

هيئة الأوراق المالية / الوارد
العدد / ٢٠٢٠
التاريخ ٢٠٢٠ / ٩ / ١٦

Ref : RT/AD/EM/53

Date:01/09/2020

الى السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

م/ الحسابات الختامية لسنة 2019

تحية طيبة ..

نرفق لكم نسخة مصدقة من مجلس المهنة للحسابات الختامية لمصرفنا كما في 2019/12/31 .

راجين التفضل بالإطلاع وتأييد الاستلام ...

شاكرين تعاونكم معنا .. مع التقدير

البرقيات

• نسخة من الحسابات الختامية 2019

• **شراعه . co . مائتات وعضون الف وبنار**


ضلال عبد السلام سليمان
المدير المفوض


بنك عمان بنك
RT BANK
بنك التـجـارة والتمويل

 **RT BANK**
بنك التـجـارة والتمويل

• **مائتات وعضون الف وبنار**
• **شراعه . co . مائتات وعضون الف وبنار**

الإستح
د/ ١٥ / ٩ / ٢٠٢٠

نسخة منه الى

• الاضبارة العامة



RT BANK

مصرف الاقليم التجاري | بنك لتقليم بارزقانس

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

ANNUAL REPORT 2019



اراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاه

هيام محمود خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

www.rtb.iq

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O. Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 3539777 +964 750 7779777

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق

البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
أربيل - العراق
البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المحتويات

<u>صفحة</u>	
	البيانات المالية
١	كلمة السيدة رئيسة مجلس الإدارة
١٢-٢	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
١٣	تقرير لجنة المراجعة
١٠-١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٦	بيان التدفقات النقدية
٤٠-٧	إيضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

(كلمة السيدة رئيس مجلس الإدارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين

السادة ممثلي وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرني ان ارحب بكم اجمل ترحيب وتياية عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، شاكرين تلبية الدعوة لحضوركم هذا الاجتماع السنوي لعرض على حضراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال السنة 2019 مسترشدين ضمن استراتيجيه هدفها للتنمية المستدامة لموجودات المصرف والتركيز على تطوير وتنمية رأس المال البشري مع التعزيز المتواصل للعمليات المصرفية والمالية والبحث عن افضل تكنولوجيا للمعلومات بما يواكب احدث التطورات المصرفية.

السيدات والسادة الحضور الكرام

نحن في مصرف الاقليم التجاري نحرص على الاستمرار في تحقيق النمو المستهدف وسوف يتضح لحضراتكم المؤشرات الايجابية والجوانب المشرفة لنشاط المصرف من خلال التقرير التفصيلي لمجلس الادارة وان التقرير المقدم اليكم والذي سيتولى السيد المدير المفوض تقديم ملامح عن اهم الانجازات والفعاليات المقدمة تمثل انعكاسات عن اداء الاقسام والفروع والملخصة في التقرير خلال السنة المالية اضافة الى ما تحقق من الانجازات للفترة المعنية والتي نأمل ان تحضى بقبولكم.

لا يسعني قبل ان اختتم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي والاقتصاد الوطني، كما اود ان اتوجه بالشكر لكافة العاملين في المصرف لجهودهم المتميزة.

مع وافر التقدير والاحترام

هميلة عبد الستار جمعة

رئيس مجلس الإدارة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذاً لأحكام المادتين (١١٧) و (١٣٤) من قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (١) لسنة ١٩٩٨ والقاعدة المحاسبية رقم (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية وأحكام قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤، يسرنا ان نعرض لحضراتكم اداء التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية ٣١/كانون الاول/٢٠١٩.

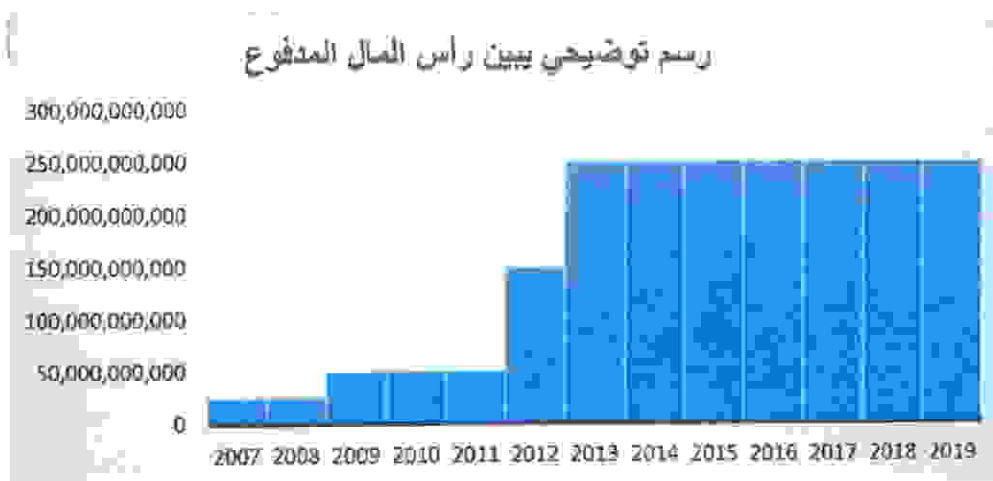
١. نبذة عن تأسيس المصرف والتغيرات في رأس المال وحقوق المساهمين:
أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

كانت بداية تأسيس المصرف في ٢٣/١١/٢٠٠٦ حيث صدرت شهادة التأسيس من وزارة التجارة العراقية/دائرة تسجيل الشركات كشركة مساهمة خاصة برأسمال مقدارة (٢٥٠,٢٥٠) مليار دينار فيما صدرت رخصة ممارسة المهنة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المركزي (٤٠٨/٣/٩) في تاريخ ٣١/١٧/٢٠٠٧.

ب- التطورات على رأسمال المصرف:

- في ٢٣/١١/٢٠٠٦ بدأ برأس مال مقداره (٢٥٠,٢٥٠) مليار دينار.
- في ٤/٥/٢٠٠٩ تمت زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار دينار.
- في ١٢/٩/٢٠١٣ تمت زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار.
- وبتاريخ ٢٥/٩/٢٠١٣ تمت زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار.

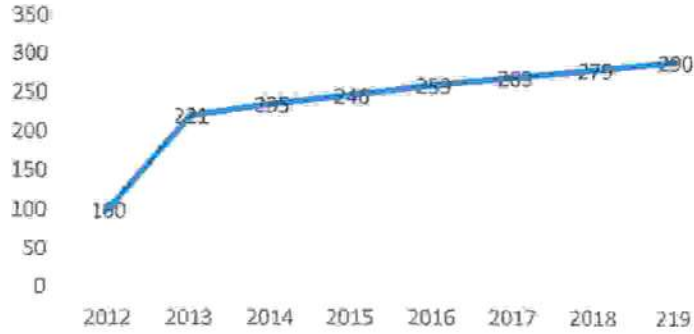
والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات ٢٠٠٧ - ٢٠١٩:



ت- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (٢٩٠,٧٨٦) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٩ مقابل (٢٧٧,٩٤٧) مليار دينار في نهاية سنة ٢٠١٨ أي بزيادة مقدارها (١٢,٨٣٩) مليار دينار وبنسبة (٤,٦ %) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات ٢٠١٢ - ٢٠١٩.

رسم توضيحي يبين حقوق المساهمين



٢. خطط التوسع المصرفية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حاليا خمسة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وكركوك وبغداد وللمصرف خطته للتوسع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوسعات اقراها البنك المركزي العراقي.

ب- أهداف المصرف:

يهدف المصرف الى تقديم افضل الخدمات المصرفية والارتقاء بمستوى الاداء والتوسع في المنتجات المصرفية المتاحة مستهدفا تعميق دوره في تنمية الاقتصاد الوطني ومضاعفة حصته من السوق فضلا عن التوسع الجغرافي وفق خطط سنوية يقرها البنك المركزي كما يسعى المصرف الى ادخال منتجات جديدة اضافة الى الخدمات المتاحة حاليا ولعل أولى الخدمات هي خدمة MasterCard فضلا عن برنامج تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة SME.

٣. المؤشرات المالية:

أ- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

ان البيانات التي تضمنها تقرير الإدارة تم اعدادها اعتمادا على تقارير وبيانات السنوات السابقة المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ابتداء من العام ٢٠١٦ .

ب- الأرباح و(الخسائر):

حقق المصرف ربحاً مقداره (١٦,٩٣٨) مليار دينار خلال سنة ٢٠١٩ مقابل ربح مقداره (١٠,٠٦٥) مليار دينار خلال السنة السابقة ٢٠١٨. وتبين ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات ٢٠١٢ - ٢٠١٩.

السنة	الأرباح/ مليون دينار
٢٠١٢	ربح ٢,٦٤٨
٢٠١٣	خسارة ٢٤,٧٣٧
٢٠١٤	ربح ١٥,٠٦٩
٢٠١٥	ربح ١٢,١٢٣
٢٠١٦	ربح ١٤,١٥٢
٢٠١٧	ربح ١١,٨٧٨
٢٠١٨	ربح ١٠,٠٦٥
٢٠١٩	ربح ١٦,٩٣٨

يتضح من الجدول اعلاه من أن المصرف حقق ارباح جيدة رغم الاوضاع الاقتصادية التي مر بها الاقليم بسبب السياسة الجديدة لمجلس الادارة الجديد.

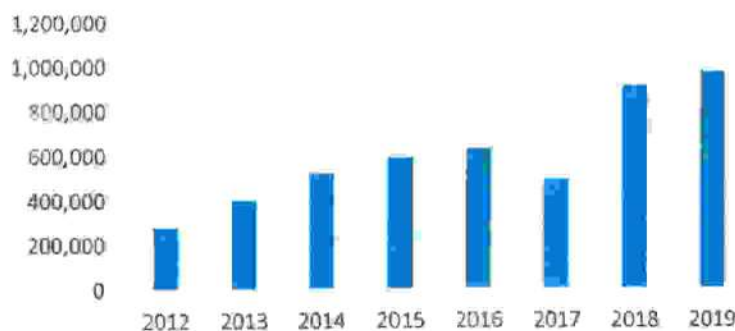
ث- المركز المالي للمصرف:

يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) خلال السنوات ٢٠١٣ لغاية ٢٠١٦. حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف ١٨٦٪ لسنة ٢٠١٦ عن سنة الأساس ٢٠١٢ في حين انخفضت هذه النسبة في عام ٢٠١٧ لتصبح ١٢٤٪ بسبب الاوضاع الاقتصادية في الاقليم. في حين ارتفعت مرة اخرى في عام ٢٠١٨ لتصبح (٣١٣٪) نتيجة لارتفاع السيولة في نهاية السنة ٢٠١٨. في حين ارتفعت مرة اخرى في عام ٢٠١٩ لتصبح ٣٤٢٪ نتيجة ارتفاع السيولة في نهاية سنة ٢٠١٩.

السنة	المركز المالي/ مليار دينار	نسبة التطور
٢٠١٢	٢٢١,١٨٢	سنة اساس
٢٠١٣	٣٦٤,٥١٧	٪٦٥
٢٠١٤	٤٨٠,٦٢١	٪١١٧
٢٠١٥	٥٥١,١٧٨	٪١٤٩
٢٠١٦	٦٣١,٦٨٦	٪١٨٦
٢٠١٧	٤٩٤,٦٦٦	٪١٢٤
٢٠١٨	٩١٣,٦١٧	٪٣١٣
٢٠١٩	٩٧٧,٠١٣	٪٣٤٢

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

رسم توضيحي يبين تطور المركز المالي للمصرف



ج- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

انخفضت الممتلكات والمعدات بمقدار ١٦٢ مليون دينار في حين زادت مشروعات تحت التنفيذ بمقدار (١٢٦,١٠٦) مليون دينار عن السنة السابقة وتمثل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ عن شراء ارض مع بنائة .

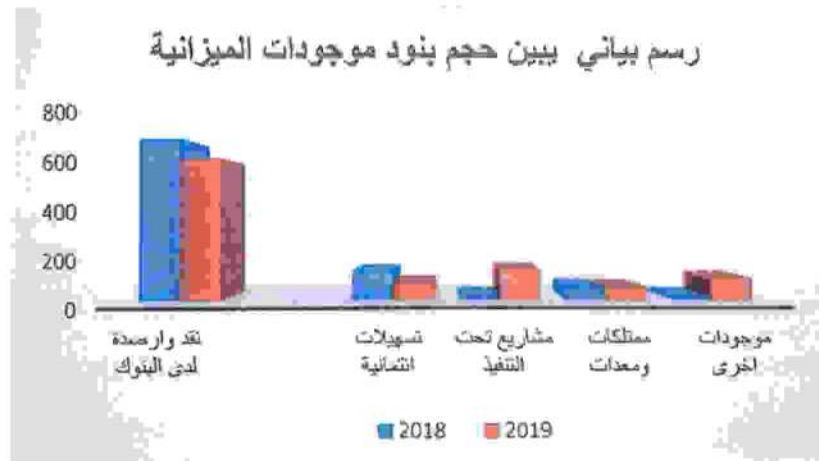
د- النقدية:

ارتفعت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة ٢٠١٩ عنها للسنة ٢٠١٨ وكما ما مبين في الجدول أدناه:

اسم الحساب	سنة ٢٠١٩		سنة ٢٠١٨	
	المبلغ مليار دينار	النسبة المئوية	المبلغ مليار دينار	النسبة المئوية
نقد في الخزينة	٤٢٤,٦٣٩	٪٦٨	٣٦٣,٨٤٦	٥١٪
الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي	٧٦,٧٥٤	٪١٢	٥٥,٦٦٦	٧,٨٪
الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي	٢٤,٩١٢	٪٤	١٠,٧٤١	١,٥٪
بنوك ومؤسسات مصرفية محليه	٤,٦٠٠	٪١	٥,٠٢٥	٠,٧٪
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	٩٦,١٨٠	٪١٥	٢٧٧,٢٨٩	٣٩٪
المجموع	٦٢٧,٠٨٦	٪١٠٠	٧١٢,٥٦٧	١٠٠٪

هـ- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني ادناه ان كل من النقدية والائتمان النقدي يشكلان ركيزة اساسية لموجودات الميزانية.



و- المبالغ المنفقة على الدعاية والاعلان:

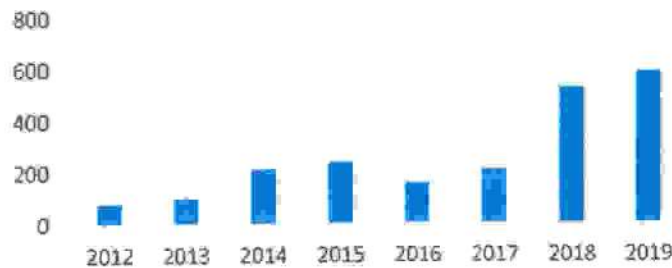
٢٠١٩ الف دينار	
١٤١,٨٨٩	اعلانات
٧٠,١٠١	قرطاسية
٥٣,٥٣٦	ضيافة
٧,٩٥٠	معارض
١٠٩,٢٢٤	مصاريف تنقلات
١٢٦,٠٢٠	خدمات ابحاث واستشارات
١,٠٤٥,٦٨٣	المجموع

٤. النشاط المصرفي:
أ- الودائع:

تعد الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الاقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة تقديمه الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الودائع في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. خلال السنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٥) اما في سنة ٢٠١٦ فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (٩١) مليار عن السنة ٢٠١٥ نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت ارتفعت هذه الودائع في سنوات ٢٠١٧ و٢٠١٨ و٢٠١٩ بمقدار (٦١) مليار و(٣٧٩) مليار و (٤٣١) مليار عن سنة ٢٠١٦ والرسم التوضيحي ادناه يبين ذلك:

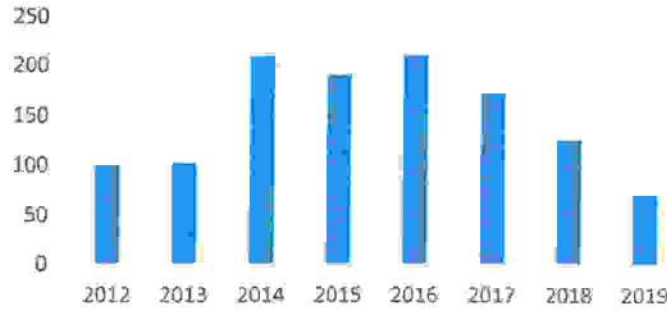
السنة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع العملاء أفراد وشركات وجهاث حكومية	المجموع
٢٠١٢	٣	٧٧	٨٠
٢٠١٣	١١	٩٠	١٠١
٢٠١٤	٣	٢١١	٢١٤
٢٠١٥	١	٢٣٩	٢٤٠
٢٠١٦	١١	١٤٨	١٥٩
٢٠١٧	٠,٩٥	٢٠٩	٢٠٩
٢٠١٨	٠,١٣٥	٥٢٧	٥٢٧
٢٠١٩	٢	٥٨٨	٥٩٠

رسم توضيحي يبين تطور ودائع البنوك
والعملاء



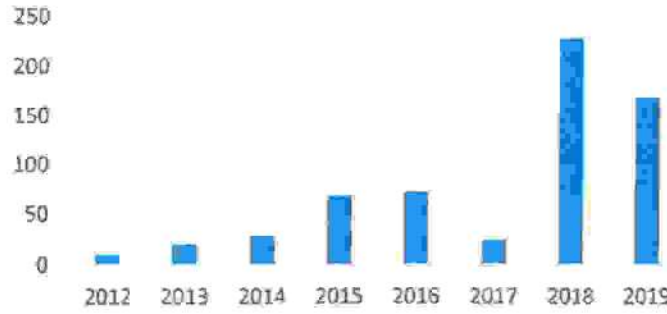
ب- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
انتهى جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزيائن المصرف خلال السنوات ٢٠١٢-٢٠١٩.

رسم توضيحي يبين تطور التسهيلات الائتمانية



ج- الائتمان التهديدي:
بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (١٦٩) مليار دينار في نهاية السنة ٢٠١٩ مقابل (٢٢٨) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية ٢٠١٨ اي بانخفاض مقداره (٥٩) مليار دينار وانتهى جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٩).

رسم توضيحي يبين تطور الائتمان التهديدي



٥. بيانات تفصيلية وادارية:

أ- تبديل اسم المصرف اقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد في ٢٠١٤/٤/١٣ بتبديل اسم المصرف ليصبح "مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل، شركة مساهمة خاصة" بعد استحصال الموافقات الاصولية من كل من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة والبنك المركزي العراقي وجرى تعميم التعديل على الدوائر كافة والمؤسسات المعنية داخل العراق وكذلك على مراسلينا في الخارج.

ب- العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٩:

ت	اسم العقد	التفاصيل	مبلغ العقد
١	صيانة منظومة التبريد	شركة Particular	\$٥,٤٠٠
٢	صيانة المصاعد	شركة Solid	\$٤,٨٠٠
٣	تنظيف بناية المصرف	شركة Wonder cleaning	\$١٣,٠٠٠
٤	عقد ايجار فرع بغداد	حازم علي عمران	\$١٢٠,٠٠٠
٥	ايجار الصرافات الالية		\$٣٤,٧٠٠
٦	عقد اعلانات	شركة Ceo	\$٨,٥٠٠
٧	نصب واشترك انترنت فرع كركوك	شركة نجم العراق	\$ ٣,٦٠٠
٨	عقد موقف السيارات	كلارا مول	٩,٦٠٠,٠٠٠ دينار
٩	خدمات امنية كركوك	Peerot Group	\$٣٦,٠٠٠
١٠	تدقيق الحسابات الخارجي	شركة خليل ابراهيم	وفقا لتعليمات مجلس المهنة
١١	ايجار بناية السلمانية	العمل والضمان	ع.٦٣٠٠٠٠٠٠٠
١٢	نظام الطابعات المركزي	Farage	\$٣٥,٢٨٣
١٣	عقد عمل	شركة امور للتجارة	\$ ٢١٦٠٠
١٤	عقود خدمات خاصة وحراسة	زوراب حسين مجيد	\$٥٤٢,٢٥٨
١٥	تصميم موقع الكتروني	شركة ايجاف	\$ ٧٧٠٠
١٦	New interface clearing	ICSFS	\$ ٢٥٠٠٠
١٧	ربط النظام مع البنك المركزي	progress soft	\$ ٥٩٥٠٠
١٨	تشغيل نظام SWIFT CLOUD	شركة سويفت العالمية	\$ ٣٨٤٠٠
١٩	تركيب داتا سنتر	شركة ايجاف	\$ ٨٧٨٥٩,٥٠
٢٠	تشغيل وصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية	البنك المركزي	\$ ٢١٥٩٤

ج- العاملون في المصرف:

(١) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف ١٦٣ موظفاً كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ فيما بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي ١٢٨ موظفاً.
وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي :

العدد	العنوان الوظيفي
١	المدير المفوض
٢	معاون المدير المفوض
٤	مدراء الادارات الرقابية
١	ادارة مكافحة غسل الاموال
١	ادارة الامتثال
١٥	مدير ادارة او قسم تنفيذي
٦	الموارد البشرية والشؤون الادارية
٣	محاسب
٨	IT
٤	مدقق
٣	انثمان
١	قسم الجودة
٥	Call center
١٨	ادارة العمليات
٥	محامي
١	مدير فروع
٥	مدير فرع
١٢	معاون مدير فرع / قسم
٤	مسؤول خزنة
١٥	امين صندوق
٨	عزاد نقود
١٩	خدمة زبائن
٨	موظفي الارتباط
١١	صيانة وخدمات
٣	معتد
١٦٣	المجموع

(٢) الشهادات والتخصص:

العدد	التحصيل الدراسي
٨	ماجستير
١٠٣	بكلوريوس
٢١	دبلوم
١٥	اعدادية
٥	متوسطة
١١	ابتدائية
١٦٣	المجموع

(٣) الدورات التدريبية:

تولي الادارة اهمية كبيرة لتدريب العاملين كل في مجال اختصاصه بهدف رفع مستوى الاداء ولتحقيق هذا الهدف تسعى الادارة لاشراك الموظفين في دورات تدريبية اينما اتاحت والجدول ادناه يوضح عدد الدورات وعدد المشاركين فيها خلال السنة.

ت	اسم الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركين
١	توطين الرواتب	الإدارة العامة	١	٢٠
٢	استمرارية الاعمال وخطة الاخلاء	الإدارة العامة	١	١٠
٣	برنامج الدورة التأهيلية لأختصاصي معتمد في مكافحة غسل ACAMS الاموال وتمويل الارهاب	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل	١	
٤	دور وظيفة الامتثال في مكافحة غسل الاموال والمتطلبات الرقابية	البنك المركزي العراقي	١	
٥	التميز في خدمة الزبائن	الإدارة العامة	١	١٢
٦	النظام المصرفي BANKS	الإدارة العامة	١	٤٦
٧	اجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية	مقر البنك المركزي العراقي / بغداد	٢	
٨	نظام الموارد البشرية	الإدارة العامة	١	١١
٩	تحليل الوظائف وتصميمها	مقر البنك المركزي العراقي / بغداد	١	١
١٠	عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	مقر البنك المركزي العراقي / بغداد	١	٢
١١	القوانين المنظمة لعمل الجهاز المصرفي	مقر البنك المركزي العراقي / اربيل	١	٣
١٢	مناقلة السيولة بين المصارف	مقر البنك المركزي العراقي / اربيل	١	١
١٣	انواع الائتمان النقدي والتعديدي	الإدارة العامة	١	٦

٦. مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ت	الاسم	العنوان	المجموع الكلي
١	هميلة عبد الستار جمعة	رئيس مجلس الإدارة	٢,٢٤٤,٠٠٠
٢	اشرف سعد الدين شكري	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢,٠٠٠
٣	طلال عبدالسلام سليمان	المدير المفوض/عضو	٣٥,٠٠٠
٤	منهل خليل ابراهيم	عضو	١,٠٠٠,٠٠٠
٥	حيدر زكريا صالح	عضو	٢,٠٠٠
٦	عمار عيسى كريم	عضو	٢,٠٠٠
٧	عبدالخالق كريم سعيد	عضو	٢,٠٠٠

٧. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من اقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (١٧) أربعة عشر مراسلا. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية (الصادرة والواردة).

ت	اسم البنك	البلد
١	بنك البركة	تركيا
٢	بنك وقف	تركيا
٣	إش بنك	تركيا
٤	بنك هالك	تركيا
٥	بنك اكتيف	تركيا
٦	بنك الاسكان للتمويل والتجارة	المملكة الاردنية الهاشمية
٧	بنك كبيتال	المملكة الاردنية الهاشمية
٨	بنك الاردن	المملكة الاردنية الهاشمية
٩	بنك انتركونتيننتال	لبنان
١٠	بنك سوسيتيه جنرال	لبنان
١١	بنك فرست ناشنال	لبنان
١٢	بنك بيروت	لبنان
١٣	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
١٤	بنك نورول	تركيا
١٥	بنك لبناني كندي	لبنان
١٦	بنك BBAC	لبنان
١٧	يكو بنك	بولندا

كشف تحليل النقد لدى المصارف الخارجية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

نوع العملة الاجنبية	الرصيد بالعملة الاجنبية	الرصيد المعادل بالدينار العراقي
دولار امريكي	٢٠٢,٨٦٧	٢٤١,٤١٢,٦٩٥
يورو	٤,٤٥٧	٥,٩٥٦,٨٤٤
بولش زلوتي	٢,٣٥٨	٧٥٤,٥٦٤
درهم اماراتي	٤٦٥,٣٧٢-	١٥٢,١٧٦,٦٨٠ -
ريال سعودي	٧٦٤	٢٣٣,١٣٦
كرونا سويدي	٠	٠
دينار اردني	٠,٠١	١٥
المجموع	-	٩٦,١٨٠,٥٧٦

٨. الاستيراد والصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي او تصديري لحسابه الخاص خلال السنة ٢٠١٩. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

٩. السياسة المحاسبية:

تمسك حسابات المصرف وفقا للنظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين وكأساس في تسجيل البيانات المحاسبية وترحيلها وتبويبها وضمن تعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية. وتم اعداد البيانات وفقا للمعايير الدولية خارج النظام.

ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الايرادات والمصروفات، وفقا لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠٪ سنويا على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني ٢٪ سنويا عدا الاراضي، وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤، وقد

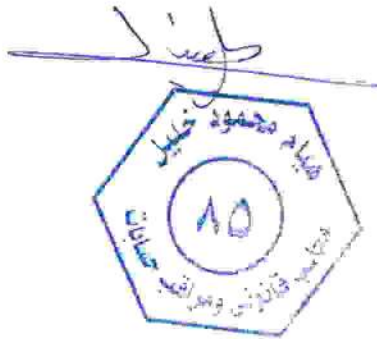
تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً من السنة المالية ٢٠١٢ بموجب نظام ICBS.

اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه، وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١١٩٠ دينار.

مع التقدير..


هميلة عبدالستار جمعة
رئيس مجلس الادارة


طلال عبداللهم سليمان
المدير المفوض



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31

تحية طيبة ..

السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري المحترمين

تنفيذا للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم 94 لسنة 2004 وموافقة الهيئة العامة للمصرف على تشكيل لجنة مراقبة الحسابات من اعضاء مجلس الادارة يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية 2019 وبالرغم من وفاة رئيس اللجنة المرحوم عبد الخالق كريم سعيد في نهاية شهر تشرين الثاني 2019.

- 1- الاطلاع على تقارير اعمال مراقب الحسابات الخارجي الدورية خلال السنة وكذلك اطلعت على تقريرهم حول البيانات الختامية للمصرف كما في 2019/12/31 وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقاً للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق.
- 2- متابعة تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص المحفظة الائتمانية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللائحة الارشادية الصادرة والتحول نحو اعتماد المعيار الدولي رقم(9) في الاحتساب واثار تطبيق هذا على الوضع المالي للمصرف.
- 3- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقاً لشروطها.
- 4- الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشهرية وتقارير قسم الامتثال الفصلية وقسم مكافحة غسل الاموال ايضاً وسلامة الاموال.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي موافقة تماماً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اعداد وتنظيم وعرض للبيانات المالية بصورة واضحة وعادلة مما تعبره عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات المرسله اليها من الادارات التنفيذية في المصرف الخاصة بالايادات والمصرفوات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسله الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتثاله لصوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015 .

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير

عبد الخالق كريم سعيد
رئيس اللجنة

منهل خليل ابراهيم
عضو

اشرف سعب الدين شمري
عضو اللجنة

الى/ السادة مساهمي مصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل / مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2019 وبيان الدخل و الدخل الشامل الآخر وبيان التغييرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة ومعلومات تفسيرية أخرى.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبيته لاحقاً في هذا التقرير فان البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادله وأمينه في كافة القضايا المهمة، المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2019 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبه الدولييه وقانون الشركات والقوانين المصرفيه العراقيه النافذه .

اساس الزاي :

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي والمعايير المحليه وأن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المتدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقيه ذات الصلة بتدقيق البيانات الماليه الواردة في قواعد السلوك المهني، ولقد ادبنا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات ونعتقد ان اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التاليه :

1-المعايير الدولية:

أ- قام المصرف بتشكيل لجنة باشراف مجلس إدارة المصرف لدراسه الأثر المحتمل الناشئ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم (9) على البيانات الماليه للمصرف لعام 2019 وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابيه ذي العدد 466/6/9 في 2018/12/26 وجرى اعلام البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص بموجب كتاب المصرف المرقم (114) في 2020/8/ 30 والذي بين فيه الأثر المحتمل مبلغاً قدره (41,5) مليار دينار و المحتسب الفعلي للمخصص مبلغ (50,5) مليار دينار والفرق الذي قدره (9) مليار دينار تم احتفاظ المصرف به كمخصص إضافي زياده بالتحفظ.

ب- لازل المصرف يقوم بإجراء اختبارات الضغط بصورة يديه دون استخدام النظام الإلكتروني. والإدارة بصدد شراء نظام الكتروني وتطبيقه خلال عام 2020

2- النقدية :

أ- بلغ رصيد النقد في الخزينة والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية (627) مليار دينار عراقي كما في 2019/12/31 وقد انخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة (13%) ويعود معظم ذلك الى انخفاض رصيد النقد لدى المصارف الخارجية حيث تم تحويل جزء من النقد الأجنبي المودع لدى المصارف الخارجية لأغراض فتح الاعتمادات الي حساب تأمينات لدى الغير.

ب- بلغت نسبة النقد في الخزينة (67%) الي مجموع النقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية كما في 2019/12/31 نوصي بإيداع جزء منه لدى البنك المركزي العراقي كاستثمار ليلي والاستفادة من الأيرادات المتأتية من هذا النشاط.

ج- بلغ رصيد النقد المودع لدى البنك المركزي والمصارف المحلية (106,2) مليار دينار عراقي. ولأحظنا وجود موقوفات في حسابات بعض المصارف لم يجر تسويتها منذ عدة أشهر منها على سبيل المثال:

أسم المصرف	المبلغ الموقوف	تاريخ
مصرف منارة	1,6 مليون دولار	2019/3/10
البنك المركزي العراقي/مزاد	14,1 مليار دينار	2019/11/28
البنك المركزي العراقي/مزاد	10,7 مليار	2019/11/6

*كما لاحظنا وجود أرصدة مدينة لدى بعض فروع المصارف متدورة من سنوات سابقة لم تجر عليها أية حركة لغاية 2019/12/31

أسم المصرف	رصيد الحساب المدين	تاريخ آخر حركة
مصرف الرافدين/الرئيسي	271,7 مليون دينار	2016/11
مصرف الرافدين/بغداد	38,9 مليون دينار	2015/12

وقد بينت لنا إدارة المصرف بأنها طلبت من مصرف الرافدين سحب الأرصدة وأعتبر مصرف الرافدين وأدعى بأن هذه المبالغ تمثل الحد الأدنى لفتح الحسابات. علما بأنها مفتوحة لأغراض سحب الرواتب (كي كارد).

د- بالرغم من ان نسبة مجموع النقد لدى المصارف الخارجية الي مجموع رأس المال والأحتياطيات انخفضت من نسبة (111%) في عام 2018 الى نسبة (33%) عام 2019 الى أنها مازالت أعلى من النسبة المحددة والبالغة (20%) وكذلك أعلى من نسبة الأرصدة المتبينة بالخارج مقارنة مع ودائع المصرف بالعملة الأجنبية والتي بلغت (37%) نوصي بالالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم (120/2/9) في 2019/3/25.

هـ- بلغت نسبة السيولة (90%) النقدية/الحسابات الجارية والودائع كما في 2019/12/31 بعد استبعاد النقد لدى المصارف الخارجية علماً ان نسبة السيولة كانت في السنة السابقة (83%) وهذا مؤشر على وجود موارد معطلة كان يفترض إستخدامها في مجالات الإئتمان النقدي و الإستثمار.

و- تم تقييم الموجود النقدي من العملات الأجنبية كما في 2019/12/31 بمبلغ (1190) دينار لكل دولار.

3- موجودات مالية بالقيمة العادلة (الاستثمارات المالية):

بلغ رصيد الحساب اعلاه (3,2) مليار دينار كما في 2019/12/31 وهو يمثل مساهمة المصرف في الشركة العراقية لضمان الودائع وبمبلغ (789) مليون دينار اضافته الى الاسهم المشتراه من سنوات سابقة في كل من الشركة العراقية للكفالات المصرفية وسوق اربيل للاوراق المالية البالغ مجموعها (229) مليون دينار وكذلك في شركة يانا للدفع الإلكتروني والتي بلغت مساهمة المصرف بها (2,2) مليار دينار علماً بأن المخصص المحتسب لهبوط قيمة هذه الاستثمارات في السنوات السابقة مبلغ (219) مليون دينار .

لم يتأيد لنا نسبة مساهمة المصرف في شركة يانا كما لم نطلع على البيانات المالية للشركة كما في 2019/12/31. علماً أن اجراءات تسجيل اسهم مساهمة المصرف في الشركة لازالت غير مكتملة.

بلغت نسبة استثمارات المصرف (0.01%) من رأس المال والأحتياطيات السليمة نوصي بضروره التوسع في مجال الاستثمارات مستقبلاً حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسيه لتشغيل الموارد المتاحة لتنوع مصادر الدخل وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن .

4- التسهيلات الأتمانية:

بلغ رصيد التسهيلات الأتمانية (122,7) مليار دينار كما 2019/12/31 قبل تخفيض المخصص وهو يقل عن رصيد السنة السابقه بنسبه (28%) وأدناه جدول يوضح تفاصيل الائتمان :

التفاصيل	عدد	جارية مدينة قطاع خاص /شركات	جارية مدينة قطاع خاص /الفراد	القروض وسلف شركات	القروض وسلف أفراد /شركات	ديون متأخرة التسديد (أفراد وشركات)	العدد الكلي	الأجمالي
عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد	عدد
أكثر من (5) مليار دينار	3	28,333	-	44,100	-	14,752	7	87,185
من 5 مليار إلى 1 مليار دينار	2	4,413	-	-	-	13,189	7	17,602
من 1 مليار إلى 500 مليون دينار	-	-	-	-	2,255	4,368	7	6,623
أقل من 500 مليون دينار	3	603	-	259	8,900	1,616	15	11,378
المجموع الكلي	8	33,349	-	44,359	11,155	33,925	28	122,788

ومن خلال دراسة المحفظة الأتمانية لاحظنا مايلي:

ألاحظ أن مجموع قروض (14) زبون (شركة وأفراد) تشكل نسبة (86%) من أجمالي رصيد التسهيلات الأتمانية علماً بأن أرصدة قروضهم أعلى من مليار دينار كما أن غالبية هذه القروض هي لفرع أربيل نوصي مستقبلاً بالابتعاد عن التركيز في المحفظة الأتمانية وعدم الاعتماد على عدد محدود من الزبائن لتخفيض المخاطر الأتمانية .

ب-ضمن رصيد الحساب اعلاه مبلغ مقداره (33,9) مليار دينار يمثل مدينو ديون متأخره التسديد (أفراد وشركات) موقوفة منذ سنوات سابقه (تعود الى أعوام قبل سنة 2010) وقد تم تحصيل مبلغ مقداره

(1) مليار دينار لغاية 2020.5.31 وبجهود إستثنائية من قبل الإدارة الجديدة حيث لوحظ وجود ضعف في أتباع تعليمات البنك المركزي بمنح الأتمان النقدي في عهد الإدارة السابقة نوصي باستحصال المبالغ المتبقية منها والبالغه (33) مليار دينار علما بان المصرف بأدارته الجديدة باشر باتخاذ الاجراءات القانونيه المتاحه بشأنها نوصي بالمتابعه القانونيه بشأن استحصال جميع هذه الديون .

ج- لوحظ عدم تحديث و استكمال بعض المعلومات المطلوبه بأستماره فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن وتبذل إدارة البنك جهودها في تحديث هذه المعلومات .

بالرغم من زيادة مخصص تدني التسهيلات الأتمانية الى (50,5) مليار دينار كما في 2019/12/31 بعد أن كان في السنة السابقه (40,8) مليار الا انه برأينا أن المخصص لا يزال غير كاف اذا أخذنا بنظر الأعتبار الأحداث اللاحقه لأزمة وباء كورونا وأدناه تفاصيل المخصص المحتسب لبعض من الشركات :

المخصص/مليون دينار	نسبة المخصص	مبلغ القرض / مليون دينار	الاسم
150	1%	15,000	شركة صون هولبر للتجارة العامة / المحدودة
111	1%	11,100	شركة Blue & Potti استيراد وتصدير الالبسة والمواد الغذائية
180	1%	18,000	شركة درب النور للسياحة والسفر
121	1%	12,073	شركة هه ربه رز للتجارة العامة
107	1%	10,699	شركة GOOG WORK للتجارة العامة والمواد الغذائية والتنظيف المحدودة
669		66,872	المجموع

ولدينا بصدد ماجاء في أعلاه الآتي:

أولاً) أغلب ضمانات التسهيلات أعلاه عبارة عن كفالات شخصية وان مثل هكذا ضمانات تتطلب وقتاً طويلاً بأجراءات استحصال حقوق المصرف كما ولم نطلع على الوضع المالي للكفيل نوصي استحصال ضمانات عينيه بدلاً عنها تساوي او اكثر من مبالغ التسهيلات الممنوحة لهم. علماً أن الإدارة قامت خلال عام 2020 بتغيير الضمانات المستحصلة أعلاه الى ضمانات عقارية. وقد تم تسديد القسم الأكبر من التسهيلات المشار لها في أعلاه في عام 2020 .

ثانياً) المركز المالي للزبائن أعلاه لا يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة لهم أستناداً الى الحسابات الختامية ودراسات الجدوى المقدمة من قبلهم في ملفات الزبائن ولم نطلع على بيانات ختامية محدثة لغاية عام 2018 على الأقل بالإضافة الى أن البيانات للحسابات الختامية غير اصوليه وغير مصادق عليها من النقابة ولا يوجد رأي للبنك في البيانات الماليه المقدمه. علماً أن الإدارة الحاليه للمصرف بصدد متابعة الإجراءات

المطلوبه من الزبائن خلال عام 2020 وقد تم استحصل بعض من هذه الديون (شركة صنون هولير/ شركة Potti & Blue / شركة GOOD WORK)

ثالثاً) أن معظم التسهيلات الائتمانية (جاري مدين مكشوف) لم يتم تسديدها منذ تاريخ منحها علما أن من شروط منحها تسديدها سنويا وتم تمديد هذه التسهيلات أكثر من مرة لمدة ستة وجرى تسديد البعض منها في بداية عام 2020.

رابعاً) بلغت نسبة إجمالي القروض والحسابات الجارية المدينة الممنوحة (أفراد وشركات) الى إجمالي الودائع نسبة 19% والنسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي 70% مما يؤشر على عدم استغلال السيولة في المصرف .

5- الائتمان التعهدي :

أبلغ رصيد حساب الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات (98) مليار دينار كما في 2019/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (35) مليار دينار والرصيد يشكل 39% من رأس المال علما أن النسبة المسموح بها في هذا المجال تقدر (200%) .

يلو حظ انخفاض في نشاط الاعتمادات المستنديه عن السنة السابقة حيث بلغ رصيدها (94,7) مليار دينار كما في 2019/12/31 في حين كان في السنة السابقة (152) مليار دينار ونسبة انخفاض (38%) كما وانخفضت الأيرادات المتأثية عن هذا النشاط التعهدي بنسبة (42%) عن السنة السابقة نتيجة الوضع الاقتصادي العام للبلاد.

6- الممتلكات والمعدات :

أ-لا زالت قيمة بنائه الاداره العامه للمصرف والارض المقامه عليها والبالغ مجموعهما (42) مليار دينار ظاهرة ضمن حساب الموجودات الثابتة بالرغم من ان هذه الارض هي مساطحه ولم يتم تصحيحها في سجلات المصرف وقد اوضحت الادارة قيامها بمفاتحة هيئة استثمار اربيل بموجب كتاب المصرف المرقم 43 في 2020/8/13 لغرض تحويل عقد المساطحة الى عقد استثماري لينسنى للمصرف تملك الأرض مع البنائة لاحقا بعد اكتمال استحصل الموافقات الاصولية بشأنها.

ب-لاحظنا وجود ابنية مملوكة للمصرف من عام 2014 بلغ مجموع اقيامها (5,5) مليار دينار وقد بينت الادارة أن من اسباب عدم بيعها لغاية اعداد ميزانية عام 2019 بسبب هبوط اسعار العقارات في الاقليم ولتجنب الخسارة عند البيع وعند استقرار الاسعار سيتم بيعها .

7- مشاريع تحت التنفيذ

أبلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (135,075) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2019 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (126) مليار دينار ويعود السبب في ذلك الى قيام المصرف بشراء عقار بمبلغ (128) مليار دينار لأغراض استغلاله كأدارة عامة للمصرف علما أن المصرف استحصل الموافقة على شراء العقار المذكور من البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم (22913/2/9) والمؤرخ في 2019 / 10 / 2 .

ب- لا زالت ارض وبنائه فرع كركوك من عام 2015 والبالغ قيمتها (2,3) مليار دينار كما في 2019/12/31 تظهر ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ رغم اكتمالها ولم يتم تسجيلها ضمن الممتلكات

والمعدات بسبب عدم اكتمال الاجراءات القانونية بشأن تسجيلها بأسم المصرف لوجود قاصرين في ملكية الأرض نوصي بمتابعه اكمال اجراءات تسجيلها ضمن موجودات المصرف .

8- الموجودات الأخرى :

ان رصيد حساب الموجودات الأخرى (87) مليار دينار كما في 2019/12/31 ارتفع عن رصيد السنة السابقة بنسبه 700% علما ان هذا الحساب تضمن مبلغ (5) مليار دينار يمثل دفعات نقديه لمصرف GP.Morgan لتغطيه سحوبات وزيائن المصرف (ماستر كارد) ومبلغ مقداره (77,3) مليار دينار يخص تأمينات لدى المصارف الخارجية ولقد بينت لنا الاداره ان سبب ارتفاع هذا الرصيد هو الحساب المفتوح لغرض اصدار الاعتمادات المستندية في بنك الاسكان / الأردن) .

9- الحسابات الجارية والودائع:

ان رصيد هذا الحساب البالغ (591) مليار دينار كما في 2019/12/31 وفي السنة السابقة كان (527) مليار دينار بزيادة مقدارها (64) مليون دينار ولدنيا بشأنها التالي:

أ- بلغت وودائع القطاع الحكومي (332,420,279) في فرع أربيل وتمثل نسبة (56%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية مقارنة مع السنة السابقة والتي كانت بنسبة (70%) نوصي بتخفيض التركيز على القطاع الحكومي وقد تحوط المصرف لهذا التركيز بعدم توظيف هذه المبالغ في توظيفات طويلة الأجل لأحتمال سحوبات مفاجئة .

ب- زيادة رصيد حسابات التوفير والودائع الثابته بمقدار (4,7) مليار دينار لسنة 2019 عن سنة 2018 .وقد لاحظنا ان أرصدة اكبر 10 مودعين في فرع أربيل تشكل نسبة (36%) من إجمالي الودائع أعلاه أي أن الفرع يعتمد بشكل كبير على عشرة مودعين فقط مما يشكل مخاطر سيولة عاليه على الفرع في حالة سحب ودائعهم .

10- المطلوبات الأخرى

تضمن رصيد حساب المطلوبات الأخرى البالغ (2.8) مليار دينار كما في 2019/12/31 و يمثل مصاريف مستحقة بمبلغ (644) مليون دينار وشيكات بنكيه مصدقه بمبلغ (1.4) مليار دينار نوصي بالمتابعة بشأن تسوية هذه المبالغ.

11- نتائج النشاط :

حقق المصرف ربحا بعد الضريبه مقداره (12,3) مليار دينار للسنة الماليه 2019 بنسبة زيادة (36%) عن ربح السنة السابقه ولدنيا بشأن ذلك مايلي:

أ-بلغ إجمالي الدخل خلال سنة 2019 مبلغ (44,9) مليار دينار مقارنة مع سنة 2018 مبلغ (28) مليار دينار أي بنسبة زيادة قدرها (90%) وقد شكلت عمولة الحوالات الداخليه والخارجيه نسبة (66%) من مجموع الإيرادات .

ب-بلغت المصاريف التشغيليه خلال سنة 2019 مبلغ (23,9) مليار دينار بينما كانت في سنة 2018 مبلغ (12,1) مليار أي بنسبة زيادة قدرها (98%).

ج- أن الخسارة الظاهرة في بيانات المصرف عن عمليات بيع وشراء العملات الأجنبية، والبالغة (3,6) مليار دينار في نهاية السنة الماليه 2019 نتج عن إعادة تقييم النقد من العملات الأجنبية المحفوظ بها في خزانة المصرف بسعر 1190 دينار لكل دولار علما بان سعر تقييمها المعتمد من قبل البنك المركزي هو أقل من السعر السائد في الأسواق المحلية .

د- أن رصيد حساب المصروفات العرضية البالغ (2,5) مليار دينار يمثل الخسارة الناتجة عن استرجاع أرصدة المصرف لدى البنك المركزي في الأقليم والتي جرى أعادتها الي المصرف بعد خصم 25% منها استنادا الي كتاب البنك المركزي المرقم (13/ت2) في (2018).

ح- يمثل حساب تعويضات وغرامات والبالغ (3,3) مليار دينار الغرامات المفروضة من البنك المركزي العراقي لعدم الامتثال مع تعليمات السيولة والتي تنص على احتجاز 5% من مجموع الودائع و النقد.

و- بلغ حجم المبالغ النقدية التي اشترها المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي للفترة من 2019/1/1 ولغاية 2019/12/31 لأغراض الحوالات والبيع النقدي (1,613) مليار دينار عراقي وحجم المبالغ المباعة (1,614) مليار دينار عراقي وصافي الربح من هذا النشاط (654) مليون دينار عراقي بمعدل سعر بيع (1191) ومعدل سعر الشراء (1190) ومن خلال تدقيق اضايير الحوالات الخاصة لشركة (أصالة الشعوب وناج العاصمة وزهرة العاصمة وزهرة الكرادة ومملكة المحبة ونجم الأحرار) المشتركة بمزاد شراء العملة من البنك المركزي العراقي اشرنا بعض الملاحظات :-

أولاً) عدم وجود براءة ذمه من الهيئة العامة للضرائب لاغلب الشركات .

ثانياً) بعض هويات الاستيراد الخاص بالمدراء المفوضين للشركات اثناء منتهيته المده تعود للسنة السابقة

نوصي بضرورة الالتزام بتعليمات نافذه بيع وشراء العملة ومطالبه الزبائن بتقديم ميزانيات محدثة وقيام المصرف باعداد تقييم المركز المالي للزبائن واكمال كافة نواقص الاضايير الخاصة حيث لوحظ أن النواقص المذكورة أعلاه موزعه بين أقسام البنك .

12- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال 68% حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر علما بان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي 12% ويعود سبب ارتفاع النسبة الى الوضع الاقتصادي العام و الانخفاض في الانشطة التعهيدية (خطابات الضمان والاعتمادات المستنديه) مع عدم احتساب مخاطر التشغيل والسيولة والسوق وفقا لتوضيات (بازل 2) .

13- قيمة السهم

ان سعر السهم الواحد من اسهم مصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل كان (1) دينار وفقا لآخر جلسة لسوق العراق للأوراق الماليه للسنة المنتهيه في 2019/12/31 وايضا كان سعره لآخر جلسة من سنة 2018 (1) دينار ويقارن مع القيمة الدفترية للسهم البالغه (1.16) دينار في نهاية سنة 2019

14- الدعاوى القانونيه :

تمت اجابتنا من قبل القسم القانوني في المصرف على مذكرتنا المرقمة (4) في 2020/2/1 بوجود دعوتين مقامة من قبل الغير على المصرف و(20) دعوى مقامة من قبل المصرف على الغير وكما مبين في ادناه:

ا- الدعاوى المقامة على المصرف :-

-دعوى من قبل شركة اكتيفت للاعلانات بتاريخ 2017/12/21 عن مبلغ متبقي بذمة المصرف للشركة مقداره (46,825) دولار وصدر قرار بتعويض الشركة ولكن محامي المصرف قام بالاستئناف بشأنها ولازال الدعوى غير محسومة لغاية تاريخه .

-دعوى مقامة من قبل بنك الخليج بتاريخ 2019/9/5 عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالهما وحسب طلب الجهة المصدرة بمبلغ (8)مليار دينار وتم تأجيل موعد المرافعة بشأنها بسبب الظروف والاضاع في البلد وبالتالي لم تحسم لغاية تاريخه .

ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :-

وجود (20) دعوى مقامة على زياتن المصرف (مقترضين) توقفوا عن سداد القروض المملوكة لهم من سنوات سابقة (البعض منها من عام 2004 و2006) علماً بان مجموع هذه الديون القديمة هي بحدود (33,926) مليار دينار نوصي باستمرار المتابعة القانونية بشأن تحصيل هذه الديون .

15- الرقابة الداخليه

أ-لاحظنا عدم الأمانة في تقارير قسم التدقيق الداخلي ولجنة مراجعة الحسابات الى مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المتبعة وكذلك الالتزامات المحتملة الموضوعية من قبل الإدارة عند إعداد البيانات المالية مع المعايير الدولية والتعليمات والقوانين النافذة ،مما قد يؤدي الى عدم صحة بعض التفسيرات والأجتهادات عند أعداد البيانات المالية المعدة من قبل المصرف

ب-ان عدد موظفي قسم التدقيق الداخلي لايتناسب وحجم عمل المصرف إذ يحتاج الى دعمه بعناصر اضافيه وذات خبرة في العمل المصرفي ليستطيع من تحقيق اهدافه في مساعدة الإدارة في تحديد نقاط الضعف والخلل في نظام الرقابة الداخليه .

نوصي بضرورة التأكد من السياسات المحاسبية والتقديرات المتبعة من قبل الإدارة بشكل دوري لضمان دقة هذا التقديرات وملائمتها للظروف والمتغيرات التي تؤثر على نشاط المصرف من قبل الجهات ذات العلاقة.

16- مراقب الامتثال

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوع التدقيق وكانت معده وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وتناقش في مجلس الاداره .

17-مكافحة غسل الأموال

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقاً لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وتعليمات الجهة القطاعيه المشرفه ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقاًلقانون والتعليمات الصادره بموجبه ويتم عرضها ومناقشتها في مجلس الاداره

18- إدارة المخاطر المصرفية

أطلعنا على خطة دائرة إدارة المخاطر المدرجة لعام 2019 وكانت معدة وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وقد بلغت عدد التقارير المعدة (4) تقرير تضمن العديد من النقاط يرفع الى لجنة إدارة المخاطر ويعرض على جلسة مجلس إدارة المصرف لاتخاذ الإجراءات اللازمة نوصي بأخذ الملاحظات الواردة فيها لأهميتها.

19- التقارير الداخلية

تم توجيه تقريرنا الداخلي المرقم (7) في 26 / 8 / 2020 عن بيانات السنة 2019. موضوع التقرير وقد اعلمتنا الإدارة أنها سوف تتخذ الإجراءات اللازمة لتصفية الملاحظات الواردة في التقرير.

20- الأحداث اللاحقة

بتاريخ 11 آذار 2020 أعلنت منظمة الصحة العالمية جائحة كورونا كجائحة عالمية وقد أدت الى آثار اقتصادية علي معظم القطاعات الاقتصادية العالمية وبما أن هذا الحدث وقع بعد تاريخ 2019/12/31 ولايعتبر من الأحداث التي كانت سائدة بتاريخ الميزانية وبذلك يعتبر من الأحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 10 ((الأحداث اللاحقة)) والذي يتوجب بموجبه الإفصاح عن الآثار السلبية المتوقعة على الوضع المالي خلال 12 شهر القادمة ومن تأثيراتها على المصرف انخفضت ايداعات الزبائن بنسبة (25%) لغاية 2020/5/31 مقارنة مع 2019/12/31 لذي نوصي بأخذ مخصص عن التسهيلات الممنوحة سابقا تحسبا لتأثيرها اللاحق على حسابات عام 2020 .

21- المعلومات الأخرى

ان الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي . وان رأينا عن البيانات المالية لايعطي هذه المعلومات ولايعطي اي شكل من اشكال التوكيد او استنتاج بشأنها ويخصوص تدقيقنا للبيانات المالية فان مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا للأخذ في الاعتبار ما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بدرجة مهمة مع البيانات المالية او المعلومات التي تم الحصول عليها من خلال تدقيقنا بحيث يبدو محرفة بدرجة مهمة .

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات العاليه

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد البيانات الماليه وعرضها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ،ومسؤوله عن اعداد نظام الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضروريه لتمكين اعداد البيانات الماليه بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش او بسبب الأخطاء

وفي اعداد البيانات الماليه فان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمراريه واستخدام أساس الاستمراريه في المحاسبه ما لم تتجه الإدارة نحو التصفية أو انتهاء أعمالها أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك كذلك فان أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعه لعمليات الأبلاغ المالي .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

إن مسؤولية التدقيق هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة إلينا، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية و تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الفوائض المالية والابضاحات والأفصاح عنها كما يشمل تقبلاً للمبادئ المحاسبية، واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر أساساً معقولاً للرأي الذي نبيئه

المتطلبات الأخرى

1- أن البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلي قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجته تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

2- أن عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية الدولية باستثناء الممتلكات والمعدات إذ تم اعتماد الكلف التاريخيه.

3- أن التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات يعكس بصوره شامله مسيرد الشركة خلال السنه موضوع التدقيق وأنه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذه وأن التقرير السنوي للإدارة وماتضمنه من معلومات ماليه ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.

4- أن البيانات الماليه قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدوليه وبما يتفق مع التشريعات المرعيه وهي منقحه تماماً مع تظهرد السجلات وأنها منظمه طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليقات النافذه.



أرابن محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل حسن وشركاهة
محاسبون قانونيون واستشاريون

هيام محمود خليل
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق
بيان المركز المالي

كسافي ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٥
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧
١٢٦,٣٦٩,٢٢٧,٩٦٨	٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣
٧٩٩,١٥٤,٦٨٤	٢,٩٦٣,٣٢٩,٨٠٤
٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٢٨٥
١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠
١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٥٤	٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦
٩١٣,٦١٧,٦٠٥,٥٤٣	٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٣
١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥
٥٢٧,١٨٠,٣٩٣,٣٨٠	٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨١
٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠
٣,٢٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٤٩,٩٤٥,٨١٠	٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١
١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٢
٦٣٥,٦٦٩,٦٨١,٣٢٩	٦٨٦,٢٢٦,٣١٢,١٤٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٧,٣١٥,٩١٤	٤,٦٤٩,٢٦٥,٥٢٠
٢٣,٩٤٠,٦٠٨,٢٠٠	٣٦,١٣٧,٦٤٩,١٠٠
٢٧٧,٩٤٧,٩٢٤,٢١٤	٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦٢٠
٩١٣,٦١٧,٦٠٥,٥٤٣	٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٣

إيضاح

- ٥
- ٦
- ٧
- ٨
- ١٠
- ١١
- ١٢
- ١٣
- ١٤
- ١٥
- ١٦
- ١٧
- ١٨
- ٩
- ١٩

الموجودات

- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
- أرصدة لدى مصارف
- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
- صافي الاستثمارات
- موجودات ثابتة ملموسة
- موجودات ثابتة غير ملموسة
- مشاريع قيد التنفيذ
- موجودات أخرى
- مجموع الموجودات

المطلوبات

- ودائع المصارف
- ودائع الزبائن
- تأمينات نقدية
- الأموال المقترضة
- مخصصات متنوعة
- مخصص ضريبة الدخل
- مطلوبات أخرى
- مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

- رأس المال المكتتب به
- احتياطي قانوني
- أرباح متراكمة محققة
- مجموع حقوق المساهمين
- مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

طلال عبدالسلام سليمان
المدير المفوض

رائج هاشم محمد
العمير المالي



هيام محمود خليل

اراس محمد سعيد
محاسب قانوني و مراقب حسابات
شركة عادل المحاسبين وشركاه

محاسب قانوني و مراقب حسابات
خضوعاً لتقريرنا المرقم (١٣ ب) في ٢٧/٨/٢٠٢٠



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
أربيل - العراق
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	
١٠,٠١٩,١٨٠,٧٩٦	١١,٨٠٦,٢٠٠,٧٦٥	٢٠	الفوائد الدائنة
(٣٠٤,٥٩١,٩٨٨)	(٤٠٣,٣٧١,٦٢٣)	٢١	الفوائد المدينة
٩,٧١٤,٥٨٨,٨٠٨	١١,٤٠٢,٨٢٩,١٤٢		صافي الدخل من الفوائد
١٣,٥٦٢,٤٩٠,٧٣٢	٣٥,٣٧٦,٢٧٧,٧٥٦	٢٢	الرسوم والعمولات الدائنة
(١,٠٩١,٢٤٥,٤٤٣)	(٣,٦٢٢,٩٥٩,٧٥١)	٢٣	الرسوم والعمولات المدينة
١٢,٤٧١,٢٤٥,٢٨٩	٣١,٧٥٣,٣١٨,٠٠٥		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٢,١٨٥,٨٣٤,٠٩٧	٤٣,١٥٦,١٤٧,١٤٧		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(٢٣٠,٣٥٨,٤٦٧)	(٣,٦٧٤,٩٤٨,٢٦٤)	٢٤	صافي خسائر بيع وشراء عملات أجنبية
	٦٥٣,٩٨٢,٠٠٠	٢٤	إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
٢٥١,١٨٩,٢٢٥	٧٨١,٨٩٨,٩٦٣	٢٥	إيرادات أخرى
٢٢,٢٠٦,٦٦٤,٨٥٥	٤٠,٩١٧,٠٧٩,٨٤٦		إجمالي الدخل التشغيلي
(٢,٤١٠,٥٥٨,٩٠٩)	(٢,٦٨٨,٨٤٦,٦٣٦)	٢٦	نفقات الموظفين
(٢١٩,٦٢٢,٧٠٠)	-	٨	التدني في قيمة الاستثمار
(١,٤٤٠,٠٦٢,١٤٣)	(١,٥٣٥,١٢٧,٢٠٣)	١١ - ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
(١,٠٣٠,٩١٥,٣٨٣)	(٩,٧٢٥,٤٢٧,٧١٥)	٧	صافي مخصص تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
(١,٩٦٠,٢٠٦,٩٨٧)	(٥٠٩,٦٦٣,٩١٣)	١٨	مخصصات متنوعة
(٥,٠٧٩,٦٣٦,٣٢٤)	(٩,٥١٩,٩٦٧,١٥٢)	٢٧	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢,١٤١,٠٤٢,٤٤٦)	(٢٣,٩٧٩,٠٣٢,٦١٩)		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٠,٠٦٥,٦٢٢,٤٠٩	١٦,٩٢٨,٠٤٧,٢٢٧		الربح قبل الضريبة
-	(٢,٠٩١,٣٤٠,٥٠٠)		مصروف ضريبة الدخل يخص أعرام سابقة
(١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١)	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٩	مصروف ضريبة الدخل عن العام الحالي
٩,٠٤٨,٠٦٢,٧٢٧	١٢,٣٤٦,٧٠٦,٧٢٧		صافي ربح السنة
٤٢٧,٧٨٨,٩٥٢	٦١٧,٣٣٥,٣٣٦		احتياطي الزامي ٥٪
-	-		الدخل الشامل الآخر
٨,٥٥٥,٧٧٩,٠٤٨	١١,٧٢٩,٣٧١,٣٩٠		الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح مترابمة محققة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٧٧,٩٤٧,٩٢٤,٢١٤	٢٣,٩٤٠,٦٠٨,٣٠٠	٤,٠٠٧,٣١٥,٩١٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٤٩٢,٢٨٣,٦٧٩	٤٦٧,٦٦٩,٤٩٥	٢٤,٦١٤,١٨٤		تسوية قيدية
١٢,٣٤٦,٧٠٦,٧٢٧	١٢,٣٤٦,٧٠٦,٧٢٧	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٦١٧,٣٣٥,٤٢٢)	٦١٧,٣٣٥,٤٢٢	-	المحول إلى الاحتياطي الإيجابي
<u>٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦٢٠</u>	<u>٣٦,١٣٧,٦٤٩,١٠٠</u>	<u>٤,٦٤٩,٢٦٥,٥٢٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٦٨,٩٠٠,١٦١,٤٨٧	١٥,٣٤٥,٢٤٨,٧٠٩	٣,٥٥٤,٩١٢,٧٧٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٩,٠٤٨,٠٦٢,٧٢٧	٩,٠٤٨,٠٦٢,٧٢٧	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٤٥٢,٤٠٣,١٣٦)	٤٥٢,٤٠٣,١٣٦	-	المحول إلى الاحتياطي الإيجابي
<u>٢٧٧,٩٤٧,٩٢٤,٢١٤</u>	<u>٢٣,٩٤٠,٦٠٨,٣٠٠</u>	<u>٤,٠٠٧,٣١٥,٩١٤</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٠ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار عراقي	دينار عراقي		
١٠,٠٦٥,٦٢٢,٤٠٩	١٦,٩٣٨,٠٤٧,٢٢٧		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية صافي ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٤٤٠,٠٦٢,١٤٣	١,٥٣٥,١٢٧,٢٠٣	١١ - ١٠	إستهلاكات وإطفاءات
٢١٩,٦٦٢,٧٠٠	-	٨	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
١,٠٣٠,٩١٥,٣٨٣	٩,٧٢٥,٤٢٧,٧١٥	٧	صافي مخصص تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
-	٤٩٥,٠٠٠	١٠	خسائر ناتجة عن عملية بيع الاصول الثابتة
١,٩٦٠,٢٠٦,٩٨٧	٥٠٩,٦٦٣,٩١٣	١٨	مخصصات أخرى
١٤,٧١٦,٤٦٩,٦٢٢	٢٨,٧٠٨,٧٦١,٠٥٨		
٤٥,٢٨٣,٤٧٩,١٤٨	٤٦,٢٠٧,٢٦٨,٨٤٠	٧	التغير في راس المال العامل
(٩,٣٦٥,٠٩٣,٧٤٣)	(١١,٥٨٩,٧٣١,١٤٣)	٥	النقص في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(٨,٢٤٨,٨٨٣,٥٧٢)	(٧٦,٥٨٦,٣٤٨,٧٩٢)	١٣	الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
٣١٧,٣٣٤,٩٨٧,٠٤٦	٦١,٦٢٥,٨٨٧,١٠١	١٥	الزيادة في موجودات أخرى
٩٠,٦٥٥,٦٨٠,٨١٤	(٢٢,٢٤١,٢٨١,١٨٨)	١٦	الزيادة في ودائع الزبائن
(٩١٠,٦٦٩,٨٤٦)	١,٠٣٩,٧٩٢,٢٥١	١٩	(النقص)/الزيادة في التأمينات النقدية الزيادة/(النقص) في مطلوبات أخرى
٤٤٩,٤٦٣,٩٦٩,٤٦٩	٢٧,١٦٤,٣٤٨,١٢٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٨٦,٤٦٠,٥٣٤)	(٢,٠٦١,٣٤٠,٥٠٠)		قبل الضرائب المدفوعة
٤٤٨,٣٧٧,٥٠٨,٩٣٥	٢٥,٠٧٣,٠٠٧,٦٢٧		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية ضريبة الدخل المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢١٥,٧٢٦,٧٠٠)	-	٨	التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٢٧١,٠٥٥,٣٦٩)	(١,١٦٦,٧٥٤,٠٥٦)	١٠	استثمارات مسجلة بالكلفة
(٤٣٥,٨٥٨,١٥٠)	(١٢٨,٢٦٩,٤٧٩,٦٦٧)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠	مشاريع قيد التنفيذ
(١٨٤,٣٢٩,١٣٤)	(٣٣٤,٢٥٨,٣٧٢)	١١	المتحصلات من بيع الموجودات الثابتة
(١,٠٩٦,٩٦٩,٣٥٣)	(١٢٩,٧٥٨,٤٩٢,٠٩٥)		شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
			صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
١,٣٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	١٧	التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
١,٣٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠		صافي التغير في الأموال المقترضة
			صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
٤٤٨,٦٦٦,٥٣٩,٥٨٢	(٩٩,٣٠٤,٤٨٤,٤٦٨)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما يوازي النقد
٢٥٣,٠٢٤,٣٨٦,٨٦٣	٧٠١,٦٩٠,٩٢٦,٤٤٥	٢٩	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
٧٠١,٦٩٠,٩٢٦,٤٤٥	٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٧	٢٩	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

صرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
اربيل - العراق
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - معلومات عامة

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (٢٨٢) بتاريخ ٢٠ تموز ٢٠٠١ الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في إقليم كردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كردستان على منح المصرف شهادة تأسيس المرقمة (٤٩٣) في ٢٨ تموز ٢٠٠١.

منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (١٥١٤٥) في ٢٩ تشرين الثاني ٢٠٠٦ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، وبرأس مال قدره ٢٥,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (٤٠٨/٣/٩) في ١ آذار ٢٠٠٧.

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١٣ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (٢٤٣٠٦) موزع على ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ١ دينار للسهم الواحد.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروعه الخمسة في كل من أربيل و بغداد ودهوك والسليمانية وكركوك.

تمت الموافقة على تغيير اسم المصرف من قبل البنك المركزي بموجب قرار مجلس إدارة البنك المتخذ بجلسته المرقمة ١٥١١ والمنعقدة بتاريخ ٢٠ نيسان ٢٠١٤ إلى مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل - مساهمة خاصة بموجب القرار رقم ١٢١٤/٣/٩ بتاريخ ١٠ حزيران ٢٠١٤ الصادر عن المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان.

بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ١٠ / ١١٧٣ بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٧ تمت الموافقة على ادراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية

٢ - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والتزيبات المستقبلية

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات، تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض" وكما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٧ - ٢٠١٩

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي الإقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقتضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٤) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.

- يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تناول على وجه التحديد:
- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي ،
 - افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية ،
 - تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والإعفاء غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة ؛
 - وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة".

تتعلق هذه التعديلات بالحصول طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصول طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "مناقص الموظفين"

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية".

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبى ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة الممنوعة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واجب التطبيق اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. هذا وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/١/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ تقرر تأجيل تطبيق هذا المعيار حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩. و وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي عدد ٤٤٩١/٦/٩ بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الموجه الى مصرف الإقليم التجاري حصل البنك على الموافقة على تمديد فترة عدم تطبيق المعيار المذكور لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٠.

أنشطة التجار للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار"

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ ، وهو مساري المفعول للقرارات الملغية التي تبين في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة ، وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل ، في المقابل ، يتم رمي الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المسبوبة مباشرة والتي يتم إظهارها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حدة) ، ونتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يمكنها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية و تستوفي شروط الاستثناء من تطبيق هذا المعيار من حيث المدة والقيمة مما حيث أن مدة العقود لا تتجاوز ١٢ شهراً والقيمة التأجيرية منخفضة نسبياً حيث يملك البنك عقدين إيجار أفرعه في بغداد والسلمانية قيمة إيجارهم السنوي ١٤٢٠,٨٠٠,٠٠٠ دينار عراقي و ٦٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي على التوالي وبالتالي لا يوجد أي تعديلات على القوائم المالية للبنك ولم يتفق قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة و سوف تعالج عقود الإيجار الحالية على انها عقود إيجار تشغيلية مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يقوم البنك، باستئجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاضاربية وفي العادة تكون عقود الإيجار اقرارات ثابتة لمدة ، وقد يتضمن بعضها خياراً تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس إفرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعديلات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود إيجار عقارات البنك كعقد إيجار تشغيلي ، ويتم قيد المبالغ الصنفوحة بمقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ب- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "اندماج الأعمال". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠).	توضح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرسادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) " عقود التأمين". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).	أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل ، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢).	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة" والمشاريع المشتركة (٢٠١١).	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به	
تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى .	
<h3>٣- السياسات المحاسبية الهامة</h3>	
<h4>أسس إعداد القوائم المالية</h4>	
- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي .	
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .	
- ان الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.	
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبإستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٢)	

صافي إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للمتاجرة أو تلك المقاسة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر في " الفوائد الدائنة " و " الفوائد المدية " في قائمة الأرباح أو الخسائر. باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. كما تُدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة .

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقتررة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بعيداً معادل الفائدة الفعال على القيمة المقترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إئتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي .

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسوم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعال. كما تتضمن العمولات المدرجة في هذا الجزء من قائمة الأرباح أو الخسائر للبنك العمولات المفروضة على خدمة القرض ، وعمولات عدم الاستخدام المتعلقة بالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد لقرض وعمولات التمويل المشترك للقروض. تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

الحقوق مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بالأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء .

تُقاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتُضاف تكاليف المعاملات التي تُعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الاعتراف الأولي ، فإن البنك يعالج هذا الفرق على النحو التالي :

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتزامن مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

بعد الاعتراف الأولي ، سيتم أخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) بأخذ المشارك في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند إلغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الاعتراف المبدي

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المقاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد يتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة

بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإستحواد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

ومع ذلك، يمكن للبنك أن يقوم باختيار/ تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي:

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الإستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بالغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل.

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

لغايات اختيار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للفقود، ومخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقوم بها الأصل المالي.

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرصاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نماذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نماذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى.

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدائه المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول، مثل ما يسمى بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر.

• كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية المتحاذية المحصلة).

عند الاعتراف الميدني بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر . في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لاختبار التدني .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر .

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية الميَّنة ادانة.

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكيدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة تُدار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار ؛ أو
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطاً وثيقاً بالعقد الأساسي .

لا يمكن إعادة تصنيف هذه الأدوات من فئة القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أثناء الاحتفاظ بها أو إصدارها . يتم قيد الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

التدني

أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واجب التطبيق اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية . هذا وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/١/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ تقرر تأجيل تطبيق هذا المعيار حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩ . وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي عدد ٤٤٩١/٦/٩ بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الموجه إلى مصرف الإقليم التجاري حصل المصرف على الموافقة على تمديد فترة عدم تطبيق المعيار المذكور لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٠ .

هذا وقد قام البنك باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مبلغ ٣٨,٧٣٨,٧٤٧,٢٤٤ دينار عراقي وهو أقل من مبلغ المخصص الحالي وبالتالي قرر البنك الإبقاء على المخصص الحالي كمزيد من التحفظ .

قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتجديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تفيد القروض والتسليفات على أساس التكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير مواتية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

أدوات حقوق الملكية

راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف بأدوات حقوق الملكية الصادرة عن البنك وفقاً للحوادث المستلمة ، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (١) محتفظ بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف الأولي ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار وبتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الإستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

تدرج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ، ويعترف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر . يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المتسوية إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر . وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص للالتزامات القروض الصادرة وعقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج كافة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

مطلوبات مالية أخرى

يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى ، بما في ذلك الودائع والقروض ، مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. وبعد ذلك تُقاس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتخصيص مصروفات الفائدة على مدار الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يخصم بالضبط المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الإقتضاء ، فترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي. للحصول على تفاصيل حول معدل الفائدة الفعال ، انظر "صافي إيرادات الفوائد " أعلاه .

الغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُحترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة (إختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفاقر (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية :

%	
٢	مباني ومنشآت
٢٠	ديكورات وتجهيزات
٢٠	آلات ومعدات
٢٠	أثاث ومعدات مكتبية
٢٠	وسائط نقل

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً، يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قيضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيتم قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل ، وهي محددة كما يلي :

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي المرحح ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، كما أنه يتم احتساب مخصص تدريجي لغاء العقارات المستملكة لقاء ديون (مخصص عقارات التصفية) والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن ٢ سنة بنسبة ٢٠٪ من قيمة ضم العقار ولمدة خمس سنوات تبدأ من السنة الثانية لملكه.

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للتجارة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية، يُعَيَّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية. تُسجَل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجَل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الإستثمار في العملية الأجنبية)، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الإستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العملات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُسجَل فروقات التحويل الناشئة، إن وجدت، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصة في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع أجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المترجمة في البند المنفصل مثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العادلة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المترجمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليقات في العراق.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة نفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الأيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فرائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بإرباح أسهم الشركات عند تحققها (أقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت خلال 5 سنوات.

التدني في الموجودات غير المالية:

- يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤثر حول التدني، وفي حال وجود مؤثر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
- يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التدني في قيمة الشهرة بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الإستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار منتجة ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس ملئظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة، يقوم البنك باستخدام معدل اقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (منضملة في جوهها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً منها حوافز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبنء منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وتخصيص القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
 - تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة ، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العام ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
 - يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.
- لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة، حيث أن عقود الإيجار التي يتعامل معها البنك ذو فترات مقيدة (أقل من ١٢ شهراً) وذات قيمة منخفضة.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن البنك يتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المنغوية التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر فتصنف كإيجارات تشغيلية.

السياسات المحاسبية المتبعة من ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ البنك كمستأجر

يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار التشغيلية كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المورج. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكديدها فيها. في حالة تم استلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بال فوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المورج.

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنتهي شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك للمستأجر بشكل جوهري أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

ليس لدى المصرف أي عقود إيجار تمويلية سواء كان مزجراً أو مستأجراً.

احتياطي قانوني:

يقوم المصرف باقتطاع احتياطي قانوني بنسبة ٥,٥% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الاستقطاعات القانونية حتى يبلغ ٥٠% من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة للإستمرار في هذا الإقتطاع حتى يبلغ الإحتياطي القانوني نسبة ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية ، وتترزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها .

٥- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التفتحات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ويتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والإفتراضات بشكل دوري ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم إتباعها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة.

ضريبة الدخل:

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين العراقية والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالنسبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقييم كل حالة على حدة. هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العوامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للائتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول تصنيفات الديون والمؤونات المرتبطة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية. خلال السنة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

٥- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار العراقي
٣٦٣,٨٤٦,٣٥٧,٩٢٤	٤٢٤,٦٣٩,٠٤٩,٦٩٦	نقد في الخزينة والصراف الآلي
		أرصدة لدى المصرف المركزي
		العراقي:
٤,٣٠١,٠٣٧,٠٠٠	١,٢١٣,٠١٠,٠٠٠	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى
		البنك المركزي)
١١,٠٥٣,٢٠٩,٢٥١	١٤,٥١٤,٠٥٩,٧٦٠	بنك مركزي RTGS
١٠,٧٤١,٠١٦,٨٥٦	٢٤,٩١٢,١٤١,٠٠٣	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
٦,٢٧١,٣٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٥٧,١٠٠,٠٠٠	البنك المركزي العراقي/مزد العملة
٣٤,٠٤٠,٦٣٢,٦٧١	٧,٣٧٠,١٢٣,٤٤٦	حسابات جارية (الحساب لدى البنك
		المركزي /أقليم كردستان)
٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٥	الرصيد في نهاية السنة

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥٪ من مجموع الحسابات الجارية للعملاء و ١٠٪ من مجموع ودائع العملاء (التوفير والثابتة)، لدى البنك بحسب متطلبات القوانين والتشريعات البنكية النافذة والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في ١٢ كانون الأول ٢٠٠٣.

٦- أرصدة لدى مصارف
يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٤,٦٠٠,٧٧٧,٤٠٥
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٤,٦٠٠,٧٧٧,٤٠٥

حسابات جارية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	٥,٠٢٤,٥٣٧,٦٢٢
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	٥,٠٢٤,٥٣٧,٦٢٢

حسابات جارية

بلغت قيمة الأرصدة الجامدة مبلغ صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,٥ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. لا يوجد أرصدة مقيّدة السحب كما في ٣١ كانون ٢٠١٩ و ٢٠١٨. الحسابات الجارية لدى المصرف لا تتقاضى فوائد.

٧- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٨,٣٦٥,٦٥٥,٣٢٠	٣٣,٣٤٩,٢٠٥,٢٥٢	شركات:
٧٧,٨١٧,٣١٩,٦٨٥	٦٢,٧٤٠,٤٤٢,٢٦٩	حسابات جارية مدينة
١٤٦,١٨٢,٩٧٥,٠٠٥	٩٦,٠٨٩,٦٤٧,٥٢١	قروض
١٧,٢٠٦,٤١١,٣٧٦	-	أفراد:
٦,٨٧٠,٦١٠,١٢٩	٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥	حسابات جارية مدينة
٢٤,٠٧٧,٠٢١,٥٠٥	٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥	قروض
١٧٠,٢٥٩,٩٩٦,٥١٠	١٢٢,٧٩٠,١٢٢,٤١٦	
(٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢)	(١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨)	ينزل:
(٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠)	(٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥)	فوائد معلقة
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	مخصص تنفي قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
		الرصيد نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الائتمانية الغير المنتجة ٤٧,٤١٤,١٩٥,٣١٥ دينار عراقي اي ما نسبته ٣٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٤٧,٦٣١,٢٠٤,٤٠٣ دينار عراقي اي ما نسبته ٢٨٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت التسهيلات الائتمانية الغير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٥,٦٣٩,٩٠٣,٠١٧ دينار عراقي اي ما نسبته (٣٧٪) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل : ٤٤,٥٩٤,٣٠٦,٨٥١ دينار عراقي اي ما نسبته (٢٦٪) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- لا يوجد تسهيلات ائتمانية ممنوحة للحكومة العراقية بكفالتها للاعوام ٢٠١٩, ٢٠١٨.
- لا يوجد مخصصات تم شطبها خلال الاعوام ٢٠١٩ و ٢٠١٨.
- لا يوجد فوائد معلقة تم شطبها خلال الاعوام ٢٠١٩, ٢٠١٨.

- بيان الوضع المالي

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٥٧٧,٤٩٨,٤٦٩	٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢
٢,٥٠٩,٣٩٩,٠٨٣	(١,٢٦٢,٦٠٥,٢٥٤)
٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢	١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨

أ- الفوائد المعلقة:
الرصيد أول السنة
التغير خلال السنة
الرصيد في آخر السنة

ب- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة :

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣٩,٨٢٢,٩٤٥,٦٠٧	٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠
١,٠٣٠,٩١٥,٣٨٣	٩,٧٢٥,٤٢٧,٧١٥
٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠	٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥

الرصيد أول السنة
المكون خلال السنة (صافي المخصص التسهيلات)
الرصيد في آخر السنة

٨- استثمارات المصرف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	٧٩٩,١٥٤,٦٨٤
	٣٥٠,٠٠٠
	٢,١٦٣,٨٣٥,١١٩
١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٣
(٢١٩,٦٦٢,٧٠٠)	
٧٩٩,١٥٤,٦٨٤	٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٣

بالدينار العراقي
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
إضافات خلال سنة
استثمارات في شركة يانا لخدمات الدفع الإلكتروني
إجمالي قيمة الاستثمار

التدني في قيمة الاستثمار
الرصيد في نهاية السنة

* قام المصرف بالمشاركة بتأسيس شركة "يانا" للخدمات المصرفية عن طريق المساهمة برأس مال الشركة بمبلغ وقدره ٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠ دينار عراقي، حيث سدد المصرف ما يعادل ٢٠٪ من إجمالي رأس مال الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

** يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات الغير مدرجة وفقا لطريقة نسبية مساهمة المصرف من صافي الاصول بالاعتماد على اخر بيانات مالية مدققة للشركة المستثمر بها، وهذا وقد قام المصرف برصد مخصص تدني لقاء هذه الاستثمارات لعدم وجود اي بيانات مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

٩- ضريبة الدخل
١-٩ مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٠٨٦,٤٦٠,٥٣٤	١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٠٩١,٣٤٠,٥٠٠
(١,٠٨٦,٤٦٠,٥٣٤)	(٢,٠٩١,٣٤٠,٥٠٠)
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١

رصيد بداية السنة
مصرف ضريبة دخل السنة
مصرف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
المدفوع خلال السنة
الرصيد نهاية السنة

أن الحركة الحاصلة على مصرف ضريبة الدخل للسنة كمايلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرف ضريبة دخل السنة

المطفاً من الموجودات الضريبية المؤجلة
مصروف ضريبية الدخل عن الأعوام السابقة
مصروف ضريبية الدخل للسنة

٢,٠٩١,٣٤٠,٥٠٠	-
٤,٥٩١,٣٤٠,٥٠٠	١,٥٠٩,٥٤٣,٣٦١

٢-٩ مصروف ضريبية الدخل

تم احتساب الضريبة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الآتي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٠,٠٦٥,٦٢٢,٤٠٩	١٦,٩٣٨,٠٤٧,٢٢٧
%١٥	%١٥
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٢,٥٤٠,٧٠٧,٠٨٤
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الزبح المحاسبي قبل الضريبة:
معدل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل المحتسب
مصروف ضريبة الدخل المشكل

قامت الإدارة بتشكيل مخصص للضريبة عن العام الحالي بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي حيث انها تعتقد بأن هناك فائض من مخصصات الاعوام السابقة.

١٠ - موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التكلفة التاريخية

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

إضافات

إستبعادات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

إضافات

إستبعادات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإستهلاكات المترتبة

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الإستهلاك للسنة

إستبعادات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإستهلاك للسنة

إستبعادات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	سيارات	أثاث	ألات ومعدات	ديكورات	مباني ومنشآت	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٦٢,٠٢٣,٦٩٥,٦٣٣	١٦٥,٠٧٠,٤٤٥	٣,٢٠٤,٦١٢,٢٢٨	١,١٠١,٠٣٦,٤٠٩	٦٠٥,٤٥٤,٠٩٢	٣٤,٠١٢,٥٤٣,١٦٢	٢٢,٩٣٤,٩٧٩,٢٩٧
٢٧١,٠٥٥,٣٦٩	٣١,٧٧٣,٠٠٠	٢٣٩,٢٨٢,٣٦٩	-	-	-	-
(٣٢,٦٨٠,٩٧٠)	(٣٢,٦٨٠,٩٧٠)	-	-	-	-	-
٦٢,٢٦٢,٠٧٠,٠٣٢	١٦٤,١٦٢,٤٧٥	٣,٤٤٣,٨٩٤,٥٩٧	١,١٠١,٠٣٦,٤٠٩	٦٠٥,٤٥٤,٠٩٢	٣٤,٠١٢,٥٤٣,١٦٢	٢٢,٩٣٤,٩٧٩,٢٩٧
١,١٦٦,٧٥٤,٠٥٦	٤٧,٠٠٥,٠٠٠	١,٠٥٦,٠٠١,١٤٥	٤١,٥٦٢,٣٣٠	٢٢,١٨٥,٥٨١	-	-
(٣٥,٧٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٧٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٦٣,٣٩٣,١٢٤,٠٨٨	١٧٥,٤٦٧,٤٧٥	٤,٤٩٩,٨٩٥,٧٤٢	١,١٤٢,٥٩٨,٧٣٩	٦٢٧,٦٣٩,٦٧٣	٣٤,٠١٢,٥٤٣,١٦٢	٢٢,٩٣٤,٩٧٩,٢٩٧
(٨,٠٧٨,١٥٦,٨٥٢)	(١٠٩,٠٥٠,٣٤٤)	(٣,٠٥١,١٠٨,٠٤٨)	(٦٩٦,١٩٣,٦٨٩)	(٤٨٤,٤٥٨,٧٠٧)	(٣,٠٧٥,٦٢٧,٢٧٢)	(٦٦١,٧١٨,٧٩٢)
(١,٢٢١,٥١١,٩٩٢)	(٣٥,١٦٥,٣٨١)	(٣٥٩,٨٥٠,٠٧٩)	(١٤٦,٢٤٥,٦٦٨)	-	(٦٨٠,٢٥٠,٨٦٤)	-
٣٢,٦٨٠,٩٧٠	٣٢,٦٨٠,٩٧٠	-	-	-	-	-
(٩,٢٦٦,٩٨٧,٨٧٤)	(١١١,٥٣٤,٧٥٥)	(٣,٤١٠,٩٥٨,١٢٧)	(٨٤٢,٤٣٩,٣٥٧)	(٤٨٤,٤٥٨,٧٠٧)	(٣,٧٥٥,٨٧٨,١٣٦)	(٦٦١,٧١٨,٧٩٢)
(١,٣١٦,٠٣٧,٩٢٩)	(٣٠,٩٣٨,٤١٥)	(٣٩٣,١٠٤,١١٨)	(١٨٩,٥٥٨,٨٣١)	(٢٢,١٨٥,٧٠١)	(٦٨٠,٢٥٠,٨٦٤)	-
٢٣,٢٠٥,٠٠٠	٢٢,٢٠٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
(١٠,٥٥٩,٨٢٠,٨٠٣)	(١١٩,٢٦٨,١٧٠)	(٣,٨٠٤,٠٦٢,٢٤٥)	(١,٠٣١,٩٩٨,١٨٨)	(٥٠٦,٦٤٤,٤٠٨)	(٤,٤٣٦,١٢٩,٠٠٠)	(٦٦١,٧١٨,٧٩٢)
٥٢,٨٣٣,٣٠٢,٢٨٥	٥٦,١٩٩,٣٠٥	٦٩٥,٨٣٣,٤٩٧	١١٠,٦٠٠,٥٥١	١٢٠,٩٩٥,٢٦٥	٢٩,٥٧٦,٤١٤,١٦٢	٢٢,٢٧٣,٢٦٠,٥٠٥
٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	٥٢,٦٢٧,٧٢٠	٣٢,٩٣٦,٤٧٠	٢٥٨,٥٩٧,٠٥٢	١٢٠,٩٩٥,٣٨٥	٣٠,٢٥٦,٦٦٥,٠٢٦	٢٢,٢٧٣,٢٦٠,٥٠٥

تم احتساب الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات الثابتة الملموسة كما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
-	٣٥,٧٠٠,٠٠٠
-	(٢٣,٢٠٥,٠٠٠)
-	١٢,٤٩٥,٠٠٠
-	١٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٤٩٥,٠٠٠

التكلفة التاريخية للأصول المستغنى عنها

الإستهلاك المتراكم للأصول المستغنى عنها

القيمة الدفترية للأصول المستغنى عنها

المتحصلات النقدية من استبدال الأصل

الخسائر الناتجة عن استبعاد موجودات ثابتة

١١ - موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية دينار عراقي	
١,٦١٧,٤٤٥,٥٦١	
١٨٤,٣٢٩,١٣٤	
٧٦٣,٧٣٦,٠٥٠	
٢,٥٦٥,٥١٠,٧٤٥	
٢٣٤,٢٥٨,٣٧٢	
٢,٨٩٩,٧٦٩,١١٧	
(٩١٥,٠٨٦,٢٦٩)	
(٢١٨,٥٥٠,١٥١)	
(١,١٣٣,٦٣٦,٤٢٠)	
(٢١٩,٠٨٩,٢٧٤)	
(١,٣٥٢,٧٢٥,٦٩٤)	
١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	
١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
<u>التكلفة التاريخية</u>	
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	
إضافات	
المحول من مشاريع قيد التنفيذ	
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
إضافات	
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
<u>الإطفاءات المتراكمة</u>	
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	
إضافات، أعباء السنة	
استيعادات	
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
إضافات، أعباء السنة	
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
<u>صافي القيمة الدفترية</u>	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	

١٢ - مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٩,٣٠٧,٢٤٦,٥٩٣	٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣
٤٢٥,٨٥٨,١٥٠	١٢٨,٢٦٩,٤٧٩,٦٦٧
-	(٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠)
(٧٦٣,٧٣٦,٠٥٠)	-
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
إضافات*
المحول إلى استثمارات المصرف
المحول إلى موجودات ثابتة غير ملموسة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تتمثل المشاريع قيد التنفيذ بشكل رئيسي من أراضي ومباني وموجودات أخرى، هذا ولم يتم رسمة هذه المشاريع لعدم استكمال الإجراءات القانونية اللازمة من قبل الجهات الرقابية وعدم وضوح التوقعات المستقبلية حولها.

* تم شراء ارض وبنية مساحتها (٦,٠٠٠) م تقريباً بمبلغ ١٦٠ مليار دينار عراقي سند خلال عام ٢٠١٩ ١٢٨ مليار دينار عراقي، حيث يرغب المصرف ببناء مقر رئيسي على هذه الأرض مستقبلاً.

١٣ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٨٢,٥٤٠,٠٩٢	٣١٠,١٣٨,١٥٤
١,٥٧٩,٢٥٣,٩٧٦	١,٨٢٣,٥٣٧,٤٠٠
-	٧٧,٣٠٢,٧١٤,٧٧٩
١,٨٣٥,٧٣٨,٥٧٩	١,٢٢٨,٢٣١,٦٣١
٥,٦١٥,٧٠٤,٤١٥	٥,٠١٧,٧٦٩,٦٤٩
٣٦٨,٨٢٣,٦٣٩	٢٣٨,٠٦٢,٦٨٠
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٤,٠٠٠,٠٠٠
١٠٣,٠٨٨,٧٥٣	٨٦,٦٩٣,٩٥٣
١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٥٤	٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦

سلف وقروض الموظفين
تأمينات لدى الغير
تأمينات لدى المصارف الخارجية
مصاريف مدفوعة مقدماً
مدفون (ماستر كارد)
فوائد مستحقة غير مقبوضة
ممتلكات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون
موجودات أخرى
الرصيد في نهاية السنة

١٤ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥
١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥

حسابات جارية

جميع الحسابات الجارية من المصارف المحلية هي لا تحمل أي فوائد كما انه لا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ اشهر كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
الأفراد	شركات كبرى وجهات حكومية	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٥٧,٢٩٣,٧٦٨,١٤٩	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣٢	٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨١
١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠	-	١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠
٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠	-	٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠
٧٢,٠١٨,٩٢٨,٠٤٩	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣٢	٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨١

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

الرصيد في نهاية السنة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
الأفراد	شركات كبرى وجهات حكومية	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٤٩,٧٩٣,٩٩٨,٦٤٥	٣٦٧,٣٧٤,٧٨٢,٥٢٣	٥١٧,١٦٨,٧٨١,١٦٨
٩,١٥٣,٠٩٨,٢٩٦	-	٩,١٥٣,٠٩٨,٢٩٦
٨٥٨,٥١٣,٩١٦	-	٨٥٨,٥١٣,٩١٦
١٥٩,٨٠٥,٦١٠,٨٥٧	٣٦٧,٣٧٤,٧٨٢,٥٢٣	٥٢٧,١٨٠,٣٩٣,٣٨٠

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

الرصيد في نهاية السنة

- بلغت ودائع الحكومة العراقية ٣٣٢,٤٢٠,٢٧٩,٩٤١ دينار عراقي أي ما نسبته (٥٦%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٣٦٧,١٦٨,٧٨١,١٦٨ دينار عراقي أي ما نسبته (٧٠%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠ دينار عراقي أي ما نسبته (٠,٠٠٠٩%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٨٥٨,٥١٣,٩١٦ دينار عراقي أي ما نسبته (٢%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد ٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨١ دينار عراقي أي ما نسبته (٩٧%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٥١٧,١٦٨,٧٨١,١٦٨ دينار عراقي أي ما نسبته (٩٨%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٣٤,١٣٦,٢٥٣,٨٥٨	٣٣,٢٣٨,٥٧١,٢٧٧
٥٩,٦٤١,٦٧٢,٦٨٩	٣٧,٦٣٩,٨٧٤,١٣٣
١,٤٧٥,٧٣٥,٧٥١	١,٨٠٩,٢٨٧,٨٠٢
٣,٢٠٤,٠٤٧,٨٦٠	٣,٥٢٨,٦٩٥,٧٥٨
٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠

تأمينات لقاء خطابات ضمان

تأمينات لقاء اعتمادات مستندية

تأمينات مستلمة (ماستر كارد)

تأمينات دخول المزداد

١٧ - الأموال المقترضة

يمثل هذا البند القرض المقدم للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي حيث تم منح سلفة مقدارها ٦,٤٣١,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك من أجل استخدامها كقروض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة يتراوح بين (٤% و ٥,١%) يتم استيفائها من مبلغ المنح وتمتتح بشكل شهري. قام المصرف بتسديد ٣٨ قسط بمعدل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ و ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي للقسط الواحد وبمجموع ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي ليبلغ الرصيد الحالي للقرض مبلغ ٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي. في حين بلغ الرصيد ٣,٢٥٤,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٨- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢,٣٤٣,٨٨٢,٧٣١	(٣٦٩,٥٣١,٨٧٢)	-	١,٩٧٤,٣٥٠,٨٥٩
٥١٣,٧٧٩,٤٠٠	٨٧٩,١٩٥,٧٨٥	-	١,٣٩٢,٩٧٥,١٨٥
٢,٨٥٧,٦٦٢,١٣١	٥٠٩,٦٦٣,٩١٣	-	٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤

مخصص انخفاض قيمة الالتزامات التعهدية
مخصصات أخرى*
المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٨٣,٦٧٥,٧٤٤	٢,٢٠٢,٤٩٠,٦٦٦	-	٢,٦٨٦,١٦٦,٤١٠
٥١٣,٧٧٩,٤٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٦٣,٧٧٩,٤٠٠
٨٩٧,٤٥٥,١٤٤	١,٩٦٠,٢٠٦,٩٨٧	-	٣,٢٤٩,٩٤٥,٨١٠

مخصص انخفاض قيمة الالتزامات التعهدية
مخصصات أخرى
المجموع

* يمثل هذا البند مخصص إضافي قررت إدارة البنك تسجيله لمواجهة أي مخاطر مستقبلية.

١٩- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	فوائد قروض مخصومة
٨٩,٨٩٢,٩٨٧	١٣,١٩٣,٩٩٠	مصاريف مستحقة
٥٦٨,١٥٤,٨٢٤	٦٤٦,٠٨٨,٢٧٣	شيكات مصدقة
٣٦٩,٢٩٤,٦٩٤	١,٤٣٧,٥٣٠,٦٩٥	إيرادات مقبوضة
٢٢,٢٦٣,٨٤٣	١٠,٩٩٧,٧٢٧	سندات مكتتية لدى البنك
٦٦٨,٦٩٨,١٦٩	٢١٦,٢٠٠,٢٤٩	دائنون عالم خارجي*
-	٤٠٢,٤٥٧,٣٦٦	أخرى
٦٣,٦٨٩,١٤٤	٩٥,٣١٧,٦١٢	
١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٢	

* يمثل هذا الحساب المبالغ المستحقة على المصرف الناتجة عن استخدام العملاء لبطاقتهم الائتمانية خارجة النطاق الذي يغطيه المصرف.

٢٠- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	الأفراد:
٢٧١,٣٨٣,٠٩٢	٢٧١,٤٢٤,١٥٤	قروض
١٥,٦٩٨,٤٥٨	٢٠,٣٢٤,١٦٧	حسابات جارية مدينة
		الشركات:
٧,٣٢٢,٦٧١,٤٠٦	٥,١٩٢,٨٨١,٦٥٠	قروض
٢,٤٠٤,٨٠٠,٣٩٤	٤,٧٣١,٧٢٩,٥٢٩	حسابات جارية مدينة
		أخرى:
-	٨٣٧,٨١٠,١٩٤	استثمارات أدوات الخزينة في أحد المصارف العربية
-	٦٢٢,٢١٠,٦٤٧	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٤,٦٢٧,٤٤٦	٢٩,٨٢٠,٤٢٤	فوائد أخرى
١٠,٠١٩,١٨٠,٧٩٦	١١,٨٠٦,٢٠٠,٧٦٥	

خلال العام ٢٠١٩ قام المصرف بشراء أدوات خزينة قيمتها الاسمية ٤٢٤,٦١٥,١٤٥ جيليه مصري بمبلغ ٤١٣,٠٠٢,٠٥٣ جيليه مصري (القيمة الحالية) وبمعدل فائدة ١١,٥ % لمدة ٨٥ يوم.

٢١- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٢,٧٧٥,٠٠٠	٦٦,٠٤٥,٠٠٠
٢٣١,٢٦١,٧٣٩	٣٠٣,٣٣٢,٤٨٣
٢٩,١٠٤,٨٩٤	٣٣,٩٩٤,١٤٠
٣١,٤٥٠,٣٥٥	-
٣٠٤,٥٩١,٩٨٨	٤٠٣,٣٧١,٦٢٣

فوائد القروض
ودائع توفير
ودائع لأجل
فوائد أخرى

٢٢- الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٣٨٣,٦٨٣,٩١١	١,٣٩١,٢٧٩,٤٧٨
٣,١٤٠,١٠٣,٢٠٦	١,٩٩٤,٥٤٣,٧٠٤
٦,٩٧١,٤٨٩,١٩٧	٢٩,٥٥٢,٤٥٥,٦٩٤
٤٣٤,٦٩٠,٨٥٨	٤٦٤,٣٣٥,٢٠٦
٨٧٨,١٢٢,٤٢٤	٩٤٨,٥٦٤,٤٣٩
-	٥٣,٩٠٧,٠٠٠
٧٥٤,٤٠١,١٣٦	٩٧١,١٩٢,٢٤٠
١٣,٥٦٢,٤٩٠,٧٣٢	٣٥,٣٧٦,٢٧٧,٧٥٦

عمولة كفالات
عمولة الاعتمادات
عمولة حوالات بنكية وسندات مضمونة
عمولة مزادات
عمولة بطاقات الائتمان
عمولات قروض
عمولات مصرفية أخرى

٢٣- الرسوم والعمولات المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٥٠٠,٤٩٦,٤٠٨	٣,٠١٤,٠٩٥,٤١٥
٥٧٠,١٨٩,٢٣٨	٥٨٥,٠١٢,٢٣٠
٢٠,٥٥٩,٧٩٧	٢٣,٨٥٢,١٠٦
١,٠٩١,٢٤٥,٤٤٣	٣,٦٢٢,٩٥٩,٧٥١

عمولات ماستر كارد
عمولات مصرفية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)
عمولات أخرى

٢٤- صافي أرباح بيع وشراء عملات أجنبية

يتضمن هذا البند صافي الخسائر المتحققة من عمليات شراء وبيع العملات الأجنبية. يقوم المصرف بشكل أساسي بشراء العملات الأجنبية من البنك المركزي العراقي.

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
(٢٣٠,٣٥٨,٤٦٧)	(٣,٦٧٤,٩٤٨,٢٦٤)
	٦٥٣,٩٨٢,٠٠٠
(٢٣٠,٣٥٨,٤٦٧)	(٣,٠٢٠,٩٦٦,٢٦٤)

خسارة من بيع وشراء العملات الأجنبية
إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذه

٢٥- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٣١,٤٧٩,٣٦٧	٢٠٤,٣٩٧,٠٩٠
٦,٤٦٦,٠٠٠	٥٣,٧٦٩,٠٠٠
١١٣,٢٤٣,٨٥٨	٥٢٣,٧٣٢,٨٧٣
٢٥١,١٨٩,٢٢٥	٧٨١,٨٩٨,٩٦٣

إيرادات برق وكوابل
إيراد ايجار ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

٢٦- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٦٤٣,٢٩٥,٣٨٤	٧٢٦,٢٦٣,٤٤٧
٢,٥٦٠,٦٥٢	٣,٤٤٣,٨٨٤
٣٢,١١٤,٠٠٠	٦٥,٢٥٤,٣١٠
٧٧٧,١٦١,٠٧٤	٧٩٥,٩٣٧,٤١٠
٨٤٤,٥٧٣,٣٠٣	٨٢٨,٣٦٨,٩٣٤
٥٢,٢٢٧,١٦٦	٦٤,٩٩٢,٤٤٨
١١,٠٨٢,٢٠٠	٤,٤٨٦,٧٥٥
١٧,٧٨٧,١٣٠	١٧,١٦٨,٣١٠
١٧,٣٣٣,٠٠٠	١٦٨,٥٧٩,٣٣٠
١٢,٤٢٥,٠٠٠	١٤,٣٥١,٨٠٨
٢,٤١٠,٥٥٨,٩٠٩	٢,٦٨٨,٨٤٦,٦٣٦

رواتب الموظفين
اجور اعمال اضافية للموظفين
مكافآت تشجيعية
مخصصات مهنية وفنية
مخصصات تعويضية
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تجهيزات العاملين
نقل العاملين
اجور تدريب و دراسة
اعانات لمنتسبين

٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٠٣,٩١٦,٥٣٧	٦٧,٠٥٧,٦٩١
١١٩,٩٤٩,٦٥٢	١٥٩,٥١٣,٦٢٣
١٩٥,٤٣٠,٠٠٠	٢٤٩,٠٤٩,٦٠٠
٥٨,٨٣٠,١١٠	١٠٩,٢٢٤,٨٩٥
٢٥,٨٣١,٤١٥	٧٠,١٠١,٧٨٩
٣٦٦,٥٥٥,٠٠٠	١٢٦,٠٢٠,٧٤٠
٥٢,٩٩٣,٣٨٠	٢٢٦,٤٧١,١٢٦
٥١,٠٥٢,٠٠٠	٢٤,٩١٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٤٠,٠٠٠
٥,٢٧٥,٠٠٠	٣,٧٦٠,٥٠٠
٣٧,٥٤٤,٤٧٠	٥٣,٥٣٦,١٦٢
١٠,٥٥٦,٨٤٠	١٥,١١٠,٢٧٠
٤٤,٦٣٣,٦٥٥	١٤١,٨٨٩,٤٣٧
٢٩٠,١٢٦,٢٥١	٣٢١,١٢٨,٠٨٧
٣,٥٧٠,٠٠٠	٧,٩٥٠,٠٠٠
٧١٢,٧١٩,٠٤٠	٥٦٥,١٥٩,٤٠٠
١٢٤,٢٤٩,٠٢٠	١٠٢,٠٥١,٨٥٥
٣٣,٢٢٠,٤٢٧	٣١,٦٤٤,٦٨٠
٢٨٧,٩٨٢,٦٦٧	٢٠٥,٩٢٧,٨٢٤
٢٥,٣٩٤,٤٤١	١٢٠,٠٦٩,٩٩٣
١,٣٥٢,٣٦٢,٦٢٣	٣,٣٩٤,٤٨٦,٢٧٢
١,١٢٧,٤٤٣,٧٩٦	٣,٤٣٨,١٦٣,٢٠٨
٥,٠٧٩,٦٣٦,٣٢٤	٩,٥١٩,٩٦٧,١٥٢

رسوم متنوعة
اتصالات
إيجارات
تنقلات
قرطاسية
أبحاث واستشارات
صيانة
أتعاب مهنية
اجور التدقيق
أتعاب قضائية
ضيافة
ماء وكهرباء
إعلانات
إشتراكات
معارض
نفقات خدمات خاصة
الوقود والزيوت
اللوازم والمهمات
مصاريف بطاقات الائتمان
مصروفات خدمية أخرى
غرامات*
مصاريف أخرى**

* يمثل هذا المبلغ غرامات فرضت من البنك المركزي العراقي لتصفية مخالفة المصرف عن التصاريح الجمركية.
** يتضمن مبلغ مصاريف أخرى خسائر بمبلغ ٢,٥٠٢,٠٣٠,٥٠٨ دينار عراقي قيمة خصم تم من قبل المصرف المركزي العراقي لاسترداد رصيد المصرف لدى مصرف اقليم كردستان المركزي.

السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٩,٠٤٨,٠٦٢,٧٢٧	١٢,٣٤٦,٧٠٦,٧٢٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٠٤	٠,٠٠٥

صافي ربح السهم
المتوسط المرجح عد الاسهم
النصيب الاساسي و المنخفض للسهم من ربح السنة

٢٩ - النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤١٩,٥١٢,٥٣٦,٨٤٧	٥٠٣,٩٧٤,٧٣٥,٩٠٥	٥ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	٦ أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية) ينزل
(١٣٥,٧٩٤,٩٥٩)	(٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥)	١٥ ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)
٧٠١,٦٩٠,٩٢٦,٤٤٥	٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٧	

لم يتم إدراج مبلغ الاحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد السحب.

٣٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بمعاملات مع الاطراف ذات العلاقة وذلك ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف.

بلغت الرواتب المدفوعة للإدارة العليا للمصرف ٣٠٤,١٠٤,٠٠٠ دينار عراقي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٠٣,٧٣٢,٠٠٠ دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨). لم يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

٣١ - العمليات غير النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تم استبعاد أثر المعاملة الغير النقدية الناتجة عن التحويلات البالغة ٢٠,١٦٣,٨٣٥,١٢٠ دينار عراقي من المشاريع تحت التنفيذ إلى استثمارات المصرف.

٣٢ - إدارة المخاطر

تقتضي التعليمات التنفيذية لقانون المصارف في العراق بوجود تكوين وحدة المخاطر في المصرف والتي تكون مسؤولة عن إدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن:

أولاً: وجود ثغرات في نظام الضبط الداخلي أو نتيجة لعطل في أنظمة التشغيل الإلكتروني.
ثانياً: العمليات الداخلية أو الموارد البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية.
ثالثاً: المخاطر القانونية نتيجة أعمال الغش في الداخل أو الخارج أو عرقلة العمل، أو التنفيذ أو التسليم، والإجراءات الإدارية باستثناء المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة والنظام المصرفي يكون من مهامها تحديد وقياس ومتابعة وإدارة مخاطر التشغيل، على أن ترفع الوحدة تقارير خاصة بهذه المخاطر إلى مجلس الإدارة.

كما تنص على قيام مجلس الإدارة باتباع المبادئ الأساسية التالية كحد أدنى لإدارة مخاطر التشغيل:

- إيجاد بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- تحديد مخاطر التشغيل وتقويمها والتقليل منها ومتابعتها.
- معرفة الجوانب المحيطة بمخاطر التشغيل والقيام بمراجعتها كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها.
- القيام بمراجعة وإقرار استراتيجية المصرف لإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية اللازمة والكفاءة لتحقيق هذا الهدف.
- تعميم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل والإلتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.
- إعداد الهيكلية الإدارية القادرة على مراقبة مخاطر التشغيل وتحديد المسؤوليات والواجبات من خلال نظام الضبط الداخلي.
- التأكد من وجود إجراءات خاصة بإدارة مخاطر التشغيل تشمل التطور في أنشطة وأنظمة وعمليات المصرف والتحكم الشامل بهذه المخاطر.
- متابعة حسن عمل وحدة إدارة مخاطر التشغيل.
- المحافظة على استقلالية وحدة التدقيق الداخلي وتوفير معلومات دقيقة للمسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل دون أن تكون مسؤولة عن إدارة هذه المخاطر.

كما يجب على الإدارة العليا التنفيذية:

- أ- التأكد من حسن تطبيق سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل الموضوعة من مجلس الإدارة وتطويرها كي تشمل جميع أنظمة وخدمات ومنتجات المصرف.
- ب- توزيع الصلاحيات والمسؤوليات على وحدات العمل المختلفة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمساءلة مرتكبي الأخطاء والمخالفين.
- ت- تحديد الصلاحيات لكل مستوى إداري ولكل نشاط قد ينتج عنه مخاطر تشغيلية وفصل المهام بين الموظفين وعدم تكليفهم بمهام ينشأ عنها تضارب في المصالح.
- ث- تكليف جميع العاملين لدى المصرف ممن لديهم الخبرة والقدرة الفنية اللازمة للقيام بالأعمال المطلوبة منهم.
- ج- التنسيق بين المسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل والمسؤولين عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وغيرها.
- ح- الالتزام بتوثيق وتعميم الإجراءات والقواعد التنظيمية المتعلقة بأمان تكنولوجيا المعلومات لتسهيل تنفيذ الأعمال.
- خ- وضع خطط طوارئ بهدف تأمين استمرارية العمل وتحديد الخسائر التشغيلية في حالة تعرض المصرف لظروف قاهرة تؤدي إلى التوقف عن ممارسة العمل.
- د- تأمين الحماية الكاملة والكافية لموجودات المصرف (سجلات وأنظمة المصرف) وتوفير الإجراءات اللازمة وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو تعامل بأدوات مالية جديدة.
- ذ- وضع السياسات والإجراءات المرتبطة بتحويل المخاطر إلى الغير كحالات التأمين على موجودات المصرف أو حالات القيام ببعض العمليات بواسطة مؤسسات أخرى.

كما تنص التعليمات على مهام وحدة إدارة مخاطر التشغيل والتي تتلخص فيما يلي:

- أ- تحديد وتقييم مخاطر التشغيل للأنظمة وجميع الخدمات والنشاطات والعمليات في المصرف وإخضاعها لتقييم مناسب لمخاطر التشغيل المتعلقة به قبل اعتماده.
- ب- تحديد المخاطر بشكل دقيق مما يتطلب معرفة العوامل الداخلية (مؤهلات العاملين العلمية والعملية، ومعدل دوران العمالة وطبيعة نشاطات المصرف، والعوامل الخارجية، والتغيرات في الصناعة المصرفية والمالية والتقدم التكنولوجي) التي تؤثر على تحقيق أهداف المصرف.
- ت- دراسة احتمال تعرض المصرف لمخاطر التشغيل وتحديد الموارد المادية والبشرية لتأمين الإدارة الفعالة لهذه المخاطر.
- ث- مراقبة المخاطر من خلال:
- أولاً- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمعرفة المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل حسب أنشطة المصرف والتي تنبئ باحتمال التعرض لخسائر مستقبلية.

ثانياً- رفع تقارير دورية إلى الإدارة العليا التنفيذية من مختلف وحدات العمل تتضمن ما يلي:

- أ- إحصاءات عن حجم ومبالغ العمليات.
- ب- معلومات عن مدى الالتزام بالتعليمات.
- ت- معلومات عن الأسواق والأحداث والظروف الخارجية التي تساعد على اتخاذ القرارات المستقبلية.

ثالثاً- إنشاء قاعدة معلومات عن الخسائر التشغيلية على أساس معلومات الخسائر المجمعة لمدة مناسبة (ثلاث سنوات سابقة على الأقل) بهدف إيضاح الآتي:

- أ- عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفي ونوع الحادث.
- ب- حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط ونوع الحادث.
- ت- توزيع عدد الحوادث حسب أنواع الخسائر التشغيلية.
- ث- تصميم أنظمة التحكم بالمخاطر التشغيلية لضمان التعامل المناسب مع المخاطر التي يتم تحديدها.

لدى المصرف الوحدات اللازمة لإدارة المخاطر والتي ستعمل على تأمين التزام المصرف بالمتطلبات أعلاه من خلال:

- أولاً- تحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تتفق مع حجم ودرجة تعقيد عمليات المصرف.
- ثانياً- تحديد أنواع الأدوات المالية والعمليات المسموح التعامل بها وتحديد مستوى المخاطر لكل منها.
- ثالثاً- مراجعة دورية للسياسات والإجراءات المثبتة والعمل على تعديلها بما يتناسب ونشاط المصرف ومخاطره.
- رابعاً- تحديد المخاطر الناتجة عن استخدام الأدوات المالية والنشاطات الجديدة وقيل التعامل بها.
- خامساً- وضع الإجراءات العملية والأنظمة الداخلية الخاصة بكل أداة مالية جديدة أو نشاط جديد قبل التعامل بهما.
- سادساً- مصادقة مجلس إدارة المصرف على السياسة العامة لإدارة المخاطر وتحديد سقف للمخاطر بجميع أنواعها في المصرف.
- سابعاً- الإشراف المباشر من مجلس إدارة المصرف أو لجنة إدارة المخاطر أو وحدة إدارية في المصرف.
- ثامناً- اتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة إدارة المخاطر بما يتسجم مع ملاحظات واقتراحات المدقق الداخلي ومدقق حسابات المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي.

١ - مخاطر الائتمان

(١) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٦٦,٤٠٧,١٩٥,٧٨٠	١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧
٣٤٨,٧٢١,٣٨٠,٣٢٧	٢٠٢,٤٤٧,٧٨٧,٦٥٦
٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥	٨,٦٦١,٩٩٦,١٧٦
١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧١٣	٦١,٧٧٤,٥٤٥,٢٣٧
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣
٧٦,٠٨١,٤٤٠,٣٦٠	٧٤,٨٩١,٢٠٢,٨٦٢
١٥٢,٠٠٤,٨٠٦,٧١١	٩٤,٧٠٤,٧٨٥,٤٦٣
٢٢٨,٠٨٦,٢٤٧,٠٧١	١٦٩,٥٩٥,٩٨٨,٣٢٥
٧٠٣,١٧٦,٨٦٥,٣٧٦	٤٤٢,٤٨٠,٣١٧,٣٩٤

بنود داخل بيان الوضع المالي:
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى مصارف

التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي:
الأفراد
الشركات

بنود خارج بيان الوضع المالي:
خطابات الضمان
اعتمادات الاستيراد

أجمالي البنود داخل وخارج بيان الوضع المالي

(٢) توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	الشركات	الأفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٧٥,٣٧٥,٩٢٧,١٠١	٦٦,٨٧٣,٠٧٦,٩٦٨	٨,٥٠٢,٨٥٠,١٣٣
٤٧,٤١٤,١٩٥,٣١٥	٢٩,٢١٦,٥٧٠,٥٥٣	١٨,١٩٧,٦٢٤,٧٦٢
١٢٢,٧٩٠,١٢٢,٤١٦	٩٦,٠٨٩,٦٤٧,٥٢١	٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥
(١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨)	(١,٦٧٢,٩٨٤,٥٧١)	(١٠١,٣٠٧,٧٢٧)
(٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥)	(٣٢,٦٤٢,١١٧,٧١٣)	(١٧,٩٣٧,١٧٠,٩٩٢)
٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	٦١,٧٧٤,٥٤٥,٢٣٧	٨,٦٦١,٩٩٦,١٧٦

مقبولة المخاطر
غير عاملة
المجموع
يطرح:
فوائد معلقة
مخصص تدني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	الشركات	الأفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٢٢,٦٢٨,٧٠٧,٨٢٦	١١٨,٤٥٠,٣٣٦,٥٥٥	٤,١٧٨,٣٧١,٢٧١
٤٧,٦٣١,٢٨٨,٦٨٤	٢٧,٧٣٢,٦٣٨,٤٥٠	١٩,٨٩٨,٦٥٠,٢٣٤
١٧٠,٢٥٩,٩٩٦,٥١٠	١٤٦,١٨٢,٩٧٥,٠٠٥	٢٤,٠٧٧,٠٢١,٥٠٥
(٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢)	(٢,٨١٩,٦٣٨,٩٩٨)	(٢١٧,٢٥٨,٥٥٤)
(٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠)	(٢٥,٠٥٤,٦٤٩,٢٩٤)	(١٥,٧٩٩,٢١١,٦٩٦)
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧١٣	٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥

مقبولة المخاطر
غير عاملة
المجموع
يطرح:
فوائد معلقة
مخصص تدني

(٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

توزيع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢٩,٩٨٩,٦٣٥,٨٧٥	١٠٠,٩٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٠٢٩,٦٣٥,٨٧٥	مقبولة المخاطر
٣١,١٣٣,٠٤٠,١٩٢	٢٣,٨٣٣,٣٠٠,٠٠٠	٧,٢٩٩,٧٤٠,١٩٢	غير عاملة
١٦١,١٢٢,٦٧٦,٠٦٧	١٢٤,٧٩٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٦,٣٢٩,٣٧٦,٠٦٧	المجموع
			منها:
١٠٦,٤٧٢,٠٠٦,٧٩١	١٠٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧٢,٠٠٦,٧٩١	عقارية
٥٤,٦٥٠,٦٦٩,٢٧٦	١٨,٧٩٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٥,٨٥٧,٣٦٩,٢٧٦	كفالة شخصية
١٦١,١٢٢,٦٧٦,٠٦٧	١٢٤,٧٩٣,٣٠٠,٠٠٠	٣٦,٣٢٩,٣٧٦,٠٦٧	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	-	مقبولة المخاطر
٤٢٨,٧٧٤,٢٣٣,٩٨٦	٤٠٢,٥١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٥,٢٣٣,٩٨٦	غير عاملة
٤٢٨,٧٧٤,٢٣٣,٩٨٦	٤٠٢,٥١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٥,٢٣٣,٩٨٦	المجموع
			منها:
٤٢٨,٧٦٠,٧٠٤,٩٨٠	٤٠٢,٥١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٤١,٧٠٤,٩٨٠	عقارية
١٣,٥٢٩,٠٠٦	-	١٣,٥٢٩,٠٠٦	كفالة شخصية
٤٢٨,٧٧٤,٢٣٣,٩٨٦	٤٠٢,٥١٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٢٥٥,٢٣٣,٩٨٦	

يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

٢٤ التركيز الجغرافي :

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			المنطقة الجغرافية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩	-	١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩	أرصدة لدى مصارف
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٤,٦٠٠,٧٧٧,٤٠٥	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للأفراد
٨,٦٦١,٩٩٦,١٧٦	-	٨,٦٦١,٩٩٦,١٧٦	الشركات الكبرى
٦١,٧٧٤,٥٤٥,٢٣٧	-	٦١,٧٧٤,٥٤٥,٢٣٧	موجودات أخرى
٨٥,٨٤٢,٩١٦,٦١٥	-	٨٥,٨٤٢,٩١٦,٦١٥	الإجمالي
٣٨٥,٧٢٧,٢٤٥,٦٨٤	٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٢٥٣,٨٨٤,٦٧٣,٤٦٦	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			المنطقة الجغرافية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٦,٤٠٧,١٩٥,٧٨٠	-	٦٦,٤٠٧,١٩٥,٧٨٠	أرصدة لدى مصارف
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	٥,٠٢٤,٥٣٧,٦٢٢	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة للأفراد
٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥	-	٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥	الشركات الكبرى
١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧١٣	-	١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧١٣	موجودات أخرى
٨,٦٤٩,٤١٠,٨٧٥	-	٨,٦٤٩,٤١٠,٨٧٥	الإجمالي
٤٨٣,٧٤٠,٠٢٩,١٨٠	٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	٢٠٦,٤٥٠,٣٨٢,٢٤٥	

٥) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
المجموع	خدمي	أفراد	عقاري	تجاري	صناعي وزراعي	مالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩	-	-	-	-	-	١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	-	-	-	-	-	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧
٧,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	٣٠,١٢٢,٧٩٨,٣٠٣	-	-	٢٨,١٦٨,٢٣٩,٦٠٩	٢,١٤٥,٥٠٣,٦٠١	-
٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠	-	-	-	-	-	٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠
٨٥,٨٤٢,٩١٦,٦١٥	-	-	-	-	-	٨٥,٨٤٢,٩١٦,٦١٥
<u>٣٦,٠٨٩١,٠٨٠,٨٠٤</u>	<u>٣٨,١٤٢,٧٢٨,٠١٢</u>	<u>٦١٩,٦٧٣,١١٥</u>	<u>٧١,٩٦٥,٢٢٦,٧٥٥</u>	<u>١٢,١١٢,٤٩٤,٥٣٤</u>	<u>-</u>	<u>٢٩٠,٤٥٤,٥٣٩,٣٩١</u>

ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
ارصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
استثمارات
موجودات أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
المجموع	خدمي	أفراد	عقاري	تجاري	صناعي وزراعي	مالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٦٦,٤٠٧,١٩٦,٧٨٠	-	-	-	-	-	٦٦,٤٠٧,١٩٦,٧٨٠
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	-	-	-	-	-	٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧
١٢٦,٢٣٩,٨٣٧,٩٦٨	-	٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥	-	١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧٢٣	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨,٦٤٩,٤١٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	٨,٦٤٩,٤١٠,٨٧٥
<u>٤٨٣,٧٤٠,٠٢٩,١٨٠</u>	<u>-</u>	<u>٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥</u>	<u>-</u>	<u>١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧٢٣</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٧,٢٧٤,٧٩١,٢١٢</u>

ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
ارصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
استثمارات
موجودات أخرى

ب - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف بأن الدينار العراقي هو العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

زيادة (٢٪) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	دينار عراقي	دينار عراقي
	١٥٠,٨٥٤,٦٣٩,٤٩٥	٣,٠١٧,٠٩٢,٧٩٠
يورو	١٦,١٩١,٥٠٣,٤٩٤	٣٢٣,٨٣٠,٠٧٠
درهم اماراتي	(١٥٢,٢٠٢,٢٦٧,٣٣٧)	(٣,٠٤٤,٠٤٥,٣٤٧)
جنيه استرليني	١,٣٣٥,٩٩٠,٧٧٥	٢٦,٧١٩,٨١٦
زلوتي بولندي	٧٥٤,٣٦٠,٨٦٧	١٥,٠٨٧,٢١٧
أخرى	٢٣٣,٠٤٦,٦٨١	٤,٦٦٠,٩٣٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	دينار عراقي	دينار عراقي
	٣٠٦,٦٤٣,٤٧٩,٠٧٩	٦,١٣٢,٨٦٩,٥٨٢
يورو	١,٥١٠,٠٧١,١٥٩	٣٠,٢٠١,٤٢٣
درهم اماراتي	٣٦,١٧٤,٣٥٨,٢٧٢	٧٢٣,٤٨٧,١٦٥
جنيه استرليني	-	-
زلوتي بولندي	-	-
أخرى	-	-

نقص (٢٪) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	دينار عراقي	دينار عراقي
	١٥٠,٨٥٤,٦٣٩,٤٩٥	(٣,٠١٧,٠٩٢,٧٩٠)
يورو	١٦,١٩١,٥٠٣,٤٩٤	(٣٢٣,٨٣٠,٠٧٠)
درهم اماراتي	(١٥٢,٢٠٢,٢٦٧,٣٣٧)	٣,٠٤٤,٠٤٥,٣٤٧
جنيه استرليني	١,٣٣٥,٩٩٠,٧٧٥	(٢٦,٧١٩,٨١٦)
زلوتي بولندي	٧٥٤,٣٦٠,٨٦٧	(١٥,٠٨٧,٢١٧)
أخرى	٢٣٣,٠٤٦,٦٨١	(٤,٦٦٠,٩٣٤)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
دولار أمريكي	دينار عراقي	دينار عراقي
	٣٠٦,٦٤٣,٤٧٩,٠٧٩	(٦,١٣٢,٨٦٩,٥٨٢)
يورو	١,٥١٠,٠٧١,١٥٩	(٣٠,٢٠١,٤٢٣)
درهم اماراتي	٣٦,١٧٤,٣٥٨,٢٧٢	(٧٢٣,٤٨٧,١٦٥)
جنيه استرليني	-	-
زلوتي بولندي	-	-
أخرى	-	-

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإجمالي دينار عراقي	عملات أخرى دينار عراقي	درهم اماراتي دينار عراقي	زولتي بولندي دينار عراقي	جنيه استرليني دينار عراقي	يورو دينار عراقي	دولار أمريكي دينار عراقي
١٩٢,٧٠٩,٦٣١,٦٠٥	-	-	-	١,٣٣٩,٢٨٨,٧٧٥	١٢,١٠٥,٤٠٣,٥٤٧	١٧٩,٢٦٤,٩٣٩,٢٨٣
٩٨,٧١٢,٥٤٣,٠٦٥	٢٣٣,١٥١,٦١٧	(١٥٢,١٧٦,٦٨٠,٦١٧)	٧٥٤,٥٦٤,٩٦٠	-	٥,٩٥٦,٨٤٤,٥٠٥	٢٤٣,٩٤٤,٦٦٢,٦٠٠
٥٤,٨٣٨,٠٩٣,٧١١	-	-	-	-	-	٥٤,٨٣٨,٠٩٣,٧١١
<u>٣٤٦,٢٦٠,٢٦٨,٣٨١</u>	<u>٢٣٣,١٥١,٦١٧</u>	<u>(١٥٢,١٧٦,٦٨٠,٦١٧)</u>	<u>٧٥٤,٥٦٤,٩٦٠</u>	<u>١,٣٣٩,٢٨٨,٧٧٥</u>	<u>١٨,٠٦٢,٢٤٨,٠٥٢</u>	<u>٤٧٨,٠٤٧,٦٩٥,٥٩٤</u>
(١٧٧,٠٧٧,٩٢٦)	-	-	-	-	-	(١٧٧,٠٧٧,٩٢٦)
(٢٥٧,٦٦٠,٠٨٥,٣٨٥)	(١٠٤,٩٣٦)	(٢٥,٥٨٦,٧٢٠)	(٢٠٤,٠٩٣)	(٣,٢٩٨,٠٠٠)	(١,٨٧٠,٧٤٤,٥٥٨)	(٢٥٥,٧٦٠,١٤٧,٠٧٨)
(٧١,٢٥٥,٨٣١,٠٩٥)	-	-	-	-	-	(٧١,٢٥٥,٨٣١,٠٩٥)
-	-	-	-	-	-	-
<u>(٣٢٩,٠٩٢,٩٩٤,٤٠٦)</u>	<u>(١٠٤,٩٣٦)</u>	<u>(٢٥,٥٨٦,٧٢٠)</u>	<u>(٢٠٤,٠٩٣)</u>	<u>(٣,٢٩٨,٠٠٠)</u>	<u>(١,٨٧٠,٧٤٤,٥٥٨)</u>	<u>(٣٢٧,١٩٣,٠٥٦,٠٩٩)</u>
<u>١٧,١٦٧,٢٧٣,٩٧٥</u>	<u>٢٣٣,٠٤٦,٦٨١</u>	<u>(١٥٢,٢٠٢,٢٦٧,٣٣٧)</u>	<u>٧٥٤,٣٦٠,٨٦٧</u>	<u>١,٣٣٥,٩٩٠,٧٧٥</u>	<u>١٦,١٩١,٥٠٣,٤٩٤</u>	<u>١٥٠,٨٥٤,٦٣٩,٤٩٥</u>

الموجودات:

نقد في الصندوق نقد وأرصدة
لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإجمالي دينار عراقي	عملات أخرى دينار عراقي	درهم اماراتي دينار عراقي	زولتي بولندي دينار عراقي	جنيه استرليني دينار عراقي	يورو دينار عراقي	دولار أمريكي دينار عراقي
٢٩١,٠٨٨,٣٣٩,٩٩٨	-	-	-	-	٢,٤٩٠,٥١٣,٤٣٠	٢٨٨,٥٩٧,٨٢٦,٥٦٨
٢٧٩,٨٧٠,٥٧٠,٩٣٠	-	(٣٦,١٦٧,٠٢٩,١٠٩)	-	-	٢,٧٧٠,٩٨٨,٦٠٠	٣١٢,٢٦٦,٦١١,٤٣٩
١٥,٧٠٠,٣٦٩,٨٢٧	-	-	-	-	-	١٥,٧٠٠,٣٦٩,٨٢٧
<u>٥٨٦,٦٥٩,٢٨٠,٧٥٥</u>	<u>-</u>	<u>(٣٦,١٦٧,٠٢٩,١٠٩)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٥,٢٦١,٥٠٢,٠٣٠</u>	<u>٦١٧,٥٦٤,٨٠٧,٨٣٤</u>
(١١٢,٨٢١,٥٢٠)	-	-	-	-	-	(١١٢,٨٢١,٥٢٠)
(٣٠٨,٧٠٧,٣٠٠,١٩٩)	-	(٧,٣٢٩,١٦٢)	-	-	(٣,٧٥١,٤٣٠,٨٧١)	(٣٠٤,٩٤٨,٥٤٠,١٦٦)
(٥,٨٥٩,٩٦٧,٠٦٩)	-	-	-	-	-	(٥,٨٥٩,٩٦٧,٠٦٩)
-	-	-	-	-	-	-
<u>(٣١٤,٦٨٠,٠٨٨,٧٨٨)</u>	<u>-</u>	<u>(٧,٣٢٩,١٦٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(٣,٧٥١,٤٣٠,٨٧١)</u>	<u>(٣١٠,٩٢١,٣٢٨,٧٥٥)</u>
<u>٢٧١,٩٧٩,١٩١,٩٦٧</u>	<u>-</u>	<u>(٣٦,١٧٤,٣٥٨,٢٧٢)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١,٥١٠,٠٧١,١٥٩</u>	<u>٣٠٦,٦٤٣,٤٧٩,٠٧٩</u>

الموجودات:

نقد في الصندوق نقد وأرصدة
لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى مصارف
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
إجمالي الموجودات

المطلوبات:

ودائع مصارف
ودائع الزبائن
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
الصافي

جد فجوة إعادة تسعير الفائدة :

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ارباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة، ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الشهرية كما وتتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات الحفظ إذا لزم الأمر.

ويتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب :

المجموع دينار عراقي	عناصر بدون فائدة دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	من ٦ أشهر إلى سنة دينار عراقي	من ٣ - ٦ أشهر دينار عراقي	من شهر إلى ٣ شهور دينار عراقي	أقل من شهر دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٥	٤٣٤,٦٣٩,٠٤٩,٦٩٦	-	-	-	٢٢,٣٣٠,٧٤٨,٠٠٠	٧٩,٣٣٥,٦٨٦,٣٠٩	الموجودات: نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	-	٧٠,٢٧٨,٨٣٢,٠٢٣	٤٣,١٠٩,١٩٣	١٩,٦٠٠,١٨٧	-	-	تسهيلات التمانية مباشرة - صافي
٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٤٨٥	٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٤٨٥	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعونات - بالصافي
٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠	٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠	-	-	-	-	-	صافي الاستثمارات - بالتكلفة
١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
١٣٥,٠٧٥,٧١٣,٢٤٠	١٣٥,٣٨٩,١٢٣,٨١٠	-	٤,٦٨٥,٨٨٩,٤٣٠	-	-	-	مشاركات تحت التنفيذ
٨٧,٨٧٠,٦٥٢,٩٣٠	٨٦,٠١٦,٥٠١,٥١٢	-	١,٨٥٤,١٥١,٤٦٨	-	-	-	موجودات أخرى
٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٣	٧٩٨,٣٧٠,٢١٠,٢٩٣	٧٠,٢٧٨,٨٣٢,٠٢٣	٦,٥٨٣,١٥٠,٠٤١	١٩,٦٠٠,١٨٧	٢٢,٣٣٠,٧٤٨,٠٠٠	٧٩,٣٣٥,٦٨٦,٣٠٩	مجموع الموجودات
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	-	-	-	-	٦,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	-	المطلوبات:
٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨١	٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨١	٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠	١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠	-	-	-	ودائع بتوك ومؤسسات مصرفية
٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠	-	٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠	-	-	-	-	ودائع عملاء
٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية
٣,٣١٧,٣٢٦,٠٤٤	٣,٣١٧,٣٢٦,٠٤٤	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١	-	-	٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١	-	-	-	مخصصات أخرى
٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٢	-	٢,١٥١,٥٠٥,٩٢٢	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٦,٢٢٦,٣١٢,١٤٣	٥٧٧,٤٤٩,٤٤٦,٦٢٥	٨٧,١٣٠,٦٦٠,٩٨٢	١٨,١٨٩,٢٧٧,١٧١	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤١٤,٩٢٧,٣٦٥	-	مطلوبات أخرى
٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦٢٠	٢٢٠,٩٢٦,٧٦٣,٦٦٨	(١٦,٧٥١,٨٢٨,٩٤٩)	(١١,٦٠٦,١٢٧,١٣٠)	(٢٨,٣٩٩,٨١٣)	١٨,٩١٥,٨٢٠,٦٣٥	٧٩,٣٣٥,٦٨٦,٣٠٩	مجموع المطلوبات فجوة إعادة تسعير الفائدة

المجموع دينار عراقي	عناصر بدون فائدة دينار عراقي	أكثر من سنة دينار عراقي	من ٦ أشهر إلى سنة دينار عراقي	من ٣ - ٦ أشهر دينار عراقي	من شهر إلى ٣ شهور دينار عراقي	أقل من شهر دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	٣٦٣,٨٤٦,٣٥٧,٩٢٤	-	-	-	١٠,٧٤١,٠١٦,٨٥٧	٥٥,٦٦٦,١٧٨,٩٢٣	الموجودات: نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	٢٨٢,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	-	-	-	-	٢٤,٥٣٧,٦٢٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	-	١٢٢,٧٤٦,٩٢٦,٦٥٩	٣,٦٢٢,٣١١,٣٠٩	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	-	-	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
١١,٣٨٤,٣٠٤,١٣٨	١١,٣٨٤,٣٠٤,١٣٨	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٩١٣,٦١٧,٦٠٥,٥٤٣	٧٢٠,٨١٦,٦٣٤,١٧٣	١٢٢,٧٤٦,٩٢٦,٦٥٩	٣,٦٢٢,٣١١,٣٠٩	-	١٠,٧٤١,٠١٦,٨٥٧	٥٥,٦٩٠,٧١٦,٥٤٥	مجموع الموجودات
١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	المطلوبات:
٥٢٧,١٨٠,٣٩٣,٣٨٠	٥١٧,١٦٨,٧٨١,١٦٨	-	٨٥٨,٥١٣,٩١٦	-	٩,١٥٣,٠٩٨,٢٩٦	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	-	٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	-	-	-	-	ودائع عملاء
٣,٢٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٥٤,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	تأمينات نقدية
٢,٨٥٧,٦٦٢,١٣١	٢,٨٥٧,٦٦٢,١٣١	-	-	-	-	-	أموال مقترضة
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	-	-	-	-	-	مخصصات أخرى
١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٦٣٥,١٧٧,٣٩٧,٦٥٠	٥٢٣,٣١٨,٢٨٠,٣٢١	١٠١,٥١١,٧١٠,١٥٨	٩٥٨,٥١٣,٩١٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٢٠٣,٠٩٨,٢٩٦	١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	مطلوبات أخرى
٢٧٨,٤٤٠,٢٠٧,٨٩٣	١٩٧,٤٩٨,٣٥٣,٨٥٢	٢١,٢٣٥,٢١٦,٥٠١	٢,٦٦٣,٧٩٧,٣٩٣	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	١,٥٣٧,٩١٨,٥٦١	٥٥,٥٥٤,٩٢١,٥٨٦	مجموع المطلوبات فجوة إعادة تسعير الفائدة

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية باستعمال مستويات التقييم التالية:

المستوى الأول: يمثل القيمة العادلة للأسعار المتداولة (غير المعدلة) لموجودات مماثلة في أسواق فعالة.

المستوى الثاني: يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم اشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	٣,١٨٣,٠٠٢,٥٠٣	٣,١٨٣,٠٠٢,٥٠٣	استثمارات المصرف
-	-	٣,١٨٣,٠٠٢,٥٠٣	٣,١٨٣,٠٠٢,٥٠٣	المجموع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	استثمارات المصرف
-	-	١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	المجموع

٣٤ - إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمستندة إلى قانون المصارف العراقي رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٤,٠٠٧,٣١٥,٩١٤	٤,٦٤٩,٢٦٥,٥٢٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٢٣,٩٤٠,٦٠٨,٣٠٠	٣٦,١٣٧,٦٤٩,١٠٠	احتياطي قانوني
٢٧٧,٩٤٧,٩٢٤,٢١٤	٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦٢٠	أرباح متراكمة محققة
(١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥)	(١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣)	ينزل منها:
٢٧٧,٠٠٨,٣٣٣,٥٦٨	٢٨٩,٢٣٩,٨٧١,١٩٧	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
٢٤٦,٨٢٤,٨٥٤,٠٠٠	٣٩٣,٨٧٥,٤٤٨,٧٥٠	صافي رأس المال الأساسي
٦٠٠,٤١٧,٨١٣,٠٠٠	٥٣,٠٦٥,٦١٤,١٠٠	الموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٠٧,٢٤٢,٦٦٧,٠٠٠	٤٤٦,٩٤١,٠٦٢,٧٥٠	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
٪٩٠	٪٦٥	مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)

٣٥ - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٥	-	٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٥
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	-	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧
٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	-
٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤	٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤	-
٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٢٨٥	٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٢٨٥	-
١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	-
١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠	١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠	-
٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦	-	٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦
٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٣	٢٦٢,٨٥٥,٢٤١,١٦٥	٧١٤,١٥٧,٩٨٥,٥٩٨
الموجودات:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		
أرصدة لدى مصارف		
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة		
صافي الاستثمارات		
موجودات ملموسة		
موجودات غير ملموسة		
مشاريع تحت التنفيذ		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
ودائع المصارف		
ودائع الزبائن		
تأمينات نقدية		
أموال مقترضة		
مخصصات أخرى		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	-	٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	-	٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	-
٧٩٩,١٥٤,٦٨٤	٧٩٩,١٥٤,٦٨٤	-
٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	-
١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	-
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	-
١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٥٤	-	١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٥٤
٩١٣,٦١٧,٦٠٥,٥٤٣	١٩٠,٥٦٤,٧١٧,٨٢٨	٧٢٣,٠٥٢,٨٨٧,٧١٥
الموجودات:		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		
أرصدة لدى مصارف		
صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة		
صافي الاستثمارات		
موجودات ملموسة		
موجودات غير ملموسة		
مشاريع تحت التنفيذ		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات:		
ودائع المصارف		
ودائع الزبائن		
تأمينات نقدية		
أموال مقترضة		
مخصصات أخرى		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
الصافي		

٣٦- إرتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٥٢,٠٠٤,٨٠٦,٧١١	٩٤,٧٠٤,٧٨٥,٤٦٣
٧٦,٠٨١,٤٤٠,٣٦٠	٧٤,٨٩١,٢٠٢,٨٦٢
٢٢٨,٠٨٦,٢٤٧,٠٧١	١٦٩,٥٩٥,٩٨٨,٣٢٥

اعتمادات الاستيراد
خطابات ضمان

٣٧- الأصول والمطلوبات المحتملة

بينت لنا الدائرة القانونية في المصرف وجود دعوتين مقامتين من قبل الغير على المصرف ولم يستطع محامي المصرف من تحديد أية مبالغ محتملة قد يتم تكبدها أو الحصول عليها نتيجة هذه الدعوى بسبب تأجل موعد المحكمة بسبب الظروف الذي تمر به البلاد .

من جهة اخرى قام المصرف برفع وتسجيل دعاوي واتخاذ الإجراءات القانونية والقضائية على بعض عملائه مطالباً بالمبالغ التي بذمتهم، بعد امتناعهم عن الدفع حيث قام المصرف بالتحوط لمثل هذه التعرضات الإئتمانية عن طريق احتساب مخصص تدني قيمة تسهيلات لكامل قيمة هذه القروض المتعثرة.

٣٨- الأحداث اللاحقة

بعد نهاية العام، أثرت ازمة فايروس كورونا (COVID-١٩) على العديد من الأعمال على مستوى العالم. ومع ذلك، فإن تأثير ذلك على القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ غير قابل للتحديد ولا يمكن تقديره بشكل معقول وبالتالي يعتبر ذلك حدثاً لا يتطلب تعديلات على القوائم المالية.

٣٩- إعادة التصنيف

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الشامل المرحلي:

الفرق	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بعد إعادة التبويب	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ قبل إعادة التبويب	
دينار عراقي (٤٨٦,٨٣٢,٤٩٨)	دينار عراقي ١,٠٩١,٢٤٥,٤٤٣	دينار عراقي ٦٠٤,٤١٢,٩٤٥	الرسوم والعمولات
٤٨٦,٨٣٢,٤٩٨	٥,٠٧٩,٢٣٦,٣٢٤	٥,٥٦٦,٤٦٨,٨٢٢	المدينة مصاريف تشغيلية أخرى

٤٠- الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩