ | ٨ | ٥ | رابطة المصارف العراقية |
| ٣١/١٢/٢٠٢٢ | ٥ | ٣ | أخرى |
| | ١٠٣ | ٦٢ | المجموع |

٢٧- المراسلين في الخارج:

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



اسماء المصارف المراسلة في الخارج

| رقم الحساب معهم | نوع العملة | رقم السويفت | اسماء المراسلين | ت |
|---|---|--------------|---|----|
| JO52HBHO0010000005822500101001 | الدينار الاردني | HBHOJOAXXX | بنك الاسكان للتجارة وتمويل (الأردن) (عمان - الأردن) | ١ |
| JO20JIFB0010039250020086850001 | الدولار الامريكي | JIFBJOAMXXX | بنك الاستثماري (البنك الاردني للاستثمار وتمويل سابقاً) (عمان - الأردن) | ٢ |
| LB96000100043393617800300501 LB96000100043393617806700501 LB95000100043393617804200501 | الدولار يورو اليمن الياباني | FSABLBBX | فرنسينك ش.م.ل (بيروت - لبنان) | ٣ |
| LB96005200660024330990854012 | الدولار الامريكي | INLELBBEX | بنك انتركونتيننتال ش.م.ل (بيروت لبنان) | ٤ |
| JO89JDIB2010000110850013320000 JO74JDIB2010000110850023320000 JO44JDIB2010000110850043320000 | الدينار الاردني الدولار الامريكي اليورو | JDIBJOAMXXX | بنك الصفوه الاسلامي (الأردن) | ٥ |
| JO37EFBK00100000000000001000281 | الدولار الامريكي | EFBKJOAMXXX | بنك المال الاردني (عمان - الأردن) | ٦ |
| LB39007500000001116090236300 LB04007500000004016090236300 | الدولار الامريكي اليورو | BABELBBEXX | بنك بيروت (لبنان) | ٧ |
| 8000700066001 8000700066002 | الدولار الامريكي اليورو | CLIBBHBBXX | بنك الاعتماد اللبناني (البحرين) | ٨ |
| TR26 0014 1 000 0004 4116 1000 02 TR96 0014 1 000 0004 4116 1000 03 TR53 0014 1 000 0004 4116 1000 01 | الدولار الامريكي يورو ليرة تركية | NUROTRISXXX | نورال بنك | ٩ |
| AE220070035350401009001 AE660070035350401099001 AE030070035350401001001 | الدولار الامريكي اليورو درهم الاماراتي | ARAIAEADXX | البنك العربي الافريقي (دبي - الامارات) | ١٠ |
| AE46050000000018857789 | الدرهم الاماراتي | ABDIAEADXXX | بنك ابو ظبي الاسلامي | ١١ |
| AE520 1500 80105200000363 AE130 1500 80105600000353 | درهم اماراتي دولار أمريكي | BMISAEAAAXXX | بنك مصر | ١٢ |

-٢٨- المراسلين الذين نملك معهم علاقات عن طريق السويفت:-

| السويفت | البلد | اسماء المراسلين | ن |
|-------------|-------------------|----------------------------------|----|
| UBSIJOAXXXX | عمان - الاردن | بنك الاتحاد | ١ |
| UBAIITRR | روما - ايطاليا | بنك اليوباي العربي - الايطالي | ٢ |
| AREBESMM | مدريد - اسبانيا | اريز بنك | ٣ |
| JONBJOAXXXX | عمان - الاردن | البنك الاهلي الاردني | ٤ |
| BOMLAEAD | دبي - الامارات | بنك المشرق | ٥ |
| BRBAGB2LXXX | لندن - بريطانيا | بنك بيروت | ٦ |
| NBADHKHHXXX | هونك كونك - الصين | بنك ابو ظبي الوطني (هونك كونك) | ٧ |
| CAYTTRISXXX | اسطنبول - تركيا | اكتيف بنك | ٨ |
| CKLBCNBJ | بكين - الصين | بنك كونلون | ٩ |
| ISBKIQBA | اربيل - العراق | تركي ايش بنكاسي (فرع اربيل) | ١٠ |
| BYBALBBXXXX | لبنان | بيبلوس بنك | ١١ |
| CRDEUA2N | اوكرانيا | كريديت دنبر بنك | ١٢ |
| ABDIIQBAXXX | بغداد / العراق | بنك ابو ظبي الاسلامي | ١٣ |
| ISBKTRISXXX | تركيا | تركي ايش بنكاسي | ١٤ |
| HBHOBHBMXXX | البحرين | بنك الاسكان للتجارة والتمويل | ١٥ |

**-٢٩- تسوية الديون ومتابعتها:**

تشكلت لجنة مسؤولة عن تقديم تقارير عن الديون بكافة انواعها و الائتمانات المباشرة (النقدية) والغير مباشرة (التعهدية) والتنسيق مع القسم القانوني في المصرف لتابعتها من خلال الاجراءات للتحصيل في حال تلقي الزبون في التسديد وقد حفظت اللجنة نتائج ملموسة.

-٣٠- الدعاوى التي لازالت قائمة لعام ٢٠٢٢ -

اولاً - الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:

١. دعوى تسديد (٢٥٠) مليون دينار / محكمة بداعية الكرادة / حوالات مبتاعدة هاتفيأ حجز مبلغها لدى مصرف البصرة الدولي. تم حجز مبلغ (٢٣٠) مليون دينار والإجراءات لازالت مستمرة مع دائرة تنفيذ الكرادة لاكتساب الدرجة القطعية لصالح مصرفنا.
٢. دعوى إعادة عربون بمبلغ (٢٣٠) مليون دينار / محكمة بداعية كربلاء / العربون لشراء ارض الاجراءات مستمرة أمام محكمة التمييز.
٣. دعوى مبلغ (٤٤٧,٤٥٤) دولار امريكي متراكب بنهاية الشركة العربية المؤتمته / محكمة بداعية الكرادة وتم استحصل قرار حكم لصالح المصرف بالدين والإجراءات مستمرة لتحصيله.
٤. دعوى ضد رياض صاحب لإعادة مبلغ (٢٤٠,٠٠٠) دولار امريكي تم استحصل ما يعادل (٦٢,٦١٤) دولار بعد تسديد الدين جزء من الدين واستحصل المتبقى من بدل بيع العقار العائد له.
٥. دعوى إعادة المتبقى (١٨٨,٠٠٠) دولار من أصل القرض بمبلغ (١) مليون دولار من الدين ماجد حميد نوارة / محكمة بداعية الكرادة.
٦. دعوى إعادة دين الزبون جعفر عبد الباقي جعفر بمبلغ (٨١) مليون دينار من أصل الدين البالغ (٥٠٠) مليون دينار عراقي / محكمة بداعية الكرادة.
٧. الدعواى المقامة من قبل المصرف والرقم ٢٠٢٠/١٦٩٧/ب بحق المدعى عليه شفان خير الدين جمال الدين قام المصرف بفتح اضمارة تنفيذية لدى مديرية تنفيذ الكرادة وتم حجز جميع أسهم ارض الاشرافات مديرها المفوض (شفان خير الدين جمال الدين).
٨. دعوى بحق الدين قيس جلوب رشيد بمبلغ (٤٢٠) مليون دينار تم استحصل حكم لصالح المصرف بداعية واستئناف.
٩. دعوى ضد الدين امير رؤوف فرج بمبلغ (٨٠٠) مليون دينار تم استحصل حكم لصالح المصرف بداعية واستئناف.

١٠. دعوى ضد المدين جمال جميل رفوف بمبلغ (١٢٤) مليون في محكمة بداعية الكرادة تم اقامة دعوى ضد ولا زالت الاجراءات قيد المراقبة.

١١. دعوى ضد المدين حيدر علي خطاب في محكمة بداعية الكرادة صدر قرار لصالح المصرف وتم فتح اضمار تنفيذية ولا زالت الاجراءات مستمرة لمتابعة تحصيل الديون.

ثانياً:- الدعوى مقامة ضد المصرف:-

لا توجد دعاوى مقامة ضد المصرف خلال هذا العام.

► الاقسام الرقابية

- ٣١- قسم الرقابة الداخلية:-

ان قسم الرقابة والتدقيق الداخلي هو الجهة التي تتولى مهمة الفحص والتدقيق المنتظم للمعاملات والتحقق من دقتها في المستندات والسجلات الاصلية اضافة الى التتحقق من الالتزام بقواعد الضبط الداخلي يمتلك صلاحيات ومكانة مستقلة في الهيكل التنظيمي مع القدرة على الوصول الى لجنة التدقيق النبثقة من مجلس الادارة.

يتمتع قسم التدقيق الداخلي باستقلال عمله في مجال تدقيق النشاطات المختلفة في المصرف شرط عدم وجود تضارب في المصالح التي يقوم بها وكونه يعتمد في عمله اتباع السياسات والاجراءات السليمة وان الادارة تقوم بالإجراءات التصحيحية المناسبة لمعالجة مواطن الضعف التي حدثت من قبل قسم التدقيق وبعد قطاع الرقابة الداخلية ضمانة لسلامة عمل المصرف ورفع التقارير الى لجنة التدقيق النبثقة من مجلس الادارة لمناقشتها مع الادارة التنفيذية في المصرف للوقوف على جودة نسخة نظام الرقابة الداخلية لديه.

- مهام وواجبات قسم الرقابة والتدقيق الداخلي

١- يقوم قسم الرقابة والتدقيق الداخلي بوضع خطة عمل واجراءات يتم تحديدها والتي تركز على المخاطر ويتم مصادقتها من قبل مجلس الادارة وللجنة التدقيق التابعة له في بداية العام من كل سنة مالية ويتم متابعتها من قبل لجنة التدقيق.

٢- الكفاءة المهنية تشمل المعرفة والخبرة لدى قسم الرقابة وهي ضرورية لفاعليه ونشاط القسم في المصرف وتعزيز هذه الكفاءة من خلال اكتساب المهارات عن طريق الدورات التدريبية له.

٣- وضع ميثاق لقسم التدقيق الداخلي الذي يوضح الغرض من نشاط التدقيق ومكانته وصلاحياته داخل المصرف.

٤- يجب ان يتضمن نطاق الانشطة الخاصة بالتدقيق الداخلي التغطية الكافية المدرجة في خطة التدقيق.

- ٣٢ - قسم الامتثال:

- حرص قسم الامتثال في المصرف قياس مدى الالتزام بالعمليات المصرفية اليومية ومدى توافقها مع قانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ ونقل الصورة الحقيقية الى البنك المركزي العراقي من خلال تقاريره الشهرية والفصصية لتجنب المصرف مخاطر عدم الامتثال ومتابعة تقارير نتائج التدقيق ومراقبة اعمال المصرف للجان البنك المركزي العراقي ، حيث يغطي القسم نشاطات المصرف واقسامه كافة بتطبيقه للخطوة السنوية الموضوعة وكذلك الاشراف العام الميداني على مختلف فروع المصرف والمكتبي للشركات عالية المخاطر امثالاً لقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .
- انجذب القسم التطبيق الفعلي لبطاقة الاداء لسنة ٢٠٢٠
- التأكيد من الالتزام بقانون الامتثال الضريبي الأمريكي (فاتكا).
- الالتزام بتطبيق ضوابط الحكومة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات حيث تم تشكيل لجان حوكمة تقنية المعلومات والمشاركة في الدورة المقامة من قبل شركة اكاديميا لтехнологيا المعلومات بخصوص برنامج الحكومة.
- مشاركة موظفي قسم الامتثال في عدد من الدورات التدريبية ونيل شهادات مهنية والالزامية والتي تساهمن في مواكبة التطورات التي تطرأ في القطاع المالي.
- اعداد دورات توعوية في مجال الامتثال لرفع المستوى العام لموظفي المصرف والتعرف على المخاطر المحتملة في حال عدم الالتزام بالتعليمات.

- ٣٣ - إدارة المخاطر :

يقوم قسم إدارة المخاطر على تحديد وتحليل وقياس وتقييم الخطر والمتابعة المستمرة من خلال تبني فلسفة ان المخاطر جزء لا يتجزء من العمل المصرفي وهي مصدر لعوائد ربحية او خسارة متوقعة وكذلك تبني سياسة تمكّنه على فهم وأدراك المخاطر لا في تجنبها إذا توفّرت الإمكانيات والخبرات والأنظمة التكنولوجية الحديثة والمتقدمة كإجراءات وقائي للتقليل من المخاطر التي يمكن ان يتعرّض لها المصرف خاصة في ظل تطور الأنشطة المصرافية وإطلاق منتجات وخدمات جديدة وتتطور الأدوات المالية المستعملة وكذلك الفئات المستهدفة.

يتتألف إطار إدارة المخاطر من الأنظمة والسياسات والإجراءات والأفراد داخل المصرف الذين يتعرفون ويقيّمون ويراقبون ويبلغون ويعملون على الضبط والتقليل من المصادر الداخلية والخارجية للمخاطر ذات الأهمية المادية ويكون الإطار موثق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة.

ويشمل الإطار بيان تقبل المخاطر من خلال (درجة تقبل المخاطر، والحد الأقصى للمخاطر، الإجراءات التي يتم اعتمادها لتقييم المخاطر، الإجراءات المعتمدة لمتابعة التقييد بالحدود القصوى للمخاطر، وثيرة مراجعة درجة تقبل المخاطر والحد الأقصى للمخاطر التي يمكن للمصرف تحملها).

من ضمن السياسة المتّبعة لمصرفنا (حكومة المخاطر) ترتكز على أربعة خطوط دفاع (الإدارة التنفيذية، إدارة المخاطر وإدارة الامتثال، التدقيق الداخلي، التدقيق الخارجي).

الإدارة التنفيذية: هي الجهة المعنية بتحمل مسؤولية المخاطر (RiskOwner) ومسؤوليتها تنفيذ وتطوير الإطار الموضوع لإدارة المخاطر.

إدارة الامتثال: تعتبر خط الدفاع الثاني والتي تكون مسؤولة عن مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في إدارة مخاطر الامتثال.

التدقيق الداخلي: يجري مراجعة شاملة ومستقلة لكامل مكونات الإطار العام لإدارة المخاطر.

التدقيق الخارجي: يقوم بتسجيل ملاحظاته على نقاط الضعف التي تتبيّن له في الإطار العام ويعلم به الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة.

مخاطر الائتمان:

يحرص المصرف على اعتماد سياسات وإجراءات مبنية لإدارة مخاطر الائتمان تراعي الشروط والضوابط الائتمانية ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وملائمة لحجم المصرف وبنية مخاطرها وفatures رئيسه وأوضاع السوق والأوضاع الاقتصادية حيث ترتكز إدارة مخاطر الائتمان على التعرف على (مخاطر الائتمان الحالية أو المحتملة، منح التسهيلات الائتمانية وفقاً لمعايير واضحة وموثقة ، والتقييم المستمر لمخاطر الائتمان بما يؤمن التوازن بين العوائد والمخاطر ، التحوط للمخاطر الائتمانية من خلال اخذ الضمانات الكافية أو تكوين المخصصات الملائمة).

السياسات والإجراءات المتعلقة بمخاطر الائتمان

تتضمن السياسات والإجراءات الموقّفة على التوظيفات والتسهيلات الائتمانية وما تتضمّنه من هيكلية الموقفة والشروط التي ينبغي التقييد بها ومسؤولية مجلس الإدارة في مراجعة التوظيفات والتسهيلات الائتمانية المنوّحة او الموقفة عليها تفادياً التركيز والتعرّضات الكبيرة، إجراءات التحصيل ومتابعة التسديد والإجراءات المتخذة في حالة التعرّض استخدام نتائج اختبارات الضغط المجرأة وذلك لتعريف قدرة المصرف على مواجهة الازمات في حالة حدوثها



والوفاء بالتزاماته تجاه الطرف المقابل في الأجال المحددة دون التعرض الى خسائر كبيرة.
مخاطر السيولة:

يقوم المصرف بالاعتماد على سياسات وإجراءات تمكنه من إدارة سيولته بشكل احترازي وتضمن قدرته على الإيفاء بالتزاماته عند استحقاقها من خلال التعرف على مخاطر السيولة وقياسها وتقديرها ومراقبتها وضبطها والتقليل منها واعداد التقارير المناسبة بشأنها وتكون السياسات مؤثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتتلازم مع درجة تقبل المخاطر من خلال اجراء دراسات الحساسية (اختبارات الضغط) والسوق الداخلية وتقدير مدى تأثير العوامل الداخلية والخارجية على وضع المصرف المالي.

مخاطر السوق:

ترتكز عملية التعرف على مخاطر السوق في تحديد (مخاطر معدلات الفائدة، مخاطر سعر الصرف مخاطر تغير أسعار الأسهم والسنادات) المؤثرة في منتجات المصرف وعملياته وتحليل الحساسية (اختبارات الضغط) وتبليغ الإدارة العليا بحجم الخسائر التي يمكن تسجيلها في حالة حدوث تأثيرات سلبية غير متوقعة في عوامل السوق.

المخاطر التشغيلية:

يقوم قسم إدارة المخاطر بتحديد وتقدير مخاطر التشغيل المتعلقة بالمنتجات والأنشطة والعمليات المصرفية كافة بما فيها المنتجات والأنشطة والعمليات الجديدة قبل طرحها وأصدارها وكذلك يقوم بتجميع وتحليل البيانات حول الخسائر التشغيلية من داخل المصرف.

أن توفر البيانات حول الخسائر التشغيلية الداخلية بشكل مصدر معلومات مهم لتقدير تعرف المصرف الى المخاطر التشغيلية ومدى فعالية الضبط الداخلي اذ تشمل الخسائر التشغيلية من داخل المصرف ما يلي:

١. خسائر عمليات الاحتيال .
٢. خسائر عن ممارسة العاملين في المصرف التي من شأنها الاحلال بأمن وسلامة المصرف.
٣. خسائر ناجمة عن العلاقة بين الزبائن او عن خسائر عن المنتجات المصرفية او عن ممارسات الاعمال اليومية.
٤. خسائر عن تعطيل الاعمال او توقف الأنظمة.
٥. خسائر ناجمة عن القصور او الخل في انجاز وتنفيذ وادارة العمليات.
٦. خسارة نتيجة تعرض الأصول المادية من جراء كوارث طبيعية او غيرها.

مخاطر أنظمة تكنولوجيا المعلومات:

حرص المصرف على وضع منهجية متكاملة مؤثقة ومعتمدة لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر التكنولوجية على ان تراعى ضوابط الحكومة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات وتتضمن هذه المنهجية (إجراءات تقليل من مخاطر تكنولوجيا المعلومات بما يتواافق مع مستوى المخاطر التي تم تقديرها، إجراء اختبارات دورية سنوية على الأقل كلما دعت الحاجة «تحديد أصحاب الامتيازات في الولوج الى الأنظمة في الحالات الضاغطة وتحديد ادوارهم بوضوح، تطوير استمرار أنظمة تكنولوجيا المعلومات بما فيها أنظمة الحماية السيبرانية للمحافظة على أمان الأنظمة بشكل دائم، وضع خطة لاستمرارية الاعمال مؤثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة) ولاجل تحقيق ما تم ذكره على البيئة الحية تم التعاقد مع شركة اكاديا لتكنولوجيا المعلومات على تطبيق (cobit 19).

٤٤- قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب:-

يحرص مصرف الاستئثار العراقي في سياساته لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالالتزام المطلق لقانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والضوابط الرقابية والعمل على توصيات مجموعة العمل المالي FATF الخاصة بتعليمات العناية الواجبة وتعليمات البنك المركزي العراقي حول كيفية تطبيق مبدأ اعرف زبونك والتحقق من هوية الزبون من خلال ملئ استماره (KYC) عند فتح الحساب.

- ان القسم يمارس اختصاصه بصورة مستقلة بما يكفل الحفاظ على سرية المعاملات التي ترد اليها من فروع المصرف واتخاذ الاجراءات اللازمة بعد التوصل الى نتائج عمليات التدقيق والفحص والكشف عن المعاملات في حالة عدم وجود شبهه غسل الاموال وتمويل الارهاب على هذه المعاملات مع اتخاذ الاجراءات المناسبة وحفظها مع العمليات الغير مشبوهة.

- يقوم القسم بتزويد البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة ومكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب بتقارير فصلية تتضمن اوجه نشاط القسم في مصرفنا.

- من خلال نظام Refinitiv يتم تدقيق اسم الزبون قبل فتح الحساب في شاشة البحث لضاهاهة الاسم مع اسماء اللائحة السوداء للتأكد من عدم ورود اسمه ضمن قوائم الحظر المحلية والدولية (Ofac-un-eu) مع ارفاق نسخة من شاشة البحث باللغتين العربية والانكليزية مع استماره فتح الحساب.

- خلال عام ٢٠٢٢ شارك موظفي القسم بعدد من الدورات التدريبية مثال على ذلك.

- مشاركة مدير القسم بالدورات التأهيلية للحصول على شهادة اخصائي معتمد في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب CAMS.
- مشاركة مدير القسم بورشة عمل تخصص التعريف بنظام تلقى البلاغات الالكتروني (GOAML).
- مشاركة موظفي الارتباط بدورات تخصص عمليات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- عقد دورة تدريبية من قبل قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب حول العقوبات الدولية عبر منصة ZOOM بمشاركة موظفي الارتباط.



- ٤٥- قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور :

- حرص قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور على توعية الزبائن بالخدمات المصرفية وطرق الاستخدام والإجراءات المتبعة في الحصول على الخدمة من أجل تنمية وتطوير المعرفة المالية للزبائن لختلف الخدمات المصرفية ، مما يساعد في التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتجنب المخاطر وتوجيه الزبائن إلى اختيار المنتجات الملائمة التي تلبي احتياجاتهم ولذلك قام المصرف بتوظيف كوادر لهم خبرة مصرفية بالإضافة إلى مشاركتهم في الدورات التدريبية مع حرصهم المستمر بتقديم الخدمات بمنتهى المهنية والشفافية وقد نظم قسم التوعية المصرفية وبمساعدة كوادر المصرف حملات جادة للتوعية الجمهور بغية الاستفادة من تحقيق أكبر عدد من الأشخاص المشمولين بالخدمات المصرفية إضافة إلى طرح خدمات ومنتجات جديدة مبسطة في الشروط والاحكام لخدمة جميع فئات المجتمع .
- تمت مشاركة مصرفنا في فعاليات اليوم العربي للتمويل المالي برعاية البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية الخاصة في بغداد والبصرة والعمارة حيث تم الترويج عن المنتجات والخدمات التي يقدمها مصرفنا. حيث كانت الغاية من الفعاليات القامة بإعطاء نبذة عن العمل المصرفي بشكل عام وكذلك عن مصرفنا وموقعه والخدمات التي يقدمها وعرض مسيرة المصرف للزائرين والاجابة عن كافة الاستفسارات كما تم الترويج عن المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها مصرفنا كقرص المجمعات السكنية وتوطين الرواتب للوزارات وأعلامهم بأن جميع الودائع مضمونة من قبل شركة ضمان الودائع وإصدار بطاقات الماستر كارد ومنح القرص لكل شرائح المجتمع بهدف النهوض بمستويات المعيشة من جهة وتحقيق التنمية الاقتصادية من جهة أخرى. وقد قام مصرفنا بتوزيع البروشورات والهدايا وفتح الحسابات المجانية وشرح أهمية فتح الحسابات لزيادة الوعي المصرفي لديهم ونتج عن ذلك اقبال الزبائن على فتح الحسابات المصرفية بواقع (١٤٧) حساب بأنواعها المختلفة.
- اما بالنسبة لفروع المصرف فقد قام :

 - ١ - فرع البصرة بالمشاركة بأسبوع التمويل المالي وبرعاية البنك المركزي لمدة ستة أيام ثلاثة أيام منها في (تايمز سكوير) بتاريخ ١٥ - ٢٠٢٢/٥/١٨ وثلاثة أيام في شنيل مول بتاريخ ١٩ - ٢٠٢٢/٥/٢١ وبإشراف مباشر من قبل السيد قاسم رهيف محافظ البنك المركزي فرع البصرة وفي ختام المعرض تم منح المشاركين شهادة تقديرية.
 - ٢ - فرع العمارة قام بالمشاركة بأسبوع التمويل المالي وبرعاية محافظ البنك المركزي فرع البصرة السيد قاسم رهيف ومحافظ ميسان السيد علي دواي لازم بالمدينة الترفيهية بتاريخ ٢٠٢٢/٥/٢٢ من الساعة السادسة ولغاية الساعة الحادية عشر مساء ولكن لسوء الأحوال الجوية والعواصف الترابية قد أبلغوا القائمين على المعرض بانتهاء المعرض.

- ٣٦- الاقرارات:

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

اما بالنسبة للموجودات الثابتة يتم اعتماد مبدأ الكلفة التاريخية عدا الارضي والمباني وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي حيث تم تقدير العقارات العائدة لمصرف مبانيه واراضيه بالقيمة العادلة كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ من خلال لجنة فيها خبير قضائي من طرف محايد، واعتمد طريقة القسط الثابت في احتساب الاندثارات واعتمد تقدير الاستثمارات المالية في الاسهم على اساس المعاير الدولية في تاريخ الميزانية العمومية استناداً الى اسعار الاسهم (القيمة العادلة) في سوق العراق للأوراق المالية بتاريخ الغلق ٢٠٢٢/١٢/٢٨ اضافة الى حجز مبلغ احتياطي .

وقد بدء العمل بتقدير الضمانات والاسهم لقاء منح الائتمان على مستوى العميل وفقاً للمعيار (٩) وستكون سنة ٢٠٢٣ الاعتراف بأثر تطبيق المعيار.

حسين صالح شريف

رئيس مجلس الادارة



تقرير الحوكمة المؤسساتية

يؤمن مصرف الاستئثار العراقي بأن وجود حوكمة مؤسسية جيدة تؤدي الى ادارة جيدة للبنك وتساعد على تحقيق الاهداف الاستراتيجية وادارة عملياته بشكل امن ، و حماية مصالح الودعين ويؤكد المسؤولية الواجبة تجاه المساهمين واصحاب العلاقة الاخرين ، ويستند المصرف في ادارة وتطوير حوكمة الداخلية على ما ورد من بنود تعليمات الحوكمة المؤسساتية الصادرة عن البنك المركزي العراقي بالإضافة الى الارشادات والتعليمات التي تصدرها الجهات الرقابية الدولية ذات الصلة بأعمال المصرف وبما يتوازن مع طبيعة اعمال المصرف وانظمته الداخلية .

ويؤكد مجلس الادارة والادارة التنفيذية في المصرف بتطبيق المبادئ العامة والتعليمات المنظمة للحوكمة المؤسساتية بهدف الوصول الى الممارسات التي تضمن تحقيق العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة بالصرف والتقييد بمتطلبات الشفافية والافصاح عن الوضع المالي والاداري الحقيقي للمصرف والمساءلة في العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية وبين مجلس الادارة والمساهمين وبين مجلس الادارة والجهات المختلفة الاخرى ذات العلاقة . ولزيادة الشفافية فقد تم ارفاق دليل الحوكمة المؤسساتية ضمن التقرير السنوي لعام ٢٠٢٢ .

- تعتمد اجراءات تنظيم وادارة المصرف يعتمد على الاسس التالية .

- وجود مجلس ادارة يتسم بالفعالية وتحمل المسؤلية .

- اسس محاسبية جيدة وافصاح للمعلومات .

- اليات حكيمة لاتخاذ القرارات .

- نسب الانجاز المرتبطة بالاستراتيجية .

- توجيه استراتيجي من اجل تطوير الاعمال ضمن اطر واضحة لإدارة المخاطر

سياسة مجلس الادارة

قرر مجلس ادارة المصرف تشكيل دليل حوكمة مؤسسية خاص بمصرفنا والتي تمثلت بالاهتمام الى تحقيق الجودة والتميز في الاداء عن طريق اختيار الاساليب المناسبة والفاعلة في تحقيق خططا واهداف المصرف . وشملت على مقومات نهوض المصرف على المدى البعيد وتحديد المسؤول والمسؤولية وكذلك حدد بمراقبة اداء المجلس وعلاقته بالإدارة التنفيذية وكذلك حماية حقوق المساهمين وحملة الاسهم والودعين كذلك استثارت الحوكمة المعدة باهتمام واسع للمراقبين خارج المصرف (السلطات الرقابية) وكذلك داخل المصرف (الاقسام الرقابية الداخلية) وهنا بروز الدور المهم لتطبيق الحوكمة في القطاع المصرفي . والتقليل 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 والانتمان، والتي تكون تحت اشراف مجلس الادارة حال تلك المخاطر والمتعلقة 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 الخاطر والتأكد من مستويات راس المال لذا اعدت تلك السياسة لحماية حقوق المودعين وغيرها.

عملت سياسة المجلس بتطبيق الحكومة بالفصل بين مسؤوليات ووظائف مجلس الادارة والادارة التنفيذية. كما اعد مجلس الادارة الى تحقيق التواافق بين مصالح الادارة والمساهمين وكذلك التنافس في الانشطة والخدمات التي يقدمها المصرف منها التوسع في زيادة راس المال، جذب التدفقات النقدية طويلة الاجل والتتوسيع في منح الائتمان والتلوسيع في رفع معدلات الاستثمار والحفاظ على حقوق الاقليه (صغرى المساهمين) وزيادة الودائع والتلوسيع في تقديم الخدمات المصرفية.

لذا تبعنا سياسة خاصة بحكمة 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- المسائلة: - تقييم وتقدير اعمال مجلس الادارة والادارة التنفيذية.

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

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

مجلس الادارة

يتم تشكيل مجلس الادارة حسب قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتعليمات الحوكمة المؤسساتية للمصرف حيث يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الادارة في مسؤوليته عن سلامه كافة عمليات المصرف بما فيه اوضاعه المالية وعن قيامه بتلبية مسؤولياته المختلفة تجاه كافة الجهات ذات العلاقة حيث يقوم بوضع الاهداف ورسم الاستراتيجيات التي تحقق مصلحة المصرف والمساهمين والتعاملين، كما يقوم بالرقابة على الادارة التنفيذية والتأكد من كفاءة انظمة الضبط والرقابة الداخلية.

مجلس الادارة مسؤول ايضاً عن مصداقية ودقة التقارير المالية للمصرف والمعلومات الواردة في التقرير السنوي وضمان تطبيق سياسات المخاطر الملائمة وان المصرف ملتزم بجميع القوانين السارية.

➤ اعضاء مجلس الادارة:

يتكون المجلس من سبعة اعضاء اصليين وستة احتياط بموجب انتخابات الهيئة العامة المنعقدة في ٢٠١٩/٣/٣٠ من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية والخبرة.



أعضاء مجلس الإدارة الأصليين من تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١

| الرتبة | الأعضاء الأصليين | المنصب |
|--------|--------------------------|------------------------|
| -١ | السيد حسين صالح شريف | رئيس مجلس الإدارة |
| -٢ | السيد سردار خالد عمر | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| -٣ | الإنسنة مي محمد ياس | المدير المفوض |
| -٤ | السيد محمد ثامر رزوقى | عضو مجلس إدارة |
| -٥ | السيد احمد جياد ضمد | عضو مجلس إدارة |
| -٦ | السيد عبد الله رسول خدر | عضو مجلس إدارة |
| -٧ | السيد جمال احمد عبد الله | عضو مجلس إدارة |

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط من تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١

| الرتبة | الأعضاء الاحتياط | المنصب |
|--------|----------------------------|----------------|
| -١ | السيد كاروخ حسين صالح شريف | عضو مجلس إدارة |
| -٢ | السيد احمد ثامر رزوقى | عضو مجلس إدارة |
| -٣ | السيدة زينة حيدر كاظم | عضو مجلس إدارة |
| -٤ | السيد احمد باسم محمد | عضو مجلس إدارة |
| -٥ | السيد رامي عباس حميد | عضو مجلس إدارة |

► اجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس إدارة مصرف الاستثمار العراقي خلال السنة المالية ٢٠٢٢ (٦) اجتماعات تمت بحضور كافة اعضاء مجلس الإدارة وفي حال تعذر أحددهم عن الحضور يتم استبداله بأحد الاعضاء الاحتياط بعد موافقة رئيس مجلس الإدارة.

لجان مجلس الإدارة

شكل المجلس أربع لجان تستمد عضويتها من اعضاء المجلس وترفع التقارير مباشرة الى المجلس وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة اليها بموجب دليل الحكومة والصلاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق افضل الممارسات الادارية والفنية واكثرها كفاءة وفاعلية وفي ادناء تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

اولاً - لجنة الحكومة المؤسساتية:

يتمثل الدور الاساسي للجنة الحكومة لتحديث ومراقبة تطبيق الحكومة المؤسساتية والتأكد من ان الهيكل التنظيمي للمصرف يلبي متطلبات الحكومة كما تقوم باعتماد السياسات العامة لإقرارها من مجلس الادارة والاشراف على تنفيذها والالتزام بمبادئ اخلاقيات العمل المعتمد لدى المصرف على مستوى مجلس الادارة وكافة المستويات الادارية الاخرى

اعضاء لجنة الحكومة

- السيد حسين صالح شريف - رئيس اللجنة -
- السيد محمد ثامر رزوفي - عضو لجنة -
- السيد عبد الله رسول خدر - عضو لجنة -

ثانياً- لجنة ادارة المخاطر

تتولى اللجنة مراجعة أطراف عمل ادارة المخاطر للمصرف وتهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري وادارتها ومواكبة التطورات التي تؤثر على اعمال المصرف.
كما تقوم بمراجعة تقارير ادارة المخاطر ورفع توصياتها الى مجلس الادارة ومما يوضح مدى التزام المصرف بدرجة المخاطر القابلة.

• اعضاء لجنة ادارة المخاطر:

- السيد عبد الله رسول خدر - رئيس اللجنة -
- السيد جمال احمد عبد الله - عضو لجنة -
- السيد احمد جياد ضمد - عضو لجنة -

ثالثاً- لجنة المكافئات والترشيحات:

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الادارة للوفاء بمسؤولياته الرقابية والإشرافية وكذلك التأكد من وفاء عضو المجلس بالشروط المحددة بالتشريعات وتقوم بمراجعة الرواتب والأجور والمكافئات المنوحة للادارة التنفيذية العليا والعاملين في المصرف والاشراف على نشاط التدريب والتطوير والاشراف على التعيينات الهمة.

• اعضاء لجنة الترشيحات والمكافئات:

- السيد محمد ثامر رزوفي - رئيس اللجنة -
- السيد احمد جياد ضمد - عضو لجنة -
- السيد جمال احمد عبد الله - عضو لجنة -



رابعاً: - لجنة التدقيق:

تساند لجنة التدقيق مجلس الإدارة في الإشراف على بيئة نظم الرقابة الداخلية للمصرف كما تتولى اللجنة المراجعة والصادقة على خطة التدقيق الداخلي والاطلاع على تقارير التدقيق الداخلي وتقارير وملحوظات الجهات الرقابية والتأكد من استقلالية ادارة التدقيق الداخلي ومن قيام الادارة التنفيذية باتخاذ الاجراءات التصويبية وكذلك اعداد الهيكل التنظيمي ولها الحق باستحداث او الغاء او دمج الاقسام وتعديلها حسب الحاجة وكذلك التأكد من امتثال المصرف لجميع انشطته وعملياته حسب المعايير الدولية بالإضافة الى اي مهام اخرى وردت في تعليمات الحوكمة المؤسسية .

• اعضاء لجنة التدقيق:

السيد سردار خالد عمر - رئيس اللجنة -

السيد عبد الله رسول خدر - عضو لجنة -

السيد احمد جياد ضمد - عضو لجنة -

خامساً: - لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

تتولى اللجنة اعتماد الاهداف الاستراتيجية لتكنولوجيا المعلومات والهيكل التنظيمية المناسبة بما في ذلك اللجان التوجيهية على مستوى الادارة التنفيذية العليا بما يضمن تحقيق وتلبية الاهداف الاستراتيجية للمصرف وأفضل قيمة مضافة من مشاريع واستثمارات موارد تكنولوجيا المعلومات واستخدام الأدوات والمعايير الازمة لراقبة والتأكد من مدى تحقق ذلك والاشراف العام والاطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تكنولوجيا المعلومات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات اعمال المصرف.

• اعضاء لجنة حوكمة تكنولوجيا المعلومات.

السيد عبد الله رسول خدر - رئيس اللجنة -

السيد جمال احمد عبد الله - عضو لجنة -

السيد احمد جياد ضمد - عضو لجنة -

تصنيف المساهمين حسب نسبة مساهمتهم كما في ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٢

| النسبة المئوية | عدد الاسهم | عدد المساهمين | |
|----------------|-----------------|---------------|--------------------------|
| % ٠,٣٩٤ | ٩٨٥,٦٨١,٠١٨ | ٦٠٢٢ | مليون واحد |
| % ٠,٨٤٠ | ٢,٠٩٨,٨٣٤,٦٨٥ | ١٢٠٤ | ١٠ الى ١٠٠ مليون |
| % ٣,٥٥١ | ٨,٨٧٧,٢٢٨,٩٥٢ | ٣١٧ | ١٠ الى ١٠٠ مليون |
| % ٨,٥٩١ | ٢١,٢٧٧,٨٨٩,٢٢٢ | ٦٤ | ١٠٠ الى ١٠٠٠ مليون |
| % ٧,٦٦٧ | ١٩,١٦٨,٦٧٣,٩٩٤ | ١٠ | ١,٠٠٠ الى ٤ مليارات |
| % ٩,١٦٢ | ٢٢,٩٠٦,٥٥٦,٤٩٦ | ٤ | ٤ الى ١٠ مليارات |
| % ٦٩,٨٧٤ | ١٧٤,٦٨٥,٦٣٥,٦٣٣ | ٩ | ١٠,٠٠٠ الى ١٠٠٠٠٠٠١ فائض |
| ١٠٠% | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٦٣٠ | المجموع |

حماية اصحاب الصالح

يتبنى مصرف الاستثمار العراقي احترام حقوق ومصالح الاخرين الذين يتعاملون مع المصرف والتعويض في حال انتهاك حقوقهم وتشجيع التعاون الفاعل بينهم وبين المصرف من اجل انجاح المصرف وخلق فرص استثمار وضمان استمرار مركزه المالي وتحسين مستويات الاداء وعمل على بناء منظومة من مجموعة من السياسات والإجراءات واللوائح الناظمة وكما يلي:

١ - قواعد السلوك المهني

ارسال معايير اخلاقية وقواعد ومبادئ اساسية لآداب الوظيفة العامة وزرع قيم وثقافة مهنية عالية لدى موظفي المصرف وتعزيز الالتزام بهذه المعايير والقواعد والقيم وترسيخ اسس الممارسات الجيدة والحكومة الرشيدة وذلك من خلال توعية موظفي المصرف وتحفيزهم نحو الاخلاقيات الوظيفية السليمة واطر الانضباط الذاتي التي تحكم سير العمل والمسجمة مع القوانين والأنظمة السارية وكذلك من خلال بيان واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية ودورهم في تحسين الخدمات وتعزيز الصداقة للخدمة العامة.

- تعزيز ثقة الزبائن وزيادة الاحترام والتقدير لدور المصرف في توفير تقديم الخدمات بأفضل طريقة ممكنة.
- الحرص على الالتزام بالقوانين والأنظمة النافذة وتطبيقاتها دون اي تجاوز او مخالفة او اهمال.
- السعي الى اكتساب ثقة الزبائن من خلال نزاهته وسلوكه السليم في كل اعماله والاجابة على الاستفسارات والشكوى بدقة وموضوعية.



٢- تضارب المصالح:

- مجلس الادارة يتمتع بنزاهة عالية في ممارسة اعماله ويتم ذلك من خلال توفير سياسات وميناق اخلاقيات العمل وتم تعليم مدونة للسلوك المهني على كافة موظفي المصرف والصادقة عليها من قبل مجلس الادارة.
- اعتمد مجلس الادارة سياسات واجراءات التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة بحيث تشمل على تعريف هذه الاطراف الاخذ بنظر الاعتبار التشريعات والسياسات والإجراءات والية مراقبتها بحيث لا يسمح تجاوزها.
- مجلس الادارة وضع البيانات مناسبة للحد من تأثيرات الساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة وذلك من خلال:
 - ١- ان لا يشغل اي من الساهمين الذين يمتلكون مصلحة مؤثرة اي وظيفة في الادارة التنفيذية العليا.
 - ٢- ان تستمد الادارة التنفيذية سلطتها من مجلس الادارة وحده والعمل في إطار التفويض المنوح لها من قبله.

٣- الافصاح والشفافية:

- يحرص مصرف الاستثمار العراقي دائماً كجزء من ثقافته على توفير معلومات جوهرية ودقيقة وشاملة وشفافة ومفصلة وكافية في الوقت المناسب لساهميه واصحاب الصالح، وذلك لتمكينهم من متابعة اداء المصرف ولبقاءهم على اطلاع دائم حول المعلومات الجوهرية المتعلقة باعماله.
- وتنتطوي الحكومة المؤسسة للمصرف على ابعاد تتصرف بالنزاهة والتعامل باستقامة وامانة و موضوعية والسائلة عن القرارات التي اتخذتها الجهات ذات العلاقة في المصرف والافتتاح على المجتمع من خلال:
- الافصاح وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي السارية والصادرة بمقتضى قانون المصارف والشركات النافذة والتشريعات ذات العلاقة.
 - الالتزام بتوفير معلومات ذات دلالة ومعنى حول نشاطاته لكل من البنك المركزي والساهمين والمودعين والجهات الأخرى والجمهور بشكل عام مع التركيز على القضايا التي تقلق الساهمين.
 - يوضح المصرف في تقريره السنوي عن مسؤولياته تجاه دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والعلومات الواردة فيه تقريره السنوي.

٤- المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

تلعب المؤسسات المالية بصفة عامة دوراً أساسياً في خدمة الاهداف الاجتماعية بجانب الاهداف الاقتصادية والتي تمثل في زيادة الارباح والى زيادة حقوق ملکية الساهمين للمصرف والمؤسسة المالية (اصحاب راس المال) وذلك لتحقيق التنمية الشاملة والتي لها تأثير على المدى المالي الحالي والبعد وكذلك تساعد على تحقيق الاهداف فقد اعنى المصرف الاهتمام بالمسؤولية الاجتماعية وتطوير مفهومها مع مراعاة مصالح الاطراف العديدة (المودعين ، الزبائن ، الموظفين في ادارة المصرف) وكذلك البنية المحيطة لمجال العمل الداخلي (يمثل المصرف والمجتمع الخارجي).



وتم الاهتمام (بالإفصاح والشفافية) كمبداً من مبادىء الحكومة الرشيدة في مجال العمل الاجتماعي. ويمكن تطبيق المسؤولية الاجتماعية في مؤسستنا عن طريق خلق الوحدات والإدارات وتكون مهمتها تأييد الالتزام المؤسسي بالمسؤولية الاجتماعية وتخصيص ميزانيات محددة وبشكل منتظم لدعم أنشطة هذه الإدارات واعطائها الاستقلالية لدعم برامجها.

كما يمكن دعم وتطوير ثقافة العاملين في المؤسسة بحيث تكون هي جزءاً من استراتيجية العمل لدى المؤسسة. كما تعمل على تشجيع عملية اتخاذ القرارات على أساس متتطور لتطورات المجتمع والفرص المرتبطة بالمسؤولية الاجتماعية ومخاطر عدم تحملها حيث تعمل على.

- تعزيز سمعة المؤسسة واعطاء ثقة أكبر للزبائن.

- تعزيز ولاء العاملين ورفع روحهم المعنوية وتحسين سلامتهم وقدرة المؤسسة على توظيف وتحفيز العاملين والاحتفاظ بهم.

- المساهمة في عمل المؤسسة على المدى الطويل عن طريق تعزيز استدامة الموارد الطبيعية والخدمات البيئية.

- تحسين الأداء البيئي وتقليل انبعاثات الكربون التي تسبب تغير المناخ او تقليل استخدام المواد الكيميائية.

- زيادة الإنتاجية والجودة والفعالية والفاء.

5- مجال انظمة الضبط والرقابة.

- حدد مجلس الادارة الصلاحيات والمهام ووسائل الاتصال بين كافة المستويات الادارية والتي تكفل تحقيق الرقابة الادارية والمالية على اعمال المصرف.

- يقوم مجلس الادارة باعتماد انظمة الضبط والرقابة الداخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتاكد من قيام المدقق الداخلي والمدقق الخارجي لمراجعة هيكل هذه الانظمة مرة واحدة على الاقل سنوياً.

- يقوم مجلس الادارة باتخاذ الاجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية او اي نقطة اخرى اظهرها المدقق الخارجي.

- مجلس الادارة ضمن وجود نظام معلومات ادارية (MIS نظام التقارير) كافية وموثوق بها تغطي كافة انشطة المصرف.

- اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الداخلي من خلال اعطاء الاهمية الازمة لعملية التدقيق وترسيخ ذلك في المصرف ومن خلال متابعة تصويب ملاحظات التدقيق.



مَركَزُ الْإِسْلَامِيَّةِ الْعَرَقِيَّةِ



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

م) تقرير لجنة مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في ٢١/كانون الأول/٢٠٢٢

السادة رئيس واعضاء الهيئة العامة للمصرف المحترمين
تحية وتقدير ...

وفقاً للمادة (٢٤) من قانون المصارف الرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وبناءً على ما ورد في متطلبات الحكومة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والرقابة وحماية حقوق الساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٢

١- مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام ٢٠٢٢ وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره بالإضافة الى تقريره السابق وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال عام ٢٠٢٢

٢- تم مراجعة الاجراءات الحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي من حيث تقديم البيانات الحاسبية في مواعيدها المحددة ومدى التزامه باللائحة الاسترشادية الخاصة بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال اضافة الى النشاطات الاستثمارية والاستثمارية.

٣- اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي للمصرف وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الواردة ومتابعة معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.

٤- تؤكد اللجنة على دعم التوسيع في عمليات الدفع الالكتروني بشكل عام وتوطين الرواتب لموظفي القطاع العام.

٥- تدعم اللجنة توجيه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلابة نظام الرقابة الداخلي.

٦- تتبع اللجنة نشاط القسم القانوني بخصوص الدعاوى القضائية المرفوعة من قبل المصرف لتحصيل الديون حيث تؤيد اللجنة جميع الاجراءات المتخذة وتحصي بمزيد من بذل الجهد لاستحصال تلك الديون.

٧- تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٢ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه.

٨- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي اشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة اجراءاته. لذلك نؤكد سلامة كافة الاجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان ادائه خلال السنة بالمقارنة مع القطاع المصرفي العراقي كان جيداً، وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابة مركزه المالي.

وأجله تم التوقيع مع التقدير...

سردار خالد عمر

محمد ثامر الشيخلي

جمال احمد عبد الله

رئيس اللجنة

عضو لجنة

عضو لجنة



(تقرير مراقب الامتثال)

تمت مراقبة وتقدير مدى التزام المصرف ومدى مطابقته لتعليمات وقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف العراقية الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناء اهم نشاطاتنا لعام ٢٠٢٢ :

اطلعنا على نتائج تدقيق ومراقبة اعمال المصرف اللجان الرقابية التابعة للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .

امتثال الادارة التنفيذية للصلاحيات والمسؤوليات الصادرة من قبل مجلس الادارة .

تم الاطلاع على تقارير مكتب مكافحة غسل الاموال المرسلة الى البنك المركزي العراقي التي جاءت مطابقة مع قانون مكافحة غسل الاموال رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) .

اطلعوا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية والتوفير للزبائن وووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وتم التأكيد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية والتوفير في القوائم المحضورة محلياً ودولياً .

تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف لسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ .

لواحظ وجود حاجة ملحة باشتراك الموظفين بدورات في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية بدون تكلفة اضافية وقد تم فعلا اشراك قسم من المنتسبين بتلك الدورات .

اقام القسم دورة (الامتثال والحكامة المؤسسية) لموظفي المصرف .

متابعة النسب الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق الوزارات الشهرية والفصاعية .

مشاركة مراقب الامتثال بدورات الحوكمة المؤسسية، حيث تم وضع سياسة الحوكمة للمصرف من قبل القسم .

تم تطبيق بطاقة الاداء الفعلية لعام ٢٠٢٢ .

التزام القسم بتنفيذ الخطط الموضوعة للإشراف العام مكتبياً وميدانياً على مختلف فروع المصرف للتحقق من التزام المصرف بتطبيق احكام وضوابط الرقابة والنظم الداخلية في شأن مكافحة غسل الاموال .

وقد لواحظ بعد الاطلاع على كافة انشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والأنظمة والتعليمات .

مراقب الامتثال

مها رسمي عبد الامير

مصرف الاستئثار العراقي





مَبْرُوكَةُ سَنَمَةِ الْعَرْقِينَ



تقرير مراقبي الحسابات

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

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

العدد: ٣٠١ -

٢٠٢٣/٦٤٢

بغداد في: ٢٥/٢٣/٢٠٢٣

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

م / تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة مصرف الاستثمار العراقي ش.م.خ. ، والتي تتكون من القائمة الموحدة للمركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتడفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، المتضمنة ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وأداؤها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

تمت عملية التدقيق وفقاً للمعايير 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.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي وفقاً لأجتهاضنا المهني كانت الأكثر جوهريّة خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢، لقد تم دراستها ضمن نطاق تدقيق القوائم المالية الموحدة ككل، وذلك لإبداء رأينا حول هذه القوائم، ولا تبدي رأيناً منفصلاً حول كل منها، بالنسبة لكل حالة من هذه الحالات الموضحة أدناه، تم تقديم تفاصيل عن كيفية معالجتها في عملية التدقيق في ذلك السياق.



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

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف الاستثمار العراقي قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة السادسة على التوالي، ولدينا على ذلك ما يلي:

١-١: لم يقوم المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي الدولي رقم (٩) "الادوات المالية" الذي الزم البنك المركزي العراقي المصادر بتطبيقه بكتابه المرقم ٢٠١٨/١٢/٢٦ في ٤٦٦/٣ "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 ٢٠٢٠ ، واعتمدت منهجهة لتطبيق المعيار المذكور ولكن لم يتم الانتهاء من احتساب المخصص وفقاً لذلك بالرغم من مرور مدة طويلة.

١-٢: لم يقوم المصرف بتطبيق معيار الأبلاغ المالي الدولي رقم (١٦) "عقود الایجار" كون المصرف لا يمتلك عقود ايجار طويلة الاجل وجميع عقوده قصيرة الاجل لمدة (١٢) شهراً.

٢- النقود :

٢-١: تم تقدير الموجود النقدي للعملة الأجنبية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وفقاً لاسعار الصرف الآتية:

| العملة الأجنبية | سعر الصرف | ت |
|------------------|--------------------------|---|
| الدولار الأمريكي | ١٤٦٠ دينار لكل دولار | ١ |
| اليورو | ١,٤٥٨,٥٤ دينار لكل يورو | ٢ |
| الدرهم الاماراتي | ٣٩٧,٦٥٧٦٤ دينار لكل درهم | ٣ |

٢-٢: بلغ رصيد النقد في الخزانة كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٣٨,٤٣٦,٨٨٦) ألف دينار ، بينما كان في السنة السابقة (١٧,٣٤٥,٤٧٣) ألف دينار وتم مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والدولار ولجميع الفروع ، حيث تمت عملية مطابقة نتائج الجرد الوارد من لجان الجرد المشكلة في الادارة العامة وألفروع وكما يلي :

| العملة | الرصيد حسب العملة | سعر الصرف | الرصيد مقيم بالدينار العراقي |
|----------------------|-------------------|-----------|------------------------------|
| الدولار | ١٧,٣٥١,٣٢٨,٤٣ | ١٤٦٠ | ٢٥,٣٣٢,٩٣٩,٥٠٨ |
| يورو | ٧٣,١٣٢ | ١,٤٥٨,٥٤ | ١٠٦,٦٦٥,٩٤٧ |
| الدينار | ١٢,٤١٦,٩٩٥,٥٥٠ | ١ | ١٢,٤١٦,٩٩٥,٥٥٠ |
| الصراف الآلي / دينار | ٥٨٠,٢٨٥,٠٠٠ | ١ | ٥٨٠,٢٨٥,٠٠٠ |
| المجموع | / | / | ٣٨,٤٣٦,٨٨٦,٠٠٥ |

٢-٣: تم اجراء مطابقة ارصدة حسابات البنك المركزي العراقي وكانت مطابقة مع ما يقابلها في السجلات وبلغ رصيدها كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٢٠٠,٦٥١,٥٩٠) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٢٥٩,٧٨٦,٥٧٥) ألف دينار ، تفاصيلها كما يلي:

| الحساب | دينار | دولار | الدولار مقيم بـ ١٤٦٠ | الرصيد النهائي |
|-----------------------|-----------------|------------|----------------------|-----------------|
| الاحتياطي القانوني | ٢١,٦٩٤,٤٤٨,٠٠٠ | ١١,١٢٧,٥٨٦ | ١٦,٢٤٦,٢٧٥,٥٦٠ | ٣٧,٩٤٠,٧٢٣,٥٦٠ |
| تأمينات خطابات الضمان | ٢,٠٦٩,٥٧٥,٨٧١ | - | - | ٢,٠٦٩,٥٧٥,٨٧١ |
| حسابات جارية | ١٠٦,١٧٣,٧٨٣,٥٩٦ | ٥,٦٢٧,٧١٢ | ٨,٢١٦,٤٥٩,٧٣٩ | ١١٤,٣٩٠,٢٤٣,٣٣٥ |
| أربيل | ٣٥,٣٤٥,٩٨٣,٠٠٠ | - | - | - |
| السليمانية | ٩,٥٩٤,٩٢٤,٣٥١ | - | - | - |
| البصرة | ٤٦٩,٨٣٧,٦٢٠ | ٥٧٥,٥٥٠ | ٨٤٠,٣٠٣,٠٠٠ | ١,٣١٠,١٤٠,٦٢٠ |
| المجموع | | | | |
| ٢٠٠,٦٥١,٥٩٠,٧٣٧ | | | | |

٤-٢: تم متابعة الموقوفات التي ظهرت في بعض الحسابات المفتوحة لدى البنك المركزي العراقي في سنة ٢٠٢٢ وكما يلي:

* الموقوفات في الحساب الجاري الخاص بالمصارف تفاصيلها مبلغ مدين مقداره (٣٨,٣٨٤,٥٠١,٤٢٠) دينار يمثل مبالغ مقاصة صادرة ومبلغ (٢٠٠,١٠٣,٦٤٨) دينار ارجاع حوالات ومبلغ (٥٣,٨٧٠) دولار فرق RTGS ومبلغ (١٥,٧٦٠,٠٠٠) دينار فرق حوالات تم تسويتها في شهر كانون الثاني.

٥-٢: بلغ رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان (٢,٠٦٩,٥٧٦) ألف دينار اذ يشكل نسبة (%) ٢,٥٥ من رصيد خطابات الضمان البالغة (٨٠,٩٩٨,٥٥٧) ألف دينار في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢، وهي اقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي البالغة (%٧).

٦-٢: بلغ النقد لدى البنك المركزي لإقليم كورستان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٤٤,٩٤٠,٩١٤) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (٤٤,٩٤٨,٣٥٠) ألف دينار وهو موقوف منذ سنوات، موزعاً كما يلي:

| الحساب | دينار | دولار | الدولار مقيم بـ ١٤٦٠ | الرصيد النهائي |
|------------|----------------|-------|----------------------|----------------|
| أربيل | ٣٥,٣٤٥,٩٨٣,٠٠٠ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٣٥,٣٤٥,٩٨٣,٠٠٠ |
| السليمانية | ٩,٥٩٤,٩٢٤,٣٥١ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٩,٥٩٤,٩٢٤,٣٥١ |
| المجموع | ٤٤,٩٤٠,٩٠٧,٣٥١ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٤٤,٩٤٠,٩٠٧,٣٥١ |

* نوصي بأخذ مخصص لمواجهة مخاطر تعثر استرداد هذه المبالغ وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي والذي نسب بجز تخصيص لهذا الهدف موزعاً على خمس سنوات.

٧-٢: النقد لدى المصارف المحلية :

- بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٨٩٤,٥٦٠) ألف دينار بينما كان في السنة السابقة (٨٩٤,٥٦٠) ألف دينار ولدينا ما يلي:
- جميع الموقوفات تم تنفيذها خلال السنة الجديدة والتي تمثل عمولات وادارة حساب ما عدا موقوفات مصرف الرافدين بمقدار (١٨,٨٠٤) ألف دينار والتي تم استقطاعها من قبل مصرف الرافدين بالخطأ من حساب المصرف منذ سنوات عده وقد قام المصرف بمطالبة مصرف الرافدين باسترداد المبلغ في مرات عديدة ولكن لم يتم تحصيله بعد.
- لم يؤيد مصرف الرافدين ارصدة حسابات المصرف لديه للسبب اعلاه.

٨-٢: النقد لدى المصارف الخارجية :

- ١-٨-٢: بلغ رصيد النقد بموجب السجلات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٣٨,٢١٧,٥٨١) ألف دينار، بينما كان في السنة السابقة (٤٤,٨٤٧,٥٢٨) ألف دينار مقيم وفق العملات وكما يلي:

| الرصيد مقيم بالدينار العراقي | سعر الصرف | الرصيد حسب العملة | |
|------------------------------|-----------|-------------------|------------------|
| ٢٥,٤٦٥,٨٠٣,٢٦٠ | ١٤٦٠ | ١٧٤٤٢٣٣١ | الدولار |
| ١٥٢,٢٤٦,٧٨١ | ١٤٥٨,٥٤ | ١٠٤٣٨٣ | يورو |
| ١٢,٥٩٩,٥٣١,٠٠٤ | ٣٩٧,٦٥٧٦٤ | ٣١,٦٨٤,٣٦٨ | الدرهم الاماراتي |
| المجموع | | | |
| ٣٨,٢١٧,٥٨١,٠٠٤٥ | | | |

٢-٨-٢: نسبة السيولة :

بلغت نسبة السيولة القانونية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (٢٠٤٨,٧%) وتعتبر نسبة مقبولة تمكن المصرف من الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الامد القصير، ولا يمتلك المصرف خطة طوارئ لمواجهة اي ظرف محتمل قد تواجه المصرف في المستقبل مما يتطلب من المصرف اعداد خطة من اجل الاحتفاظ بنسبة معينة من السيولة تمكنه من الوفاء بالتزاماته في حالة الطوارئ، وان المصرف بصدد اعداد خطة متكاملة لذلك.

٣-٨-٢: تجاوز المصرف النسب المحددة للتركيزات لدى المراسل الواحد بنسبة (٥%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث بلغت رصيد مصرف الاسكان (١٩,٢٣٤,٣٥١) ألف دينار مقيم من عملة الدولار اذ شكل نسبة (٦,٧%) لكون مصرف الاسكان المراسل الوحيد للاعتمادات المستندية للمصرف.

٤-٨-٢: تمت عملية مطابقة الارصدة الخاصة بالحسابات المفتوحة لدى المصارف الخارجية بناء على السويفت، والكشفوفات الواردة من المصارف الخارجية التي تخصل الرصيد.

٥-٩: نسبة النقد الاجنبية :

بلغت نسبة النقد الاجنبي في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٤%١٣,٤) وهي اقل من الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي البالغ (٢٠%).

٣ - الانتمان النقدي:

- ١- ارتفع الانتمان النقدي بنسبة (٣٧,٤ %) حيث بلغ في ٣١/كانون الاول (٢٠٢٢) (٣٧٠,٢٦٥,٤٢٨) ألف دينار بينما كان (٢٦٩,٣٤٦,٢٩٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ ، وان من اهم اسباب الارتفاع هو التوسع في منح قروض عن طريق مبادرات البنك المركزي العراقي والعمل بمنح قروض المجمعات السكنية (مجمع مارينا السكني) والتي بلغت نسبتها (٣٣,٥ %) من مجموع الانتمان.
- ٢- لازالت الضمانات المستحصلة من قبل الزبائن تتمثل بـ (كفالة شخصية / صك / كمبالة) مما يتطلب من المصرف عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات عن الانتمان والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الانتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد يواجهها المصرف نتيجة تعثر السداد.
- ٣- بلغ ايراد الفائدة المتحقق عن الانتمان النقدي خلال سنة ٢٠٢٢ (٥,٨٧٦,٦٦١) ألف دينار اذ شكل نسبة (١,٥٨ %) من اجمالي رصيد الانتمان النقدي البالغ (٣٧٠,٢٦٥,٤٢٨) ألف دينار كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ وهي نسبة منخفضة .
- ٤- بلغ مخصص الانتمان النقدي (٥٢,٣٠٤,١٠٤) ألف دينار في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ ويزيد عن السنة السابقة حيث كان المخصص (٥١,٤٢٧,٦٣٥) ألف دينار في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ ، حيث تم تحويل مبلغ (٨٧٦,٤٦٩) ألف دينار من حساب الفائض المترافق وفقاً لقرار الهيئة العامة للمصرف بتحويل الفائض الى مخصص وتم احتساب المخصص وفقاً للتعميمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ ، وحسب رأينا فإن هذا المخصص غير كافي بسبب وجود انتمان مستحق غير مسدد بمبلغ مقداره (٩٨,٦٧٩,٤٥٤) ألف دينار في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ ، الذي يشكل نسبة (٢٦,٦ %) من رصيد الانتمان النقدي في نهاية السنة المالية.
- ٥- قام المصرف خلاة السنة باعادة جدولة بعض القروض القديمة والمستحقة منذ سنوات وتقليل نسبة الفائدة وتمديد فترة السداد للزبائن.
- ٦- وجود فوائد واقساط شهرية وفصليّة متاخرة عن السداد وتتعدى فترات السماح المعمول بها.
- ٧- بلغت نسبة الانتمان النقدي المنوح الى حجم الودائع بعد استبعاد الانتمان الممول من مبادرة البنك المركزي العراقي (٩٦ %) وهي تزيد عن النسبة المحددة البالغة (٧٥ %).
- ٨- عند مراجعة الملف الانتمان لأكبر (٢٠) مفترض لوحظ بأن اغلب الضمانات المقدمة غير كافية (صك وكمبيال) مما يتطلب من المصرف استحصلان ضمانات رصينة مقارنة بالمبالغ المنوحة اذ بلغ مجموع الانتمان النقدي المنوح لأكبر (٢٠) مفترض مبلغ (٢٢٥,٨٣٧,٦٦٥) ألف دينار ويمثل نسبة (٦١ %) من حجم الانتمان النقدي المنوح والبالغ (٣٧٠,٢٦٥,٤٢٨) ألف دينار وان اغلب هذه الانتمان تم اعادة جدولته وتغيير المنح وتقليل نسبة الفائدة له .
- ٩- هناك تركزات انتمانية في الفئات الكبيرة والتي تمثل القروض والحسابات الجارية المدينة ما نسبته (٨٤,٦ %)، من رصيد الانتمان النقدي في ١٢/٣١/٢٠٢٢، وهذا يشكل مخاطر انتمانية كبيرة على المصرف، بالإضافة الى ذلك لوحظ بأن الضمانات المقدمة من قبل الزبائن ضعيفة مقارنة بهذه المبالغ.

١-٢-٣: يبلغ حجم الائتمان النقدي الممنوح كـ٣٣٠,٣٦١,٥٦٣ ألف دينار كـ٢٠٢٢ ميلداً مقداره في الجدول أدناه:

| الحدود | فروض | المكتوف | ممتلكات شحن و داري مدين مستدي | المجموع | الأهمية النسبيّة |
|-------------------------|------|------------------|----------------------------------|------------------|---|
| % | عدد | المبلغ (دينار) | عدد | المبلغ (دينار) | الكميات المخصوصة وتسليف لقاء رهن مشتقات ذهبية |
| أقل من ١٠٠ مليون دينار | ٨٧١ | ٢٨٩,٩٥٦,٩٧٣,٨٤٥ | ١ | ٤٩,٠١٦,٦٧٦,٤٩٥ | ٦٧,٩% |
| ١٠٠ إلى ٥٠٠ مليون دينار | ١٥٧ | ٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢ | ٢٠,٣٦٣,٤٩٣,٩٧ | ٥٥,٥% |
| ٥٠٠ إلى ١٠٠ مليون دينار | ١٠٣ | ٤٨٦,٨٠,١٤٥ | ١ | ٣٢٩,٨٥١,٨٥٠ | ١٠٠ من ١٠٠ مليون دينار |
| ١٠٠ مليون دينار | ٦ | ١,٦٧٦,٨٧٦,٢٣٥ | ٢ | ٧,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٨ | ٦% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١١ | — | — | — | — |
| ١٠٠ مليون دينار | ٩ | ٦,٢٨٥,٤٨٣٢٣ | ٢ | ٧,٥٠٢,٩٣٤,٥٠٨ | ٦% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٣٣ | ١٦,٧٣٢,٨٣٢,١٦٤ | ٦ | ٥,٩٩٩,٩٧٣,٤٣٧ | ٦٦,٦% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١٠ | ٦,٦٩٢,٨١٠,١٧٠ | ١ | ٦,٦٩٢,٨١٠,١٧٠ | ٣٦,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١٩ | — | — | ١٢٠,٥٧٣,٦٧٩,١١٠ | ٣٦,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١ | ٦,٣٤٣,٨٤٥,٢١٢ | ١ | ٦,٣٤٣,٨٤٥,٢١٢ | ٣٦,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١٧ | ١٠,٧,٧٣٥,٩٢٣,٧٣٨ | ١٧ | ٦,٦٩٢,٨١٠,١٧٠ | ٣٦,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٧ | ٨٩,٨٦١,٧٦٦,٠٠٠ | ٨ | ١٩,٤٤٦,٣٦٦,٤٠٠ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١ | — | — | ١٠٩,١٠٨,٧٨,٤٠٠ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١١ | ١١٠٣ | ٥ | ١١١,١١١,١١٤ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٤ | ٣١٧,١٤٩,٣٦٩,٨٠٠ | ٣ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١١ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ١١ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٣ | ٣٧,٠٢٦,١,٣٦٣,٠٢٣ | ٣ | ٣٧,٠٢٦,١,٣٦٣,٠٢٣ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٦ | ١١٣ | ٥ | ١١١,١١١,١١٤ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١١ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ١١ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٣ | ٣١٧,١٤٩,٣٦٩,٨٠٠ | ٣ | ٣١٧,١٤٩,٣٦٩,٨٠٠ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١٠٣ | ١١٣ | ٥ | ١١١,١١١,١١٤ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٦ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ٦ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ١١ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ١١ | ١٢,٦٧٧,٠٣٦,٧٤١ | ٢٦,٩,٥% |
| ١٠٠ مليون دينار | ٣ | ٣٧,٠٢٦,١,٣٦٣,٠٢٣ | ٣ | ٣٧,٠٢٦,١,٣٦٣,٠٢٣ | ٢٦,٩,٥% |

٤- الائتمان التعهدى:

- ٤-١: ارتفع الائتمان التعهدى بحدود ٥٥,٧ % عن السنة السابقة حيث بلغ رصيد الائتمان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١٠٣,٨٩٥,٣٩٥) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ (٩٨,٢٥٥,٣٦٨) ألف دينار.
- ٤-٢: تم احتساب مخصص الائتمان التعهدى وفق تعليمات البنك المركزي العراقي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ وقد بلغت في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ (١,٧٦٦,٠٣٠) ألف دينار وهو نفس رصيد العام السابق ، حيث يشكل هذا الرصيد (١,٧ %) من الائتمان التعهدى للمصرف في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، مما يتطلب من ادارة المصرف اخذ تخصيص كافٍ لهذا الائتمان.
- ٤-٣: بلغت نسبة الائتمان التعهدى المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمة ٣٦,٥ %.
- ٤-٤: عند تدقيق ملف الائتمان لأكبر (٢٠) زبون والتي اغلبها ارصدة قديمة وتم اعادة جدولتها لوحظ ان جزء منها بدون تأمينات نقدية كما ان الضمانات المقدمة غير كافية (صك / كميالة) مما يتطلب اخذ ضمانات إضافية واحتياطية وفق تعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٤-٥: بلغت التأمينات الخاصة بالائتمان التعهدى (٦٦,٨٧٨,٩٦٦) ألف دينار حيث تشكل نسبة (٦٠ %) من رصيد الائتمان التعهدى البالغ (١٠٣,٨٩٥,٣٩٥) ألف دينار وهي تزيد عن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي البالغة (١٥ %).

٥- الاستثمارات المالية:

- ٥-١: بلغت كلفة الاستثمارات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وفقاً للسجلات (٥,٤٦٣,٤٥١) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة.
- ٥-٢: بلغت القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وفقاً للسجلات (١,٩٥٨,٧٢٤) ألف دينار وكما مبين ادناه:

| البيان | كلفة الاستثمار | القيمة العادلة للاستثمارات | احتياطي القيمة العادلة | ت |
|---------|----------------|----------------------------|------------------------|------------------------------|
| ١ | ٣,٠٦١,٥٩٢,٦٨٠ | غير مدرجة في السوق | ٠٠٠ | استثمارات طويلة الاجل/خ ش |
| ٢ | ٣٦٣,٤٥٩,١٩٠ | ٨٢٩,٢٥٨,١٢٢ | ٤٦٥,٧٩٨,٩٣٣ | استثمارات قصيرة الاجل/ مختلط |
| ٣ | ٢,٠٣٨,٣٩٩,١٨٤ | ١,١٢٩,٤٦٥,٦٨٠ | (٩٠٨,٩٣٣,٥٠٤) | استثمارات قصيرة الاجل/ خ ش |
| المجموع | ٥,٤٦٣,٤٥١,٠٥٤ | ١,٩٥٨,٧٢٣,٨٠٣ | (٤٤٣,١٣٤,٥٧١) | |



- ٣-٥: لم تقييم الاستثمارات طويلة الاجل/خ ش بالقيمة العادلة بل بكلفتها التاريخية لكونها غير مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ .
- ٤-٥: تحقق ايرادات عن الاستثمارات خلال سنة ٢٠٢٢ بمبلغ (١,٢٣٦,٤٩٧) ألف دينار.
- ٥-٥: ان اغلب الشركات المستثمر فيها ذات سعر سوق منخفض جداً.
- ٦-٥: لم تزود بتاليد من الشركات المستثمر فيها بعدد الاسهم العائدة الى المصرف لغاية ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ للشركات غير المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، اما الشركات المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية فهناك كشف من سوق العراق يبين عدد الاسهم التابعة الى المصرف وكانت مطابقة مع السجلات.
- ٧-٥: بلغ رصيد حساب الاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ ٢٠٢٢ مدينا (٤٤٣,١٣٤,٥٧١) دينار في حين كان كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ ٢٠٢٢ مدينا (٥١٢,٨٦٢,١١١) دينار .
- ٨-٥: سندات البناء: خلال سنة ٢٠٢١ اطلقت وزارة المالية سندات البناء وقد قام المصرف بشراء (١٠,٠٠٠) سند بقيمة (٥٠٠,٠٠٠) دينار للسند الواحد كما قام المصرف بشراء (٣٠,٠٠٠) سند خلال سنة ٢٠٢٢ ليكون اجمالي الرصيد كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) ألف دينار.
- ٩-٥: قام المصرف خلال سنة ٢٠٢٢ بالاستثمار في حوالات الخزينة التابعة للبنك المركزي بمبلغ (٥,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار ولمدة ٦ اشهر.
- ١٠-٥: بلغت نسبة الاستثمارات الى راس المال والاحتياطيات في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (١٠,٥ %) وان الحد الاعلى المسموح به من قبل البنك المركزي العراقي هو ٢٠% من راس المال والاحتياطيات السليمة .

٦- الموجودات الثابتة :

- ١-٦: جرى جرد الموجودات الثابتة (باستثناء الأثاث والمعدات) من قبل الادارة بأشرافنا وكانت نتائج الجرد مطابقة للسجلات.
- ٢-٦: خلال سنة ٢٠٢٢ قام المصرف ببيع ثلاثة عقارات (عقار فرع جميلة وعقاران في النجف) بمبلغ (٣,٤٦٨,٢٩٠) ألف دينار وتحقق ربح بمقدار (١,١٣٥) ألف دينار عن هذه العملية.
- ٣-٦: قام المصرف خلال سنة ٢٠٢٢ باعادة تقييم المبني والاراضي ليتحقق مكاسب تقييم للاراضي بمقدار (١٥,٩٢٣,٤٧٩) الف دينار وخسائر تقييم للمبني بمقدار (٧٦,٨١٣) الف دينار.
- ٤-٦: بلغت قيمة الارضي والمبني المستملكة نتيجة تسوية الديون من سنوات سابقة كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار لم يتمكن المصرف من بيعها لحد الان، وقد قام بحجز تخصيص لها بمقدار (١,٥٠٠,٠٠٠) ألف دينار عن هذه الارضي والمبني لتغطية الخسائر المحتملة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

٧- المدينون والارصدة المدينة الاخرى :

- بلغ رصيد المدينون والموجودات الاخرى في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٨٣,٩٧٩,٤٦٣) ألف دينار، بينما كان الرصيد في ١٢/٣١ ٢٠٢١ (٨٥,٩٨٢,٠٠١) ألف دينار ولدينا على ذلك ما يلى:
- ١-٧: ارتفع رصيد حساب مدينو قطاع شركات ليصبح كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٢٤,٣٥٤,٧٥٩) ألف دينار في حين كان (٢٤,٠٠٤,١٤٠) ألف دينار في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ والذي يخص الغرامات المفروضة على المصرف نتيجة مزاولة نشاط الحوالات الخارجية (نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية) وقد قام

المصرف بتحميل هذه الغرامات على حساب هذه الشركات ليتم استحصلالها فيما بعد ، مما يتطلببذل الجهد لاستحصل المبالغ من الشركات.

٢-٧: ارتفع رصيد حساب مدینو قطاع افراد ليصبح في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (١,٦٦٥,٤٦٠) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (١,٦٦١,٠٧٨) ألف دينار ، حيث يوجد ضمن هذا الرصيد مبلغ (٢٣٠) مليون دينار تم دفعه عزيزون لشراء قطعة الارض المرقمة ٢٤/٢٨٥ عباسية والمسجلة باسم (هاشم عبد ابراهيم) ولم تسجل باسم المصرف ولم يتم اعادة العزيزون ، وتم اقامة الدعوى امام محكمة بداعة كربلاء بإعادة العزيزون المذكور او تسجيل قطعة الارض باسم المصرف ولازالت الاجراءات مستمرة مع المحاكم ومع الدوائر المختصة.

٣-٧: انخفض رصيد حساب مدینو النشاط غير الجاري ليصبح كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (١,٤٣٢,٧١٤) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (١,٤٣٥,٧١٤) ألف دينار ، حيث ان مبلغ (١,١٤٢,٥٠٤) ألف دينار يخص شركة الاثمان التابعة للمصرف ، ومبلغ (١٨٨,٠١٠) ألف دينار المتبقى من المبلغ المسروق من فرع جامعة الفراتي البالغ (٢٣٠,٩٩٠) ألف دينار ، حيث حكمت المحكمة بقيام مدير المكتب بتسليد مبلغ (٦٠,٠٠٠) ألف دينار وقد قام بتسليد مبلغ (٣٠,٠٠٠) ألف دينار تسديد مباشر والمتبقي يتم تسليده على شكل اقساط شهرية.

٤-٧: بلغ رصيد حساب ذمم مدينة اخرى كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٣,٤٨٢,١٧٠) ألف دينار وهو نفس رصيد السنة السابقة وان ضمن الرصيد اعلاه مبلغ (٧١٢,٠٠٠) دولار ومبلغ (٢٠٤٢,٦٥٠) ألف دينار تمثل مصاريف لاغراض قانونية، وكذلك مبلغ (٤٠٠,٠٠٠) ألف دينار ديون سابقة تم تحويلها الى هذا الحساب خلال السنة.

٥-٧: انخفض رصيد حساب ايرادات مستحقة وغير مقبوضة ليصبح في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٢٢,١٨٥,٩٤٤) ألف دينار، بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (٣٠,٣٣٨,٩٦٣) ألف دينار، نوصي باستمرار متابعة استحصل هذه المبالغ من الزبائن.

٦-٧: ارتفع رصيد حساب مصاريف مدفوعة مقدماً ليصبح في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٤,٢٥٥,٦٣٨) ألف دينار في حين كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (١,٠٩١,٩٧٣) ألف دينار.

٧-٧: ارتفع حساب النفقات القضائية ليصبح في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٢٠٠١٩,٣٤٨) ألف دينار في حين كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (١,٧٢٧,٢٣٤) ألف دينار .

٨-٧: انخفض رصيد حساب فوائد مستحقة وغير مقبوضة على التسهيلات الائتمانية المباشرة في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٥٤,١٠٢,٩٨٧) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (٥٤,٩٢٨,١٢٧) ألف دينار ، نوصي بمتابعة استحصلها من الزبائن.

٩-٧: انخفض رصيد فوائد معلقة وغير مقبوضة ليصبح كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٥٨,٤٨١,٣٥٣) ألف دينار، بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (٦٢,٧١٠,٣٩٢) ألف دينار.

١٠-٧: انخفض رصيد حساب ديون متاخرة التسديد ليصبح كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٣,٩١١,٠١٤) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (٤,١١٨,١٤٧) ألف دينار مما يتطلب من المصرف متابعة استحصله هذه المبالغ.



١١-٧: ارتفع رصيد حساب فروقات نقدية ليصبح كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٣٩٨,٥٤١) ألف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (٣٩١,٣٩٨) ألف دينار، وان معظم هذا الرصيد يمثل مبلغ (٣٦٠,٤٨٨) ألف دينار صك صرف الى زبون بالخطأ خلال سنة ٢٠١٤ ورفض الزبون اعادته حيث أقيمت دعوى جزائية ومدنية صدرت احكام بتصديها بالسجن سنتين والزامه بتسديد مبلغ (٢٧٦,٠٠٠) دولار الى المصرف.

١٢-٧: ارتفع رصيد حساب تأمينات لدى الغير ليصبح في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٣٠,٠١٠,٧٢٠) الف دينار بينما كان في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (٢٨,٧٣٢,٨٠٠) الف دينار وهو يمثل تأمينات لدى البنك المركزي العراقي عن امانات خطابات الضمان المحجوزة

١٣-٧: بلغ رصيد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٣,٠٣٦,٧٩٩) ألف دينار ، والمحتسب للايرادات والفوائد المستحقة ضمن حساب المدينون، وهو غير كافي نوصي بأخذ مخصص اضافي.

١٤-٧: بلغ رصيد الموجودات الاخرى في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٢٤,٧٥٨,٢٢٤) ألف دينار اذ تشكل ما نسبته (٣%) من مجموع الموجودات المتداولة البالغ رصيدها في ٣١/كانون الاول ٢٠٢١ (٧٢٥,١١٣,٨٠٥) ألف دينار.

٨- حساب الارباح والخسائر:

١-٨: حق المصرف لهذه السنة ربحاً مقداره (٨,٨١٦,٥٤٨) ألف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل، بينما بلغ في السنة السابقة (١,١٢١,٨٤١) ألف دينار وبنسبة ارتفاع مقدارها (٦٨٦ %) وان اهم اسباب هذا الارتفاع موضحة ادناه :

| نوع الايراد / (المصروف) | السنة الحالية (الف دينار) | السنة السابقة (الف دينار) | ارتفاع % | انخفاض % |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------|-------------|
| ايراد فوائد الائتمان | ٥,٨٧٦,٦٦١ | ٤,٢٧٤,٨٨٦ | ٣٧,٤ | - |
| ايراد العمولات | ٣,٢١٨,٧٦٣ | ٣,٣٥٠,٥٢٣ | - | ٤ |
| ايراد الاستثمارات | ١,٢٣٦,٤٩٧ | ٢٦٣,٩٤٦ | ٣٦٨,٤ | - |
| ايرادات انشطة مصرفية | ٧,٢٧٥,٥٥١ | ٥,٦٤٣,٩٧٤ | ٢٩ | - |
| ايراد بيع وشراء عملات اجنبية | ١,١٩٢,٤٦٧ | ٣٦٠,٦٣٨ | ٢٣٠ | - |
| ايرادات اخرى | ١,٩٦٨,٠٢١ | ٢٤٣,٣٢٣ | ٧٠٨,٨ | - |
| مجموع الايرادات | ٢٠,٧٦٧,٩٦٠ | ١٤,١٣٧,٢٩٠ | ٤٧ | - |
| صاريف فوائد العمليات المصرفية | (٤,٦٣١,٣٦١) | (٥,٠٥١,٩٦٣) | - | ٨ |
| الرواتب والأجور | (٢,٣٠٧,٤٠٥) | (٢,٢٢٩,٢٤٧) | ٣ | - |
| المصاريف الإدارية | (٣,٨٤٨,٠١١) | (٣,٩٥٤,٤٠٢) | - | ٢ |
| الأندثارات والأطفاءات | (٥٧٧,٨٦٤) | (٨٦٨,١٨٩) | - | ٣٣ |
| صاريف أخرى | (٥٨٦,٧٧١) | (٩١١,٦٤٨) | - | ٤٠ |
| اجمالي المصارييف | (١١,٩٥١,٤١٢) | (١٣,٠١٥,٤٤٩) | - | ٨ |
| صافي الربح | ٨,٨١٦,٥٤٨ | ١,١٢١,٨٤١ | ٦٨٦ | - |

٢-٨: يشكل ايراد عمولة الحالات الخارجية نسبة (١٩٪) من اجمالي ايرادات المصرف لسنة ٢٠٢٢، وكذلك يشكل ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية نسبة (٥٥,٧٪) من اجمالي ايرادات سنة ٢٠٢٢.

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

١-٩: بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية بحسب سجلات المصرف للفترة من ٢٠٢١/١٢ ولغاية ٢٠٢١/٣١ (١,٤٥٩,٦٥٥,٠٠٠) دولار موزعاً كمالي:

| المبلغ (دولار) | التفاصيل |
|----------------|------------------------------|
| ١,٠٩٨,٨٩٥,٠٠٠ | مشتريات حالات |
| ٠٠٠ | مشتريات اعتمادات |
| ٥١٦,٣٨٠,٠٠٠ | مشتريات لاغراض شركات الصرافة |
| ٨,٤٥٠,٠٠٠ | مشتريات المزاد النقدي للمصرف |
| ١,٦٢٣,٧٢٥,٠٠٠ | المجموع |

٢-٩: بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ (٤,٣٨٩,٦١٩,٥٠٩) دينار (وكما موضح في الايضاح رقم ١٨ و ١٩ من الايضاحات المرفقة مع البيانات المالية) ويبلغ معدل سعر البيع خلال السنة (١٤٦٢,٦) دينار لكل دولار، وهو يقل عن السعر المحدد من قبل البنك المركزي العراقي بـ (١٤٧٠) دينار لكل دولار وكما مفصل ادناه:

| المبلغ (دينار) | التفاصيل |
|----------------|--|
| ٣,٣٥٣,٩١٩,٥٠٩ | ايراد الحالات |
| ٠٠٠ | ايراد الاعتمادات |
| ٩٥١,٢٠٠,٠٠٠ | ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة |
| ٨٤,٥٠٠,٠٠٠ | ايراد بيع الدولار / المزاد النقدي للمصرف |
| ٤,٣٨٩,٦١٩,٥٠٩ | المجموع |

والجدول في الصفحة اللاحقة يوضح تفصيل لهذه المبالغ :

| البيان | المبالغ المشترأة | سعر الشراء دينار | حجم المشتريات دولار | سعر البيع دينار | البالغ المباعة | الأيرادات الصافية |
|---|---------------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| النفاذية للإلات | المبالغ المشترأة | سعر الشراء دينار | حجم المشتريات دولار | حجم المبيعات دولار | سعر البيع دينار | حجم المبيعات دينار |
| الإجمالي | ٤,٣٨٩,٦١٩,٥٠٩ | ١ | ١,٦٢٣,٧٣٥,٠٠٠ | ٢,٣٧٥,٢٨,١١٩,٥٠٩ | ٢,٣٧٥,٢٨,١١٩,٥٠٩ | ٤,٣٨٩,٦١٩,٥٠٩ |
| حصة المصرف | ٨٤,٥٠٠٠٠٠ | ١٤٧ | ٨,٦٥٠,٠٠٠ | ١٢,٦٢١,٥٠٠,٠٠٠ | ١٢,٦٢١,٥٠٠,٠٠٠ | ٨٤,٥٠٠٠٠٠ |
| مجموع شركات الصيرفة | ٥٠١,٢٠٠٠٠ | ١ | ٥١٦,٣٨٠,٠٠٠ | ٦٣٤,٨٣٧,٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٦٣٤,٨٣٧,٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠١,٢٠٠٠٠ |
| شركات الصيرفة | ٨٦٩,٦٤٦,٠٠٠ | ١٤٦٢ | ٤٣٤,٨٣٠,٠٠٠ | ٨١,٥٦٠,٠٠٠ | ١١٩,١٥٩,١٦٠,٠٠٠ | ٨١,٥٦٠,٠٠٠ |
| مبيعات خارج نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية. | ٠ مبلغ (٤,٤٤٤,٥٥٦,٦١٩,٤٤) | ١ | ١,٦٢٣,٧٣٥,٠٠٠ | ٢,٣٧٥,٢٨,١١٩,٥٠٩ | ٢,٣٧٥,٢٨,١١٩,٥٠٩ | ٤,٣٨٩,٦١٩,٥٠٩ |

١٠- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٦١,٦٢٪) كما في ٢١/كانون الاول/٢٠٢٢ ، بينما كانت في السنة السابقة (٥٥,١٠٪) وهي أعلى من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغ ١٢٪ وكذلك تزيد عن النسبة المقررة من لجنة بازل البالغة ٨٪.

١١- الدعاوى القانونية :

١-١١: بلغت الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير في سنة ٢٠٢٢ (١١) دعوى مجموع مبالغها (٤٩٢,٩٤٦ ألف دينار، وكما موضحة في الفقرة رقم (٣٨) من تقرير الادارة.

٢-١١: اعلمنا القسم القانوني بأنه لا توجد دعاوى مقامة من قبل الغير على المصرف في سنة ٢٠٢٢.

١٢- مراقب الامثال:

١-١٢: وفقاً لما اطلعنا عليه من تقارير مراقب الامثال المقدمةلينا خلال السنة موضوعة التدقيق والتي تمت دراستها فأنها كانت معدة وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢-١٢: يقوم القسم بمتابعة ملاحظات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة الاعمال ونتائج التدقيق المكتبي للمصرف والعمل على تصفيتها وفقاً لما اطلعنا عليه من اجابات المصرف على نتائج التدقيق المرسلة الى البنك المركزي العراقي.

٣-١٢: ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استماراة KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال بالمصرف وذلك لمعرفة مدى امثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق العناية الواجبة.

١٣- الرقابة الداخلية:

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

١-١٣: ان الخطة السنوية المعدة من قبل قسم الرقابة الداخلية والمصادق عليها من قبل مجلس الادارة كانت مختصرة ومحدودة وليس تفصيلية وشمولية للمصرف ككل، مما يتطلب وضع خطط اوسع تناسب حجم ونشاط المصرف.

٢-١٣: بلغت نسبة تنفيذ الخطة السنوية (٨٠٪) من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الادارة، وباعتقادنا فإن خطة التدقيق تتطلب التوسيع وبشكل خاص اتجاه تدقيق المحفظة الأنتمانية والضمادات المقدمة بتصديدها.

٣-١٣: ان عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية بلغ في سنة ٢٠٢٢ (٢) موظفين ممثل برئيس القسم ومعاونه وان هذا العدد غير كافٍ لتجطية جميع اعمال المصرف الواسعة والمتعددة وعدد فروعه البالغة (١٦) فرعاً عدا الادارة العامة للمصرف.



٤-٤: تم اشراك مدير قسم الرقابة الداخلية في دورتين خلال السنة مقامة من قبل البنك المركزي العراقي وشركة اكاديا ومعاون مدير الرقابة الداخلية في اربع دورات مقامة في البنك المركزي العراقي واكاديمية بغداد التعليمية ومنصة تطوير الاعمال.

٤- غسل الاموال وتمويل الارهاب:

٤-١: اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والأنظمة 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، ومن خلال توجيه مجموعه من الاستفسارات اجاب المصرف بحسب كتاب قسم غسل الاموال ذي العدد ١٢/٢٦٠٠ والموزرخ في ٢٠٢٣/٢/٢٧ الآتي:

٤-١-١: ان نظام مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب (AML) مجهز من شركة بايوتك، وتم التعاقد مع شركة غوارديا لاقتناء ذلك النظام والعمل جاري في هذا الخصوص.

٤-١-٢: ان النظام الالكتروني الخاص بغسل الاموال وتمويل الارهاب مرتبط بالنظام المحاسبي للمصرف.

٤-١-٣: ان النظام الالكتروني يتضمن الحد الادنى من السيناريوهات المطلوبة اذ بلغت (٢٥) سيناريو مطبق.

٤-١-٤: يتم تحديث قوائم الحظر الدولية تلقائياً وفق نظام AML، فضلاً عن ادخال البيانات المحددة من قبل الجهات الرقابية المحلية بشكل يدوى الى القائمة السوداء.

٤-١-٥: ان القسم يعتمد على التصنيف اليدوي لتصنيف عملاء المصرف حسب المخاطر.

٤-١-٦: تمت مراجعة وتحليل خلال سنة ٢٠٢١ ما نسبته (٥٥٪) من اجمالي العمليات الظاهرة في نظام AML.

٤-٢: تم اعداد دليل للسياسات والاجراءات الخاصة بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب اشتملت على:

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

١٥- الحوكمة المؤسسية:

- ١-١٥: اعد المصرف دليلاً للحكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية.
- ٢-١٥: يوجد دليل للسياسات والاجراءات العمل لاقسام المصرف الرقابية .
- ٣-١٥: ان المصرف ملتزم بالمتطلبات النوعية الواردة ضمن المادة ٢٣ من دليل الحوكمة الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تضمنت التقارير السنوية السابقة الافصاح عن نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف .
- ٤-١٥: بحسب كتاب مراقب الامتثال المتضمن اجابة عن استفسارتنا في ٢١/كانون الثاني/٢٠٢٣ اشار الى ان المصرف يقوم بتحديث بيانات الزبائن عن طريق استماره KYC بالتعاون مع قسم الابلاغ عن غسل الاموال في المصرف وذلك لمعرفة مدى امتثال المصرف لقانون غسل الاموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ وكذلك تطبيق مبدأ العناية الواجبة حيث اعتمدت سياسة المصرف بمصادقة قسم الامتثال على استماره فتح الحساب KYC.
- ٥-١٥: تم خلال السنة التعاقد مع شركة اكاديميا لتطبيق حوكمة تقنية المعلومات وتم عقد ورش عمل للموظفين والمدراء المختصين لتطبيق حوكمة تقنية المعلومات للامثال لمتطلبات البنك المركزي العراقي.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢

أن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢، بخلاف البيانات المالية فإن مجلس الادارة هو المسئول عنها، وقد حصلنا قبل تاريخ هذا التقرير على البيانات الواردة في التقرير السنوي.

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

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



مسؤوليات مجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

مسؤوليات مراقبي الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

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



الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله كشركة مستمرة.

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

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

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

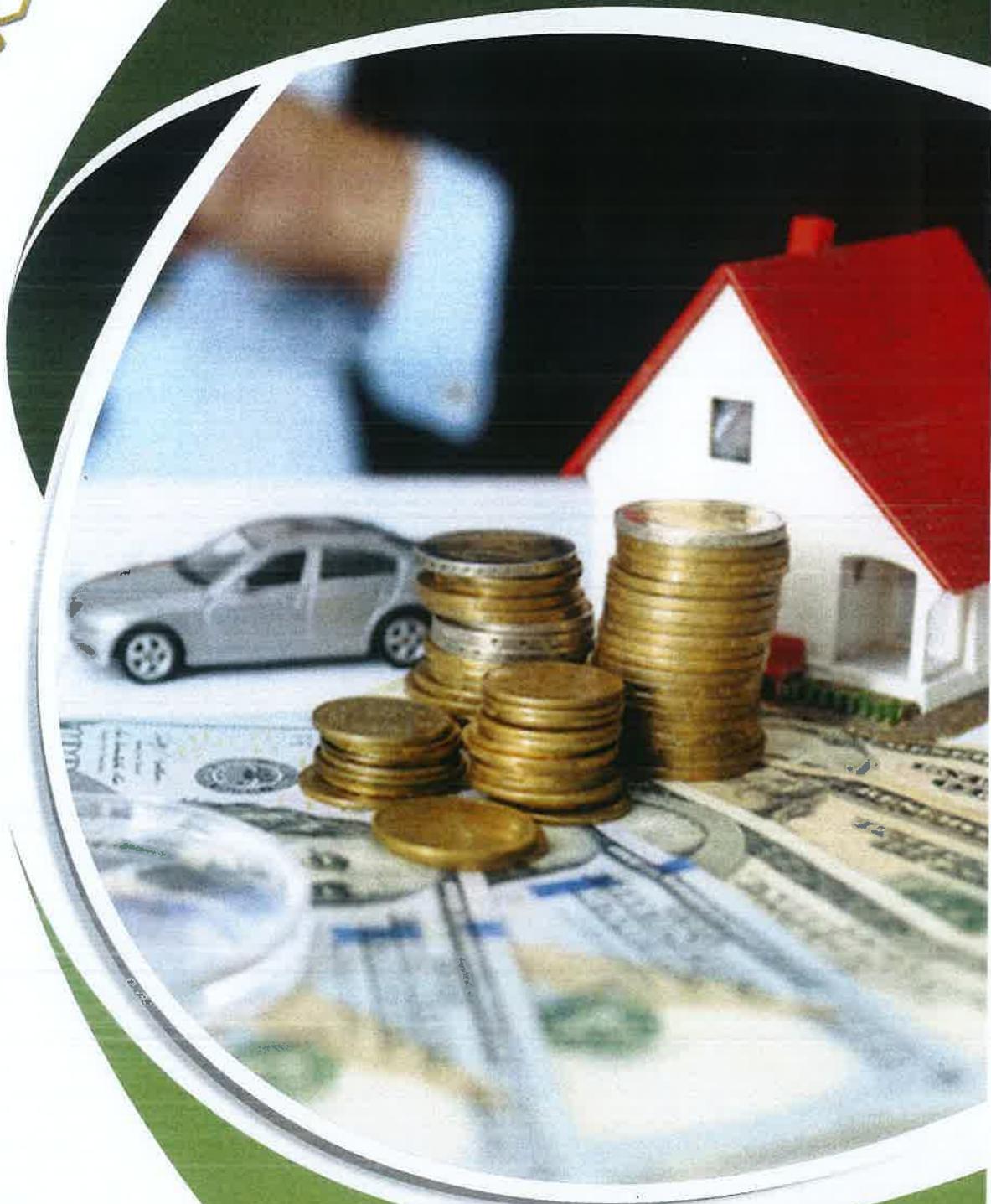
ومن تلك الأمور التي تم التوافق بها مع لجنة التدقيق، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الرئيسية. إننا نقدم توضيح بشأن تلك الأمور في تقرير التدقيق مالم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي عليها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

عادل محمد الحسون

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

عادل اسماعيل حسن الشبيبي

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



القوائم المالية الموحدة



قائمة المركز المالي كما في ٢١ كانون الأول ٢٠٢٢

| البيان | رقم الإضاح | دinar ٢٠٢٢ | دinar ٢٠٢١ |
|---|------------|-----------------|------------------------|
| الموجودات: | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية | ١ | ٤٩٣,١٥٢,٧٠٢,٣١١ | ٣٢٢,٦٦٧,٨١٨,٨٦١ |
| استثمارات مالية طويلة الأجل / سندات / قطاع حكومي | ٢ | ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| استثمارات بالشركات التابعة | ٣ | ٤٧٠,٣١٦,٤٨٣ | ٤,٧٠١,٥٨٨,٩٤٣ |
| استثمارات مالية متوفرة للبيع بقيمة العائلة | ٤ | ٣١٧,٩٦١,٣٢٣,٤٢٠ | ٢١٧,٩١٨,٦٥٥,١٢٢ |
| تسهيلات ائتمانية منحوحة بالصافي | ٥ | ٥٩,٢٤١,٢٣٨,٤٢٥ | ٥٩,٨٢٨,٢٢٧,٣٣٨ |
| المدينون | ٦ | ٢٤,٧٥٨,٢٢٤,٢٣٥ | ٢٦,١٥٣,٧٣٠,٩٢٦ |
| حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى) | ٧ | ٢٦,٨٧٩,٢٧٠,٧٥٤ | ١٤,١٤٠,٩٢٦,٨٧٨ |
| ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية) | | ٢٦١,٩٥٧,٤٠٠ | ٢٩٨,٧٦٦,٩٩٠ |
| مشاريع تحت التنفيذ / دفعات مقدمة | | ٧٥٢,٢٥٥,٠٣٣,٠٢٨ | ٦٥٠,٩٥٨,٦٦٨,٠٥٨ |
| مجموع الموجودات | | | |
| المطلوبات وحقوق المساهمين: | | | |
| قرصان طويلة الأجل / قرض البنك المركزي / مبادرة | ١-٩ | ١٢٥,٥٦٤,٦٦٤,٠٠٠ | ٣٦,٦٦٨,٥٣٢,٠٠٠ |
| إيداعات الزبائن | ٩-٩ | ٢٥٤,٥٣٩,٤٠٧,٣٦٦ | ٢٤٦,٠١١,٢٧٢,٤٢٨ |
| تأمينات زبائن عن أنشطة مصرافية وحسابات ذات طبيعة جارية | ١٠ | ٨١,٢٨٢,٩٦٢,١٤٣ | ١٠٠,٤٦٦,٥٥٩,٧٢١ |
| الدائنون | ١١ | ٤,٥٧٣,٧١٥,٤٠١ | ٣,٨٠٧,٤٨٠,٤٥٧ |
| حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى) | ١٢ | ٥٧٨,٩٤٣,٩٢٠ | ٦٦٧,٢٢٣,٣٨٤ |
| مخصص ضريبة الدخل | ١٣ | ١,٣٥٢,٤٦٩,٢٤٩ | ١٩٩,٢٤١,٦٢٢ |
| مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل | | | ٤٦٧,٨٩٢,١٦٢,٠٧٩ |
| حقوق المساهمين: | | | |
| رأس المال ٢٥٠ مليار دينار ١ مقسم الى دينار لكل سهم سنة (٢٠٢٢) | ج | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٦٦٥,٥٥٢,٠٨٧ |
| احتياطي قانوني | ج | ٨,٠٣٧,٣٩٥,٢٢٤ | ٤٨٧,٨٩٧,٤٤٧ |
| احتياطي آخرى | ج | ٤٨٧,٨٩٧,٤٤٧ | (٥١٢,٨٦٢,١١١) |
| احتياطي القيمة العائلة / استثمارات | ج | (٤٤٣,١٣٤,٥٧١) | ٤,٥٦٥,٥٤١,٧٧٢ |
| احتياطي القيمة العائلة مباني وأراضي | ج | ١٩,١٣٢,٧١٦,٩٠٦ | ٩٣٢,٧٢٩,٢٥١ |
| الفائض المتراكם | ج | ٧,١٤٧,٩٩٥,٩٤٣ | ٢٦٣,١٣٨,٣٥٨,٤٤٦ |
| مجموع حقوق المساهمين | | | ٧٥٢,٢٥٥,٠٣٣,٠٢٨ |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | | | ٤٠,٠٣٦,٥٣٨,١٣٦ |
| مقابل الألتزامات بعده المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي | ٨ | | |

حسين صالح شريف
رئيس مجلس الادارة

في محمد ياس
المدير المفوض

اسماء محمد جاسم
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم الضريبة / ٢١٨٨٨

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٦٤٢/٣٠١ والموزع في ٢٠٢٣/١٤٢٠١

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

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

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



قائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بيان ب١

| اليوم | بيان رقم الإيصال | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--|------------------|-------------------------|-------------------------|
| الأيرادات من العمليات الجارية: | | | |
| | ١٥ | ٥,٨٧٦,٦٦١,٢٠٢ | ٤,٢٧٤,٨٨٥,٨٢٦ |
| | ١٦ | ٣,٢١٨,٧٦٣,٣٢١ | ٣,٣٥٠,٥٢٣,٢٤٨ |
| | ١٧ | ١,٢٣٩,٤٩٦,٩٦٤ | ٢٦٣,٩٤٥,٩٢٩ |
| | ١٨ | ٧,٢٧٥,٥٥١,٢٨٤ | ٥,٦٤٣,٩٧٣,٧٨٧ |
| | ١٩ | ١,١٩٢,٤٦٧,٠٨٦ | ٣٦٠,٦٣٢,٦٢٢ |
| | | ١٨,٧٩٩,٩٣٩,٨٥٧ | ١٣,٨٩٣,٩٦٦,٤١٢ |
| مصاريف وفوائد العمليات المصرفية: | | | |
| | ٢١ | (٤,٦٣١,٣٦٠,٧٤٣) | (٥,٠٥١,٩٦٣,٣٩٧) |
| | | (٤,٦٣١,٣٦٠,٧٤٣) | (٥,٠٥١,٩٦٣,٣٩٧) |
| المصاريف الإدارية: | | | |
| | ٢٢ | (٢,٣٠٧,٤٠٥,٢٣٠) | (٢,٢٢٩,٢٤٦,٥٩٧) |
| | ٢٣ | (٣,٨٤٨,٠١٠,٥٠٣) | (٣,٩٥٤,٤٠٢,٣٢١) |
| | ٢٤ & ٦ | (٥٧٧,٨٦٤,٢٣٢) | (٨٦٨,١٨٨,٧٥٢) |
| | | (٦,٧٣٣,٢٧٩,٩٦٥) | (٧,٠٥١,٨٣٢,٦٨٠) |
| | | (١١,٣٦٤,٦٤٠,٧٠٨) | (١٢,١٠٣,٨٠١,٠٧٧) |
| | | ٧,٤٣٥,٢٩٩,١٤٩ | ١,٧٩٠,١٦٥,٣٣٥ |
| | | | |
| | ٢٠ | ١,٩٦٨,٠٢٠,٨٩٥ | ٢٤٣,٣٢٣,٠٠٨ |
| | ٢٥ | (٥٨٦,٧٧١,٧٣٢) | (٩١١,٦٤٧,٥٢٦) |
| | | ٨,٨١٦,٥٤٨,٣١٢ | ١,١٢١,٨٤٠,٨١٧ |
| | ١٣ | (١,٣٥٢,٤٦٩,٢٤٩) | (١٩٩,٢٤١,٦٢٢) |
| | | ٧,٤٦٤,٠٧٩,٠٦٣ | ٩٢٢,٥٩٩,١٩٥ |
| | ١٤ | ٠,٠٢٩٩ | ٠,٠٠٤ |
| تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى تتنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى صافي الدخل قبل الضريبة تنزل ضريبة الدخل صافي ربح السنة بعد الضريبة ربحية السهم الأساسية والمخففة | | | |

مكي محمد ياسين
المدير المفوض

أسماء محمد جاسم
المدير التنفيذي للقسم المالي
رقم العضوية / ٢١٨٨٨

تحتبر الإيصالات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ويضافات اضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بيان ب٢

| البيان | رقم الإيضاح | دinar ٢٠٢٢ | دinar ٢٠٢١ |
|---|-------------|----------------|---------------|
| صافي ربع السنة | ب ٢ | ٧,٤٦٤,٠٧٩,٠٦٣ | ٩٢٢,٥٩٩,١٩٥ |
| صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة | | ٦٩,٧٢٧,٥٤٠ | ١,٢٩٦,٠٧١,٤٣٧ |
| زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسمية) | | - | - |
| صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة أراضي ومباني | | ١٤,٥٦٧,١٧٥,١٣٤ | ٤٥,٢٣٨,٠٩٦ |
| مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية | | - | - |
| مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية | | - | - |
| مجموع الدخل الشامل للسنة | | ٤٤,١٠٠,٩٨١,٧٣٧ | ٢,٢٦٣,٩٠٨,٧٤٨ |

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 التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

العنوان: (١) رقم (٤) حربى من القوائم المالية
الإيصالات الضافية من رقم (١) رقم (٣٥) جزء من هذه القوائم المالية وتحت مسمى
المدحالت الضافية للسنة من رقم (١) رقم (٤) حربى من القوائم المالية

كشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| البيان | رقم الإيضاح | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ |
|---|-------------|-------------------|------------------|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: | | | |
| صافي أرباح السنة قبل الضريبة | ١ | ٨,٨١٦,٥٤٨,٣١٢ | ١,١٢١,٨٤٠,٨١٧ |
| تضاف إنذارات السنة | ٦ & ٢٤ | ٥٧٧,٨٦٤,٢٣٢ | ٨٦٨,١٨٨,٧٥٢ |
| تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة | ١٣ | (١٩٩,٢٤١,٦٢٢) | (٨٥٢,٨٤٢,١٥٩) |
| تنزل الزيادة في ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة | ج | - | - |
| ينزل مكاسب متحققة من خلال بيع أراضي وعقارات من خلال القيمة العادلة | ج | - | (٤٥,٢٣٨,٠٩٦) |
| ينزل مكاسب وتضاف خسائر بيع موجودات ثابتة | ٦ | (١,٣٥٨,٣٠٣,٦٥١) | (٥٦,٨١٨,٥٣١) |
| الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية | ٢ | ٧,٨٣٦,٨٦٧,٢٧١ | ١,٠٣٥,١٣٠,٧٨٣ |
| تنزل الزيادة في الألتئان النقدي المنوح | ٤ | (١٠٠,٠٣٨,٦٠٣,٣٧٧) | (٨٤,٠٩١,٤٧١,٦١٤) |
| تضاف الانخفاض في المدينون | ٥ | ٦٠٧,٠٣١,٩١٣ | (٢٦,٨٣٩,٥٤٢,٢٥٧) |
| تضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في حسابات مدينة أخرى | ٩ | ١,٣٩٥,٥٠٦,٦٩١ | (٤,٠٠٣,٩٣٣,٣١٦) |
| ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إيداعات الزبائن | ١٠ | ٨,٥٢٤,٠٧٠,٠١٧ | (٢٣,٠٠٧,٠٧٤,٨٢٦) |
| تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرية | ١١ | (١٩,١٨٣,٥٩٧,٥٧٨) | ٧٢,٨٨٧,٧٤٥,٥٥٣ |
| تضاف الزيادة في الدائون وينزل الانخفاض | ١٢ | ٧٦٦,٢٣٤,٩٤٤ | ١,١٠٥,٢٩٢,٣٤٤ |
| تضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى | | (٨٨,٢٢٩,٤٦١) | ٦٣,٦٨٩,٤٣٦ |
| النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيلي | | (١٠٨,٠١٧,٦٣٦,٨٥٤) | (٦٣,٨٨٥,٢٩٧,٦٨٠) |
| صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية | | (١٠٠,١٨٠,٧٦٩,٥٨٣) | (٦٢,٨٥٠,١٦٦,٨٩٧) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية: | | | |
| وينزل المدفوع النقدي لتوظيف استثمارات لدى وزارة المالية | | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| ويضاف البيع في الاستثمارات | ٢ | - | ٨٨٧,٥٨٧,٥٤٥ |
| التغير في صافي الاستثمارات | ٢ | ٣٦,٧١٩,٥٩٠ | (٤٢,٧٦٩,٤٤٠) |
| تنزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ | ٦ | (٤٦٢,٥٣٨,٢٤٥) | (٢٥٠,٢٩٥,٤٨٤) |
| ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات | ٦ | ٤,٢٦٧,٧٥٩,١١٧ | ١,٢٠٨,٩٦٩,٤٤٠ |
| تضاف المستبعد والمابع من الممتلكات، مباني معدات | ٦ | (١,١٩٧,٩٥٠,١٩٤) | (٨٠٤,٧٣٠,٠٨٠) |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | (١٧,٣٥٦,٠٠٩,٧٣٢) | (٤,٠٠١,٢٣٨,٠١٩) |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية: | | | |
| ينزل التدفق النقدي الخارج عن توزيعات أرباح نقدية خلال السنة | ج | - | ٣١,٢١٨,٥٣٢,٠٠٠ |
| يضاف قرض البنك المركزي العراقي | | ٨٨,٨٩٦,١٣٢,٠٠٠ | - |
| الزيادة في مخصص مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون | | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| الزيادة في مخاطر السلف الشخصية | | (٨٧٤,٤٦٩,٢٣٥) | (٤,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) |
| التحويل من الأرباح إلى حساب المخصص | | ٨٨,٠٢١,٦٦٢,٧٦٥ | ٣١,٨١٨,٥٣٢,٠٠٠ |
| صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية | | (٢٩,٥١٥,١١٦,٥٥٠) | (٣٥,٠٣٢,٨٧٢,٩١٦) |
| الانخفاض في النقد وما في حكمه خلال السنة | | ٣٢٢,٦٦٧,٨١٨,٨٩١ | ٣٥٧,٧٠٠,٦٩١,٧٧٧ |
| النقد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ - ٢٠٢١ | | ٢٩٣,١٥٢,٧٠٢,٣١١ | ٣٢٢,٦٦٧,٨١٨,٨٦٦ |
| النقد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ | | | |

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



١. معلومات عامة

إن مصرف الاستثمار العراقي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسيسها سنة ١٩٩٣ بموجب اجازة التأسيس الرقمية م.ش ٥٢٦ المؤرخه في ١٣ تموز ١٩٩٣ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ورأس مال المدفوع بالكامل (٢٥٠) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الوحدة م ٩٠٢ - ز ٢ - مبني ٢٧)، وفروعه ومكاتبها 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.

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

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق)، بالإضافة إلى قائمة المركز المالي وقائمة كشف الدخل الموحد 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 والمطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية منذ سنة ٢٠١٥، واستمرت إدارة المصرف بتطبيق ذات المعايير للسنوات اللاحقة.

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 تتركز على الأمور التالية:

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

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

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايساحات 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 (٢٨):

تعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) توضح أن الإيرادات تعكس النفعية الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاندثار الآلات والمتلكات والعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف القيمة العادلة في تقييم العقارات والأراضي في حين كانت الموجودات الثابتة المتبقية بالكلفة التاريخية.

تحقيق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقيق 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.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات 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 المنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية.

– يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات المستملكة إعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك لأنخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية.

تحتبر الإضافات للرقعة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
وإضافات إضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



- الضرائب المستحقة يتم تحويل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً لأنظمة والقوانين العراقية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغایات إحتساب الإنفاق والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتتقديرات 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 تدرين في قيمتها ويتم أخذ التدرين في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوانين المالية وتقرأ معها
وابيضاحات اضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوانين 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 / ٢٠٢٢ كالتالي :

| الاحتياطي | الرصيد (دينار) | الملاحظات |
|---------------------------------------|----------------|---|
| الاحتياطي الرأسمالي (عام) | ٤٦,٣١٩,٠٧٧ | رصيد قيم عن أرباح رأسالية - جاءت عن طريق بيع موجودات ثابتة ومالية وفقاً لقانون الشركات الخاصة ويمثل ٥٪ من الأرباح السنوية بعد الضريبة |
| الاحتياطي القانوني | ٨,٠٣٢,٣٩٥,٢٢٤ | سيق وان تم استقطاع من الأرباح لأغراض عديدة |
| الاحتياطي عام | ٤٤١,٥٧٨,٣٧٠ | المتحقق هذا العام بعد استقطاع الضريبة والاحتياطي القانوني |
| أرباح السنة الحالية القابلة للتوزيع | ٧,١٤٧,٩٩٥,٩٤٣ | استناداً للمعايير المحاسبية إعادة تقييم العقارات وفق القيمة العادلة |
| احتياطيات بالقيمة العاللة / ممتلكات | ١٩,١٣٢,٧١٦,٩٠٦ | استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة |
| احتياطيات بالقيمة العادلة / استثمارات | (٤٤٣,١٣٤,٥٧١) | استناداً للمعايير المحاسبية عن فرق أسعار الأسهم بالقيمة العادلة |
| مجموع الاحتياطيات | ٣٤,٣٦٢,٨٧٠,٩٤٩ | مليون دينار |

رأسمال المصرف بلغ (٢٥٠) مليار دينار ويساوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام ٢٠١٤ ويعتبر هذا ملبياً لمتطلبات 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 المتبقى ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإيجاري 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 مترافق من عدد سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام ٢٠٢٢ .

احتياطي رأسمالي : كان برصيد في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ مبلغ (٤٤١,٥٧٨,٣٧٠) دينار ولم يتغير الرصيد لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢ .

احتياطي التغير بالقيمة العادلة لوجودات 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 (٤٤٣,١٣٤,٥٧١) دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع .

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

الفائض التراكم : تم تدوير مبلغ (٨٧٦,٤٦٩,٢٣٤) دينار من حساب الفائض المرتاقم المتحقق لغاية ٣١ / ١٢ / ٢٠٢١ إلى حساب مخصص مخاطر السلف الشخصية حسب قرار الهيئة العامة المنعقد في ٦ / ١٠ / ٢٠٢٢ .

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

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 بال موجودات المالية

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

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها . وتم وضع خطة 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 مدرباً الاقسام المعنية بالمصرف ولدى المصرف قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي يقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- ١- التعرض لخاطر 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 تزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها اما عن الفوائد والعمولات العلقة تحتجز بمخصص فوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا ثبت عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتتوفر دليل موضوعي على أن قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقييد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة المنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتتخذة لتحقيلها بتزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي ، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

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

موجودات مالية بالتكلفة المطافة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافة إليها مصاريف الاقتناء وتط ama العلاوات باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على او لحساب الفائدة، وينزل اي 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 التدفي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز إعادة تصنيف اي موجودات من هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها) يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان أدوات الدين التي لا تنفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالتكلفة المطافة، 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 محفظته لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عن الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها 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 حده أن تصنify 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 مضافة إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير 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 الاحتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر الدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض. و يتم تسجيل الأرباح الوزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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



القيمة العادلة

- سيقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموارد 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 ملائمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- 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 النافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لشريك 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 الثابتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة الانخفاض.

يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:

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

التقاص

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

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

الممتلكات والمعدات

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

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

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات واي أجزاء جوهرية منها الا عند التخلص منها او عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقفة 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 الإنداثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات الماليةالموجودات المالية

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

- ينقضى الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب «القبض والدفع»،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم 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 الالتزام مالي باخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

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



العملات الأجنبية

- يتم قيد العاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء العاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهره 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 لبنيود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة إن وجدت.
- تم سحب مبلغ (٥٢٤,٨٣٠,٠٠٠) دولار نقداً لأغراض شركات الصرافة والمصرف من نافذة بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي وحقق المصرف منها إيرادات بلغت (١,٠٣٥,٧٠٠,٠٠٠) دينار في عام ٢٠٢٢ . وكذلك تم سحب مبلغ (١,٠٩٨,٨٩٥,٠٠٠) دولار لغرض الحصولات لاستيراد بضائع لصالح زبائن المصرف من الشركات وحقق المصرف عنها إيرادات بلغت (٣,٣٥٣,٩١٩,٥٠٩) دينار عراقي.

الخصصات

يتم الاعتراف بالخصصات 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 العلنة في القوائم المالية لأن الأرباح العلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتقليل وحسب تعليمات السلطة المالية .

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

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

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

الإيضاحات

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

| اليوم | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--|-----------------|-----------------|
| نقدية في خزانة المصرف: | | |
| نقد في الخزينة - دينار | ١٢,٤١٦,٩٩٥,٧١٦ | ٩,٢٨٠,٠٠٠,٨٨٧ |
| نقد في الخزينة - عملات أجنبية | ٢٥,٤٣٩,٦٠٥,٢٩٤ | ٧,٤١٣,٨٣٩,١٨٧ |
| نقدية في الصراف الآلي | ٥٨٠,٢٨٥,٠٠٠ | ٦٥١,٦٤٠,٠٠٠ |
| نقد في الطريق | - | - |
| مجموع النقد في خزانة المصرف | ٣٨,٤٣٦,٨٨٣,٠١٠ | ١٧,٣٤٥,٤٧٣,٠٧٤ |
| نقدية لدى البنك المركزي العراقي: | | |
| البنك المركزي - دينار | ١٥٣,٦٥٤,١٠٤,٤٣٩ | ١٤٤,٤٦٩,٦٣٤,٣٩٤ |
| البنك المركزي - عملات أجنبية | ٩,٠٥٦,٧٦٢,٧٣٩ | ٨٢,٣٤٥,١٢٥,٧٧٧ |
| البنك المركزي العراقي استثمار ليلي | - | - |
| البنك المركزي غطاء قانوني - دينار | ٢١,٦٩٤,٤٤٨,٠٠٠ | ١٩,٨٤٣,٥٧٨,٠٠٠ |
| البنك المركزي غطاء قانوني - عملات أجنبية | ١٦,٢٤٦,٢٧٥,٥٦٠ | ١٣,١٢٨,٢٣٦,٧٨٠ |
| البنك المركزي غطاء قانوني خطاب ضمان | - | - |
| معلم الصراف الآلي | - | (٦٦٣,٨٩٢) |
| بنك مركزي بطاقات فيزا كارد | - | - |
| ماستر كارد صراف آلي - دينار | - | (١,١٥٤,٢٧٢) |
| ماستر كارد صراف آلي - عملات أجنبية | (٤٠٦,١١٤) | (٢٦٤,٥٢٣) |
| ماستر كارد نقاط بيع - دينار | (١,٢١٢,٨٩٦) | (٢,٠٠١,٦٤٣) |
| ماستر كارد نقاط بيع - عملات أجنبية | - | (٢,٩٦٧,٤٦٥) |
| مجموع نقدية لدى البنك المركزي العراقي | ٢٠٠,٦٤٩,٩٧١,٧٢٨ | ٢٤٢,٤٣٤,٠٥٠,٠٨٢ |
| المجموع الكلي | ٢٣٩,٠٨٦,٨٥٧,٧٣٨ | ٢٥٩,٧٧٩,٥٢٣,١٥٦ |

* بلغت ارصدة مصرف الاستثمار العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ (٤٤,٩٤٠,٩١٠) الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق قام عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدود .

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ (٣٧,٩٤٠,٧٢٢,٥٦٠) دينار كماني ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ بينما بلغت في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٢٢,٩٧١,٨١٤,٧٨٠) 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

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

| ٢٠٢١ دينار | ٢٠٢٢ دينار | البيان |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
| ٧٧٧,٢٩١,٤٨٥ | ٧٧٧,٠١٨,٤٨٤ | نقدية لدى مصارف حكومية - دينار |
| ١١٧,٢٦٨,٥٨٧ | ١١٧,٠٣٧,٩٠٧ | نقدية لدى مصارف حكومية - عملات أجنبية |
| ٤٤,٨٤٧,٥٢٧,٢٦٠ | ٣٨,٢١٧,٥٨٠,٨٩٠ | المصارف الخارجية - عملات أجنبية |
| ٣٤,٢٢٦,١١٤ | (٩١٨,٠١٠) | صكوك وحوالات قيد التحصيل |
| - | ١٤,٩٤٦,٠٢٠,٠٠٠ | حوالات في الطريق - دينار |
| (٢٩,٦٣٤,٣١٥) | ٤,٢٦١,٦٣٢ | صكوك مقاصة واردة |
| ٧٣٤,٣١٥ | ٣٥٣,٠٨٠ | شيكات مقاصة صادرة |
| (٢٠٤,٥٩٠,٨١٥) | ٤,٤٩٠,٥٩٠ | شيكات مرتجعة |
| ٤٥,٥٤٢,٨٢٢,٦٣١ | ٥٤,٠٦٥,٨٤٤,٥٧٣ | مجموع |
| ٣٢٢,٦٦٧,٨١٨,٨٦١ | ٢٩٣,١٥٢,٧٠٢,٣١١ | مجموع النقد وما يحكمه الكلي (أ + ب) |

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

١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | البيان | | |
|-----------------|---------------|-----------------|---------------|--|
| الكلفة بالدينار | عدد الأسهم | الكلفة بالدينار | عدد الأسهم | استثمارات مالية لدى مؤسسات حكومية بالتكلفة المطغية: |
| - | - | - | - | استثمارات مالية بالتكلفة المطغية استثمارات في الشركات التابعة |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | شركة الاستثمار |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | مجموع فرعي (١) |
| ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠ | ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠ | ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠ | ٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠ | استثمارات طويلة الأجل: |
| ١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠ | ١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠ | ١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠ | ١,٩٢٢,١١٩,٠٠٠ | الشركة العراقية لضمان الودائع |
| ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | الشركة العراقية للكفالات المصرفية |
| ٢,٨١١,٥٩٢,٦٨٠ | ٢,٨١١,٥٩٢,٦٨٠ | ٢,٨١١,٥٩٢,٦٨٠ | ٢,٨١١,٥٩٢,٦٨٠ | شركة اتحاد المصارف |
| ١,٢٥٢,٨٩١,٣٢٠ | ١,٣٦٩,٤٤,٥٧٦ | ١,٢٥٢,٨٩١,٣٢٠ | ١,٣٦٩,٤٤,٥٧٦ | مجموع فرعي (٢) |
| ١٠٤,٨٣١,٥١٤ | ٧٤٨,٧٩٦,٥٣١ | ١٠٤,٨٣١,٥١٤ | ٧٤٨,٧٩٦,٥٣١ | استثمارات في شركات زميلة متوفرة للبيع: |
| ١٣٢,٨٩٦,٩٢٣ | ٥٢,٨٢٧,٥٠٤ | ١٣٢,٨٩٦,٩٢٣ | ٥٢,٨٢٧,٥٠٤ | المصرف التجاري العراقي |
| ١,٤٩٠,٦١٩,٧٥٧ | ٢,١٧٠,٦٦٨,٦١١ | ١,٤٩٠,٦١٩,٧٥٧ | ٢,١٧٠,٦٦٨,٦١١ | مصرف الخليج التجاري |
| ٢٥٦,٢٠٠,١٠٥ | ١٣٩,٦٦٩,٣٦٣ | ٢٥٦,٢٠٠,١٠٥ | ١٣٩,٦٦٩,٣٦٣ | مصرف دار السلام |
| ١٠٢,٢٩٨,٢٤٥ | ١٠٢,٢٩٨,٢٤٥ | ١٠٢,٢٩٨,٢٤٥ | ١٠٢,٢٩٨,٢٤٥ | مجموع فرعي (٣) |
| ٩٢,٩٥٣,٢١٧ | ٦٣,٦٣٩,٥٧٥ | ٩٢,٩٥٣,٢١٧ | ٩٢,٦٣٩,٥٧٥ | استثمارات تجارية متوفرة للبيع: |
| ١,٥٦٢,٢٣٩ | ١,٥٦٢,٢٣٩ | ١,٥٦٢,٢٣٩ | ١,٥٦٢,٢٣٩ | شركة الفلوجة للمواد الانشائية |
| ٢٢٦,٢٨١,٠٧٨ | ٣٦٣,٨٨٤,٣٨٠ | ٣٦٣,٢٨١,٠٧٨ | ٣٦٣,٨٨٤,٣٨٠ | شركة بغداد السلام للصناعات الغذائية |
| ١٢٦,٥٤١,٦٧٣ | ١١٣,٩٢٥,٠٠٠ | ١٢٦,٥٤١,٦٧٣ | ١١٣,٩٢٥,٠٠٠ | شركة الكندي للفاحات البيطرية |
| ٤,٩٦٠,٨٤٠ | ٤,٩٦٠,٨٣٩ | ٤,٩٦٠,٨٤٠ | ٤,٩٦٠,٨٣٩ | الشركة العراقية للنقل البري |
| ٤٤١,٢٢٠ | ٤٤١,٢٢٠ | ٤٤١,٢٢٠ | ٤٤١,٢٢٠ | شركة الخليج للتأمين |
| ٩١١,٢٣٨,٦١٧ | ٧٩٠,٣٨٠,٨٦١ | ٩١١,٢٣٨,٦١٧ | ٧٩٠,٣٨٠,٨٦١ | شركة الحديثة لانتاج الحيواني والزراعي |
| ٥,٢١٣,٤٥١,٠٥٤ | ٥,٧٧٢,٦٤٢,١٥٢ | ٥,٢١٣,٤٥١,٠٥٤ | ٥,٧٧٢,٦٤٢,١٥٢ | شركة فنادق كربلاء |
| ٥,٤٦٣,٤٥١,٠٥٤ | ٦,٠٢٢,٦٤٢,١٥٢ | ٥,٤٦٣,٤٥١,٠٥٤ | ٦,٠٢٢,٦٤٢,١٥٢ | شركة فندق بغداد |
| (٥١٢,٨٦٢,١١١) | (٤٤٣,١٣٤,٥٧١) | | | مجموع فرعي (٤) |
| ٤,٩٥٠,٥٨٨,٩٤٣ | ٥,٠٢٠,٣١٦,٤٨٣ | | | مجموع استثمارات مالية متوفرة للبيع بالتكلفة العادلة (٤+٣+٢) |
| | | | | المجموع الكلي |
| | | | | التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع |
| | | | | مجموع الاستثمارات بالصنفي |

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



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

| اليوم | ٢٠٢١ كانون الأول | ٢٠٢٢ كانون الأول | ٢٠٢١ كانون الأول |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|------------------|
| رصيد بداية السنة | ٤,٣٩٤,٨١٠,٣٢٨ | ٥,٤٦٣,٤٥١,٠٥٤ | |
| الإضافت / التسويات | ١,٠٦٨,٦٤٠,٧٢٦ | - | |
| نزيارات | - | - | |
| احتياطي التغير في القيمة العادلة | - | - | |
| رصيد نهاية السنة | <u>٥,٤٦٣,٤٥١,٠٥٤</u> | <u>٥,٤٦٣,٤٥١,٠٥٤</u> | |

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

٣. أ. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلى:

| البيان | دinar | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--------|-------|---|------------------|
| | | | قرض طويلة الأجل: |
| | | قرض طويلة الأجل / شركات | - |
| | | قرض طويلة الأجل / شركات - عملات أجنبية | ٣٦,٣٧٣,٤٢٤,٧٤٦ |
| | | قرض طويلة الأجل / قطاع خاص | ١٨,٩٨٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| | | قرض طويلة الأجل / قطاع خاص - عملات أجنبية | ٢٧,٣٤١,٤٢٠,٠٠٠ |
| | | قرض طويلة الأجل / شخصية | ١٠٧,١٦٥,٠٨٧,٢٧٤ |
| | | قرض طويلة الأجل / شخصية | ٢,١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | | مجموع | ٣٦,١٦٧,٩٤٨,٢٨٥ |
| | | قرض متوسطة الأجل: | ٢٤١,٨٤٦,٤٥٥,٥٥٩ |
| | | قرض متوسطة الأجل - عملات أجنبية | - |
| | | قرض متوسطة الأجل - دينار | ٤,٣٢٢,١٣٨,٩٠٨ |
| | | مجموع | ٢,٧٩٣,٥٠٠,٠٠٠ |
| | | قرض قصيرة الأجل: | ٧,١٢٥,٦٣٨,٩٠٨ |
| | | قرض عادية - دينار | ٤٩,١٤٥,٨٣٨,٤٦٤ |
| | | قرض عالية - عملات أجنبية | ١١,٣٢٠,٠٥٨,٥٨٦ |
| | | قرض مخصوصة - دينار | - |
| | | قرض مخصوصة - عملات أجنبية | ٨,٩٤٩,٠٧٣,٦٥٧ |
| | | قرض قصيرة الأجل - شركات - دينار | ٧,٨٣٩,٩٧٢,٩٢٦ |
| | | قرض قصيرة الأجل - شركات - عملات أجنبية | ٥٢,٢٦٧,٤٢٠,٩٦٩ |
| | | قرض قصيرة الأجل - افراد - دينار | ٢٠,٠٣٠,٠٥٠,٧٤٦ |
| | | قرض قصيرة الأجل - افراد - عملات أجنبية | ١٤٩,٥٦٢,٤٦٥,٣٤٨ |
| | | مجموع | ٦٨,١٧٦,٩٤٢,٣٢٣ |
| | | حسابات جارية مدينة (تسهيلات مصرافية): | ٢٠,٩٢٩,٠٤٧,٦٩٩ |
| | | حسابات جارية مدينة - شركات - دينار | ٣,٦٨٧,١٨٢,١٨٥ |
| | | حسابات جارية مدينة - شركات - عملات أجنبية | ١٠,٨٦٣,٤٩٢,٩٣٧ |
| | | حسابات جارية مدينة - افراد - دينار | ٩٥٩,٢٢٠,٠٠٠ |
| | | حسابات جارية مدينة - افراد - عملات أجنبية | ٢,٩٤٧,٠١٩,٦٦٩ |
| | | حسابات جارية مدينة - افراد - شركات - دينار | ١,٢٦٩,٩٧٢,٩٢٦ |
| | | حسابات جارية مدينة - افراد - شركات - عملات أجنبية | ٢٥,٧٨٠,٣٥٥,٦٧٩ |
| | | حسابات جارية مدينة - افراد - افراد - دينار | ١,٧٤٠,٦٥١,٣١٨ |
| | | حسابات جارية مدينة - افراد - افراد - عملات أجنبية | ٦٨,١٧٦,٩٤٢,٣٢٣ |
| | | مجموع | ٦,٣٢٩,٨٤٠,٩١٠ |
| | | حسابات جارية مدينة - شركات - دينار | - |
| | | حسابات جارية مدينة - شركات - عملات أجنبية | ٦,٣٥١,٢٦٠,٧٥٢ |
| | | حسابات جارية مدينة - افراد - دينار | ١٢,٦٨١,١٠١,٦٦٦ |
| | | مجموع | ٦,٣٢٩,٨٤٠,٩١٠ |
| | | حسابات جارية مدينة (اعتمادات مستندية منفذة): | ٩,٢٠٢,٧٨١,٦٠٢ |
| | | جلري مدين مستندى اعتمادات - عملات أجنبية | ٢٥,٩٤٦,٩٨٢,٩٩٦ |
| | | مستندات شحن - شركات - عملات أجنبية | ٤٥,١٤٩,٧٦٤,٥٩٨ |
| | | مجموع | ٩,٢٠٢,٧٨١,٦٠٢ |
| | | أوراق تجارية مخصوصة: | ٩,٦٧٩,٠١٩,٠٠٢ |
| | | الكمبيالات المخصوصة - دينار | ٢٠,٣٤٧,٧٩٢,١١١ |
| | | الائتمان نقدى آخر: | ٤٠,٠٢٦,٨١١,١١٣ |
| | | تسليف لقاء رهن مخشلات ذهبية | ٤٠,٨,٤٧٨,٤٩٨ |
| | | اجمالي الائتمان النقدى المنزوع | - |
| | | ينزل: مخصص مخاطر السلف الشخصية | ٣٧٠,٢٦٥,٤٢٧,٩٩٣ |
| | | صفى، الائتمان النقدى المنزوع | (٥٢,٣٠٤,١٠٤,٥٧٣) |
| | | - | ٣١٧,٩٦١,٣٢٣,٤٦٠ |
| | | - | ٩٨,٩٠٧,٢٦٦ |
| | | - | ٢٦٩,٣٤٦,٢٩٠,٤٦٠ |
| | | - | (٥١,٤٢٧,٦٢٥,٣٢٨) |
| | | - | ٢١٧,٩١٨,٦٥٥,١٢٢ |

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

تعتبر الإيضاحات للرقعة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتغدو معها الإيضاحات المضافة من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم المالية

**٣. بـ. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:****فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:**

| البيان | ٢٠٢١ كانون الأول | ٢٠٢٢ كانون الأول |
|------------------|------------------|------------------|
| رصيد بداية السنة | ٤٦,٤٢٧,٦٣٥,٣٣٨ | ٥١,٤٢٧,٦٣٥,٣٣٨ |
| المخصص للسنة | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٧٦,٤٦٩,٤٤٥ |
| رصيد نهاية السنة | ٥١,٤٢٧,٦٣٥,٣٣٨ | ٥٢,٣٠٤,١٠٤,٥٧٣ |

٤. الدينون**يمثل الكشف الآتي الدينون وكما يلي:**

| البيان | ٢٠٢١ دينار | ٢٠٢٢ دينار |
|---|-----------------|-----------------|
| مدينو قطاع مالي | - | - |
| مدينو قطاع شركات - دينار | ٩٧٤,٢٦٧,٢٦٨ | ٢٣,٦٦٣,٥٢٤,٨٤٨ |
| مدينو قطاع شركات - عملات أجنبية | ٢٣,٠٢٩,٨٧٢,٨٣٨ | ٦٩١,٢٣٤,١٦٨ |
| مدينو قطاع افراد - دينار | ١,٥٥٦,٥٥١,٢٣٠ | ١,٥٦٠,٩٣٣,٤٣٠ |
| مدينو قطاع افراد - عملات أجنبية | ١٠٤,٥٢٧,٢٤٠ | ١٠٤,٥٢٧,٢٤٠ |
| معلم صراف الي | ٥٠,٠٠٠ | - |
| ذمم مدينة - دينار | ٢,٤٤٢,٦٥٠,٠٠٠ | ٢,٤٤٢,٦٥٠,٠٠٠ |
| ذمم مدينة - دولار | ١,٣٩,٥٢٠,٠٠٠ | ١,٣٩,٥٢٠,٠٠٠ |
| مدينو النشاط غير الجاري / صكوك راجعة | ١,٣٢٣,٥١٤,١٧٠ | ١,٣٢٠,٥١٤,١٧٠ |
| مدينو النشاط غير الجاري - عملات أجنبية | ١٠٢,٢٠٠,٠٠٠ | ١٠٢,٢٠٠,٠٠٠ |
| مدينون مختلفون - دينار | ٢,٤١٧,٤٩٤ | ٢,٧٨٧,٤٩٤ |
| مدينون مختلفون - عملات أجنبية | ٩٠٢,٢٨٠ | ٢,١٠٨,٢٤٠ |
| حسابات مدينة متعددة | ٩٧٤,٥٦٨ | - |
| تأمينات لدى الغير | - | ٣٠٠,٠٠٠ |
| تأمينات لدى الغير - عملات أجنبية | ٢٨,٧٣٢,٨٠٠,٠٠٠ | ٣٠,٠١٠,٤١٩,٧٢٠ |
| ديون متأخرة التسديد - دينار | ٤,٠٢٤,٧٨١,٣٣٧ | ٣,٨١٧,٦٤٨,١٩١ |
| ديون متأخرة التسديد - عملات أجنبية | ٩٣,٣٦٥,٥٥٥ | ٩٣,٣٦٥,٥٥٥ |
| مدينون شركات صيرفة | - | ٣٣,٥٧٥,٠٠٠ |
| مدينو خطابات الضمان المدفوعة - دينار | ١٣٢,٦٠٧,٤١١ | ١٣١,٤٥٧,٤١١ |
| مدينو خطابات الضمان المدفوعة - عملات أجنبية | ٣١٥,٨٠٤,٧٠١ | ٣١٥,٨٠٤,٧٠١ |
| حسابات مدينة أخرى - دينار | ٧٤٠,٢٩٢,٨١١ | ٧٤٠,٢٩٢,٨٢٢ |
| مجموع الدينون | ٦٤,٦٣١,٠٩٨,٩٠٣ | ٦٦,٠٨٢,٨٦٢,٩٩٠ |
| بنزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | (٣,٠٣٦,٧٩٨,٧٨٤) | (٣,٠٣٦,٧٩٨,٧٨٤) |
| بنزل: مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية | (١,٧٦٦,٠٢٩,٧٨١) | (١,٧٦٦,٠٢٩,٧٨١) |
| بنزل: مخصص مخاطر التشغيل | - | (٢,٠٥٨,٧٩٦,٠٠٠) |
| صافي الدينون | ٥٩,٨٢٨,٢٧٠,٣٣٨ | ٥٩,٢٢١,٢٣٨,٤٢٥ |

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



٥. حسابات مدينة أخرى (موجودات أخرى)

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--|----------------|----------------|
| ايرادات مستحقة وغير مقوضة - دينار | ٢١,٨١٤,٨١٨,٢٨٢ | ٢٦,٦٢٣,٦٥٨,٤١٤ |
| ايرادات مستحقة وغير مقوضة - عملات أجنبية | ٣٠٨,١٢٥,٤٣٧ | ٣,٦٦٥,٣٠٤,٢٨٦ |
| ايرادات مستحقة وغير مقوضة - سندات | ٦٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً - دينار | ١,٩٩٠,٠٠٩,٧٥٨ | ١,٠٩١,٩٧٢,٩٣١ |
| مصاريف مدفوعة مقدماً - عملات أجنبية | ٢,٢٦٥,٦٢٨,٠٠٠ | - |
| فروقات نقدية | ٨٧,١٢٩,٥٤٤ | ٧٩,٩٨٦,٢٩٤ |
| فروقات نقدية - عملات أجنبية | ٣١١,٤١١,٤٤٥ | ٣١١,٤١١,٤٤٥ |
| نفقات قضائية - دينار | ١,٤٨٨,٩٣٠,٠٢٠ | ١,١٩٦,٨١٦,١٥٣ |
| نفقات قضائية - عملات أجنبية | ٥٣٠,٤١٨,٠٠٠ | ٥٣٠,٤١٨,٠٠٠ |
| سلف لأغراض النشاط - دينار | ٨٦,٤٥٣,٤٢٠ | ٣٩,٤١٣,٥٠٠ |
| سلف لأغراض النشاط - عملات أجنبية | ١٥٣,٣٠٠,٠٠٠ | ١٤٦,٠٠٠,٠٠٠ |
| سلف للمتنسبين | ٣٧,٣٦٥,٨٠٥ | ٢٠١,٠١٤,٨٢١ |
| مجموع | ٢٩,١٣٦,٥٨٩,٧١١ | ٣٣,٩٣٥,٩٩٦,٣٤٤ |

٥. بـ الفوائد المستحقة غير مقوضة (المعلقة)

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--|------------------|------------------|
| فوائد مستحقة وغير مقوضة: | | |
| فوائد مستحقة وغير مقوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة بالدينار | ٤٤,٤٤٤,٠٩٢,٩٦٥ | ٣٣,١٤٩,٨٥٨,٥٧٩ |
| فوائد معلقة وغير مقوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة | (٥٠,٣٥٥,٨٨٢,١٨٦) | (٤٩,٨٨٥,٥٠٤,٨٨٠) |
| صافي مدینون الفوائد المستحقة والغير معلقة | (١٥,٩١١,٧٨٨,٢٢١) | (١٦,٧٣٥,٦٤٦,٣٠١) |
| فوائد مستحقة وغير مقوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة - | ١٩,٦٥٨,٨٩٣,٣٧١ | ٢١,٧٧٨,٢٦٨,٣٢٤ |
| فوائد معلقة وغير مقوضة على تسهيلات ائتمانية مباشرة | (٨,١٢٥,٤٧٠,٦٢٦) | (١٢,٨٢٤,٨٨٧,٤٤١) |
| صافي مدینون الفوائد المستحقة والغير معلقة | ١١,٥٣٣,٤٢٢,٧٤٥ | ٨,٩٥٣,٣٨٠,٨٨٣ |
| صافي مدینون الفوائد المستحقة والغير معلقة - جميع العملات | (٤,٣٧٨,٣٦٥,٤٧٦) | (٧,٧٨٢,٢٦٥,٤١٨) |
| المجموع النهائي (أ + ب) | ٢٤,٧٥٨,٢٢٤,٢٣٥ | ٢٦,١٥٣,٧٣٠,٩٢٦ |

تحتاج الإيضاحات للرقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم للالية وتقررا معها
ويوضحات اضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم للالية

| | | | | | | | |
|--------|----------------|-----------|-----------|-------------|------------------------|---------------|------------------|
| المنهج | منهجية تطويرية | الاتجاهات | رسائل نقل | عدد الحالات | النوع والجذرة المكتسبة | موجودات خضراء | النطاق (الإقليم) |
|--------|----------------|-----------|-----------|-------------|------------------------|---------------|------------------|

احتياطياً قيمة عادلة للأراضي والمباني
تم فصل قيمة الموجودات غير الملموسة
الخاص به بمقدار (١٦٧,٥٦٣,٩٢٠) دينار.

تتغير الإيصالات المرئية من رقم (١) إلى رقم (٣٥) حجز من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



-٧ مشاريعات تحت التنفيذ

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| البيان | المجموع | دفعت مقدمة | أثاث وأجهزة مكاتب | مباني وإنشاءات | |
|------------------------------------|--------------|--------------|-------------------|----------------|--|
| الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ | ٢٩٨,٦٧٦,٩٩٠ | ٢٩٨,٦٧٦,٩٩٠ | - | - | |
| الإضافات | - | - | - | - | |
| التحويلات | (٣٦,٧١٩,٥٩٠) | (٣٦,٧١٩,٥٩٠) | - | - | |
| الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٢٦١,٩٥٧,٤٠٠ | ٢٦١,٩٥٧,٤٠٠ | - | - | |
| الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ | ٢٥٥,٩٠٧,٥٥٠ | ٢٥٥,٩٠٧,٥٥٠ | - | - | |
| الإضافات | ١٢٦,٣٧٨,٨٤٠ | ١٢٦,٣٧٨,٨٤٠ | - | - | |
| التحويلات | (٨٣,٦٠٩,٤٠٠) | (٨٣,٦٠٩,٤٠٠) | - | - | |
| الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | ٢٩٨,٦٧٦,٩٩٠ | ٢٩٨,٦٧٦,٩٩٠ | - | - | |

٨. الالتزامات التعهدية ومقابլاتها والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| البيان | دينار ٢٠٢١ | دينار ٢٠٢٢ | |
|---|------------------|------------------|--|
| التزامات الزبائن لقاء خطابات ضمان داخلية | ٨٧,٨٠١,٢٨٦,٢٠٤ | ٨٠,٥٦١,٨٥٦,١٠٩ | |
| تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة IQD بـ (١٠) بيان رقم (١٠) | (٦٨,٣٣١,٠٩٥,٩٤٢) | (٦٢,٨٧٨,٩٦٦,١٦٩) | |
| خطابات ضمان مطالب به غير مسدّد | ١٩,٤٧٠,١٩٠,٢٦٢ | ١٢,٦٨٢,٨٨٩,٩٤٠ | |
| الالتزامات التي تأمينت لقاء خطابات ضمان خارجية | - | ١٥٠,٣٨٠,٠٠٠ | |
| تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة USD بـ (١٠) بيان رقم (١٠) | ٣٤٧,٦٤٠,٦٠٠ | ٢٨٦,٣٢٠,٦٠٠ | |
| الالتزام الذي تأمينت لقاء اعتمادات مستددة صادرة | ٤,٦٣١,٨٨٤,٩٢٢ | ١٧,٤٨٧,٣١٤,٧٧٧ | |
| تنزل: تأمينات إعتمادات مستددة صادرة USD بـ (١٠) بيان رقم (١٠) | (٧٨٢,٣٥٧,٨٨١) | (٤٣٠,٨١٣,٧٦٩) | |
| الالتزام الذي تأمينت لقاء كمبيالات الدفع الأجل | ٣,٨٤٨,٥٢٧,٠٤١ | ١٧,٥٥٦,٥٠١,٠٠٨ | |
| تنزل: تأمينات إعتمادات مستددة صادرة USD بـ (١٠) بيان رقم (١٠) | ٥,٤٧٤,٥٥٦,٦٤٢ | ٥,٤٠٩,٥٢٣,٣٨٨ | |
| المجموع الكلي | (٨٢٢,٠٧٤,٢٥٨) | (٥٤٩,٠٧٦,٨٠٠) | |
| | ٤,٦٥٢,٤٨٢,٣٨٤ | ٤,٨٦٠,٤٤٦,٥٨٨ | |
| | ٢٨,٣١٨,٨٤٠,٢٨٧ | ٤٠,٠٣٦,٥٣٨,١٣٦ | |

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

أ-٩ . قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي

٢٠٢٢ كانون الأول ٣١

| ٢٠٢١ دينار | ٢٠٢٢ دينار |
|----------------|-----------------|
| ٣٦,٦٦٨,٥٣٢,٠٠٠ | ١٢٥,٥٦٤,٦٦٤,٠٠٠ |
| ٣٦,٦٦٨,٥٣٢,٠٠٠ | ١٢٥,٥٦٤,٦٦٤,٠٠٠ |

قرض البنك المركزي العراقي / قطاع حكومي
المجموع

اليـان

بـ. ودائع العملاء

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١١٠,١٩١,٧٦٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٤٣٪) من اجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ بينما كانت في ٣١ كانون ٢٠٢١ مبلغ ٩١,٣١٣,٠٤٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣٧٪).

ان تفاصيل هذا الايضاح كما يلي :

| ٢٠٢٢ كانون الأول ٣١ | | | اليـان |
|---------------------|----------------|-----------------|--|
| المجموع دينار | شركات دينار | أفراد دينار | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٦٠,٣٨٢,١٣١,٧٣٩ | ٤٣,٣١٢,٦٧٤,٤٩١ | ١٧,٠٦٩,٤٥٧,٢٤٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤٩,٨٠٩,٦٣٠,٨٧٨ | ٢٧,٨٦١,٤٠٧,٠٨٧ | ١١,٩٤٨,٢٢٣,٧٩١ | حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية |
| ٧١,٤٢٢,٥٣٣,٦٥٧ | - | ٧١,٤٢٢,٥٣٣,٦٥٧ | ودائع توفير |
| ٥٤,٣٩١,٨١٨,٧٧٧ | - | ٥٤,٣٩١,٨١٨,٧٧٧ | ودائع توفير - عملات اجنبية |
| ١٥,٥١٩,١٢٣,٢٢٠ | ١٠,١٦٠,١٦٤,٣٨٢ | ٥,٣٥٨,٩٥٨,٨٣٨ | ودائع لأجل |
| ٣,٠١٤,١٦٩,٠٩٥ | - | ٣,٠١٤,١٦٩,٠٩٥ | ودائع لأجل - عملات اجنبية |
| ٢٥٤,٥٣٩,٤٠٧,٣٦٦ | ٩١,٣٣٤,٢٤٥,٩٦٠ | ١٦٣,٢٠٥,١٦١,٤٠٦ | |

| ٢٠٢١ كانون الأول ٣١ | | | اليـان |
|---------------------|----------------|-----------------|--|
| المجموع دينار | شركات دينار | أفراد دينار | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٢,٢١٨,١٢٦,٢٧٥ | ١٤,٣٧٤,٥٤١,٣٩٥ | ٧,٨٤٣,٥٨٤,٨٨٠ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٦٨,٩٩٤,٩١٩,٧٣٠ | ٣٨,٤٣٧,٩٤٢,٧٦٠ | ٣٠,٥٥٦,٩٧٦,٩٧٠ | حسابات جارية وتحت الطلب - عملات اجنبية |
| ٧٠,٠٠٩,٤١١,٣٤٠ | - | ٧٠,٠٠٩,٤١١,٣٤٠ | ودائع توفير |
| ٦٠,٦٧٤,٠٨٥,٢٦٢ | - | ٦٠,٦٧٤,٠٨٥,٢٦٢ | ودائع توفير - عملات اجنبية |
| ١٨,٨١٢,١٩٧,١١٠ | ١٢,٥٧٤,٩٨٧,٤١٨ | ٦,٢٣٧,٢٠٩,٦٩٢ | ودائع لأجل |
| ٥,٣٠٢,٥٣٢,٧١١ | - | ٥,٣٠٢,٥٣٢,٧١١ | ودائع لأجل - عملات اجنبية |
| ٢٤٦,٠١١,٢٧٢,٤٢٨ | ٦٥,٣٨٧,٤٧١,٥٧٣ | ١٨٠,٦٢٣,٨٠٠,٨٥٥ | |

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

١٠. تأمينات نقدية (عن انشطة مصرافية وذات طبيعة جارية) إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

| البيان | تأمينات اعتماد وخطابات ضمان: |
|-----------------|--|
| ٢٠٢٢ دينار | تأمينات الدفع الآجل |
| ٢٠٢١ دينار | تأمينات الدفع الآجل - عملات أجنبية |
| ٨٢٢,٠٧٤,٢٥٨ | تأمينات لقاء الاعتمادات الصادرة - عملات أجنبية |
| - | تأمينات لقاء خطابات ضمان - دينار |
| ٧٨٣,٣٥٧,٨٨١ | تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية |
| ٩,٥٤٢,٩١١,٨٩٧ | تأمينات لقاء خطابات ضمان - عملات أجنبية |
| ٥٨,٧٨٨,١٨٤,٤٥ | مجموع تأمينات اعتماد وخطابات ضمان |
| - | حسابات ذات طبيعة جارية: |
| ٦٩,٩٣٦,٥٢٨,٠٨١ | الشيكات المعتمدة - دينار |
| ٢٤٥,١٤٣,٨٤٠ | الشيكات المعتمدة - عملات أجنبية |
| ٢٣٥,٤٩٨,٠٠٠ | السفاج المسوحية على المصرف - دينار |
| ٤١٣,٩٨٣,٦٢٨ | السفاج المسوحية على المصرف - عملات أجنبية |
| ٥٨,٢٩٤,٨٨٠ | حسابات غير متحركة |
| ٦٩,٦٥٨,١٧٢ | رسوم الطوابع المالية المستحقة |
| ٤١,٦٥٩,٢٤٧ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| ٧٢٦,٩٣٥,٠٠٠ | إيداعات اكتتاب في أسهم الشركات |
| ٢٣,٥٧٦,١٥٨ | أجور لجان كشف |
| ١٧٥,٠٠ | استقطاعات من المنتسين لحساب الغير |
| ١٧,٤٨٥,٩٩٧ | دائعون انتزاع ارباح |
| ١,٦٧٠,٥٤٠,٤٩٣ | تأمينات خطابات ضمان ملغية |
| ٣٥٩,٦٩٥,٥٦٧ | تأمينات خطابات ضمان ملغية - عملات أجنبية |
| ٢٧١,٥٦٧,٣٠٠ | ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين |
| ١٩٧,٩٥٧,٥١٥ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| ٨٣,٩٦٩,٩٧٣ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية - عملات أجنبية |
| ٥٩,٢٩٨,٤٩٩ | مبلغ غير مطالب بها |
| ٢٥,٨٢٢,٣١٩ | مبالغ غير مطالب بها - عملات أجنبية |
| ٣,١٠١,٧٨٨,٧٠٢ | حساب وسيط / توطين |
| ٧٣٩,٨٨٣,٤٥٥ | تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة |
| ٥,٨٢١,٩٠٥ | تأمينات مستلمة عن نافذة مزاد العملة - عملات أجنبية |
| - | مجموع حسابات ذات طبيعة جارية |
| ٢٢,١٨١,٢٧٥,٩٨٠ | المجموع الكلي |
| - | |
| ٣٠,٥٣٠,٠٣١,٦٤٠ | |
| ١٠٠,٤٦٦,٥٥٩,٧٢١ | |
| ٨١,٢٨٢,٩٦٢,١٤٣ | |
| ١٧,٤٤٤,١٠٥,٤٤٥ | |
| ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٥٩٩,٠٦٢,١٦٦ | |
| ١,٤٧٦,١٩٦,٨٣٨ | |
| ٧٤٢,١٣٦,٤٦٩ | |
| ٥,٨٢١,٩٠٥ | |
| ٢,٨٢٥,٩١٤,٥٣٤ | |
| ٧٣٩,٨٨٣,٤٥٥ | |
| ٥,٨٢١,٩٠٥ | |
| - | |
| ٢٢,١٨١,٢٧٥,٩٨٠ | |
| - | |
| ٣٠,٥٣٠,٠٣١,٦٤٠ | |
| ١٠٠,٤٦٦,٥٥٩,٧٢١ | |

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

١١. الدائون

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | دینار | دینار | دینار |
|---|-------|---------------|---------------|
| أيرادات مستلمة مقدما - كمبيلات | | ٣,٢١٢,٥٤٨,١٨٦ | ٥٧٤,٧٣٥,٦٦٤ |
| أيرادات مستلمة مقدما - كمبيلات عملات أجنبية | | ٤٠,٠٦٥,٣٩٣ | ١,٠٢٢,٧٧٠,٩٨٢ |
| أيرادات مستلمة مقدما - قروض | | - | ٦٩٠,٠٥٣,٣٥٢ |
| أيرادات مستلمة مقدما - قروض مخللات ذهبية | | ٧٣٠,٤٥٧,٨٢٦ | ٧٢٥,٦٩٤,٩٩٢ |
| فوائد مستحقة - ودائع ثباته شركات - دينار | | ٣٨١,٤٩٧,٩٥٧ | ٤٧١,٠٠١,١٠٣ |
| فوائد مستحقة - ودائع ثباته شركات - عملات أجنبية | | ١٠٩,٦١٩,٢٢٨ | ١٠٩,٦١٩,٢٢٨ |
| فوائد مستحقة - ودائع افراد - دينار | | ٧٨,١٤٠,٣٧٩ | ١٤١,٥١٦,٤١١ |
| فوائد مستحقة - ودائع افراد - عملات أجنبية | | ٢٠,٣٤١,٨٥٩ | ٥٦,١٤٥,٥١٩ |
| فوائد مستحقة - حسابات التوفير - دينار | | ٨٩,٩١٣ | ١٥,١١٤,٩٠٩ |
| فوائد مستحقة - حسابات التوفير - عملات أجنبية | | ٩٥٤,٩٥٠ | ٨٢٨,٢٨٧ |
| المجموع الكلي للدائون | | ٤,٥٧٣,٧١٥,٤٠١ | ٣,٨٠٧,٤٨٠,٤٥٧ |

١٢. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | دینار | دینار | دینار |
|---|-------|-------------|-------------|
| داللون/قطاع خاص/شركات وجموعات | | ٣٤٦,٠٠٠ | ٣٤٦,٠٠٠ |
| عمولة شركة التأمين | | ٧١,٢٠٧,٠٠٠ | - |
| تأمينات مستلمة | | ١١٢,٠٥٥,٠٠٥ | ١١٢,٠٥٥,٠٠٥ |
| تأمينات مستلمة - عملات أجنبية | | ١٦٤,٢٦٤,٧٧٥ | ١٦١ |
| دالنون النشاط غير الجاري | | ١٦٩,١٨٠,١٣٤ | ١٦٩,١٩٥,١٣٤ |
| دالنون النشاط غير الجاري - عملات أجنبية | | - | - |
| دالنون مختلفون | | - | - |
| مصاريف مستحقة - إدارية | | ٢٠٢,٣١٩,٠٣٠ | ١٨٥,٥٨٩,٤٠٠ |
| رواتب واجور مستحقة | | ٧,١٣٩,٠٢٠ | ٦,٤٤٦,٥٢٠ |
| الزيادة في الصندوق - دينار | | ٦,١٠٨,٢٠٠ | ٦,١٠٨,٢٠٠ |
| حسابات دائنة متعددة تحت التسوية | | ٥,٦١١,٢٢٠ | ٩,٠٢٥,٠٠٠ |
| املايات التحويل الكركي | | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٨,٩٧١,٥٠٠ |
| المجموع الكلي لحسابات دائنة أخرى | | ٦٦٧,٢٢٣,٣٨٤ | ٥٧٨,٩٤٣,٩٢٠ |

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

١٣. ضريبة الدخل

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

| اليوم | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار | |
|---|---------------|---------------|--|
| صافي الربح بموجب كشف الدخل تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً: | ٨,٨١٦,٥٤٨,٣١٢ | ١,١٢١,٨٤٠,٨١٧ | |
| الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين توريضات وغرامات | ١٢٦,٧٨٦,٠٠٠ | ١٢٢,٣٩٩,٥٠٠ | |
| ديون مشطوبة | ١٢١,٨٧٠,٠٠٠ | ٢٩٣,٧٦٣,٠٩٢ | |
| نبر عات للغير | ٧٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧٢,٠٠٠,٠٠٠ | |
| مجموع الأصناف | ٣٢٠,٦٥٦,٠٠٠ | ٥٨٨,١٦٢,٥٩٢ | |
| تنزل: ايرادات مغادرة من الضريبة: | | | |
| إيجار الموجودات الثابتة | ١١٧,٨٥٠,٠٠٠ | ١٦٧,٧٨٠,٠٠٠ | |
| إيرادات المساهمات الداخلية | - | ٢١٣,٩٤٥,٩٢٩ | |
| فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج | ٢,٨٩٢,٦٥٤ | - | |
| مجموع التنزيلات | ١٢٠,٧٤٢,٦٥٤ | ٣٨١,٧٧٥,٩٢٩ | |
| الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي) | ٩,٠١٦,٤٦١,٦٥٨ | ١,٣٢٨,٢٧٧,٤٨٠ | |
| نسبة ضريبة الدخل | % ١٥ | % ١٥ | |
| ضريبة الدخل السنوية | ١,٣٥٢,٤٦٩,٢٤٩ | ١٩٩,٢٤١,٦٢٢ | |

١٤. ربحية السهم الواحد:

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

| اليوم | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار | اليوم | ٢٠٢١ دينار | ٢٠٢٢ دينار | عدد الأيام | عدد الأيام |
|---|-----------------|-----------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|------------|------------|
| صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والاستقطاعات القطننية (الفائض المتتحقق من السنة) | ٧,٤٨٣,٠٩٦,٩٦٣ | ٩٣٢,٧٢٩,٢٥١ | رأس المال كما في ١ كانون الثاني | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٦٥ | ٣٦٥ |
| رأس المال كما في ٣١ كانون الأول | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | متوسط رأس المال خلال السنة | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٦٥ | ٣٦٦ |
| متوسط رأس المال خلال السنة | ٠,٠٢٩٩ | ٠,٠٠٤ | دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة | | | | |

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



١٥. إيرادات وفوائد الائتمان النقدي المنوّع:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--|----------------------|----------------------|
| فوائد القروض طويلة الأجل | ١,٧٦٣,٤٠١,٣٤٣ | ٥٤٨,٧٤١,٩٠١ |
| فوائد القروض طويلة الأجل / شخصية | ٣٩٩,٥٩٤,٠٠٨ | - |
| فوائد القروض المنوّعة - دينار | ٩٣٠,٣٥٨,٨٦٢ | ١,٩٠١,٦٢٣,٤٣٨ |
| فوائد القروض المنوّعة - عملات أجنبية | ٨٢٢,٩٥٣,١٠٢ | ٦٦٠,٢٩٢,٠٩٦ |
| فوائد الحسابات الجارية المدينة | ٦٠٨,٠٢٧,٦٠١ | ١٣٧,٨٣١,٤٩١ |
| فوائد الحسابات الجارية المدينة عملات أجنبية | ١,٣٥٠,٠٤٠,٥٤٥ | ٩٧٧,١٦٩,٨٨٥ |
| فوائد كمبيالات وحوالات مخصومة | ٣٤٦,٩٤٣ | ٦٢٥,٦٠٩ |
| فوائد تسليف لقاء رهن مصوغات ذهبية | ٩٣٨,٧٩٨ | ٤٨,٥٩١,٤٠٦ |
| المجموع الكلي لإيرادات وفوائد الائتمان النقدي المنوّع | ٥,٨٧٦,٦٦١,٢٠٢ | ٤,٢٧٤,٨٨٥,٨٢٦ |

١٦. إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--|----------------------|----------------------|
| عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - دينار | ١٤٦,٧٩٤,٦١٤ | ٣٦٤,٠٩٢,٢٣١ |
| عمولة اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية | ٦٣٢,٦٠٨,٧١٤ | ١١٧,٧١٦,٥٩٥ |
| فوائد اعتمادات صادرة وحوالاتها - عملات أجنبية | ١,٥٤٠,٣٠٠ | - |
| عمولة خطابات الضمان الداخلية - دينار | ٧١٤,٢٢٧,٦٥٤ | ٦٦٨,٥٧٥,٢٦٦ |
| عمولة خطابات الضمان الداخلية - عملات أجنبية | ١,٧١٠,٩٨٠,٨٠٢ | ٢,١٨٨,٠٨٢,٣٤٤ |
| عمولة خطابات الضمان الخارجية - عملات أجنبية | ٩,٠٧٦,٨٢٠ | ٨,٥٠٠,١٢٠ |
| فوائد خطابات الضمان | ٢,٥٣٤,٤١٧ | ٣,٥٥٦,٥٩٢ |
| المجموع الكلي لإيرادات وعمولات الائتمان التعهدي | ٣,٢١٨,٧٦٣,٣٢١ | ٣,٣٥٠,٥٢٣,٢٤٨ |

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

١٧. إيرادات الأستثمارات:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|---|----------------------|--------------------|
| فوائد حوالات الخزينة | ١٣,٠٠٠,٠٠٠ | - |
| فوائد السندات المالية | ١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| إيرادات المساهمات الداخلية | - | ٢١٣,٩٤٥,٩٢٩ |
| فوائد الودائع بالعملات الأجنبية بالخارج | ٢,٨٩٢,٦٥٤ | - |
| فوائد الاستثمار الليلي | ٢٠,٦٠٤,٣١٠ | - |
| المجموع الكلي لإيرادات الأستثمارات | ١,٢٣٦,٤٩٦,٩٦٤ | ٢٦٣,٩٤٥,٩٢٩ |

١٨. إيرادات أنشطة مصرافية أخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--|----------------------|----------------------|
| عمولة الحوالات الداخلية - دينار | ٩٨,٢٤٦,٣١٩ | ٧٥,٦٣٨,٨٤٢ |
| عمولة الحوالات الداخلية - عملات أجنبية | ٧٤,٠٩٥,٥٨٤ | ١٦١,٥٨٥,٩٣٨ |
| عمولة الحوالات الخارجية - دينار | ٢٧,٦٠٩,٣٨١ | ٣,٥٧٢,٠٢٤,٦٩١ |
| إيراد الحوالات الخارجية - دينار | ٣,٩٦٨,٤٨٨,٩٥٣ | - |
| عمولة الحوالات الخارجية - عملات أجنبية | ٨,٨٩٥,٦٣٤ | ٣,٨٥٤ |
| عمولة مبادرة البنك المركزي | ٢,٦٢٥,٠٠٠ | ١٦,٣٧٩,٢٥٠ |
| عمولة مبادرة البنك المركزي - شركات | - | ٣٠٠,٠٠٠,٠٠١ |
| عمولة اصدار سفاتج - دينار | ٩,٣٩٠,٦٤٠ | ١٩,٥٣٩,٧٢٩ |
| عمولة اصدار سفاتج - عملات أجنبية | - | - |
| عمولات دفاتر شيكات | ٣,٠٤٠,٠٠٠ | ٤,٥٠٧,٥٠٠ |
| عمولات دفاتر شيكات - عملات أجنبية | ٣,٦٥٥,٨٤٠ | ٣,٢٦٧,٤٨٠ |
| عمولات مصرافية | ١٥٩,٧٦١,٩٢٦ | ١٩٦,٦٦٦,٦٦٩ |
| عمولات مصرافية - عملات أجنبية | ٤٣,٩٥٢,٩٣٥ | ٣٠٧,٦٥٥,٢٨٨ |
| مصروفات الاتصالات المستردة - دينار | ٥٣,٦٩٥,٠٠٠ | ٥٦,٥٠٨,٥١٠ |
| مصروفات الاتصالات المستردة - عملات أجنبية | ٨١٦,٩٩٧,٤٢٩ | ١٢٠,٣٩٣,٨٨٨ |
| عمولة قروض شخصية | ١١٥,٠٥٠,٩٣٧ | - |
| إيراد توطين / شركات | ١٩,٨٣٨,٠٥٠ | - |
| مبيعات مطبوعات مصرافية | ٢٣٥,٩٥٨,٢٦٢ | ١٤٢,٤٢٦,٧٠٤ |
| مبيعات مطبوعات مصرافية - عملات أجنبية | ١,٦٣٤,٢٤٩,٣٩٤ | ٦٦٧,٣٧٥,٥٤٣ |
| المجموع الكلي لإيرادات أنشطة مصرافية أخرى | ٧,٢٧٥,٥٥١,٢٨٤ | ٥,٦٤٣,٩٧٣,٧٨٧ |

تعتبر الإيضاحات للرقعة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها
ويضاف إليها من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم المالية



١٩. إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | دinar | دinar | دinar |
|---|---------------|-------------|-------|
| إيراد بيع وشراء نقد أجنبى | ١٢٧,١٩٢,٦٤٤ | ١٣٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢٠٢١ |
| إيراد مزاد شركات الصرافة | ٩٥١,٢٠٠,٠٠٠ | - | ٢٠٢٢ |
| فرقوقات تقييم العملات | ١١٤,٠٧٤,٤٤٢ | ٢٢٨,١٣٧,٦٢٢ | |
| المجموع الكلى لإيرادات بيع وشراء عملات أجنبية | ١,١٩٢,٤٦٧,٠٨٦ | ٣٦٠,٦٣٧,٦٢٢ | |

٢٠. إيرادات أخرى:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | دinar | دinar | دinar |
|---|---------------|-------------|-------|
| إيراد خدمات متعددة | ٦٦,٩٥٩,٨١٣ | - | ٢٠٢١ |
| إيراد خدمات متعددة - عملات أجنبية | ٢٠,١٥٠,٨٩١ | - | ٢٠٢٢ |
| إيراد خدمات الكترونية | ١,٢٢٥,٠٠٠ | - | |
| إيرادات بطاقات الفيزا كارت | ١,١٨٨,٠٠٠ | ٥,٢٤٦,٥٧٦ | |
| إيرادات بطاقات الفيزا كارت - عملات أجنبية | ١١٤,٥٣٧ | ١٨١,٢٨٨ | |
| إيراد بطاقات ائتمانية | ٥٠٥,٧٣٩ | ١,٠٢٩,٦٢٢ | |
| إيراد بطاقات ائتمانية - عملات أجنبية | ٢٠,٧٩٠ | ٢٨٣,٢١١ | |
| إيجار الموجودات الثابتة | ١١٧,٨٥٠,٠٠٠ | ١٦٧,٧٨٠,٠٠٠ | |
| إيرادات سنوات سابقة | - | - | |
| إيرادات عرضية | - | - | |
| إيرادات رأسمالية | ١,٧٦٠,٠٠٦,١٢٥ | ٦٨,٣٠٢,٣١١ | |
| المجموع الكلى لأيرادات أخرى | ١,٩٦٨,٠٢٠,٨٩٥ | ٢٤٣,٣٢٣,٠٠٨ | |

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

٢١. مصاريف فوائد العمليات المصرفية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | دinar ٢٠٢٢ | دinar ٢٠٢١ |
|---|---------------|---------------|
| فوائد حسابات التوفير - دينار | ٤,٥٩٦,٢٩٢,٨٨٠ | ٢,٥٠٧,٣٥١,٣٨٦ |
| فوائد حسابات التوفير - عملات أجنبية | ٩٤٧,٥٣٦,٥٩٨ | ١,٠٢٥,٣٨٤,٣٨٢ |
| فوائد الودائع الثابتة - دينار | ٨٦٨,٣٣٢,٩٣٤ | ٦٥٨,١٧٥,٣٥٧ |
| فوائد الودائع الثابتة - عملات أجنبية | ١٠٢,٥٩١,٣٨٢ | ١٥٧,٢٥١,٠٩٦ |
| فوائد الأقراض الداخلي | - | ٣١١,٥٤٢,٢٥١ |
| العمولات المصرفية المدفوعة | - | - |
| مصرفولات العمولات المصرفية | ٦٢,٩٦٤,٠٠٩ | ٣٤٦,٨٥٩,١٦٦ |
| مصرفولات العمولات المصرفية/ عملات أجنبية | ٥٣,٦٤٢,٩٤٠ | ٤٥,٣٩٩,٧٥٩ |
| المجموع الكلي لمصاريف فوائد العمليات المصرفية | ٤,٦٣١,٣٦٠,٧٤٣ | ٥,٠٥١,٩٦٣,٣٩٧ |

٢٢. الرواتب والأجور ومنافع العاملين:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | دinar ٢٠٢٢ | دinar ٢٠٢١ |
|--|---------------|---------------|
| رواتب | ١,٤٧٤,٠٣٨,٥٨١ | ١,٤٨٧,٩١٢,١١٤ |
| اجور اعمال اضافية | ٩٤,٢٢٠,٩٦٦ | ٦٥,٧١١,٩٣٥ |
| مكافآت تشجيعية | ١٠١,٩٥٦,١٤٦ | ٥٤,٩٩٨,٩٦٨ |
| مخصصات تعويضة | ٣٠,٧٢٠,٩٨٩ | ٣٥,٧٩,٥٦٢ |
| مخصصات غلاء معيشة | ٤١٢,٠١٥,٨٥١ | ٤١١,٠٨٠,٧٣٥ |
| بدل اجازات متراكمة | ٢٣,٧١٩,٠٠٠ | ٨,٦٠٢,٤١٧ |
| حصة الوحدة في الضمان الاجتماعي | - | ١٥٧,٨٧٦,٨٦٦ |
| نقل العاملين | ١,٢٧٣,٠٠٠ | - |
| اجور تدريب ودراسة | ٢١,٧٩٨,٠٠٠ | ٧,٩٨٤,٠٠٠ |
| المجموع الكلي لرواتب وإجور ومنافع العاملين | ٢,٣٠٧,٤٠٥,٢٣٠ | ٢,٢٢٩,٢٤٦,٥٩٧ |

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



٢٣. المصاريف التشغيلية والادارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
| الوقود والزيوت | ٨٨,٢٣٨,٠٠٠ | ٨٩,٥٠٢,٦٥٠ |
| اللوازم والمهمات | ٩٣,٩٣٠,٥٣٠ | ٥٢,٠٩٥,٧١٠ |
| القرطاسية | ٧٩,٨٣٥,٨٣٤ | ٢١,٨٣١,٥٠٠ |
| المياه | ٧,٤٧٣,٩٦٠ | ٧,٢٧٤,٤٤٠ |
| الكهرباء | ١١٧,٦١٧,١٨٠ | ٧٤,٦٦٣,٦٠٨ |
| صيانة مباني ومبانٍ | ٨١,٥١٣,٨٥٠ | ٣٨,٥٥٦,٥٠٠ |
| صيانة الات ومعدات | ٤٢,٢٩٤,٨٣٠ | ٤٥,٠٩٩,٨٢٠ |
| صيانة وسائل نقل وانتقال | ٩٥٣,٥٠٠ | ٨,١٧٠,٠٦٠ |
| صيانة اثاث واجهزة مكاتب | ١,٠٠٠,٣٤٤,٨٤٩ | ٤٨٧,٧٣٨,٣٤٩ |
| خدمات ابحاث واستشارات | ٨٤,٤٣٥,٠٠٠ | ٢٠٨,١٥١,٠٠٠ |
| دعائية واعلان | ٨,٠٠٤,٤٧٣ | ١,٣١٦,٥٠٠ |
| نشر وطبع | ٢٤,٥٥٣,٠٠٠ | ٣٠,٤٣٨,٢٥٠ |
| ضيافة | ٣٦,٩٦١,٥٦٠ | ٣٠,٣٢٧,٩٨٩ |
| احتقالات | - | - |
| مؤتمرات وندوات | - | ٧,٥٩٥,٠٠٠ |
| نقل السلع والبضائع | ٦٣١,٩٣٣,٣٤٣ | ٥٥٧,٢٨٤,٠٤٤ |
| السفر والايغال | ٣٦,٣٩٩,٣٠٠ | ٢٥,٥٤٥,٠٦٠ |
| اتصالات عامة | ٤٣٣,٩٩٠,٦٦٩ | ٣٠٩,٦٤٠,٥٥٧ |
| استئجار مباني ومبانٍ | ١٣١,٢٦٢,٠٠٠ | ١٧٠,٨٠٣,٣٢٣ |
| استئجار وسائل نقل وانتقال | - | - |
| اشتراكات | ٣٩,٩٤٧,٠٠٠ | ٢٥,١١٠,٠٠٠ |
| اقساط التأمين | - | - |
| مكافآت لغير العاملين عن خدمات | - | - |
| خدمات قانونية | ٣٠٧,٢٩٢,٨١٠ | ١,٥٠٣,٠٦٧,٤٨٦ |
| خدمات مصرافية | ٣٨,٢١٥,٢٥٠ | ٤٠,٠٠٠ |
| اجور تدقيق الحسابات - سنوي | ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٧,٥٠٠,٠٠٠ |
| اجور تدقيق / بنك مركزي واخري | ٥٤,١٠٠,٠٠٠ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠ |
| مصروفات خدمية أخرى | ٤١٨,٤١٣,٥٦٥ | ١٥٨,٦٠٠,٤٧٥ |
| المجموع للمصاريف التشغيلية والادارية | ٣,٨٤٨,٠١٠,٥٠٣ | ٣,٩٥٤,٤٠٢,٣٣١ |

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



حساب نقل السلع والبضائع

لفرض زيادة الحرص على نقل اموال المصرف في داخل بغداد وبين المحافظات وصعوبة تنقلي الاموال النقدية مابين الفروع ومقر الادارة العامة للمصرف ، ومع البنك المركزي العراقي في بغداد وفي البصرة . يتعاقد المصرف مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية وهي شركة عامة وشركة أخرى خاصة (شركة جنة العراق للخدمات الأمنية والحراسات الخاصة) تتولى الشركتين نقل وايصال كافة العملات بالدينار والعملات الأجنبية وقد وصل رصيد هذا الحساب مبلغ (٦٣٢) مليون دينار في عام ٢٠٢٢.

٤٤. الأندثارات والأطفاءات:

ان تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| اندثار مباني و منشآت | ٣٢٢,٢٣٤,٨٨٦ | ٦٤١,٥٩٨,٤٦٨ |
| اندثار الات و معدات | ٢٥,٧٣٠,٦٣٧ | ٢٤,٠٤٦,٩٨٧ |
| اندثار وسائل نقل و انتقال | ٤٥٥,٤٠٠ | ٤٣١,٠٦٦ |
| اندثار عدد وقوافل | ٢,٢١٣,٣٩٩ | ٢,٢١٣,٣٩٩ |
| اندثار اثاث واجهزة مكاتب | ٢٢٧,٢٢٩,٩١٠ | ١٩٩,٨٩٨,٨٣٢ |
| المجموع الكلي للأندثارات والإطفاءات | ٥٧٧,٨٦٤,٢٣٢ | ٨٦٨,١٨٨,٧٥٢ |

٤٥. المصاريف التحويلية والأخرى:

ان تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

| البيان | ٢٠٢٢ دينار | ٢٠٢١ دينار |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| تبرعات للغير | ٧٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| تعويضات وغرامات | ١٢١,٨٧٠,٠٠٠ | ٢٩٣,٧٦٢,٠٩٢ |
| ديون مشطوبة | - | - |
| ضرائب ورسوم متفرعة | ٣٩٢,٦١٤,٧٦٣ | ٤٢٦,٤٥٤,٨٨٦ |
| اعانات منتسبيين | - | - |
| مصاروفات سنوات سابقة | ٢٨٦,٩٦٩ | ٩,٩١٩,٤٨٢ |
| مصاروفات سنوات سابقة - عملات أجنبية | - | ٩٥٦,٣٠٠ |
| خسائر رأسمالية | - | ٨,٥٥٣,٧٦٦ |
| المجموع الكلي للمصاريف الأخرى | ٥٨٦,٧٧١,٧٣٢ | ٩١١,٦٤٧,٥٢٦ |

حساب تبرعات للغير

حرص المصرف على المشاركة في بناء المجتمع والبني التحتية للبلد وساهم خلال عام ٢٠٢٢ من خلال مبلغ (٧٢) مليون دينار وتمثل مبادرة النشاطات الاجتماعية بواسطة البنك المركزي العراقي .

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

إيضاحات إضافية

■ معلومات عن أنشطة المصرف:

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

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

- ١ مخاطر السيولة

التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٢١ كانون الأول ٢٠٢٢

| البند | الموجودات |
|---------------------------------------|-----------------|
| نقد بالخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي | ٦٥,٥٨١,٩٩٧,٠٠٠ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرية | ٢٥,٤٦٥,٨٠٤,٠٠٠ |
| صافي الائتمان النقدي | ١٠١,٩٥٧,٠٤٦,٠٠٠ |
| موجودات ثابتة | - |
| موجودات أخرى | ٣٥,٤١٠,٣٦١,٠٠٠ |
| اجمالي الموجودات | ٢٨٨,٤١٥,٤٠٨,٠٠٠ |
| المطلوبات | |
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرية | ٣٧,٨٦١,٤٠٧,٠٠٠ |
| ودائع عملاء | ٧٨,٣٣٩,٤٠١,٠٠٠ |
| تأمينات تقديرية | ٥٥,٨٣٦,٤٠١,٠٠٠ |
| مطلوبات أخرى | ٤٠,٠٦٦,٠٠٠ |
| اجمالي المطلوبات | ١٧٢,٣٠٧,٢٧٥,٠٠٠ |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي | ٥٥,٩٠٧,٩٣٣,٠٠٠ |

٢١ كانون الأول ٢٠٢١

| البند | الموجودات |
|---------------------------------------|-----------------|
| اجمالي الموجودات | ٢٨٥,٩٣٢,٠٦٧,٠٠٠ |
| اجمالي المطلوبات | ١٩٣,٦٧٢,٥١٥,٠٠٠ |
| صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي | ٩٢,٢٥٩,٥٥٢,٠٠٠ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم المالية وتقرراً 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

| ٢١ كانون الأول ٢٠٢١ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | رأس المال الأساسي |
|------------------------|------------------------|--|
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,١٠٠ | رأس المال المدفوع |
| ١١,٢١٢,١٠٨,٠٠٠ | ٢٦,٨٤٣,٢٣٣,٠٠٠ | كفاية الاحتياطيات المعلنة |
| ٥٧,١٢١,٠٠٠ | ٥٧,١٢١,٠٠٠ | الارباح الغير موزعة |
| ٢٦١,٢٦٩,٢٢٩,٨٢١ | ٢٧٦,٩٠٠,٣٥٤,٠٠٠ | مجموع رأس المال الأساسي |
| <hr/> | | <u>رأس المال المساند</u> |
| ٥٣,٣٢٠,٣٥٦,٠٠٠ | ٦٥,١١٨,٠٨٨,٠٠٠ | احتياطيات عامة |
| ٥٣,٣٢٠,٣٥٦,٠٠٠ | ٦٥,١١٨,٠٨٨,٠٠٠ | مجموع رأس المال المساند |
| ٣٦٤,٥٩٩,٥٨٥,٠٠٠ | ٣٤٢,٠١٨,٤٤٢,٠٠٠ | مجموع رأس المال الأساسي والمساند |
| ٢٨١,٥٢٦,٠٤٠,٠٠٠ | ٣٣٦,٨٢٢,٤٦٥,٠٠٠ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| ٢٥,٢٤٠,٠١٩,٠٠٠ | ٢٦,٣٩١,٣٣٧,٠٠٠ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| %١٠٤,٥٥ | %٩٤,١٦ | كفاية رأس المال % |

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

٣-تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغالية سنة | ٢٠٢٢ كلتون الأول |
|------------------------|------------------------|--------------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | الموجودات: |
| ٢٥٤,٠٤٢,٦٨٤,٠٠٠ | ٢٥٤,٠٤٢,٦٨٤,٠٠٠ | - | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٩,١١١,٦٣٧,٠٠٠ | - | ٣٩,١١١,٦٣٧,٠٠٠ | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٣٩٨,٣١٩,٦٦٦,٠٠٠ | ٣٢٢,٩٦٨,٣٦٧,٠٠٠ | ٦٥,٣٥١,٢٩٩,٠٠٠ | تسهيلات التمانية مباشرة، صافي |
| ٣٠٠٢١,٨٧٩,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٢٨,٨٧٩,٠٠٠ | استثمارات، صافي |
| ٢٧,١٤١,٢٢٨,٠٠٠ | - | ٢٧,١٤١,٢٢٨,٠٠٠ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٦٨,٧٣٧,٥٨٩,٠٠٠ | - | ٦٨,٧٣٧,٥٨٩,٠٠٠ | موجودات أخرى |
| <u>٨١٥,٤١٤,٣٩٧,٠٠٠</u> | <u>٦٠٧,٠١١,٥١,٠٠٠</u> | <u>٢٠٨,٤٠٣,٣٤٦,٠٠٠</u> | <u>مجموع الموجودات</u> |
| ـ | ـ | ـ | المطلوبات: |
| ٩١,٣٣٤,٢٤٦,٠٠٠ | - | ٩١,٣٣٤,٢٤٦,٠٠٠ | ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية |
| ١٨٠,٦٢٩,٢٦٦,٠٠٠ | ١٧,٣٥٠,٩٨٦,٠٠٠ | ١٦٣,٢٧٨,٢٨٠,٠٠٠ | ودائع العملاء |
| ١٢٥,٥٦٤,٦٦٤,٠٠٠ | ١٢٥,٥٦٤,٦٦٤,٠٠٠ | - | الاقراض |
| ٦٣,٨٥٨,٨٥٧,٠٠٠ | ٧,٦٢٧,٣٥٩,٠٠٠ | ٥٦,٢٣١,٤٩٨,٠٠٠ | تأمينات نقدية |
| ٦٥,١١٨,٠٨٨,٠٠٠ | ٦٥,١١٨,٠٨٨,٠٠٠ | - | مخصصات متوقعة |
| - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٤,٥٦٢,٠١٥,٠٠٠ | - | ٤,٥٦٢,٠١٥,٠٠٠ | مطلوبات أخرى |
| <u>٥٣١,٠٦٧,١٣٦,٠٠٠</u> | <u>٢١٥,٦٦١,٠٩٧,٠٠٠</u> | <u>٣١٥,٤٠٦,٠٣٩,٠٠٠</u> | <u>مجموع المطلوبات</u> |
| <u>٢٨٤,٣٤٧,٢٦١,٠٠٠</u> | <u>٣٩١,٣٤٩,٩٥٤,٠٠٠</u> | <u>(١٠٧,٠٠٢,٦٩٣,٠٠٠)</u> | <u>الصافي</u> |

تحتير الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) جزء من هذه القوائم للالية وتقرراً معها
وايضاحات اضافية من رقم (١) إلى رقم (٤) جزء من القوائم للالية

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٢٠٢١ كانون الأول ٣١

| المجموع | أكبر من سنة | نهاية سنة | الموجودات: |
|-------------------|-----------------|------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | |
| ٢٧٦,٨٩١,٥٠٥,٠٠٠ | ٢٧٦,٨٩١,٥٠٥,٠٠٠ | - | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٤٥,٧٤٢,٠٨٧,٠٠٠ | - | ٤٥,٧٤٢,٠٨٧,٠٠٠ | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٢٩٣,٨٤٢,٩٧٨,٠٠٠ | ١٩٦,٩٨١,١٥٩,٠٠٠ | ٩٦,٨٦١,٨١٩,٠٠٠ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ٩,٧٤٤,٣٥٢,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,٧٤٤,٣٥٢,٠٠٠ | استثمارات، صافي |
| ١٤,٤٣٩,٦٠٤,٠٠٠ | - | ١٤,٤٣٩,٦٠٤,٠٠٠ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٦٢,٢٨١,٢٢٧,٠٠٠ | - | ٦٢,٢٨١,٢٢٧,٠٠٠ | موجودات أخرى |
| ٧٠٢,٩٤١,٧٥٣,٠٠٠ | ٤٧٨,٨٧٢,٦٦٤,٠٠٠ | ٢٢٤,٠٦٩,٠٨٩,٠٠٠ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | | |
| ٦٦,٢١٩,١٧٣,٠٠٠ | ٥٣,٠٦٣,٥٦٦,٠٠٠ | ١٣,١٥٥,٦٠٧,٠٠٠ | ودائع لبنوك والمؤسسات شركات غير مالية |
| ٢١١,٤٣٩,٨٩٥,٠٠٠ | ٣٨,٤٧٣,٠١٨,٠٠٠ | ١٧٢,٩٦٦,٨٧٧,٠٠٠ | ودائع العملاء |
| ٣٦,٦٦٤,٢٥٧,٠٠٠ | ٣٦,٦٦٤,٢٥٧,٠٠٠ | - | الاقتراض |
| ٦٩,٩٣٦,٥٢٨,٠٠٠ | ٦,٦٧٩,٤٢,٠٠٠ | ٦٣,٢٥٧,١١٦,٠٠٠ | تأمينات نقية |
| ٥٣,٣٣٠,٣٥٦,٠٠٠ | ٥٣,٣٣٠,٣٥٦,٠٠٠ | - | مخصصات متعددة |
| - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢,٩٩٠,٤٢٥,٠٠٠ | - | ٢,٩٩٠,٤٢٥,٠٠٠ | مطلوبات أخرى |
| ٤٤٠,٥٨٠,٦٣٤,٠٠٠ | ١٨٨,٢١٠,٦٠٩,٠٠٠ | ٢٥٢,٣٧٠,٠٢٥,٠٠٠ | مجموع المطلوبات |
| ٢٦٢,٣٦١,١١٩,٠٠٠ | ٢٩٠,٦٦٢,٠٥٥,٠٠٠ | (٢٨,٣٠٠,٩٣٦,٠٠٠) | الصافي |

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

