



No.: ٣٣٧/٣٠٠
Date: ٢٠٢٠/٣/٣٠

هيئة الأوراق المالية / الوارد
العدد / ١٨٤٤
التاريخ / ٢٠٢٠/٣/٣٠

رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل
Fully Paid Up Capital I.D. 250 Billion

إلى/السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ الحسابات الختامية لعام /2019

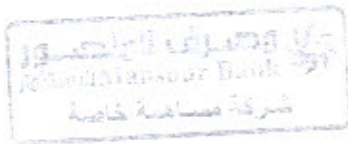
نهدىكم تحياتنا ..

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية المصدقة لعام 2019 المعدة وفقاً لمعايير التقارير
المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية .

.. راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا توجيهاتكم ..
... مع التقدير ...

عبد النور

د. وليد موريس عبدالنور
المدير المفوض



المرفقات /
التقرير السنوي لعام 2019 .

الاستاذ
٢٠٢٠/٣/٣٠



مصرف المنصور للإستثمار
(ش.م.خ)

رأس المال (250.000.000.000) دينار
مدفوع بالكامل

التقرير السنوي الرابع عشر
والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في
2019/12/31

المحتويات

| | |
|-------|-------------------------------------|
| | كتاب الدعوة لإجتماع الهيئة العامة |
| | أعضاء مجلس الادارة |
| | كلمة رئيس مجلس الادارة |
| | نظرة عامة عن مصرف المنصور للإستثمار |
| | تقرير مجلس الإدارة |
| | المؤشرات المالية الرئيسية |
| | تنمية الموارد البشرية |
| | سياسة إدارة المخاطر |
| | الحوكمة |
| | فروع مصرف المنصور للإستثمار |
| | تقرير لجنة مراجعة الحسابات |
| | تقرير مراقب الحسابات |
| | بيان المركز المالي |
| | بيان الدخل |
| | بيان الدخل الشامل |
| | بيان التغيرات في حقوق الملكية |
| | بيان التدفقات النقدية |
| | إيضاحات متممة للبيانات المالية |

بسم الله الرحمن الرحيم
دعوة إلى السيدات والسادة المساهمين الكرام في مصرف المنصور للإستثمار (ش.م.خ)
المحترمين
م / اجتماع الهيئة العامة السنوي

تحية طيبة :

بمناسبة الإنتهاء من إعداد الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والتقرير السنوي الرابع عشر عن نشاطه خلال عام 2019 وعملاً بأحكام المادتين (86 و 87 / ثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة المصرف في اجتماعه المنعقد في / / 2020 ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في قاعة الساعة من صباح يوم الموافق / / 2020 ، وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يوجب الاجتماع الى يوم الموافق / / 2020 في نفس المكان والزمان المعينين ، للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة ادناه :

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف خلال سنة 2019 والمصادقة عليه .
- 2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليه .
- 3- مناقشة البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31 والمصادقة عليها.
- 4- مناقشة تقرير لجنة مراجعة الحسابات المشكله بموجب المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 واتخاذ القرار المناسب بشأنه .
- 5- إقرار مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي التوسعات .
- 6- تخصيص نسبة 1% من الأرباح للأغراض الاجتماعية.
- 7- تعيين مراقبي الحسابات لعام / 2020 وتحديد اجورهما وفق تعليمات مجلس المهنة .
- 8- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم .

نرجو تفضلكم بالحضور اصالة او بناية أحد المساهمين عنكم بصكوك الإنابة المتوفرة في المصرف او توكيل الغير بوكالة مصدقة من الكاتب العدل، على أن تودع الإنابات والوكالات لدى هيئة الأوراق المالية قبل ثلاثة أيام على الأقل من الموعد المحدد للاجتماع عملاً بأحكام المادة (91) المعدلة من قانون الشركات رقم 21 لعام 1997 المعدل، مع ابراز تأييد المساهمة من مركز الإيداع العراقي بالإضافة الى تأييد مساهمته في حالة الإنابة مع مراعاة ماورد في المادة (9) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .

بإمكانكم الحصول على نسخة من كراس مواد الاجتماع من الإدارة العامة للمصرف .
يسرنا أن نرحب بكم اجمل ترحيب ونشكركم مع فائق التقدير .

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الادارة

مصرف المنصور
Mansour Bank للإستثمار
شركة مساهمة خاصة



أعضاء مجلس الإدارة

❖ أعضاء مجلس الإدارة ونبذة عنهم

- السيد مهدي محمد جواد الرحيم
المنصب: رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية: كلية القانون دبلوم دراسات عليا في القانون جامعة القاهرة
خبره في القانون الدولي، خبرة في المصارف و الاعمال التجارية وادارة الشركات
- السيد يوسف محمود النعمه
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة طيران -ماجستير إدارة أعمال
مدير عام - دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
- السيد وليد عبد النور
المنصب: عضو مجلس إدارة - المدير المفوض
المؤهلات العلمية: دكتوراه في ادارة الاعمال
32 سنة خبرة مصرفية في مجال المصارف و الخدمات المالية
- السيد عبد العزيز موسى علي حسين الجصاتي
المنصب: عضو مجلس إدارة
المؤهلات العلمية: بكالوريوس تجارة واقتصاد / جامعة بغداد
40 سنة خبرة في الاوراق المالية والادارية، مدير عام شركة الوثبة للتأمين في الامارات العربية، شريك ومؤسس في العديد من الشركات في الامارات وفي لندن.
- السيد احمد نزهت الطيب
المنصب: عضو مجلس إدارة
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد
يعمل بالإستثمارات المالية
- السيد زيد عبد الستار البغدادي
المنصب: عضو مجلس إدارة
المؤهلات العلمية: دكتوراه علوم حاسبات تقنية المعلومات
رجل أعمال
- السيدة رند مهدي الرحيم
المنصب: عضو مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية: ماجستير جامعة كامبرج، ماجستير جامعة السوربون.
خبرة في المصارف الدولية في بريطانيا ونيويورك والبحرين، شركات استثمارية في الولايات المتحدة، رئيسة منظمة اهلية.
- أمانة السر:المستشار السيد عبد الباقي رضا هادي
المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة المحترمين ..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

اصالةً عن نفسي ونيابةً عن السادة اعضاء مجلس الادارة يسرنا أن نرحب بكم في هذا الإجتماع و نضع بين ايديكم التقرير السنوي للمصرف لعام 2019 ، متضمناً نتائج أعمال المصرف وأنشطته المصرفية خلال العام المذكور ، واستمراراً بنهجه السنوي وايماناً من إدارته وكوادره المتميزة بأهمية الافصاح المالي المبكر فقد حرص على تقديم تقريره السنوي التفصيلي والشامل في وقت مبكر جداً ، نغتنم هذه الفرصة لتقديم الشكر والثناء لتلبيتكم دعوتنا لحضور إجتماع الهيئة العامة السنوي لعام 2020 .

شهد عام 2019 ركوداً إقتصادياً شديداً وواضحا شمل العديد من مفاصل الحياة الإقتصادية بمختلف أشكالها وأنواعها فكان له الأثر السلبي الكبير على نمو القطاع المصرفي وشل قدرته على القيام بدوره الفاعل في دعم وتطوير القطاع الإقتصادي ، وبالنتيجة فإن تلك الظروف الاستثنائية أثرت على تحقيق عدد من الأهداف والتطلعات التي سعى المصرف الى تحقيقها ، وعلى الرغم من تلك العوامل والظروف فقد حافظ مصرفكم على موقعه وصدارته المتميزة والمتقدمة بين المصارف المحلية واستمر بكسب ثقة زبائنه وجمهوره ، كما حاز على ثقة ورضا العديد من الجهات الرقابية التي يخضع لها وفي مقدمتها البنك المركزي العراقي وهيئة الأوراق المالية .

لقد أثرت تلك الظروف على المؤشرات المالية لعام 2019 وفي مقدمتها الارباح المتحققة ، حيث انخفضت الأرباح عن العام السابق لأسباب عدة نذكر منها، تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وما نتج عنه من مخصصات، وانخفاض المداخل بسبب تحديد سقف استثماري في البنك المركزي العراقي بعد أن كان السقف غير محدد، وجمود الحال خلال الأشهر الثلاث في نهاية العام بسبب الاوضاع الأمنية.

ورغم ذلك فقد استمر مصرفكم في الحفاظ على مركزه وموقعه المتقدم والتنافسي مع المصارف المحلية الأخرى التي شهدت ذات التأثير على مؤشراتها ، وفي ذات الوقت نجد ان المصرف نجح في

تحقيق العديد من الأمور ، فقد تم التوسع في الاستثمارات المالية الخارجية من خلال شراء السندات
الدولارية الصادرة عن وزارة المالية العراقية بحدود (10) ملايين دولار أمريكي ، كما تم تطوير
عدد من الجوانب الفنية والإدارية للمصرف من خلال استحداث دوائر للمخاطر بمختلف أنواعها ،
والموارد البشرية وتنمية الكوادر العاملة من خلال إشراكها في دورات تدريبية وتطوير السياسات
والإجراءات التي تضمن قيامهم بالعمل السليم والرصين ، وتم تعظيم التخصيصات المالية لمختلف
الانشطة المصرفية وفي مقدمتها ما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الذي شمل العديد
من المخاطر المصرفية ، واهتماماً منه بتطوير وتحسين الخدمات المصرفية المقدمة لزيائنه
وجمهوره فقد تم عقد الاتفاقيات اللازمة لتطوير الجانب التكنولوجي للمباشرة بخدمات الصراف
الألي وبطاقات الدفع الالكتروني وأنظمة ربط المدفوعات بالنظام الالكتروني المصرفي الشامل .
ختاماً نشكر جميع المؤسسات الحكومية التي ساندت المصرف وساهمت في تحقيقه مراكز متقدمة
في عمله وتمتين وتطوير ثقة زبائنه وجمهوره به ، ونخص بالذكر البنك المركزي العراقي وهيئة
الاوراق المالية ودائرة تسجيل الشركات وسوق العراق للاوراق المالية ، كما نشكر زبائن المصرف
لأختيارهم وتفضيلهم التعامل والتعاون مع المصرف مؤكداً لهم الاستمرار بذات النهج لضمان
استثماراتهم وودائعهم وتوفير الخدمات المصرفية المتطورة لهم . ونشكر جميع العاملين في
المصرف لاسيما من كانت لهم جهود متميزة في تحقيق النتائج التي تضمنها تقريرنا السنوي متمنين
للجميع دوام الموفقية والنجاح للجميع .

.. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة

مصرف المنصور
Mansour Bank للاستثمار
شركة مساهمة خاصة



نظرة عامة عن مصرف المنصور للإستثمار

نبذة عن مصرف المنصور للاستثمار

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / 27520 في 2005/9/13 الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات، بموجب قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل، تحت اسم (شركة مصرف المنصور للاستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان، بكتابه ذي العدد 368/3/9 في 2006/2/20 على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ.

وصف أنشطة المصرف:

القيام بكافة العمليات المصرفية بموجب قانون المصارف 94 لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وأية شروط مرفقة بتراخيصها او تصاريحها الخاصة بممارسة الأعمال المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي، وبخاصة قبول الودائع وتوظيفها، والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً لأحكام النظام الأساسي، ومن هذه الأعمال:

- قبول الودائع بالدينار العراقي و العملة الأجنبية لأجال مختلفة.
- خصم الأوراق التجارية وسندات الأمر، وبصورة عامة خصم جميع وثائق التسليف والسندات.
- تمويل العمليات التجارية ومنح القروض والسلف بجميع أنواعها بالعملة العراقية والأجنبية مقابل ضمانات عينية أو شخصية وغيرها من الضمانات التي يحددها البنك المركزي العراقي.
- فتح حسابات جارية وحسابات توفير بالعملة العراقية والأجنبية.
- تقديم خدمات الدفع والتحويل.
- إصدار أدوات الدفع بما في ذلك السحوبات المصرفية، وبطاقات الدفع والائتمان والصكوك السياحية وإدارتها وفق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- شراء جميع وسائل الدفع المحررة بالعملات الأجنبية وبيعها والتعامل بها في أسواق الصرف الأنية والأجلة وفقاً لأنظمة القطع النافذة.
- الاستدانة لأجال مختلفة وقبول الكفالات بأنواعها.
- شراء وبيع أسهم وسندات الشركات المساهمة المطروحة أسهمها على الاكتتاب العام، وكذلك الأوراق المالية الأخرى المسموح بتداولها في جمهورية العراق وفق الضوابط والنسب التي يحددها البنك المركزي العراقي.

وبشكل عام قيام المصرف لمصلحته أو لمصلحة الغير أو بالاشتراك معه في جمهورية العراق أو في الخارج بجميع الخدمات المالية والمصرفية وعمليات الخصم والتسليف وإصدار الكفالات، وذلك وفقاً لأحكام أنظمة القطع وضمن الحدود التي تحددها القوانين والأنظمة النافذة.

تقرير مجلس الإدارة

مجلس الإدارة : • الأعضاء الأصليون

| عدد الأسهم (*) | الجهة التي يمثلها | المنصب | الاسم |
|-----------------|--------------------------|----------------------|-------------------------|
| 11,481,220,954 | نفسه | رئيس مجلس إدارة | مهدي محمد جواد الرحيم |
| 135,468,493,759 | بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) | نائب رئيس مجلس إدارة | يوسف محمود النعمة |
| 2,000 | نفسه | المدير المفوض | وليد عبد النور |
| 1,124,983,132 | نفسه | عضو مجلس إدارة | عبد العزيز الجصاني |
| 3,396,135,093 | نفسه | عضو مجلس إدارة | أحمد نزهت الطيب |
| 3,195,885,258 | نفسه | عضو مجلس إدارة | زيد عبد الستار البغدادي |
| 1,000,000 | نفسه | عضو مجلس إدارة | رند مهدي الرحيم |

• الأعضاء الإحتياط

| عدد الأسهم (*) | الاسم |
|----------------|---------------------------|
| 436,248,077 | نوري موسى محمد الموسوي |
| 2,000 | خالد أحمد خليفة السادة |
| 2,000 | عادل علي محمد المالكي |
| 20,926 | هوراز محمد فاضل جليل |
| 5,000 | ساير محمد بن هذول بن ساير |

* بحسب سجل المساهمين كما في 2019/12/31

❖ المزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

- لم يحصل أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا ومكافآت أو بدلات حضور تخص العام 2019، باستثناء المكافأة التي قررتها الهيئة العامة لهم في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2019/03/14، والتي بلغت (70) مليون دينار عن عام 2018.

❖ مساهمات كبار مالكي الأسهم (كبار المساهمين 1% فأكثر) :

| عدد الأسهم(*) | نسبة الملكية | المساهم |
|-----------------|--------------|---------------------------------------|
| 135,468,493,759 | %54.19 | بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) |
| 13,703,984,377 | %5.48 | نزهت محمد طيب طاهر |
| 11,481,220,954 | %4.59 | مهدي محمد جواد الرحيم |
| 7,258,683,243 | %2.90 | سليمان عبدالقادر عبدالمحسن ابراهيم |
| 7,258,683,231 | %2.90 | عصام عبدالقادر عبدالمحسن المهديب |
| 7,258,683,231 | %2.90 | عماد عبدالقادر عبدالمحسن ابراهيم |
| 5,603,348,480 | %2.24 | MERCHANT BRIDGE HOLDINGS INC |
| 4,561,534,812 | %1.82 | خالد مساعد السيف |
| 4,146,945,529 | %1.66 | عبدالعزیز بن محمد بن محمد العبدالقادر |
| 3,786,073,892 | %1.51 | سامي بن مساعد السيف |
| 3,396,135,093 | %1.36 | احمد نزهت محمد طيب |
| 3,357,164,452 | %1.34 | عدنان موسى محمد الموسوي |
| 3,307,547,706 | %1.32 | محمد بن مساعد السيف |
| 3,195,885,258 | %1.28 | زيد عبدالستار محمد البغدادي |
| 3,195,885,258 | %1.28 | محمد عبدالستار محمد البغدادي |

* بحسب سجل المساهمين كما في 2019/12/31

❖ الإدارة التنفيذية:

| المسمى الوظيفي | الخبرة | الشهادة | الاسم |
|---------------------------------|--|------------------------------------|-----------------------------|
| المدير المفوض | 32 سنة خبرة في المجال المصرفي | دكتوراه بإدارة الأعمال | السيد وليد مورييس عبد النور |
| مستشار مجلس الإدارة | 60 سنة خبرة في مجال التأمين و المصارف | ماجستير إدارة أعمال | السيد عبد الباقي رضا هادي |
| معاون المدير الفوض | 21 سنة خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس إدارة وإقتصاد- محاسبة | السيد علي سلمان سعيد |
| رئيس الإدارة المالية | 11 سنة خبرة في المجال المصرفي | ماجستير في المصارف الإسلامية | السيد معاز خيرى الأسدي |
| مدير القسم الإداري والخدماتي | 23 سنة خبرة في مجال الشؤون الإدارية | إجازة في الهندسة الميكانيكية | السيد رامي نقولا موسى |
| مدير قسم الإنتمان | 27 سنة خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس آداب | الآنسة أمل مشتت جبارة |
| مدير مخاطر الإنتمان | 10 سنوات خبرة في المجال المصرفي | دكتوراه في إدارة المخاطر | السيد تموز هاني الراهب |

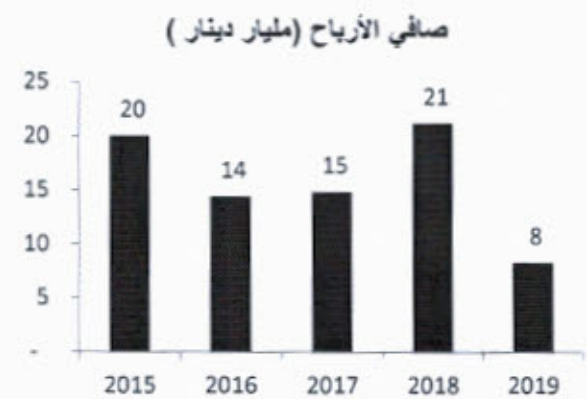
اللجان الداخلية

يعتمد المدير الفوض على عدد من اللجان الداخلية المتخصصة لمساعدته في القيام بمهامه، وهذه

اللجان هي:

- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الإستثمار والموجودات والمطلوبات .
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
- لجنة الموارد البشرية .
- لجنة الإقراض المشتركة .
- لجنة المشتريات .

المؤشرات المالية الرئيسية



❖ تحليل نتائج الأعمال:

بلغت صافي أرباح مصرف المنصور للإستثمار بعد الضريبة والمخصصات لعام 2019 ما مجموعه 8.3 مليار دينار مقارنة بصافي أرباح مقدارها 21.2 مليار دينار لعام 2018.

وفيما يلي تفاصيل النتائج التشغيلية التي حققها المصرف خلال عام 2019:

- بلغ إجمالي الدخل التشغيلي المحقق 17.8 مليار دينار خلال عام 2019 منخفضاً بنسبة 39% عن عام 2018.
- بلغت صافي إيرادات الفوائد والعمولات 17.2 مليار دينار خلال عام 2019 منخفضاً بنسبة 41% عن عام 2018.
- بلغ مؤشر الكفاءة (إجمالي المصاريف / إجمالي الدخل التشغيلي) 47.5%.

❖ تحليل المركز المالي :

- انخفضت موجودات المصرف بمقدار 88.8 مليار دينار وبنسبة 5.7% عما كانت عليه في نهاية عام 2018 لتصل إلى 1.46 ترليون دينار في نهاية عام 2019.
- حقق المصرف نمواً في إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 4.9% حيث بلغت 142.6 مليار دينار كما في نهاية عام 2019.
- انخفضت أرصدة ودائع العملاء بمعدل 8.7% عن بداية العام وبلغت 1.13 ترليون دينار في نهاية عام 2019.
- انخفضت حقوق الملكية بمقدار 17.6 مليار دينار وبنسبة 5.9% كما في نهاية عام 2019.
- بلغت نسبة كفاية رأسمال 209.13% في نهاية عام 2019 متجاوزة الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبنك المركزي العراقي والبالغ 12%.
- استمر مصرف المنصور للإستثمار بسياسة منهجية من اتجاهين رئيسيين؛ الأول مرتبط بتكثيف الجهود لتحصيل أكبر قدر ممكن من أموال المصرف المتعثرة، أما الاتجاه الثاني وهو التوسع الحثيث في الأمن بمنح التسهيلات المباشرة وغير المباشرة و الذي شهد نمواً جيداً مع نهاية عام 2019.
- بلغ سعر السهم 0.670 دينار كما في نهاية عام 2019 مقابل 0.630 دينار في نهاية عام 2018.

❖ أداء سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

- بلغت القيمة السوقية لسهم المصرف 0.670 دينار كما في نهاية عام 2019، مرتفعة بنسبة 6% عن عام 2018 حيث أغلق بسعر 0.630 نهاية العام 2018.

❖ أهداف المصرف لعام 2020:

تم إعداد أهداف المصرف لعام 2020 من خلال تحليل البيئة الخارجية والبيئة الداخلية وفرص النمو المتوقعة في القطاع المصرفي والمركز التنافسي حيث تضمنت الأهداف لعام 2020 المحاور الرئيسية التالية:

المحور المالي:

- البحث على فرص توظيف أموال في قنوات ذات عوائد مقبولة بمخاطر منخفضة.
- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتعزيز المتانة الائتمانية للمصرف.
- معالجة الديون غير المنتجة القائمة ورفع كفاءة التحصيل وتخفيض نسبة الديون غير المنتجة.
- المحافظة على حصة المصرف من الودائع والتسهيلات الائتمانية في القطاع المصرفي العراقي.
- زيادة الإيرادات من غير الفوائد وتحسين نشاط المصرف وحصته السوقية من التسهيلات غير المباشرة.
- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة الإيرادات.
- تعزيز القاعدة الرأسمالية من خلال المحافظة على نسبة عالية من كفاية رأس المال.

محور العملاء والسوق:

- رفع درجة رضا العميل من خلال تحسين مستوى الخدمة وتعميق أواصر العلاقات معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.
- دراسة جدوى طرح منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات العملاء وبما يتناسب مع الظروف المحيطة.

محور العمليات:

- تعزيز الدور الرقابي للإدارات المعنية للتخفيف من أثر المخاطر التشغيلية.
- دعم وتعزيز شبكة فروع المصرف المحلية والارتقاء بمستوى أداء الفروع.
- تطوير خطة استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات.

محور الموارد البشرية:

- رفع درجة رضا الموظفين وولانهم للمصرف وتحسين إنتاجيتهم من خلال توفير بيئة عمل محفزة وجاذبة.
- تعزيز العمل بروح الفريق الواحد وتفعيل التواصل بين مختلف الإدارات ومراكز العمل في المصرف والسرعة والمرونة في التجاوب لتنفيذ وإنجاز الأعمال المطلوبة.
- توفير الدورات التدريبية التي تتناسب والاحتياجات الفعلية للموظف ووظيفته بما يسهم بالارتقاء بأداء الموظفين ومهاراتهم وتحسين قدراتهم على الاتصال والتواصل بما يعزز مستوى الخدمة للعملاء.

❖ إفصاحات أخرى عن عام 2019:

- لا يوجد اعتماد على موردين محليين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات أو الإيرادات.
- لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته بموجب القانون والأنظمة أو غيرها كما لا توجد اختراعات أو حقوق امتياز حصل عليها المصرف.
- لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.
- بلغت التبرعات خلال عام 2019 مبلغ 153.243 مليون دينار كما في الجدول أدناه

| | |
|------------|---|
| 72,000,000 | مبادرة النشاطات المجتمعية - البنك المركزي العراقي |
| 24,000,000 | تبرع مؤسسة الخلاني |
| 20,000,000 | تبرع مرسلية الحب الام تيريزا |
| 20,000,000 | تبرع مؤسسة الكندي |
| 14,008,000 | تبرع لدار الحنان للعوق في كربلاء |
| 3,235,000 | تبرع مساعدة لبعض الموظفين (حالات خاصة) |

- لا توجد أية شركات تابعة للمصرف.

- لم يشهد العام 2019 أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على بيانات المصرف.
- يلتزم المصرف بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير الدولية التي لها علاقة بأعماله، كما لا تطبق معايير الجودة على المصرف.
- بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة مصرف المنصور للإستثمار من قبل الهيئة العامة للمصرف، تم إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين مصرف المنصور للإستثمار وبين بنك قطر الوطني - قطر (ش.م.ع.ق) ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الإدارية والفنية".
- أسماء ومناصب خمسة من موظفي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا أعلى دخل خلال العام (عدا المدير المفوض):

| المسمى الوظيفي | الاسم |
|--------------------------|---------------------------|
| مستشار | السيد عبد الباقي رضا هادي |
| معاون المدير الفوض | السيد علي سلمان سعيد |
| مدير قسم تقنية المعلومات | السيد زيد رشيد عبد الحميد |
| مدير فرع النجف | السيد جليل محمد كاظم |
| مدير فرع اربيل | السيد سردار بربال مولود |

- العقود الهامة التي ابرمها المصرف خلال السنة:

- تجديد العقد السنوي لاستضافة مخدّم للمصرف مع شركة صروح المعرفة بمبلغ (10,550) دولار امريكي سنوياً , وتم تجديد العقد بتاريخ 2019/4/26.
- تجديد العقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (10,000) دولار امريكي سنوياً لنظام (OFAC) وتم تجديد العقد بتاريخ 2019/1/25.
- التجديد السنوي لعقد صيانة النظام الالكتروني المصرفي (BANKS) مع شركة (ICSFS) الاردنية , بمبلغ (84,000) دولار امريكي سنوياً.
- التجديد التلقائي لعقد تجهيز خدمة الانترنت للادارة العامة للمصرف وفروعه (باستثناء فرعي اربيل والسليمانية) مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بمبلغ (13,410) دولار امريكي يُدفع كل ثلاثة أشهر.
- تجديد العقد السنوي مع شركة الشبكات الشرقية (East Net) بمبلغ (25,000) دولار امريكي سنوياً لربط المصرف بشبكة الـ (SWIFT) اذ تم تجديد العقد بتاريخ 2019/3/20.
- تجديد التعاقد مع شركة الأوائل الاردنية بخصوص رخص الـ (Firewall) لنظام (BANKS) بمبلغ (25,000) دولار امريكي.
- تجديد رخص الأوراكل لنظام (BANKS) مع شركة انظمة الحاسبات الاردنية (ICSFS) بمبلغ (35,996) دولار امريكي سنوياً.
- تجديد عقد رخص المايكروسوفت مع شركة الالهام لنظم وتقنيات المعلومات بمبلغ (1,590) دولار امريكي تجدد سنوياً.
- تجديد عقد رخص Anti-Virus مع شركة الالهام لنظم وتقنيات المعلومات بمبلغ (6,075) دولار امريكي في 2019/02/28 يجدد كل ثلاث سنوات.
- التعاقد مع شركة الباشا لخدمات الانترنت الخاص بفرع السليمانية بمبلغ (120,000) دينار شهريا في 2019/08/01.
- تجديد العقد مع شركة افق السماء للاتصالات لتجهيز خدمة الانترنت بمبلغ (5,100) دولار امريكي مستمر ويجدد سنوياً.
- التعاقد مع شركة الالهام لنظم وتقنية المعلومات لصيانة نظام ال (BI) بمبلغ (25,937) دولار امريكي بتاريخ 2019/09/03.
- التعاقد مع شركة (ALPHA GATE) اتفاقية صيانة البرامجيات بمبلغ (12,800) دولار امريكي بتاريخ 2019/06/12.
- عقد مع شركة العرب (APS) عقد اصدار , ادارة وتجهيز بطاقات ماستر كارد وفيزا العالمية واجهزة الصراف الالي واجهزة نقاط البيع بمبلغ (20,000) دولار امريكي في 2019/04/03.
- عقد مع شركة العرب (APS) تجهيز اجهزة الصراف الالي (ATM) بمبلغ (173,660) دولار امريكي في 2019/07/01.
- التعاقد مع شركة التاج الفضي لخدمات التنظيف العامة , لتنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي الجديدة وبمبلغ (3,500,000) دينار شهرياً ولمدة سنة واحدة تبدأ من 2019/11/5.
- تجديد عقد استئجار العقار تسلسل 1/76 رقم القطعة 1629/6 مقاطعة 20 الداودي , المشغول من قبل فرع الكرخ بمبلغ (60,000) دولار امريكي سنوياً , وتم توقيع العقد بتاريخ 2019/7/01.
- تجديد عقد استئجار العقار تسلسل 17/53 مقاطعة 38 , المشغول من قبل فرع الحلة بمبلغ (45 000 000) دينار سنوياً , وتم توقيع العقد بتاريخ 2019/11/23.
- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من فروع المصرف الى البنك المركزي العراقي وبالعكس , اعتباراً من 2018/3/20 على وفق أسعار محددة ومثبتة في العقد ومعتمدة من قبل الشركة.
- تجديد عقد الحماية الأمنية مع (شركة الإحسان للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة) لحراسة بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (13,000) دولار امريكي شهرياً وتم توقيع العقد بتاريخ 2018/7/12.
- هذا ولم يكن للسيد رئيس مجلس الإدارة أو أي من السادة أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود

❖ أتعاب مدقق الحسابات المستقل

(بالدينار)

| 2018 | البيان |
|------------|--------------------------------|
| 85,475,000 | أتعاب مدققي الحسابات المستقلين |

❖ الإقرارات

- نقر بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية المصرف خلال السنة المالية القادمة.
- نقر بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في المصرف.
- نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير.

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



وليد موريح حليم عبد النور
المدير الفوض

معاز خيرى الأسدي
المدير المالي



تنمية الموارد البشرية

سياسة التعيين

حرص المصرف خلال العام على الاستمرار في استقطاب الكفاءات البشرية المميزة من حيث مستوى الكفاءة العلمية والخبرات المتميزة إضافة إلى استقطاب الخريجين المتميزين من مختلف الجامعات.

في النصف الثاني من عام 2019 كان التركيز الأكبر على تحديث السير الذاتية المتوفرة في إدارة الموارد البشرية والعمل على استقطاب كفاءات جديدة من ذوي الخبرات أو الخريجين الجدد، لذلك تم توظيف ثلاثة أشخاص، يمتلكون خبرة سنوات عديدة في مجموعة بنك قطر الوطني، كما تم إستقطاب رئيس قسم الموارد البشرية من مجموعة بنك قطر الوطني بمهمة لتدريب الكفاءات وتطوير خطط العمل، خلال مدة استمرت ثلاثة أشهر.

❖ توزيع الموظفين حسب مؤهلاتهم العلمية كما في نهاية عام 2019:

| التحصيل العلمي | العدد |
|-------------------|------------|
| شهادة الدكتوراه | 2 |
| شهادة الماجستير | 3 |
| شهادة البكالوريوس | 111 |
| دبلوم / معهد | 26 |
| شهادة الاعدادية | 23 |
| شهادة المتوسطة | 17 |
| شهادة الابتدائية | 13 |
| بدون شهادة | 38 |
| المجموع | 233 |

برامج التدريب والتأهيل:

انطلاقاً من قناعة إدارة المصرف بأهمية التدريب ودوره في تطوير قدرات الموظفين ورفع كفاءتهم للارتقاء بالمصرف الى مستوى مهني عالي، فقد تم البدء بمشروع أكاديمية التدريب المصرفية لتأهيل الموظفين في كافة المستويات الإدارية، إضافة إلى الدورات التدريبية التي تمت وفقاً لخطة التدريب والتي تشكل جزءاً من خطة الإحلال والتطوير الوظيفي.

الهدف من برنامج التدريب والتأهيل:

تعمل إدارة مصرف المنصور للإستثمار للبدء بأكاديمية التدريب بالإعتماد على خبرات إدارة المصرف، والهدف منها ما يلي:

- العمل على استقطاب عدد من خريجي الجامعات في جمهورية العراق بهدف توظيفهم في المصرف واملء الشواغر المتاحة فيه.
- خلق قاعدة مؤلفة من مناهج تدريبية متنوعة يتم إعطاؤها للمتدربين على أعلى مستوى.
- تطوير الكوادر وتأهيلهم ليصبحوا من الموظفين المحترفين في مجال المصارف.

❖ كشف تفصيلي بالدورات المقامة والمشارك فيها خلال عام 2019:

| عدد المشاركين | عدد الدورات | مكان الدورة |
|---------------|-------------|-------------------------------|
| 78 | 49 | البنك المركزي العراقي |
| 30 | 17 | رابطة المصارف الخاصة العراقية |
| 158 | 9 | داخل المصرف |
| 58 | 15 | اخرى داخل العراق |
| 324 | 90 | المجموع |

سياسة إدارة المخاطر

يولي المصرف أهمية كبيرة لإدارة كافة المخاطر المحتملة لا سيما في ظل تزايد الأنشطة المالية والتطور المتسارع للتكنولوجيا المصرفية وللتغيرات السياسية والاقتصادية التي يشهدها العالم، حيث يقوم المصرف وبشكل مستمر بإجراء عمليات رصد وتقييم وإدارة عوامل المخاطر المحتملة التي قد تتعرض لها أعماله وذلك بهدف السيطرة عليها ضمن مستويات المخاطر المقبولة وتوفير بيئة رقابية مناسبة تساهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمصرف.

❖ المخاطر التي يتعرض لها المصرف

يتعرض المصرف بطبيعة عمله لمجموعة من المخاطر الوارد ذكرها باختصار أدناه، ويسعى المصرف وكهدف أساسي له لإدارة هذه المخاطر المتنوعة بشكل حصيف ومنهجي، ولهذا السبب يوجد لدى المصرف مديرية أساسية تسمى مديرية إدارة المخاطر تنقسم إلى ثلاثة أقسام رئيسية وفقاً لأنواع المخاطر كما أتت على تصنيفها توصيات بازل وهي المخاطر التشغيلية والمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة:

المخاطر التشغيلية: وهي المخاطر الناتجة عن إدارة أعمال المصرف ومهامه اليومية والتي يمكن أن يتعرض لها المصرف سواء من داخله كاحتيايل داخلي أو أخطاء بمسار وسياسات العمل أو قصور بالتدريب للموظفين أو نتيجة مشاكل تقنية، أو من خارجه كالاختيالات الخارجية والأزمات الاقتصادية والطبيعية والسياسية، ناهيك عن مخاطر عدم الالتزام بالقوانين و التشريعات والمعايير الدولية النازمة للعمل المصرفي والمالي.

ولمواجهة هذا النوع من المخاطر يقوم قسم المخاطر التشغيلية بمتابعة وتجميع وتصنيف ودراسة وتحليل هذه المخاطر التي يتعرض لها المصرف وبشكل يومي، وعلى أساس المشاهدة المباشرة والأنظمة المتخصصة بذلك كتقييم المخاطر الذاتي والاستبيانات الدورية للوصول إلى إصدار التقارير لمجلس الإدارة مع التوصيات اللازمة للتحوط من هذه المخاطر بأنجح الطرق، ونشير إلى انتهاء المصرف لأسلوب المؤشر الأساسي لاحتساب مخصصات المخاطر التشغيلية، ناهيك عن المخصصات الإضافية وفقاً لدراسات الجهد الدورية اللازمة.

مخاطر الائتمان: وهي مخاطر عدم سداد عملاء المصرف للمستحقات الناتجة عن التسهيلات التي يقدمها المصرف لهم، ويقوم المصرف بإدارة هذا النوع من المخاطر من خلال دائرة مخاطر الائتمان المناط بها إعادة دراسة الملفات الائتمانية ووضع التوصيات اللازمة والكفيلة بتخفيف المخاطر إلى الحدود المقبولة والتي يحددها مجلس الإدارة والممارسات الفضلى، إضافة إلى الضمانات المختارة التي تتخذ مقابل الضمانات وأخيراً من خلال إدارة جيدة للمحفظة الائتمانية و مراقبة القروض وتصنيفها على أساس شهري وأخذ المخصصات اللازمة بناءً على قرارات البنك المركزي العراقي.

مخاطر السوق و السيولة: وهي المخاطر التي يتعرض لها المصرف نتيجة التذبذب بأسعار الفائدة و/أو أسعار الصرف و/أو أسعار الأسهم والسندات، وقد انتهج المصرف سياسة المراجعة والمتابعة الدورية لأوضاع السوق بكافة مخرجاته الوارد ذكرها أنفاً، وإجراء دراسات جهد شهرية من قبل قسم مختص بمخاطر السوق و يحدد فيها اثر التغيرات على رأسماله وسيولته والتوصية لاتخاذ الإجراءات المناسبة لتلافيها، و يناط بلجنة الموجودات والمطالب مهمة دراسة هذه التقارير واتخاذ القرارات المناسبة.

الحوكمة

الحوكمة:

يؤمن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأن تطبيق إطار الحوكمة الرشيدة يعد مطلباً بالغ الأهمية وأنه من أهم الأسس التي تقوم عليها أعمال المصرف، ولهذا يلتزم المصرف بتطبيق أفضل الممارسات ومبادئ الحوكمة ودمجها في ثقافة المصرف وممارساته.

مجلس الإدارة:

يتمثل الدور الرئيسي لمجلس الإدارة بتوفير القيادة الرائدة للمصرف في إطار من الضوابط الحكيمة والفعالة والتي تتيح له تقييم المخاطر وإدارتها، كما يتمتع مجلس الإدارة بالسلطة الكاملة لإدارة المصرف والسعي إلى تحقيق الهدف الرئيسي المتمثل بإيجاد القيمة للمساهمين، مع الأخذ بالاعتبار استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف الخاصة بالشركات، وعلى اعتبار أن مصرف المنصور للإستثمار هو مصرف مرتبط بمجموعة بنك قطر الوطني لذلك يكون لمجلس إدارته دور مزدوج يتعلق الأول بالإشراف على تنفيذ الاستراتيجية الخاصة بالعمليات في جمهورية العراق ويتعلق الثاني بالمنافع المتبادلة مع المجموعة.

مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة:

من أهم المهام التي يتولى مجلس الإدارة القيام بها:

أ. الرؤية والاستراتيجية:

تحديد الاستراتيجيات العامة للمصرف والموافقة على سياسات المصرف وإجراءاته ومراجعتها بشكل دوري.

ب. الإشراف على الإدارة (التخطيط- ميثاق الاخلاق- التنفيذ):

متابعة تنفيذ الخطط والمهام من خلال لجانته التخصصية التي تقوم بدورها بدراسة التقارير التي تُرفع إليه من الإدارات الرقابية الثلاث (إدارة الالتزام - إدارة التدقيق الداخلي - إدارة المخاطر)

ج. المالية والاستثمار:

- التدقيق والمصادقة على البيانات المالية المرحلية والسنوية للمصرف والتوجيه بشأنها.
- دراسة السياسات التمويلية والاستثمارية للمصرف وتحديد أسسها.
- دراسة السقوف لدى المصارف الأخرى والمصادقة عليها.

د. الحوكمة ومراقبة الالتزام:

- إعداد واعتماد قواعد حوكمة الشركات بالنسبة للمصرف ووضع تعليمات الحوكمة للمصرف ومراجعتها.
- مراجعة بيانات إدارة المخاطر لاسيما الخاصة بكفاية رأس المال ومخاطر التمويل والتشغيل والتوجيه بشأنها، إضافة إلى مراجعة الالتزام بالقوانين والتشريعات النافذة.
- الاطلاع على تقارير المدقق الداخلي والخارجي والاجتماع مع الأخير، والتوجيه بشأن الملاحظات وصولاً للخطوات التصحيحية.
- دراسة تقارير المراقب المصرفي الداخلي وتحديد نقاط الخلل والتوجيه بالخطوات التصحيحية اللازمة مع الأخذ بعين الاعتبار منع تكرارها.

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة:

تُعقد اجتماعات مجلس الإدارة بانتظام بحد أدنى ستة اجتماعات سنوياً، وذلك انسجاماً مع قانون الشركات بهذا الشأن، ويمكن أن تتم الدعوة إلى هذه الاجتماعات أو أي اجتماعات إضافية بناءً على طلب رئيس مجلس الإدارة. خلال عام 2019 عقد المجلس عشرة اجتماعات.

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

يساعد مجلس الإدارة ثماني لجان متخصصة ومنبثقة عنه ترفع التقارير بشكل مباشر إليه وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة إليها بموجب دليل الحوكمة والصلاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الإدارية والفنية وأكثرها كفاءة وفاعلية وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة السياسات و الحوكمة
- لجنة المعلومات والاتصالات
- لجنة الإستثمار
- لجنة شراء العقارات
- لجنة مراجعة الحسابات (التدقيق)
- لجنة التعويضات والمكافآت

تشكيلة لجان مجلس الإدارة:

| لجنة | لجنة مراجعة الحسابات (التدقيق) | لجنة شراء العقارات | لجنة الاستثمار | لجنة المعلومات والاتصالات | لجنة السياسات و الحوكمة | لجنة إدارة المخاطر | اللجنة التنفيذية | مجلس الإدارة |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------|---------------------------|-------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------------|
| لجنة التوضيات والمعاملات | ● | ● | ● | ● | ● | ● | ● | رئيس مجلس الإدارة : السيد مهدي الرحيم |
| | | | | | | | | نائب رئيس مجلس الإدارة: يوسف النعمه |
| | | | | | | | | السيد وليد عبد اللور |
| | | | | | | | | السيد عبد العزيز الجصتي |
| | | | | | | | | السيد احمد الطيب |
| | | | | | | | | السيد زيد البغدادي |
| | | | | | | | | السيدة رند الرحيم |
| | | | | | | | | السيد عبد الهادي رضا هادي (مستشار) |

● الرئيس ■ عضو

حيث تساعد هذه اللجان المجلس في تنفيذ مسؤولياته الإشرافية من خلال إبداء المشورة وتقديم التوصيات وممارسة السلطة التي فوضت بها، ويشكل المجلس اللجان الرئيسية ويكون لكل لجنة ميثاق مكتوب يحدد مسؤولياتها وسلطاتها ومدة العضوية فيها وصلاتها وكيفية رقابة المجلس على أعمالها والية رفع تقاريرها للمجلس مجتمعاً، ويجوز للمجلس إضافة لجان جديدة أو إلغاء اللجان القائمة.

ثالثاً: بيئة الضبط الداخلي:

• التدقيق الداخلي:

إدارة التدقيق الداخلي تتمتع بألية عمل واضحة هدفها إضافة المزيد من القيمة إلى عمليات المصرف والارتقاء بأدائه، حيث تستمر الإدارة بتنفيذ الخطط التدقيقية المصادق عليها من قبل لجنة التدقيق على إدارات المصرف وفروعه مع المتابعات اللازمة للجولات التدقيقية للمعالجة، وترفع النتائج إلى لجنة مراجعة الحسابات بالمجلس لاتخاذ الإجراءات والقرارات اللازمة.

• مراقبة الالتزام:

إدارة الالتزام إدارة مستقلة تتمثل مسؤولياتها الرئيسية في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على الامتثال بالقوانين ومتطلبات الرقابة وبالتالي الحد من مخاطر عدم الالتزام، حيث تقوم الإدارة بالرقابة على كافة إدارات المصرف وفروعه للوقوف على مدى الالتزام بالقوانين والتشريعات والمعايير الناظمة للعمل المصرفي لاسيما قرارات البنك المركزي العراقي، متطلبات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، تنفيذ متطلبات قانون الضرائب الامريكي FATCA، ويتم رفع نتائج هذه التقارير إلى لجنة التدقيق التي تقوم بدورها باتخاذ القرارات اللازمة.

• مديرية إدارة المخاطر:

تقوم إدارة المخاطر بإصدار العديد من التقارير المتنوعة التي تعالج تسليط الضوء على كل أنواع أصناف المخاطر بالمصرف (ائتمانية- تشغيلية- سوقية) وفقاً لسياسة المصرف والمعايير الدولية الناظمة لهذا الشأن لاسيما معايير لجنة بازل 3 وقواعد البنك المركزي بهذا الصدد، ورفع تقاريرها إلى الإدارة التنفيذية العليا وإلى لجنة إدارة المخاطر متضمنة التوصيات واليات التحوط والنتائج النهائية للمتابعات بكافة المجالات.

• التدقيق الخارجي:

يقوم المدقق الخارجي بمراجعة وتدقيق البيانات المالية بشكل ربع سنوي وفقاً للمعايير الدولية لمراجعة الحسابات ذات الصلة، ويقدم المدقق الخارجي تقاريره إلى مجلس الإدارة والهيئة العامة، كما يقوم المدقق الخارجي بإبلاغ مجلس الإدارة خطياً عن أي مخاطر قد يتعرض لها المصرف أو يتوقع أن يتعرض لها وعن جميع المخالفات فور تحديدها حيث يقوم مجلس الإدارة بدوره باتخاذ القرارات اللازمة.

رابعاً: الإفصاح والشفافية:

لا تتوانى الإدارة عن الإفصاح بأي حدثٍ يحل بالمصرف سواء أكان إيجابياً أو سلبياً أو اعتيادياً.

خامساً: العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح:

ينتهج المصرف سياسة العميل المساهم أولاً من خلال إيلاء مراكز خدمة العملاء وأصحاب المصالح العناية اللازمة، حيث تستمر مراكز الخدمة الاعتيادية بالفروع بتقديم الخدمات اللازمة المتوجبة للعملاء وفق أعلى المعايير الدولية، للارتقاء بالخدمة والتميز بعلاقة المصرف مع شركائه عملائه وأصحاب المصالح فيه، ناهيك عن الخدمات الاجتماعية التي يقدمها المصرف عند اللزوم ووفقاً للقواعد التي يسمح بها مجلس الإدارة والقوانين المرعية.

فروع مصرف المنصور للإستثمار:

| اسم الفرع | اسم مدير الفرع | الموقع |
|---------------|---|---|
| الفرع الرئيسي | السيد أسر رياض صديق | مدينة بغداد / الكرادة خارج - البو جمعة |
| فرع سليمانية | السيد محمد طارق مصطفى | مدينة السلمانية / شارع سالم - قرب شركة اسيا سيل |
| فرع اربيل | السيد سردار بيريال مولود | مدينة اربيل / طريق كويسنجق - قرب مستشفى الرسول |
| فرع الكرخ | السيد أحمد محمد صادق | مدينة بغداد / حي المنصور - قرب شركة زين للاتصالات |
| فرع كربلاء | السيد علي فاضل عبد المجيد | مدينة كربلاء / شارع الاسكان |
| فرع البصرة | السيد سعد عبد الهادي عبد الامير (مدير فرع بالوكالة) | مدينة البصرة / شارع الاستقلال - مجاور وحدة مكافحة الشغب |
| فرع النجف | السيد جليل محمد كاظم | مدينة النجف / حي السعد قرب ساحة ثورة العشرين |
| فرع الحلة | السيد فائق عبد الغفور محمد | مدينة / الحلة - شارع 40 |
| فرع العمارة | السيد عزيز فاضل ناصر (مدير فرع بالوكالة) | مدينة العمارة / حي الكفاءات - شارع الجسرات |

لقد تم فحص وتدقيق جميع المعلومات الواردة في هذا التقرير والتحقق من صحتها بعناية، ومع ذلك، لا يتحمل مصرف المنصور للإستثمار أي مسؤولية من أي نوع عن أي خسائر مباشرة أو عرضية تنشأ عن استخدامها، وحيث يتم التعبير عن أي رأي في هذا التقرير ومالم ينص على خلاف ذلك فهو رأي يخص كاتبه والذي لا يتفق بالضرورة مع رأي أي طرف آخر ولا يجوز نسبة مثل هذه الآراء إلى طرف آخر.

ولا يجوز نسخ هذا التقرير كلياً أو جزئياً بدون الحصول على إذن بذلك.

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة أعضاء الهيئة العامة لمصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ) المحترمين

تحية طيبة وبعد ...

إستناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة في إجتماعها السنوي المنعقد بتاريخ 7 / 10 / 2015 على انتخاب وتشكيل لجنة مراجعة الحسابات من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :

1. عبد العزيز موسى الجصاني / رئيساً .

2. احمد نزهت الطيب/ عضواً .

3. زيد عبد الستار البغدادي / عضواً .

باشرت اللجنة الاعمال المكلفة بها بموجب المادة (24) من القانون المشار اليه انفاً ومراجعة وتدقيق وفحص كافة أعمال المصرف وبياناته وحساباته الختامية وتقاريره المختلفة للفترة من 2019/1/1 لغاية 2019/12/31 وتقرير مجلس الادارة السنوي الرابع عشر المعد وفق المتطلبات وأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي ومعايير المحاسبة الدولية ومعايير التقارير المالية الدولية ، وإستناداً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتكليف مراقبي حسابات عدد 2 ، فإن هذه المهمة اسندت لمكتب السيد رحيم حسين معارج والسيد تحسين نعمة العارضي.

خلال الفترة المذكورة قمنا بمراجعة المعلومات والبيانات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين ، طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها محلياً ودولياً .

وفقاً للبيانات والمعلومات والأيضاحات التي حصلنا عليها نؤيد كافة الملاحظات التوضيحية التي تضمنها تقرير مراقبي الحسابات ونود ان نبين مايلي :

1. قمنا بمراجعة الاجراءات والضوابط المحاسبية المعمول بها من قبل المصرف وتبين انها منسجمة ومتوافقة مع القواعد والاعراف والاصول المحاسبية النافذة ومعايير المحاسبة المحلية والدولية .

2. اطلعنا على التقارير الصادرة عن الجهة المعنية في المصرف حول إدارة المخاطر ومراجعة الأعمال المنفذة في هذا الشأن وهي تتوافق مع الضوابط والاصول والمعايير السليمة فيما يجنب المصرف التعرض للمخاطر المحتملة .

3. راجعنا تقرير مراقبي حسابات المصرف لعام 2019 بكافة فقراته واتخاذ التدابير اللازمة.

4. ان خطة التدقيق الموضوعية والمحددة من قبل قسم الرقابة الداخلية واجراءاته الداخلية ومتابعة تنفيذ فقرات التقارير الصادرة عنه كانت مستوفية وشاملة لكافة أنشطة فروع المصرف وإدارته العامة وهي تسير وفقاً لأصول العمل الرقابي السليم .

5. قمنا بتدقيق ومراجعة اعمال وحدة مراقبة الامتثال في المصرف والتقارير الصادرة عنها واطلعنا على الاعمال المصرفية المختلفة التي زاولها المصرف خلال عام 2019 وتبين امتثال المصرف العالي لكافة القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة وعلى الخصوص قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون غسل الاموال رقم (39) لسنة 2015 وعدم ثبوت مايدل على قيامه بعمليات غسل الأموال أو ممارسة عمليات تمويل الأرتهاب .

6. تمت مراجعة وتدقيق جميع التقارير المقدمة من قبل المصرف الى البنك المركزي العراقي ولوحظ إنها تمثل وتعكس الواقع الفعلي لعمل المصرف وأنشطته المصرفية التي زاولها خلال هذا العام .

7. ان المصرف اظهر كافة الانشطة التي زاولها خلال العام 2019 بشكل واضح وشامل ووافي في تقريره السنوي لعام 2019 وحساباته الختامية .

8. ان المصرف أعد ونظم بياناته المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها والتشريعات النافذة وهي تعبر بصورة تامة وواضحة عن نشاط المصرف للفترة من 2019/1/1 لغاية 2019/12/31 ، كما انها منظمة طبقاً لمتطلبات قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة .

.. وتقبلوا منا فائق التقدير والاحترام ...

عبد العزيز موسى الجصاني
عضو مجلس الادارة
رئيس لجنة مراجعة الحسابات



الى/السادة مساهمي مصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة)

الموضوع/ تقرير مراقبا الحسابات

تحية طيبة

دققنا المركز المالي لمصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ) كما في 31 كانون الاول 2019 و قوائم الدخل و التغييرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية ، للسنة المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (1الى30) بالإضافة الى ايضاح رقم (31) الذي يبين التعديلات التي طرأت على ارقام المقارنة للسنة السابقة ، والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 ، وذلك وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية والإفصاح عنها طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية بالإضافة الى اعداد وتنفيذ رقابة داخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناتجة عن الاخطاء او التلاعب ، كما تشمل اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد في البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة بالمركز المالي والحسابات الختامية الاخرى لسنة 2019 والإفصاح عنها ، كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات الاتية :

1- المعايير المحاسبية الدولية :

إن مصرف المنصور للاستثمار طبق المعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 وقد اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية للموجودات الثابتة بدلاً من اعادة التقييم وذلك على غرار السنة السابقة وكما مبين في الايضاح رقم (8) .

تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

رحيم حسين معارج

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

2- النقدية وما في حكمها :

انخفض مجمل ارصدة النقد وما في حكمها لدى المصرف بمبلغ (12.6) مليار دينار ليصل رصيدها الى (1.2) تريليون دينار كما في 31 كانون الاول 2019 ، وتم تأييد ارصدة النقد بحيازة المصرف بشهادات جرد نقدية وكشوفات حسابات البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية وتأييدات ارصدة المصارف الخارجية .

3- الائتمان النقدي :

بلغ رصيد إجمالي الائتمان النقدي بتاريخ البيانات المالية (142.5) مليار دينار بزيادة قدرها (6.6) مليار دينار عن السنة السابقة.

4-الموقف القانوني:

- أ- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:
أقام المصرف عشرة دعاوى على الغير مجموع مبالغها (7.8) مليار دينار ، ولا زالت قيد الإجراءات القانونية باستثناء واحدة منها مبلغها (950) مليون دينار تم حسمها لصالح المصرف .
- ب- الدعاوى المقامة على المصرف من قبل الغير :
هناك دعوتان أقيمتا على المصرف من قبل إثنين من منتسبيه السابقين مطالبين بالتعويض ولا زالت الإجراءات قائمة.

5- موجودات أخرى :

ضمن الموجودات الأخرى مبلغ (8.9) مليار دينار قيد في حساب مدينو غرامات مدفوعة المفروضة من قبل البنك المركزي العراقي تخص مخالفات شركات التحويل المالي، كما أن هنالك مبلغ (3.5) مليار دينار قيد في حساب طلبات التعويض يمثل النقص والمزيف الذي ظهر لدى المصرف إضافة للغرامات المترتبة عليه والمفروضة من قبل البنك المركزي العراقي .

6- التخصيصات :

بلغ رصيد التخصيصات (15.7) مليار دينار وقد تم احتسابها وفقاً للمعيار الدولي (IFRS 9) .

7- مراقب الامتثال :

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

تحسين نعمه العارضي

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

رحيم حسين معارض

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

2-3

8- مكافحة غسل الاموال : اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوعة التدقيق وفقاً لأحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (39) لسنة 2015 النافذ وكذلك التقيد بتعليمات الجهة ذات العلاقة في البنك المركزي العراقي ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي وكانت وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة بموجبه .

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا :

- أ- إن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع نظام مسك الدفاتر، وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .
- ب- إن عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا في حين تم جرد الموجودات الثابتة من قبل لجان خاصة وتم تزويدنا بنسخ من محاضر الجرد وكانت مطابقة للسجلات المساعدة وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة في السنوات السابقة .
- ج- إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات وقانون المصارف النافذين والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبها .

الرأي:

مع مراعاة ما ورد في تقريرنا هذا من ملاحظات وإيضاحات فبرأينا أن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق معها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية ، وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي لمصرف المنصور للاستثمار (ش.م.خ) كما في 31 كانون الاول 2019 ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير ...

مراقبا الحسابات



3-3



No.: ٣٣٧/٣٠٠
Date: ٢٠٢٠/٣/٣٠

هيئة الأوراق المالية / الوارد
العدد / ١٨٤٤
التاريخ / ٢٠٢٠/٣/٣٠

رأس المال ٢٥٠ مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل
Fully Paid Up Capital I.D. 250 Billion

إلى/السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ الحسابات الختامية لعام /2019

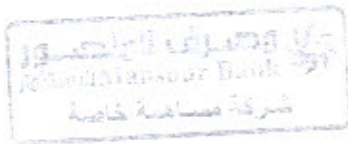
نهدىكم تحياتنا ..

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية المصدقة لعام 2019 المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية .

.. راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا توجيهاتكم ..
... مع التقدير ...

عبد النور

د. وليد موريس عبدالنور
المدير المفوض



المرفقات /
التقرير السنوي لعام 2019 .

الاستاذ
عبد النور

البيانات المالية

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ

البيانات المالية

31 كانون الأول 2019

| 2018 | 2019 | ايضاح | |
|--------------------------|--------------------------|-------|--|
| دينار | دينار | | |
| | | | الموجودات |
| 1,222,447,971,356 | 1,174,792,266,929 | 3 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 18,319,551,669 | 39,884,885,772 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 110,730,540,929 | 109,127,024,624 | 5 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| | | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 2,494,452,152 | 1,113,828,950 | | |
| 149,227,516,613 | 92,784,009,065 | 7 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 28,377,546,763 | 29,040,435,227 | 8 | موجودات ثابتة |
| 1,360,054,619 | 1,289,065,683 | 9 | موجودات غير ملموسة |
| 17,336,186,278 | 13,447,393,318 | 10 | موجودات أخرى |
| <u>1,550,293,820,379</u> | <u>1,461,478,909,568</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 24,115,113,768 | 26,665,978,300 | 11 | ودائع المصارف |
| 1,215,193,984,811 | 1,130,942,290,815 | 12 | ودائع العملاء |
| 4,085,775,719 | 6,151,794,396 | 13 | تأمينات نقدية |
| 3,100,491,681 | 1,464,676,764 | 14 | مخصص ضريبة الدخل |
| 3,475,867,717 | 10,615,247,236 | 15 | مخصصات متنوعة |
| 3,036,032,711 | 5,977,667,319 | 16 | مطلوبات أخرى |
| <u>1,253,007,266,407</u> | <u>1,181,817,654,830</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | 17 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 8,078,952,227 | 8,492,865,161 | 18 | احتياطي الزامي |
| 7,001,969,136 | 7,415,882,070 | 18 | احتياطيات أخرى |
| 153,954,189 | 22,566,264 | 18 | احتياطي القيمة العادلة |
| 32,051,678,420 | 13,729,941,243 | 19 | ارباح مدورة |
| <u>297,286,553,972</u> | <u>279,661,254,738</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>1,550,293,820,379</u> | <u>1,461,478,909,568</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

ملا
النور

سهدي محاور جواد الرجيم
Bank رئيس مجلس الإدارة
شركة مساهمة خاصة

وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض

معاز خيري الأسدي
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم 1/20/650 بتاريخ 28 كانون الثاني 2020

تحسين نعمة العارضي
عضو الجمعية العراقية المحاسبين القانونيين

المحاسبين
قانونيون واستشاريون

رحيم حسين معارج حسين الشويبي
عضو الجمعية العراقية المحاسبين القانونيين

رحيم حسين معارج
مكتتب
محاسبين قانونيين

إن الإيضاحات المرفقة مع هذا الشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

| 2018 | 2019 | ايضاح | |
|-----------------|-----------------|-------|--|
| دينار | دينار | | |
| 29,361,360,217 | 17,335,880,748 | 20 | الفوائد الدائنة |
| (1,076,337,251) | (1,274,671,678) | 21 | الفوائد المدينة |
| 28,285,022,966 | 16,061,209,070 | | صافي الدخل من الفوائد |
| 932,121,780 | 1,220,171,680 | 22 | العمولات والرسوم الدائنة |
| (58,587,011) | (106,235,059) | 22 | العمولات والرسوم المدينة |
| 873,534,769 | 1,113,936,621 | | صافي الدخل من العمولات والرسوم |
| 29,158,557,735 | 17,175,145,691 | | صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم |
| 131,527,121 | 68,628,964 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية |
| - | 1,275,000 | | إيرادات نافذة العملات الأجنبية |
| - | 418,882,425 | 23 | إيرادات المساهمات |
| 15,285,742 | 103,093,048 | 24 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 29,305,370,598 | 17,767,025,128 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| | | | المصاريف |
| (4,514,654,881) | (4,402,318,669) | 25 | نفقات الموظفين |
| (804,853,622) | (504,394,108) | 8 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (340,013,655) | (407,269,834) | 9 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| - | (8,300,472) | 26 | مصروف مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| 4,018,906,894 | 414,084,255 | 27 | استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| (3,400,119,576) | (3,115,890,860) | 28 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (5,040,734,840) | (8,024,089,688) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 24,264,635,758 | 9,742,935,440 | | الربح قبل الضريبة |
| 3,100,491,681 | 1,464,676,764 | 14 | مصروف ضريبة الدخل |
| 21,164,144,077 | 8,278,258,676 | | ربح السنة بعد الضريبة وقبل الاحتياطات |
| 1,058,207,204 | 413,912,934 | 18 | الاحتياطي القانوني الإلزامي |
| 1,058,207,204 | 413,912,934 | 18 | احتياطي التوسعات |
| 19,047,729,669 | 7,450,432,808 | | الفاصل القابل للتوزيع |
| 0.085 | 0.033 | 29 | الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من ربح السنة |

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| 2018 | 2019 | إيضاح |
|----------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| 21,164,144,077 | 8,278,258,676 | ربح السنة |
| 358,152,228 | (131,387,925) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 21,522,296,305 | 8,146,870,751 | 18 الدخل الشامل للسنة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.ع
 بيان التغيرات في حقوق الملكية
 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| الإجمالي | الأرباح المدورة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي موجودات مالية | | احتياطي توسعات (أخرى) | احتياطي الزامى | رأس المال المكتتب به والمدفوع | |
|------------------|------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------|-----------------|----------------------------------|--------------------------|
| | | | معرفة للبيع (أخرى) | احتياطي | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | |
| 297,286,553,972 | 32,051,678,420 | 153,954,189 | 207,711,193 | 6,794,257,943 | 8,078,952,227 | 250,000,000,000 | | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (25,903,557,910) | (25,772,169,985) | (131,387,925) | - | 413,912,934 | 413,912,934 | - | | التزويلات خلال السنة |
| 8,278,258,676 | 7,450,432,808 | - | - | 413,912,934 | 413,912,934 | - | | الإضافات خلال السنة |
| 279,661,254,738 | 13,729,941,243 | 22,566,264 | 207,711,193 | 7,208,170,877 | 8,492,865,161 | 250,000,000,000 | | الرصيد في 31 كانون الأول |
| | | | | | | | | 2018 |
| 290,096,763,451 | 27,336,454,535 | (204,198,039) | 207,711,193 | 5,736,050,739 | 7,020,745,023 | 250,000,000,000 | | الرصيد في 1 كانون الثاني |
| (14,332,505,784) | (14,332,505,784) | - | - | - | - | - | | التزويلات خلال السنة |
| 21,522,296,305 | 19,047,729,669 | 358,152,228 | - | 1,058,207,204 | 1,058,207,204 | - | | الإضافات خلال السنة |
| 297,286,553,972 | 32,051,678,420 | 153,954,189 | 207,711,193 | 6,794,257,943 | 8,078,952,227 | 250,000,000,000 | | الرصيد في 31 كانون الأول |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

| 2018 | 2019 | |
|-------------------|-------------------|---|
| دينار | دينار | |
| | | الأنشطة التشغيلية |
| 24,264,635,758 | 9,742,935,440 | ربح السنة قبل الضريبة |
| | | تعديلات للبنود غير النقدية: |
| 140,859,283 | 911,663,942 | استهلاكات وإطفاءات |
| (857,074,248) | - | خسارة تدني التسهيلات الائتمانية |
| - | 12,534,831 | التغير في الموجودات المالية |
| 2,765,267,503 | 7,139,379,519 | التخصيصات الأخرى |
| 26,313,688,296 | 17,806,513,732 | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (7,068,871,098) | 1,603,516,305 | التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 4,630,905,874 | 3,888,792,960 | التغير في الموجودات الأخرى |
| - | 16,000,000,000 | التغير في ودائع المصارف |
| 237,658,079,941 | (84,251,693,996) | التغير في ودائع العملاء |
| (6,842,381,738) | 2,066,018,677 | التغير في التأمينات النقدية |
| (14,537,877,745) | 2,941,634,608 | التغير في المطلوبات الأخرى |
| 240,153,543,530 | (39,945,217,714) | صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب |
| (2,674,961,839) | (3,100,491,681) | الضرائب المدفوعة |
| 237,478,581,691 | (43,045,709,395) | صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (3,306,320,844) | (1,503,563,470) | التغير في ممتلكات ومعدات |
| 234,579,966,807 | 151,933,636,173 | استرداد موجودات مالية |
| (80,500,000,000) | (94,122,040,254) | شراء موجودات مالية |
| 150,773,645,963 | 56,308,032,449 | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (12,499,931,500) | (17,499,930,000) | الأرباح الموزعة |
| - | (131,387,925) | التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| (1,832,574,284) | (8,272,239,985) | الأرباح المدورة |
| (14,332,505,784) | (25,903,557,910) | صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل |
| 373,919,721,870 | (12,641,234,856) | صافي التغير في النقدية وما في حكمها |
| 842,732,687,387 | 1,216,652,409,257 | النقدية وما في حكمها أول المدة |
| 1,216,652,409,257 | 1,204,011,174,401 | النقدية وما في حكمها آخر المدة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن المصرف

تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار بموجب شهادة التأسيس المرقمة م.ش / 27520 في 2005/9/13 الصادرة عن وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات ، بموجب قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، تحت اسم (شركة مصرف المنصور للإستثمار - شركة مساهمة خاصة) وحصلت موافقة المصرف المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان ، بكتابه ذي العدد 368/3/9 في 2006/2/20 على منح المصرف إجازة ممارسة الصيرفة استناداً لقانون المصارف النافذ .

غاية المصرف القيام بكافة العمليات المصرفية وقبول الودائع وتوظيفها والقيام بجميع العمليات المالية والمصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة من خلال مركزه الرئيسي في بغداد ومن خلال فروعها في جمهورية العراق وعددها تسعة فروع في بغداد وكربلاء والبصرة والنجف والحلة والعمارة وأربيل والسليمانية.

يساهم بنك قطر الوطني - قطر بنسبة 54.19% من رأسمال المصرف.

بموجب التفويض الممنوح لمجلس إدارة مصرف المنصور من قبل الهيئة العامة للمصرف، تم إبرام اتفاقية الخدمات الإدارية والفنية بين مصرف المنصور للإستثمار وبين بنك قطر الوطني - قطر ش.م.ق ("المستشار") والتي بموجبها يقدم المستشار "الخدمات والاستشارات الادارية والفنية" التي تتضمن بمقتضى الاتفاقية:

- (1) المساعدة في مراجعة ومتابعة الاستراتيجيات وتطبيقها.
- (2) تقديم المساعدة اللازمة لتمكين المصرف من إعداد التقارير المالية والادارية داخلياً وخارجياً، وذلك من خلال البيانات والمعلومات التي يقوم المصرف بتزويدها للمستشار.
- (3) المشاركة في وضع خطط العمل والموازنات حسب التوجه العام للمصرف سنوياً على الأقل دون الإخلال باستقلالية المصرف.
- (4) تقديم المشورة عند رسم السياسات والانظمة الداخلية والقرارات.
- (5) تقديم المشورة في الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر المصرفية ومدى توافق القرارات المتعلقة بالائتمان وبرامج المخاطر مع الصلاحيات المحددة من قبل مجلس ادارة المصرف حسب التوجه العام للمستشار وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي المعتمد للمصرف، وأحكام القوانين والأنظمة النافذة في جمهورية العراق.
- (6) الاستشارات المتعلقة بالرقابة والامتثال والتدقيق، وتقديم المشورة في الخدمات المتعلقة بتقنية المعلومات والعمليات والتسويق والمنتجات المصرفية وخدمات الموارد البشرية والتطوير والتدريب.
- (7) يحق للمصرف طلب استشارات أخرى إضافة إلى الاستشارات المذكورة أعلاه في سبيل قيام المصرف بممارسة الإدارة الجيدة، ذلك بناء على طلب مجلس الإدارة أو الجهة الإشرافية في جمهورية العراق.

تأسس المصرف برأسمال مدفوع بالكامل قدره (55) مليار دينار ، وخلال المراحل اللاحقة لتأسيسه ونتيجة لتوسع وتنوع اعماله المصرفية واستجابةً لتعليمات وتوجيهات البنك المركزي العراقي فقد حدث العديد من الزيادات في رأس المال ليصبح حالياً مبلغ (250) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (250) مليار سهم قيمة السهم الواحد الاسمية 1 دينار.

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 من قبل مجلس إدارة المصرف، بالجلسة المنعقدة بتاريخ 12 كانون الثاني 2020 .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها.
- تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي وهي عملة التشغيل للمصرف.
- تجدر الإشارة الى أنه تم إعادة تصنيف وتبويب الأرقام المقارنة في عام 2018 بما يتلائم مع عرض البيانات في عام 2019.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المصرف بتقدير مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إن إدارة المصرف متأكدة من أن المصرف لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه من بيع أصل أو دفعه لنقل التزام في عملية منتظمة بين مشاركين في السوق بتاريخ قياس الأدوات المالية. في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات والمشتقات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة.

عند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة بالاجتهاد حول وضع المدين المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على عوامل متعددة قد ينتج عن التغيير فيها تغيير في المخصصات المطلوبة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)****الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة**

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار المدة المتوقع فيها استخدام الأصل وطبيعة التآكل والتقدم الفني والتجاري. تقوم الإدارة، على أساس سنوي، بمراجعة الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة. يتم تعديل مخصص الاستهلاك المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

يعمل المصرف في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متواصل في عملياته. ونتيجة لذلك، يكون المصرف طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للمصرف. عندما يمكن للمصرف القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل المصرف مخصصات للقضية. عندما يعتبر المصرف أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقديرات المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ المصرف في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم المصرف بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملة الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل البنك المركزي العراقي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمصرف في بيان الدخل. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للمصرف.

معلومات القطاع

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة للمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.
- يتم توزيع التقارير القطاعية للمصرف كما يلي: أفراد، شركات، الخزينة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- القروض المعاد التفاوض على شروطها
يقدم المصرف أحياناً بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة المصرف تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن المصرف لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.
- تقييم الضمانات
يعمل المصرف على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تُقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، ويتضمن النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي والأرصدة لدى المصارف، وتطرح ودائع البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر من تاريخ التملك الأصلي.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم استهلاك الأراضي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

34 سنة

- مباني

5 سنوات

- كافة الموجودات عدا المباني

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة فقط عندما يمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق ويكون من المرجح أن المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها سوف تتدفق إلى المصرف.

في حال شرائها، فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة. إن تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتتة في جميع الأعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الحيازة. وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن التكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها.

يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط إطفاء المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات غير الملموسة:

5 سنوات

- أنظمة الحاسوب والبرامج

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المصرف ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات المصرف الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات التزامات لمنح سلف وكتب الكفالات وقبولات واعتمادات مستندية. لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها.

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عن الأسهم العادية كالتزام ويتم تنزيلها من حقوق الملكية عند الموافقة عليها من قبل مساهمي المصرف. كما يتم الإفصاح عن توزيعات الأرباح الموافق عليها بعد تاريخ بيان المركز المالي كحدث لاحق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العائد على الأسهم

يحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة العائد لحاملي الأسهم العادية بالمصرف على عدد المتوسط المرجح للأسهم القائمة خلال السنة. يتم تحديد العائد المخفف للسهم بتسوية الربح أو الخسارة العائدة إلى حاملي الأسهم العادية وعدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة بأثر جميع الأسهم العادية المخففة المحتملة.

2.4 التغييرات في السياسات المحاسبية :

2.4.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39 (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وإطار محاسبة النحوظ، ومتطلبات التصنيف والقياس. تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار.

2.4.2 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار:

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولي رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي المرحلي.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي. بالنسبة للمصرف يعد التطبيق غير ممكن لأن العقود التي بحوزة المصرف هي عقود سنوية. وهذا استثناء صريح ذكره المعيار.

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

| 2018 | 2019 | |
|--------------------------|--------------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 15,774,261,034 | 6,537,061,414 | نقد في الخزينة |
| 1,043,641,306,142 | 1,073,790,365,215 | حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي (*) |
| 113,032,404,180 | 76,324,840,300 | احتياطي (ودائع) قانوني (**) |
| 50,000,000,000 | 18,140,000,000 | ودائع استحقاقها الاصلى خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| <u>1,222,447,971,356</u> | <u>1,174,792,266,929</u> | |

(*) بموجب الاتفاقية الجارية مع البنك المركزي العراقي بشأن أرصدة المصرف لدى فرعي البنك المركزي (أربيل والسليمانية) فقد قام البنك المركزي العراقي بتسديد مبلغ (44.71) مليار دينار وتم قيدها في حسابنا الجاري لديه (في بغداد) ، ويتم تسديد المتبقي البالغ (6.35) مليار دينار كأقساط شهرية حسب الاتفاقية .

(**) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى البنك المركزي العراقي كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 76,324,840,300 دينار وهو يمثل نسبة 15% من الحسابات الجارية و10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل 113,032,404,180 دينار كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | |
| 15,013,926,572 | 1,483,275,939 | 13,530,650,633 | 2019 |
| 24,871,000,000 | 24,871,000,000 | - | حسابات جارية وتحت الطلب |
| (40,800) | (29,920) | (10,880) | ودائع استحقاقها الاصلى خلال فترة |
| <u>39,884,885,772</u> | <u>26,354,246,019</u> | <u>13,530,639,753</u> | ثلاثة أشهر أو أقل |
| | | | ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة |
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| دينار | دينار | دينار | |
| 18,319,551,669 | 18,107,069,481 | 212,482,188 | 2018 |
| - | - | - | حسابات جارية وتحت الطلب |
| <u>18,319,551,669</u> | <u>18,107,069,481</u> | <u>212,482,188</u> | ودائع استحقاقها الاصلى خلال فترة |
| | | | ثلاثة أشهر أو أقل |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 15,013,926,572 دينار مقابل 18,319,551,672 دينار كما في 31 كانون الأول 2018.

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 2018 | 2019 | |
|------------------------|------------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 42,750,737,247 | 45,469,570,717 | حسابات جارية مدينة |
| 92,267,995,272 | 96,034,883,599 | قروض وسلف(*) |
| 912,822,566 | 1,073,272,975 | سندات محسومة(**) |
| - | 31,865 | دائن صدفه مدين |
| <u>135,931,555,085</u> | <u>142,577,759,156</u> | المجموع |
| | | ينزل: |
| (11,444,477,428) | (15,707,661,514) | ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (13,756,536,728) | (17,743,073,018) | فوائد معلقة (محفوظة) |
| <u>110,730,540,929</u> | <u>109,127,024,624</u> | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 951,388,510 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 1,255,875,360 دينار كما في 31 كانون الأول 2018.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 11,687,877 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 19,789,344 دينار كما في 31 كانون الأول 2018.

حركة مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على حساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

| | |
|-----------------------|--|
| 11,444,477,428 | رصيد بداية المدة |
| (414,084,255) | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 307,624 | مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 510,600,960 | تحويل من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خارج الميزانية |
| 4,166,359,757 | تحويل من مخصصات متنوعة |
| <u>15,707,661,514</u> | <u>رصيد نهاية المدة</u> |

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| 2018 دينار | 2019 دينار | |
|----------------------|----------------------|--|
| 274,195,919 | 265,887,135 | اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية |
| 2,220,256,233 | 847,942,711 | اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية |
| - | (896) | ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة |
| 2,494,452,152 | 1,113,828,950 | المجموع |

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

| 2018 دينار | 2019 دينار | |
|------------------------|-----------------------|---|
| 490,658,356 | - | حوالات خزينة جمهورية العراق (*) |
| 70,000,000,000 | 11,762,040,254 | السندات الوطنية |
| 78,736,858,257 | 81,026,902,630 | حوالات البنك المركزي العراقي (**) |
| - | (4,933,819) | ينزل : مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة |
| 149,227,516,613 | 92,784,009,065 | المجموع |

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 9,341,644 دينار كما في 31 كانون الأول 2018 .

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,333,097,370 دينار كما في 31 كانون الأول 2019 مقابل 1,263,141,742 دينار كما في 31 كانون الأول 2018

8 موجودات ثابتة

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات لغرض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

- مباني 34 سنة

- كافة الموجودات عدا المباني 5 سنوات

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل كما أن الأراضي لا تستهلك.

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
موجودات ثابتة (تتمت)

| المجموع | نققات استثمارية | نققات إيرادية موجبة | موجودات اخرى | الات ومعدات | وسائل نقل | أجهزة واثاث | مباني | الأراضي | 2019 |
|-----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | التكلفة |
| 31,145,129,029 | 5,909,365,352 | 1,634,420,143 | 19,962,250 | 687,137,817 | 68,219,500 | 1,160,246,125 | 4,951,218,047 | 16,714,559,795 | كما في 1 كانون الثاني |
| 1,557,624,968 | 843,172,616 | 58,646,490 | 1,670,000 | 55,046,000 | - | 48,195,052 | 550,894,810 | - | الإستثمارات |
| (336,280,899) | (5,807,764,178) | - | - | - | - | 103,203,040 | 3,333,585,067 | 2,034,695,172 | التحويلات |
| (782,898,821) | - | (3,012,033) | (4,314,500) | (349,860,455) | - | (424,996,833) | (715,000) | - | الإستثمارات |
| 31,583,574,277 | 944,773,790 | 1,690,054,600 | 17,317,750 | 392,323,362 | 68,219,500 | 886,647,384 | 8,834,982,924 | 18,749,254,967 | كما في 31 كانون الأول |
| 2,767,582,266 | - | 920,744,254 | 11,596,979 | 608,390,434 | 60,004,764 | 968,786,881 | 198,058,954 | - | الإستثمارات |
| 504,394,108 | - | 175,385,891 | 1,864,614 | 51,729,966 | 6,272,999 | 78,223,243 | 190,917,395 | - | المشارك |
| 58,646,490 | - | 58,646,490 | 2,793,100 | - | - | (2,793,100) | - | - | كما في 1 كانون الثاني |
| (787,483,814) | - | - | (4,314,488) | (387,839,962) | - | (395,329,364) | - | - | استهلاك السنة |
| 2,543,139,050 | - | 1,154,776,635 | 11,940,205 | 272,280,438 | 66,277,763 | 648,887,660 | 388,976,349 | - | التحويلات |
| 29,040,435,227 | 944,773,790 | 535,277,965 | 5,377,545 | 120,042,924 | 1,941,737 | 237,759,724 | 8,446,006,575 | 18,749,254,967 | استثمارات |

صافي القيمة
الدفترية
كما في 31
كانون الأول

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2019
موجودات ثابتة (تتمة)

| المجموع | نقلات استثمارية | نقلات إيرادية موجبة | موجودات أخرى | الات ومعدات | وسائل نقل | أجهزة واثاث | مباني | الأراضي | 2018 |
|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | التكلفة |
| 24,150,374,801 | - | 1,141,312,118 | 16,438,250 | 687,576,317 | 68,219,500 | 1,496,489,146 | 5,553,570,277 | 15,186,769,193 | كما في 1 كانون الثاني |
| 2,024,422,627 | 5,909,365,352 | 493,108,025 | 3,524,000 | - | - | - | - | 1,527,790,602 | الإضافات |
| (939,033,751) | - | - | - | (438,500) | - | (336,243,021) | (602,352,230) | - | الإستبعادات |
| 31,145,129,029 | 5,909,365,352 | 1,634,420,143 | 19,962,250 | 687,137,817 | 68,219,500 | 1,160,246,125 | 4,951,218,047 | 16,714,559,795 | كانون الأول |
| 2,045,992,385 | - | 340,013,655 | 10,618,711 | 555,900,569 | 53,720,964 | 936,702,022 | 149,036,464 | - | الإستهلاك |
| 804,853,622 | - | 580,730,599 | 978,268 | 74,703,863 | 6,283,800 | 93,134,602 | 49,022,490 | - | المتراكم |
| (83,263,741) | - | - | - | (22,213,998) | - | (61,049,743) | - | - | كما في 1 كانون الثاني |
| 2,767,582,266 | - | 920,744,254 | 11,596,979 | 608,390,434 | 60,004,764 | 968,786,881 | 198,058,954 | - | استهلاك السنة |
| 28,377,546,763 | 5,909,365,352 | 713,675,889 | 8,365,271 | 78,747,383 | 8,214,736 | 191,459,244 | 4,753,159,093 | 16,714,559,795 | استبعادات |
| | | | | | | | | | كما في 31 كانون الأول |
| | | | | | | | | | صافي القيمة |
| | | | | | | | | | الدفترية |
| | | | | | | | | | كما في 31 كانون الأول |

9 موجودات غير ملموسة
تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الكمبيوتر:

| برامج الكمبيوتر دينار | 2019 التكلفة |
|--------------------------|-----------------------------|
| 1,700,068,274 | كما في 1 كانون الثاني |
| 336,280,899 | التحويلات |
| <u>2,036,349,173</u> | كما في 31 كانون الأول |
| 340,013,655 | <u>الإطفاء المتراكم</u> |
| 407,269,835 | كما في 1 كانون الثاني |
| <u>747,283,490</u> | إطفاء السنة |
| | كما في 31 كانون الأول |
| <u>1,289,065,683</u> | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |
| | كما في 31 كانون الأول |
| برامج الكمبيوتر دينار | 2018 التكلفة |
| 1,360,054,619 | كما في 1 كانون الثاني |
| 340,013,655 | الإضافات |
| <u>1,700,068,274</u> | كما في 31 كانون الأول |
| - | <u>الإطفاء المتراكم</u> |
| 340,013,655 | كما في 1 كانون الثاني |
| <u>340,013,655</u> | إطفاء السنة |
| | كما في 31 كانون الأول |
| <u>1,360,054,619</u> | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |
| | كما في 31 كانون الأول |

10 موجودات اخرى

| 2018 | 2019 | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 26,488,137 | 31,711,345 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف |
| - | 223,557,101 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية |
| 4,098,630,136 | 91,696,950 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 139,643,172 | 268,527,015 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 794,636,684 | 11,109,000 | تأمينات لدى الغير |
| 1,250,000,000 | 3,549,420,000 | طلبات التعويض |
| 75,122,953 | 136,934,331 | نفقات قضائية |
| 85,918,335 | 77,056,650 | سلف لاغراض النشاط |
| 10,261,566,535 | 8,940,566,535.00 | مدینو غرامات مدفوعة |
| 604,180,326 | 116,814,391 | مدینون آخرون |
| <u>17,336,186,278</u> | <u>13,447,393,318</u> | |

11 ودائع المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|-----------------------|-----------------------|------------------|
| دينار | دينار | دينار |
| 10,665,978,300 | 10,663,788,300 | 2,190,000 |
| 16,000,000,000 | 16,000,000,000 | - |
| <u>26,665,978,300</u> | <u>26,663,788,300</u> | <u>2,190,000</u> |
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| دينار | دينار | دينار |
| 24,115,113,768 | 24,115,113,768 | - |
| - | - | - |
| <u>24,115,113,768</u> | <u>24,115,113,768</u> | <u>-</u> |

2019

حسابات جارية

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

2018

حسابات جارية

ودائع استحقاقها الأصلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل

12 ودائع العملاء

| 2018 | 2019 | |
|--------------------------|--------------------------|--------------|
| دينار | دينار | |
| 1,145,885,318,558 | 1,062,703,315,428 | الشركات |
| 7,500,000,000 | 9,500,000,000 | حسابات جارية |
| | | ودائع لأجل |
| 20,082,102,043 | 16,919,507,688 | الأفراد |
| 36,821,348,041 | 35,953,899,497 | حسابات جارية |
| 4,905,216,169 | 5,865,568,202 | حسابات توفير |
| <u>1,215,193,984,811</u> | <u>1,130,942,290,815</u> | ودائع لأجل |

13 تأمينات نقدية

| 2018 | 2019 | |
|---------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| 2,737,640,762 | 4,998,123,382 | تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 1,348,134,957 | 1,153,671,014 | تأمينات أخرى |
| 4,085,775,719 | 6,151,794,396 | |

14 مخصص ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2018 | 2019 | |
|-----------------|---------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 24,264,635,758 | 9,742,935,440 | الدخل قبل الضريبة |
| - | 307,624 | <u>يضاف</u> |
| - | 800,000 | مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 315,431,177 | 393,941,071 | إعانات المنتسبين |
| - | 7,992,848 | ضرائب دخل المنتسبين |
| 108,784,500 | 45,969,030 | ديون مشطوبة |
| - | (13,350,000) | تعويضات و غرامات |
| (4,018,906,894) | (414,084,255) | <u>ينزل</u> |
| 20,669,944,541 | 9,764,511,758 | توزيعات أرباح الشركات |
| %15 | %15 | إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 3,100,491,681 | 1,464,676,764 | الربح الضريبي |
| | | نسبة الضريبة |
| | | مصروف ضريبة الدخل |

15 مخصصات متنوعة

| 2018 | 2019 | |
|----------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 510,600,214 | 33,502 | مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة |
| 200,000,000 | 200,000,000 | مخصص تقلبات اسعار الصرف |
| - | 8,940,566,535 | مخصص خسائر الغرامات المدفوعة |
| 2,765,267,503 | 1,474,647,199 | تخصيصات متنوعة اخرى |
| <u>3,475,867,717</u> | <u>10,615,247,236</u> | |

16 مطلوبات أخرى

| 2018 | 2019 | |
|----------------------|----------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 24,248,968 | 101,238,701 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع عملاء |
| - | 73,972,603 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع – ودائع المصارف |
| 182,074,300 | 195,796,960 | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| 164,637,000 | 181,738,600 | شيكات مصدقة |
| 456,197,676 | 463,799,988 | السفاح المسحوبة على المصرف |
| 1,631,461,592 | 2,074,594,224 | الشيكات المسحوبة على المصرف |
| 2,114,169 | 2,538,669 | دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات |
| 20,149,263 | 19,665,044 | دائنون/قطاع خاص/افراد |
| 18,300,683 | 1,435,791,632 | دائنو نشاط غير جاري |
| 14,355,577 | 51,589,874 | امانات التبرعات |
| 29,737,542 | 26,264,292 | أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| 25,500,000 | 11,500,000 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| 346,092,221 | 309,919,891 | دائنو توزيع الأرباح |
| 102,437,212 | 20,696,412 | ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| 4,847,640 | 4,847,640 | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| 12,714,022 | 2,547,943 | مبالغ غير مطالب بها |
| 1,164,846 | 1,001,164,846 | ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات |
| <u>3,036,032,711</u> | <u>5,977,667,319</u> | |

17 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع 250,000,000,000 دينار موزع على 250,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 دينار للسهم كما في 31 كانون الأول 2019 وفي 31 كانون الأول 2018.

18 الاحتياطات

- احتياطي إلزامي

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الإلزامي:

| 2018 | 2019 | |
|----------------|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | |
| 21,164,144,077 | 8,278,258,676 | الربح بعد الضريبة |
| 5% | 5% | |
| 1,058,207,204 | 413,912,934 | احتياطي قانوني 5% |
| 7,020,745,023 | 8,078,952,227 | رصيد بداية السنة |
| 8,078,952,227 | 8,492,865,161 | رصيد نهاية السنة |

- احتياطات أخرى (التوسعات والتطوير)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب احتياطي التوسعات والتطوير:

| 2018 | 2019 | |
|----------------|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | |
| 21,164,144,077 | 8,278,258,676 | الربح قبل الضريبة |
| 5% | 5% | |
| 1,058,207,204 | 413,912,934 | احتياطي 5% |
| 5,736,050,739 | 6,794,257,943 | رصيد بداية السنة |
| 6,794,257,943 | 7,208,170,877 | رصيد نهاية السنة |

- احتياطات أخرى (احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع):

لم يتم إضافة أو تنزيل أي مبلغ من هذا الاحتياطي خلال عام 2019 لعدم استلام أسهم مجانية وبقي على نفس رصيد العام 2018 بمبلغ 207,711,193 دينار.

18 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي القيمة العادلة

نظراً لانخفاض إجمالي القيمة السوقية لأسهم المحفظة فقد تم إعادة تقييم الاستثمارات بسعر السوق وقيد الفرق البالغ (131,387,925) دينار من حساب هذا الاحتياطي.

| 2018 | 2019 |
|---------------|---------------|
| دينار | دينار |
| (204,198,039) | 153,954,189 |
| 358,152,228 | (131,387,925) |
| 153,954,189 | 22,566,264 |

رصيد بداية السنة
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الاوراق المالية
المتاحة للبيع
رصيد نهاية السنة

19 الأرباح المدورة

| 2018 | 2019 |
|------------------|------------------|
| دينار | دينار |
| 27,336,454,535 | 32,051,678,420 |
| (12,499,931,500) | (17,499,930,000) |
| (133,504,123) | (190,477,297) |
| (146,570,161) | (153,964,319) |
| (1,552,500,000) | (7,927,798,369) |
| 19,047,729,669 | 7,450,432,808 |
| 32,051,678,420 | 13,729,941,243 |

رصيد بداية المدة
ينزل
توزيعات أرباح
جزء من الأرباح الصافية لأغراض التبرعات
فروقات ضريبية تخص الأعوام السابقة
مخصصات
يضاف
أرباح صافية قابلة للتوزيع

20 الفوائد الدائنة

| 2018 | 2019 |
|----------------|----------------|
| دينار | دينار |
| 12,491,729,251 | 12,422,372,086 |
| 7,941,665,900 | 715,157,571 |
| 8,927,965,066 | 4,198,351,090 |

تسهيلات ائتمانية مباشرة
أرصدة وإيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

29,361,360,217 17,335,880,748

21 الفوائد المدينة

| 2018 | 2019 | |
|---------------|---------------|----------------|
| دينار | دينار | |
| - | 73,972,603 | ودائع المصارف |
| 116,433,152 | 287,177,750 | ودائع العملاء: |
| 959,904,099 | 913,521,325 | ودائع لأجل |
| 1,076,337,251 | 1,274,671,678 | حسابات توفير |

22 صافي الدخل من العمولات والرسوم

| 2018 | 2019 | |
|--------------|---------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 6,371,830 | 3,561,061 | <u>العمولات والرسوم الدائنة:</u> |
| 298,284,612 | 482,542,872 | عمولات تسهيلات مباشرة |
| 627,465,338 | 734,067,747 | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| 932,121,780 | 1,220,171,680 | عمولات أخرى |
| | | إجمالي العمولات والرسوم الدائنة |
| (58,587,011) | (106,235,059) | <u>العمولات والرسوم المدينة:</u> |
| (58,587,011) | (106,235,059) | عمولات مدفوعة للمصارف |
| | | إجمالي العمولات والرسوم المدينة |
| 873,534,769 | 1,113,936,621 | صافي الدخل من العمولات والرسوم |

23 إيرادات المساهمات

| 2018 | 2019 | |
|-------|-------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | 13,350,000 | إيرادات المساهمات الداخلية |
| - | 405,532,425 | إيرادات بيع المساهمات الخارجية |
| - | 418,882,425 | |

24 إيرادات تشغيلية أخرى

| 2018 | 2019 | |
|------------|-------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 3,300,000 | 65,522,993 | صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة |
| 11,985,742 | 234,526 | إيرادات عرضية |
| - | 37,335,529 | إيرادات سنوات سابقة |
| 15,285,742 | 103,093,048 | |

25 نفقات الموظفين

| 2018 | 2019 | |
|---------------|---------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 3,950,354,688 | 3,669,093,937 | رواتب ومنافع وعلاوات العمال |
| 1,700,000 | 800,000 | إعانات المنتسبين |
| 7,230,000 | 815,000 | تجهيزات العاملين |
| 315,431,177 | 393,941,071 | ضريبة مدفوعة عن العاملين |
| 208,402,986 | 210,241,095 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| 31,536,030 | 26,918,850 | تدريب العاملين |
| - | 100,508,716 | مكافأة نهاية الخدمة |
| 4,514,654,881 | 4,402,318,669 | |

26 مصروف مخصص التسهيلات الائتمانية

| 2018 | 2019 | |
|-------|-----------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| - | 7,992,848 | ديون مشطوبة |
| - | 307,624 | مصروف الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| - | 8,300,472 | |

27 استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

| 2018 | 2019 | |
|---------------|-------------|---|
| دينار | دينار | |
| 3,161,832,646 | 414,084,255 | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المباشرة |
| 857,074,248 | - | استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات غير المباشرة |
| 4,018,906,894 | 414,084,255 | |

28 مصاريف تشغيلية اخرى

| 2018 | 2019 | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 483,790,052 | 717,839,166 | خدمات مهنية واستشارية |
| 660,067,466 | 512,711,831 | ايجار وخدمات |
| 348,610,118 | 212,057,336 | صيانة |
| 128,274,327 | 136,302,940 | سفر وايقاد |
| 220,436,438 | 144,209,048 | اتصالات وانترنت |
| 72,629,250 | 63,376,429 | تأمين |
| 29,576,030 | 31,259,960 | قرطاسية |
| 189,963,900 | 153,247,679 | اشتراكات ورسوم ورخص |
| 42,400,180 | 49,846,490 | وقود وزيوت |
| 13,234,352 | 11,985,392 | لوازم ومهمات |
| 19,512,930 | 11,176,350 | ضيافة |
| 20,501,000 | 16,878,500 | نقل العاملين |
| 87,725,000 | 64,350,000 | اجور تدقيق الحسابات |
| 62,563,970 | 61,379,115 | المياه والكهرباء |
| 66,078,075 | 12,719,000 | دعاية وإعلان |
| 26,077,902 | 12,214,298 | نشر وطبع |
| 16,963,340 | 7,361,456 | مؤتمرات و ندوات |
| 398,166,106 | 333,241,887 | نقل السلع والبضائع |
| 69,610,000 | 72,025,000 | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| 108,784,500 | 45,969,030 | تعويضات و غرامات |
| 335,154,640 | 445,739,953 | اخرى |
| <u>3,400,119,576</u> | <u>3,115,890,860</u> | |

29 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

يتم حساب حصة السهم العادي الواحد من خلال قسمة أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة وذلك كما يلي:

| 2018 | 2019 | |
|-----------------|-----------------|---|
| 21,164,144,077 | 8,278,258,676 | ربح السنة (دينار) |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم) |
| 0.085 | 0.033 | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (دينار) |

إن الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مطابقة للحصة الأساسية لعدم إصدار المصرف لأدوات مالية قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

30 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

| 2018 | 2019 | |
|----------------|----------------|----------------------|
| دينار | دينار | |
| 19,688,889,041 | 7,479,054,518 | الإعتمادات المستندية |
| 8,578,761,930 | 15,913,970,871 | خطابات الضمان |
| 28,267,650,971 | 23,393,025,389 | |

31 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2018 لتتناسب مع أرقام التصنيف للعام الحالي. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة.

يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها:

| إيضاح | الفرق دينار | الرصيد بعد التعديل | الرصيد قبل التعديل | |
|-------|-------------------|--------------------|--------------------|--|
| 5 | (13,081,209,311) | 110,730,540,929 | 123,811,750,240 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| | (152,994,452,152) | - | 152,994,452,152 | استثمارات مالية |
| 6 | 2,494,452,152 | 2,494,452,152 | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| 7 | 149,227,516,613 | 149,227,516,613 | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 8 | (1,360,054,619) | 28,377,546,763 | 29,737,601,382 | موجودات ثابتة |
| 9 | 1,360,054,619 | 1,360,054,619 | - | موجودات غير ملموسة |
| 10 | (1,720,444,225) | 17,336,186,278 | 19,056,630,503 | موجودات أخرى |
| 11 | 24,115,113,768 | 24,115,113,768 | - | ودائع المصارف |
| 12 | (24,115,113,717) | 1,215,193,984,811 | 1,239,309,098,528 | ودائع العملاء |
| 13 | 2,784,116 | 4,085,775,719 | 4,082,991,603 | تأمينات نقدية |
| 16 | (16,076,921,090) | 3,036,032,711 | 19,112,953,801 | مطلوبات أخرى |
| 22 | (58,587,011) | (58,587,011) | - | العمولات والرسوم المدينة |
| 24 | (4,018,906,894) | 15,285,742 | 4,034,192,636 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 27 | 4,018,906,894 | 4,018,906,894 | - | استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| 28 | 58,587,011 | (3,400,119,576) | (3,458,706,587) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| | 24,115,113,768 | 237,658,079,941 | 261,773,193,709 | التغير في ودائع العملاء |
| | 24,115,113,768 | 1,216,652,409,257 | 1,240,767,523,025 | النقدية وما في حكمها اخر المدة |