

هيئة الأوراق المالية / الوارد
العدد / ٦٢٩٩
التاريخ ٢٠٢٠ / ١١ / ١٩

العدد: مالية / 16 / 6847

التاريخ: 2020/11/19

الى / هيئة الأوراق المالية

الإفصاح
٢٠٢٠ / ١١ / ١٩

م / البيانات المالية الفصلية

تحية طيبة وبعد...
نرفق لكم طياً نسخة من البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة لمصرفنا كما في 2020/9/30 وحسب معايير
المحاسبة الدولية.

مع التقدير...

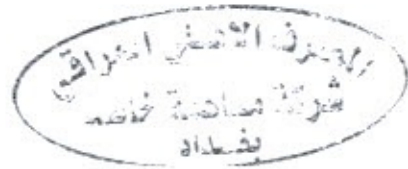


ايمن عمران ابو دهيم

المدير المفوض



المدير المالي



- سوق العراق للأوراق المالية



المصرف الالهلى العراقى
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

ريا عبد الامير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
المنصور - حي المتنبى - محلة / ٦٠٣
هاتف : ٠٧٩٠٦٤٨٣٧٤٨
Email : rayya_cpa@yahoo.com

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
ساحة كهرماته - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢
هاتف : ٠٧٩٠٤٨٢٧٢٤٥
Email : Hassan_wleed@yahoo.com

التاريخ: ٢٠٢٠/١١/٨

العدد: م/ص /١٥٦/ ٢٠٢٠

السادة/ مساهمي المصرف الأهلي العراقي (ش - م - خ) المحترمين
م/التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة المنتهية في
٣٠/ايلول/٢٠٢٠

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (الفصل الثالث) للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركة واحة النخيل والتي تشتمل على قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والكشوفات التحليلية الملحقة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها.

إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣٤-معيار التقارير المالية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية استناداً الى مراجعتنا.

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة تتمثل باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية ولدينا الإيضاحات التالية:

- ١- التزم المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الايجار اعتباراً من ٢٠١٩/١/١ حيث تم اجراء تحليل تفصيلي لكافة موجودات المصرف المستأجرة بما فيها الخدمات المقدمة للمصرف والمعيار الدولي رقم (٩) باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للأدوات المالية.
- ٢- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفصل الثالث من عام ٢٠٢٠ باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف للسنة السابقة.
- ٣- نتيجة نشاط الفترة قبل الضريبة أظهرت فائض مقداره (١٤,٦٥٠,٠٣٦) ألف دينار علماً ان اجمالي الإيرادات ظهرت بمقدار (٣٤,١٣٧,٠٥٦) ألف دينار مقابل مصاريف جارية مقدارها (١٩,٤٨٧,٠٢٠) ألف دينار. إن نطاق المراجعة اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فإن اعمال المراجعة هذه لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي يمكن تحديدها وعليه فأنت لا نبدي رأي تدقيق حولها.

- ٤- اشارة الى كتاب البنك المركزي العدد (٢٦٧/٦/٩) بتاريخ (٢٠٢٠/٩/٢٩) بخصوص تطبيق المعيار الدولي للاحداث اللاحقة (١٠ IAS)، ان المصرف ملتزم بتطبيق المعيار المذكور منذ البدء بتطبيق المعايير الدولية وذلك حسب كتاب البنك المركزي العراقي العدد (٩/١٢) بتاريخ (٢٠١٦/١/٤).

نتائج المراجعة:

بناءً على مراجعتنا فإن القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفصل الثالث من عام ٢٠٢٠ قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع السجلات وتعبر عن الوضع المالي للمصرف والشركة التابعة كما في ٣٠/ايلول/٢٠٢٠ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ. وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.

ريا عبد الامير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
ريا عبد الامير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
٢٤٣

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
المصرف الأهلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بغداد
(١-١)

المصرف الاهلي العراقي
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مفلقة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مفلقة) بالآلاف الدنانير	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مفلقة) بالآلاف الدنانير	إيضاحات	
			الموجودات
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	١٩٥,٣٧٢,٥٤٩	٥	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
١٩٥,١١٥,٣٠٢	٢٣٤,٢٧٢,٦٦٣	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٢٩٣,١٠٠,٣١٦	٨	تسهيلات ائتمانية مبالرة - بالصافي
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٥٨,٠٥٤,٥٦١	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٢١,٣٥٨,٩٧٧	٩	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٨٩٧	٥,١٦٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,١٥٧,٦٩٢	١٧,٠٥٤,٦٥٥		ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٩٦,٩٠١	٩,٣٦٠,٩٠١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١,٩٧٢,٣٤٠	٣,٤٨٧,٤٦٧		حق استخدام البند المؤجر
٢١,٩٣٣,٢٤٣	٣٠,٥٢٢,٢٣٤	١٠	موجودات أخرى
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٨٦٢,٥٨٩,٤٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨,٣٧٧	٢٨١,٧٥٧	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	٤٧٨,٤٧٥,٧٤٢	١٢	ودائع عملاء
٨٩,٥٠٦,٤٣٩	٥٥,١٦٢,٢٥٨	١٣	تأمينات نقدية
١٧,٠٤٢,٨٥٠	٤٠,٩٧٨,٨٧٩	١٤	أموال مقرضة
٢,٠٥٨,١٧١	٣,٥٥٠,٣٩٥		التزام عقود الإيجار
٤,١٢٦,٠٧٤	٤,٣٥٧,٠٣٥	١٥	مخصصات متنوعة
٢,١١١,٩٢٣	٣,٠٢٥,٩٨٤	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٩٢٢,٦٥٤	١١,٠٨٦,٣٦٦	١٧	مطلوبات أخرى
٣٧٥,٥٢٠,٨٤٤	٥٩٦,٩١٨,٤١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المكتتب به والمدفوع
٤,٤٤٥,٤٠٠	٤,٤٤٥,٤٠٠		علاوة إصدار
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي الاجباري
٩١,١٢٧	(٢,٤٠٧,٦٢٣)		احتياطي توسعات
٩٨٠,٤١٥	١٢,٦٣٣,٢٩٨		احتياطي القيمة العادلة
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٢٦٥,٦٧١,٠٧٥		أرباح منورة
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٨٦٢,٥٨٩,٤٩١		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ايمن عمران ابو دهيم
المدير المفوض

ماهر عزت حواري
المدير المالي

ريا عبد الامير الكرنائوي
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

ريا عبد الامير الكرنائوي
٢٤٣

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/٢٠٢٠/١٥٦ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٨
المصرف الاهلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بغداد

وليد زهير كظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زهير كظم المنصور
مراقب قانوني ومراقب حسابات

١

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها جميع تقارير التدقيق المرفقة مع حسابات

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاحات	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير		
١٠,٦٢٨,٨٤٨	١٨,٠٥٨,٥١٧	١٨	إيرادات الفوائد
(٢,٦٣٩,٨٣٩)	(٤,٦٧٥,٨٣٩)	١٩	مصروفات الفوائد
٧,٩٨٩,٠٠٩	١٣,٣٨٢,٦٧٨		صافي إيرادات الفوائد
١٤,٨٣٠,٩٦٢	١٦,٠٩٦,١٧٩	٢٠	صافي إيرادات العمولات
٢٢,٨١٩,٩٧١	٢٩,٤٧٨,٨٥٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٣٦٨,٤٩٨	٤,٢٤٩,٥٨٠	٢١	أرباح عملات أجنبية
-	١,٢٢٣		(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٩٩,٧٦٧	٤٠٧,٣٩٦		إيرادات أخرى
٢٥,٩٨٨,٢٣٦	٣٤,١٣٧,٠٥٦		إجمالي الدخل
(٥,٥٠٢,٣٤٠)	(٦,٠٦١,٧١٨)	٢٢	نفقات الموظفين
(١,٦٠٧,٥١٥)	(٢,٦٦٠,٨٧٥)		استهلاكات وإطفاوات
(١٠,١٣٤,١٦٦)	(٧,٩٠٠,٢١٦)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٠٣٥,٧١٢)	(٦٣٣,٧٣٩)		(المصرف) من مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
-	(٢,٢٣٠,٤٧٢)		(المصرف) من مخصصات متنوعة
(١٨,٢٧٩,٧٣٣)	(١٩,٤٨٧,٠٢٠)		إجمالي المصروفات
٧,٧٠٨,٥٠٢	١٤,٦٥٠,٠٣٦		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,١٠١,٧٩٠)	(٢,٩٩٧,١٥٣)	١٧	ضريبة الدخل
٥,٦٠٦,٧١٢	١١,٦٥٢,٨٨٣		الربح (الخسارة) للفترة
دينار	دينار		
٠,٠٢٢	٠,٠٤٧	٢٤	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٥,٦٠٦,٧١٢	١١,٦٥٢,٨٨٣	صافي دخل السنة
٨٩,٧٣٤	(٢,٤٩٨,٧٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥,٦٩٦,٤٤٧	٩,١٥٤,١٣٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

المصرف الاتمى العراقى
 قائمة التدفقات فى حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموزعة
 للفترة المنتهية فى ٣٠ ايار ٢٠٢٠ (مخبر مئة مئة)

لتعديلات

مجموع حقوق مساهمى البنك	ارباح مسجلة	تعديلى توسعات	تعديلى القيمة المضافة	مخاطر معرفية عامة	إحتياطي ايجارى		رأس المال
					بالآلاف التدفقر	بالآلاف التدفقر	
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٩٨,٠٤٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٩١,١٢٧	-	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
١١,٦٥٢,٨٨٢	١١,٦٥٢,٨٨٢	-	-	-	-	-	
(٢,٤٩٨,٧٥١)	-	-	(٢,٤٩٨,٧٥١)	-	-	-	
١٦٥,٦٧١,٧٧٤	١٢,٦٣٢,٢٩٨	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٤٠٧,٦٢٤)	-	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤	(١,٥١٥,٧٥٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٨٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٥١,٢٩٩)	(٨١,٢٩٩)	-	-	-	-	-	
٢٥٧,٦٨٥,٠٧٥	(١,٥٩٧,٠٥٣)	١,٠٠٠,٠٠٠	(١١٧,٩٥٣)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٨٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥,٦٠٦,٧١٢	٥,٦٠٦,٧١٢	-	-	-	-	-	
٨١,٧٢٤	-	-	٨١,٧٢٤	-	-	-	
١٢٣,٣٨١,٥٢١	٤,٠٠٩,٦٥٩	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٨,٢١٩)	٤,٤١٢,٨٩٢	٣,٨٨٧,١٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما فى ٣٠ ايار ٢٠١٩ (مخبر مئة مئة)
 المحول من الاجتماعات

صافي التدفقر فى القيمة المضافة لأوتات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بقيمة المضافة من خلال قائمة التبادل للتدليل الأخر

الرصيد كما فى ٣٠ ايار ٢٠٢٠ (مخبر مئة مئة)

٣٠ ايار ٢٠١٩ (مخبر مئة مئة)
 الرصيد فى بداية السنة

الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩

الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦

الرصيد كما فى ٣٠ ايار ٢٠١٩ (مخبر مئة مئة)

الربح (الخسارة) للفترة

صافي التدفقر فى القيمة المضافة لأوتات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بقيمة المضافة من خلال قائمة التبادل للتدليل الأخر

الرصيد كما فى ٣٠ ايار ٢٠١٩ (مخبر مئة مئة)

المصرف الاهلي العراقي
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة) بالآلاف الدنانير	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الدنانير	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية:
٧,٧٠٨,٥٠٢	١٤,٦٥٠,٠٣٦	ربح (الخسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٦٠٧,٥١٥	٢,٦٦٠,٨٧٥	استهلاكات وإطفاءات
١,٠٣٥,٧١٢	٦٣٣,٧٣٩	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
-	٢,٢٣٠,٤٧٢	التدني في قيمة أصول مستملكة
-	١١,٨٦٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٣٥١,٧٢٩	٢٠,١٨٦,٩٨٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات
(٩٠,٤١٦,٢٧٨)	(١٢٤,٤٢٣,١٦٧)	(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٨٧٠,١٢٨)	(١٠,٨١٩,٤٦٤)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٠١,١١٩,٣٩٥	٢٢٨,٧٣١,٣٨٧	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
٣٢,٧٧١,٤٨١	(٣٤,٣٤٤,١٨٢)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٥,٨٤٣,١٥٠)	١٧٢,١٥٤	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٤٥,١١٣,٠٤٩	٧٩,٥٠٣,٧١٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٤٨٧,٥٥٣)	(٢٠,٨٣٠,٠٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤٢,٦٢٥,٤٩٦	٧٧,٤٢٠,٦٢٥	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٢٧,٥٨٨)	(٤٥٦,٦٣١)	استرداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣٥,٣٩٢,٦٠٠)	(٢٣,٣٠٩,٨٧٤)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٧٢٩	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,١١٥,٠١٧)	(١,١١٧,٥٥٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣,٠٨٣,٩٧٣)	(١,٦٤٨,٢٢٢)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٤٢,١١٩,١٧٨)	(٢٦,٥٣١,٥٥٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠,٣٠٠,٠٠٠	٢٤,٧١١,٧٤٩	المتحصل من الأموال المقرضة
(٢,٩٠٧,١٤٥)	(٧٧٥,٧٢٠)	تسديد الأموال المقرضة
-	(٨,٤٤١)	توزيعات أرباح نقدية
(٨١,٢٩٩)	-	اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ١٦
-	(٦٩٠,٨٢٩)	دفعات التزام عقود الإيجار - الأصل
٧,٣١١,٥٥٦	٢٣,٢٣٦,٧٥٩	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٧,٨١٧,٨٧٤	٧٤,١٢٥,٨٣١	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٧٧,٥٩٩,٦٧١	٣٥٥,٣٥٣,٣٨٠	النقد ومالي حكمه في بداية السنة
٣٨٥,٤١٧,٥٤٥	٤٢٩,٤٧٩,٢١١	النقد ومالي حكمه في نهاية السنة

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٥٨٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الاثنى عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

إن أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لمسيطرته كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإبرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل (الشركة التابعة)، والملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠. مليار دينار عراقي "٢٠١٩: مليار دينار عراقي".

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف. يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

التغيرات في الميسات المحاسبية الهامة

إن الميسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة متماثلة مع الميسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه.

أ- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المصرف لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٠:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣

يعد هذا التعديل تعريف النشاط التجاري. وفقاً للتعليقات التي تلقاها مجلس معايير المحاسبة الدولية، يُعتقد أن تطبيق الإرشادات الحالية معقد للغاية ويؤدي إلى عدد كبير جداً من المعاملات المؤهلة للتصنيف كإندماجات أعمال.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨

هذه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨، "الميسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

"إصلاح معدل الفائدة المعياري" - توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات فيما يتعلق بإصلاح معدل الفائدة المعياري. وتتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط ولها تأثير على إصلاح سعر الفائدة بين البنوك (إيبور) والذي لا يجب أن يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب أن يستمر تسجيل أي تحوط غير فعال في قائمة الدخل. وبالنظر إلى الطبيعة الواسعة للتحوطات التي تنطوي على عقود قائمة على سعر إيبور، فإن الإعفاءات ستؤثر على الشركات في جميع الصناعات

- التعديلات على الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري. وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كمنصر من عناصر الحياد.
- تحديد الكيان المقدم للتقرير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام.
- إزالة عتبة الاحتمالات للاعتراف وإضافة توجيهات حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهات حول أسس القياس المختلفة.
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للقوائم المالية.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وغير المطبقة مبقراً

لم يطبق المصرف مبقراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة:

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٣)

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات (تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد اول كانون الثاني ٢٠٢٢)

توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنزّل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢٠ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف.

(4) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المدققة للمصرف كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وباستثناء أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ وكما يلي :

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور ونفسي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأصل الإحاطة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للربع الثالث من سنة ٢٠٢٠، قام المصرف بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي، كما أخذ المصرف في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR).

تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يوصل المصرف تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقرضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقرض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقرض المالي.

بدأ المصرف بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائه العاملين في القطاعات الحكومية والمحولين رواتبهم للمصرف بالإضافة الى صلاء قطاع الشركات الصغيرة و المتوسطة المستفيدين من مبادرة البنك المركزي العراقي من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التدفقات النقدية للمقرضين. صر الاداء المالية.

قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، يعتقد المصرف أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقرض الى المرحلة اللاحقة لأعراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف صلية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقرضين المتضررين من تفشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف الدفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المصرف من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقرضين على مدى

معدولية النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والناجمة من تقدير تكبير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المصرف معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثيرهم من تفشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء إلى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب إغلاق المنافذ الحدودية للدولة.

قام المصرف عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
 ٢. الأثر على حوالات المغتربين
 ٣. الأثر على المنح الخارجية
 ٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري
- وبالمقابل تم أخذ عدداً من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:
١. انخفاض أسعار النفط
 ٢. مبادرات البنك المركزي العراقي
 ٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
 ٤. المبادرات الحكومية
 ٥. تخفيض أسعار الفوائد

قام المصرف بإجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد-١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة وفقاً للمعلومات المتاحة في حينه.

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف يواصل المصرف إعادة تقييم موقفها والتغيير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد-١٩ على نتائج أعمال المصرف وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة في نهاية الربع الثالث.

(٥) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤٠,٩٥٤,٣١٦	٧٧,٤٧٥,٢٦٣	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٨٥,٢٢٩,٦٥٨	!VALUE#	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	شركات حكومية تحت التأسيس (شركة ضمان الودائع) *
٣٠,٢٩٩,٨٥٨	٤١,٤٧٧,٤٦٢	متطلبات الاحتياطي النقدي
٢,٩٧٣,١٤٩	!VALUE#	احتياطيات تأمينات خطابات ضمان **
١٦٠,٢٤٦,٤٥٥	!VALUE#	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ١٦٧٨٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٧٤ ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة الى ان الشركة مازالت تحت التأسيس و مزال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

(٦) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الفنتاير		بالآلاف الفنتاير		بالآلاف الفنتاير		
٥٠٠,٤٠,٢٢٦	٦٣,٠٤٨,١٩٧	٢٥,٠٩٠,٦٨٠	٦١,١١٨,٦٦٩	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	١,٩٢٩,٥٢٩	حسابات جارية
١٤٥,٠٧٥,٠٧٦	١٧١,٢٢٤,٤٦٦	١٤٥,٠٧٥,٠٧٦	١٧١,٢٢٤,٤٦٦	-	-	تأمينات مقبل اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
١٩٥,١١٥,٣٠٢	٢٣٤,٢٧٢,٦٦٣	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٢٣٢,٣٤٣,١٣٥	٢٤,٩٤٩,٥٤٧	١,٩٢٩,٥٢٩	المجموع

الصاح الحركة على مخصص التكني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
المجموع	بالآلاف الفنتاير	بالآلاف الفنتاير	بالآلاف الفنتاير	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة
١١٥,٧٥٥	١١٥,٧٥٥	-	-	خسارة التكني على الارصدة و الايداعات
١١٥,٧٥٥	١١٥,٧٥٥	-	-	اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الفنتاير	بالآلاف الفنتاير	
		الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
	٥١,٢٧٠,٩١٢	* سندات خزينة حكومية
٣٠,٤٥٦,٥٦٣	٤٣٥,٢٢٠	أسهم شركات - مندرجة في الأسواق المالية
٤٠٨,٤٤٦	٥١,٧٠٦,١٣٢	مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٣٠,٨٦٥,٠٠٩		الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
	٦,٣٤٨,٤٢٩	أسهم شركات - غير مندرجة في الأسواق المالية
٦,٣٧٨,٤٢٩	٦,٣٤٨,٤٢٩	مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٦,٣٧٨,٤٢٩		مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٥٨,٠٥٤,٥٦١	

*قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتكولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥٪ و إن الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الفنتاير	بالآلاف الفنتاير	
١,٦٤١,٧٥٨	٣٧,٢٤٣,٤٣٨	رصيد أول العدة
٣٥,٣٩٢,٦٠٠	٢٣,٣٠٩,٨٧٤	الاضافات (استبعادات)
٢٠٩,٠٨٠	(٢,٤٩٨,٧٥١)	التغير في القيمة العادلة
٣٧,٢٤٣,٤٣٨	٥٨,٠٥٤,٥٦١	الرصيد في نهاية الفترة

(٨) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الدينار	بآلاف الدينار	
		الأفراد (التجزئة)
٢,٧٢٠	٦,٦٥٧	حسابات جارية مدينة
٤٠,٣٧٢,٥٠٩	٨٠,٠٢٥,٤٢٤	قروض وكمبيالات
٢٠٦,٢٦٧	١٨٩,١٨١	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٧,٨٦١,٠٢٠	٧,٩١٢,٣١٠	حسابات جارية مدينة
١٣٠,٦٢٣,٠٨٨	١٨٩,٧٢٩,٥٧٨	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
١٥,١٥٦,٧٥٤	٤٢,٢٥٥,١٥٩	قروض وكمبيالات
١٩٤,٢٢٢,٣٥٨	٣٢٠,١١٨,٣١٠	المجموع *
(٧,٦٠٥,٤٥٤)	(٩,٥٣٨,٠١٧)	ينزل: فوائد معلقة
(١٧,٦٥٢,٧٣١)	(١٧,٤٧٩,٩٧٧)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦٨,٩٦٤,١٧٢	٢٩٣,١٠٠,٣١٦	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٣٢,٠٠٢,٩٣٣ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٤١٤,٢٣٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢٩,٢٤٥,٦٨٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٩,١٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ٢١,٥٦٦,٧٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١١,١٠٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٩,٧٠٧,٦٦٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,١٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٣,٩٦١,٣٢١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧,١٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للفترة ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
الرصيد كما في بداية السنة	٩٨,١١٧,٦٧٨	٦٧,٠٦٨,٢٢٣	٢٩,٠٣٦,٤٥٧	١٩٤,٢٢٢,٣٥٧
التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات	٢٢٥,٥٤٥,٣٤٤	٣١,٨٣٢,٩٣٨	٤,٣٦٦,٢٧٣	٢٦١,٧٤٤,٥٥٦
التسهيلات الممددة	(٩٠,٤١٦,٥٢٣)	(٤١,١٤٣,١٣٤)	(٤,٢٨٨,٩٤٧)	(١٣٥,٨٤٨,٦٠٣)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(١,٤٣١,٦٢٨)	١,٠٤٧,٣٣١	٣٨٤,٢٩٧	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٥٨٣,١١٩	(٥٧٣,٥٤٢)	(٩,٥٧٧)	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	٤,٤٨٢	(١,٩٦٣)	(٢,٥١٩)	-
اجمالي الرصيد	٢٣٣,٢٤٦,٤٩٩	٥٧,٧٥٨,٠٢٨	٢٩,١١٣,٧٨٣	٣٢٠,١١٨,٣١٠

افصاح الحركة على التسهيلات بشكل تجميعي للعام ٢٠١٩ :

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٠٧٠,٧٦١	٥٠,٤٥٤,٥٤٦	٢١,٠١٠,٩٣٧	٩٣,٥٣٦,٢٤٤
تر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الأرصدة الافتتاحية	(١,٨٠٥,٩٢٤)	(١,٣٠٤,٨٨٥)	(٣,٢٥٨,٠٨٤)	(٦,٣٦٨,٨٩٣)
الرصيد المعدل كما في بداية السنة	٢٠,٢٦٤,٨٣٧	٤٩,١٤٩,٦٦١	١٧,٧٥٢,٨٥٣	٨٧,١٦٧,٣٥١
التسهيلات الجديدة خلال العام/الإضافات	١١٨,١٢٦,٠٥٢	٤٠,٢٣٤,٤٧٧	١٣,٨٣٨,٥٨١	١٧٢,١٩٩,١١٠
التسهيلات الممددة	(٤٠,٢٧٣,٢١١)	(٢٢,٣١٥,٩١٥)	(٢,٥٥٤,٩٧٧)	(٦٥,١٤٤,١٠٣)
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي	(١٠٩,٥٦٩)	٧٨,٥٨٥	٣٠,٩٨٤	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي	٧٤,٨٦١	(١٢٧,٥٩٦)	٥٢,٧٣٥	-
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي	٢٩٣,٤٠٧	١٦٣,١٢٢	(٤٥٦,٥٢٩)	-
اجمالي الرصيد	٩٨,١١٧,٦٧٨	٦٧,٠٦٨,٢٢٣	٢٩,٠٣٦,٤٥٧	١٩٤,٢٢٢,٣٥٧

المصاح الحركة على مخصص التكني بشكل تجميعي حسب القطاع كما في :

٣٠ أيلول ٢٠٢٠			
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
١٧,٦٥٢,٧٣٢	٩٢,٣٦٢	١٥,١٩١,٤٣٠	٢,٣٦٨,٩٤٠
٥,٨٧٢,٠٢٩	٧١٦,٥٨٧	٤,٠٣١,٤٩٦	١,١٢٣,٩٤٦
(٦,٠٤٤,٧٨٣)	(١٦٤,٥٧٣)	(٤,٤٦٧,١٦٨)	(١,٤١٣,٠٤٢)
(٢٦٠,١٠٤)	١٤,٩٨٣	(١٩٧,٣١٨)	(٧٧,٧٦٩)
٢٥٤,٢٤٠	٣,١٤١	١٦٩,٥٧٠	٨١,٥٢٩
٥,٨٦٣	(١٨,١٢٥)	٢٧,٧٤٩	(٣,٧٦١)
١٧,٤٧٩,٩٧٨	٦٤٤,٣٧٦	١٤,٧٥٥,٧٥٨	٢,٠٧٩,٨٤٤

الرصيد كما في بداية السنة
خسارة التكني على التسهيلات الجديدة خلال الفترة
المسترد من خسارة التكني على التسهيلات الممندة
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
اجمالي الرصيد

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
١١,٢٨٣,٨٣٨	٢٤,١٣٩	٨,٩٠٦,٢٧٠	٢,٣٥٣,٤٢٩
٦,٣٦٨,٨٩٣	٦٨,٢٢٢	٦,٢٨٥,١٦٠	١٥,٥١٠
٥,٢٠٨	-	٤,٢٦٧	٩٤١
(١١,٥٨٥)	٨٠٩	(١,٨٩٩)	(١٠,٤٩٥)
٦,٣٧٧	(٨٠٩)	(٢,٣٦٨)	٩,٥٥٤
١٧,٦٥٢,٧٣١	٩٢,٣٦٢	١٥,١٩١,٤٣٠	٢,٣٦٨,٩٤٠

الرصيد كما في بداية السنة
لتر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ على الأرصدة الافتتاحية
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الأولى بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثانية بالصافي
ما تم تحويله (من) الى المرحلة الثالثة بالصافي
اجمالي الرصيد

القوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على القوائد المتعلقة :

٣٠ أيلول ٢٠٢٠			
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٧,٦٠٥,٤٥٤	٢,٤٥٠	٦,٢٠٠,٤٧٨	١,٤٠٢,٥٢٦
٣,٠٣٩,٧٩٤	٢٠,٠٧١	٢,٧٧٧,١٠٣	٢٤٢,٦٢٠
(١,١٠٧,٢٢٥)	-	(٩٤٨,٢٣١)	(١٥٨,٩٩٤)
٩,٥٣٨,٠٢٣	٢٢,٥٢٠	٨,٠٢٩,٣٥٠	١,٤٨٦,١٥٢

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال الفترة
الاستيعادات خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٥,٤٢٣,٩٦٥	٢,٢٢٦	٣,٩٩٨,٦٨٨	١,٤٢٣,٠٥١
٢,٧١١,٤٥٤	٢,٤٤٩	٢,٣٩٩,٧٧٨	٣٠٩,٢٢٧
(٥٢٩,٩٦٥)	(٢,٢٢٥)	(١٩٧,٩٨٨)	(٣٢٩,٧٥٢)
٧,٦٠٥,٤٥٤	٢,٤٥٠	٦,٢٠٠,٤٧٨	١,٤٠٢,٥٢٦

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الاستيعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٢١,٣٥٨,٩٧٧
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٢١,٣٥٨,٩٧٧
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٢١,٣٥٨,٩٧٧
٢٠,٩٠٢,٣٤٦	٢١,٣٥٨,٩٧٧

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أذونات خزينة البنك المركزي العراقي
اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تحليل السندات والأذونات:

ذات عائد ثابت

المجموع

قام المصرف خلال العام ٢٠٢٠ بالاستثمار بأذونات خزينة البنك المركزي العراقي مصدرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢١,٢٠٦,٧٦٦ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول و كانون الاول من العام ٢٠٢٠ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩٪.

(١٠) موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٥,٢٣٨,١٤٢	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٦٥٢,٨٣٤	٣٣٤,٥٢٨	فوائد وإيرادات برسم القبض
٥٧٢,٤١٠	٤٦٥,٥٥٧	تأمينات لدى الغير
٤٩٣,٥١٦	١,٠١٦,٢٧٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٤١٦,٥١١	٣,٣٩٠,٧٦٣	حسابات المقاصة
٣٩,٩٠٥	١٠٤,٩٤١	مدنيو قطاع خاص
-	٩,٠١٤,٣٣٩	دفعات مقدمة وساطة**
١,٢٥٤,٧٥٣	٩٥٧,٦٩٣	أخرى
٢١,٩٣٣,٢٤٣	٣٠,٥٢٢,٢٣٤	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاستملاك وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين.

** يمثل هذا المبلغ دفعة مقدمة لشراء اسهم المصرف لغرض اعادة بيعها.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢٠,٥٨١,١٨٤	١٧,٥٠٣,٣١٥	رصيد بداية السنة
(٣,٠٣٩,٣٢٧)	(٥٥,٨٨٨)	استبعادات خلال السنة
(٨٠,٤٣٣)	-	خسارة تدني خلال السنة
٤١,٨٩١	(٢,٢٠٩,٢٨٥)	ال(مصرف) المرود من مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٥,٢٣٨,١٤٢	رصيد نهاية السنة

(١١) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق
بالآلاف الدنانير					
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	٢٨١,٧٥٧	٢٧٣,٣٨١	٨,٣٧٧
٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧	٢٨١,٧٥٧	٢٧٣,٣٨١	٨,٣٧٧

حسابات جارية وتحت الطلب

المجموع

(١٢) ودائع صلاوة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)				٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد
بالآلاف الدنانير							
١٥٥,٠١١,٤٦٧	١١٧,٩١٥,٠١٩	-	٣٧,٠٩٦,٤٤٧	٣٥٦,٦٧٥,٨١٢	٣٠٦,١٤٣,٨٦٩	-	٥٠,٥٣١,٩٤٣
٣٣,٩٥٨,٦٣٢	١,٥٥٤,٨١٧	-	٣٢,٤٠٣,٨١٥	٣٣,٧٧٥,٣٧٥	١,٩٣٨,٤٩٦	١٣٠,٧٣٥	٣١,٧٠٦,١٤٤
٦٠,٧٧٤,٢٥٧	٣٦,٢١٢,٠٣٨	-	٢٤,٥٦٢,٢١٩	٨٨,٠٢٤,٥٥٦	٥٠,٨٤٩,١٥٦	-	٣٧,١٧٥,٣٩٩
٢٤٩,٧٤٤,٣٥٦	١٥٥,٦٨١,٨٧٥	-	٩٤,٠٦٢,٤٨١	٤٧٨,٤٧٥,٧٤٢	٣٥٨,٩٣١,٥٢١	١٣٠,٧٣٥	١١٩,٤١٣,٤٨٦

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع التوفير

ودائع لأجل

المجموع

- تتضمن مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول صلاوة المصرف الى نقدة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ١٣٤,٤٤٩,٢٦٦ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مقابل ١٥,٢٧٣,٩٩٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣٥٤,٥٨٠,١٢٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ مقابل مبلغ ١٥٥,٧٣٧,٣٦١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٢,٣٦٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة الم سحب) مبلغ ٩,٣٤٨,٨٢٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و ١٤,٥٢٠,٢١٤ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥,٨١٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(١٣) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالآلاف الدنانير	
٦,٤٦٥,٠٣٥	١,٨١١,٠٠٩
٧٢,٤٧٥,٥٧٩	٤٣,٣٧٥,٧٣٠
١٠,٤٢٠,٢٣٤	٩,٨٠٧,٤٤٨
١٤٥,٥٩١	١٦٨,٠٧١
٨٩,٥٠٦,٤٣٩	٥٥,١٦٢,٢٥٨

تأمينات مقابل تسهيلات الائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات الضمان

تأمينات أخرى

المجموع

(١٤) أموال مقرضة

تمثل الأموال المقرضة قروض من البنك المركزي العراقي و كانت الحركة على هذه القروض كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
5,200,000	17,042,850	رصيد بداية السنة
13,550,000	24,711,749	الممنوح خلال السنة
(١,٧٠٧,١٥٠)	(٧٧٥,٧٢٠)	الأكساط المدفوعة خلال السنة
١٧,٠٤٢,٨٥٠	٤٠,٩٧٨,٨٧٩	رصيد نهاية الفترة

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٤٥,٢ مليار دينار عراقي كما بنهاية ايلول ٢٠٢٠ عام كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

- ١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ٤٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٥٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي
- ٢- لا تزيد النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقروض عن ٠,٨٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٢٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي.
- ٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪ للقروض التي تتراوح مبالغها بين ٥ - ١٥ مليون دينار عراقي و ١,٩٪ للقروض التي تزيد عن ١٥ مليون دينار عراقي.

(١٥) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية السنة	المكون خلال الفترة/السنة	ما تم رده للايرادات	رصيد نهاية الفترة/السنة	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٤,١٢٦,٠٧٤	٢٣٠,٩٦١	-	٤,٣٥٧,٠٣٥	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٤,١٢٦,٠٧٤	٢٣٠,٩٦١	-	٤,٣٥٧,٠٣٥	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
٤,١٢٦,٠٧٤	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	المجموع
رصيد بداية السنة <td>المكون خلال الفترة/السنة <td>ما تم رده للايرادات <td>رصيد نهاية الفترة/السنة <td></td> </td></td></td>	المكون خلال الفترة/السنة <td>ما تم رده للايرادات <td>رصيد نهاية الفترة/السنة <td></td> </td></td>	ما تم رده للايرادات <td>رصيد نهاية الفترة/السنة <td></td> </td>	رصيد نهاية الفترة/السنة <td></td>	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي
-	٤,١٢٦,٠٧٤	-	٤,١٢٦,٠٧٤	المجموع

(١٦) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢,٢٩٦,٢٩٨	٢,١١١,٩٢٣	الرصيد بداية السنة
٦٠,٠٠٠	١٢,١٥٣	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٢,٤٨٧,٥٥٤)	(٢,٠٨٣,٠٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٢,٢٤٣,١٧٩	٢,٩٨٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢,١١١,٩٢٣	٣,٠٢٥,٩٨٤	رصيد نهاية الفترة
		ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢,١٠١,٧٩٠	٢,٩٨٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	١٢,١٥٣	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,١٠١,٧٩٠	٢,٩٩٧,١٥٣	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البلوك في العراق ١٥٪.

- قام المصرف بتقديم كشوفته للاعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ هذا و لم تتم الهيئة العامة للضرائب بمراجعة هذه الكشوفات حتى تاريخ هذه القوائم المالية الموحدة.

ج- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	
١٤,٦٥٠,٠٣٦	الربح المحاسبي
-	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٢٤٩,٩٦٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٩,٩٠٠,٠٠٠	الربح الضريبي
%١٥	نسبة ضريبة الدخل
٢,٩٨٥,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
%٢٠,٣٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٨) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
		تسهيلات التعمية مباشرة: للأفراد (التجزئة) :
٨	٤٨٩	حسابات جارية مدينة
١,٦٤٠,٢٢٣	٤,٦٩٠,٢٩٤	قروض وكمبيالات
٢٧,٥٤٦	٣٥,٥٧٧	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٥٩٢,٩٧٠	٥٨١,٣٢٩	حسابات جارية مدينة
٦,٥٢٦,٤٩٩	٨,٤٨٧,٧٢٤	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٢٨٣,١٨٤	١,٣٩٢,٨٨٨	قروض وكمبيالات
٥٣,٨٠٨	٧,٦٧١	أرصدة لدى البنك المركزي
-	١٢٠	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	٢,٤٠٥,٧٩٣	فوائد سندات خارجية
٥٢٧,٥٨٧	٤٥٦,٦٣١	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠,٦٢٨,٨٤٨	١٨,٠٥٨,٥١٧	المجموع

(١٩) مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الديناتير	بآلاف الديناتير	
		ودائع صلاء:
٨,١٦٤	١٩٧,٥٦٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٥٣,٣٦٠	٨٢٣,٨٤٦	ودائع توفير
١,٧٩٤,٦٦٤	٢,٥٣٧,٤٨٣	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٨٣,٦٥٠	١٦٤,٤٤٢	أموال مقترضة
-	١٥٦,٧٨٢	فوائد التزام عقود الاجار
-	٧٩٥,٧١٨	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
٢,٦٣٩,٨٣٨	٤,٦٧٥,٨٣٩	المجموع

(٢٣) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الدراهم	بآلاف الدراهم	
٩٦٢,٧٠٨	١,٦٦٤,٤٧٣	خدمات مهنية واستشارات
١,٥٥٢,٠٨١	١,٣٠٤,٨٢٣	إيجارات وخدمات
٩٧٠,١٧٢	١,٢٠٥,٤٢١	إتصالات وانترنت
٦٨٤,٨٥١	٨٢٦,٨٨١	اشتركاكات ورسوم وخصص
٣٢١,٧١٨	٣١٢,٧٥٣	إعلانات
٢٧٤,٨٠٣	٣٦٦,٠٨٦	صيانة
٢٨٥,٣٥٩	٣٣٠,٢٠٥	خدمات قانونية
٢٤٠,٧٧٤	٢٤٥,٢٥٦	تأمين
٤٣٧,٨٥٧	١٧٤,٦١٦	سفر وإيفاد
١٦٧,٦٤٧	٢١٢,٦٥٤	الوقود والزيوت
١٦٣,٠٨٢	١٨٥,٦٦١	قرطاسية
١١٧,٨٦٨	٨١,٦٧٢	استنجا ووسائل نقل وانتقال
٢٩,٩٩٩	٢٠,٢٦٤	ضيافة
٥٣,٣١٠	١,٨٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٥٤,٠٠٠	٣٨٤,٠٠٠	التبرعات للغير
٤,٤٤٥	٢٥,٧٧٠	غرامات وتعويضات
٣,٤٥٢,١٥٩	284,562	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٣٦١,٣٣٤	٢٧٣,٣٢٠	أخرى
١٠,١٣٤,١٦٦	٧,٩٠٠,٢١٦	المجموع

* يمثل حساب تعويضات و غرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/٩١٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤) وان الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط رصيد مبالغ الغرامات المتبقية الاجمالية على ٤٥ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات.

(٢٤) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك
٥,٦٠٦,٧١٢	١١,٦٥٢,٨٨٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
فلس / دينار	فلس / دينار	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة)
٠,٠٢٢	٠,٠٤٧	ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٢٥) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢١٦,٥٣٤,٠٠٦	١٩٥,٣٧٢,٥٤٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٤,٠١١,٢٧٧	٢٣٤,٢٧٢,٦٦٣	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
-	١١٥,٧٥٥	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥,١٢٧,٧٣٨)	(٢٨١,٧٥٧)	المجموع
٣٨٥,٤١٧,٥٤٥	٤٢٩,٤٧٩,٢١٠	

(٢٦) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية :

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الاوراق المالية

قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية المسائدة.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٥٣,٧٨٠,٦٣٣	٢٠٨,٧٦٤,٩٦٥	بنود داخل قائمة المركز المالي:
-	-	ارصدة لدى البنك الام
-	-	ارصدة من البنك الام
٣,٧٠٧,٧٠٩	٣,٩٤٥,٧٣٠	بنود خارج قائمة المركز المالي:
		تسهيلات غير مباشرة

(٢٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
موجودات مالية			
٥١,٧٠٦,١٣٢	٦,٣٤٨,٤٢٩	-	٥٨,٠٥٤,٥٦١
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر			
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)			
موجودات مالية			
٣٠,٨٦٥,٠٠٩	٦,٣٧٨,٤٢٩	-	٣٧,٢٤٣,٤٣٨
موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر			

(٢٨) مخاطر الائتمان

(١) قياس مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمد المصرف أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر المصرف الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

(٢) احتمالية التعثر (PD)

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

(٣) الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) / الضمانات ومخلفات المخاطر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم المصرف بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصصة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

الضمانة	نسبة الخسارة من الضمانة
- التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	%٠
كفالات بنكية مؤهلة	%٢١
- رهن أسهم وسندات مالية	%٧١
- رهن عقارات وأراضي	%٢٥
- رهن سيارات	%٥٢
- كفالة الشركة العراقية للكفالات	%٢٦

(٤) التعرض عند التعثر (EAD)

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص المصرف التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للبنك المطالبة بسداد مبلغه أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

٥) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من أي تعرض، يقوم المصرف بمقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقارير ، مع

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

بالنسبة للتقييم السابق، فإن المصرف سينظر في المعلومات المعقولة والمثبتة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للبنك والتقييم الائتماني والمعلومات المستقبلية.

٦) درجات مخاطر الائتمان

يعتبر توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء عنصراً أساسياً في عملية قياس وتقييم المخاطر الائتمانية، حيث تُعتبر مخرجات نظام التصنيف الائتماني والمتمثلة بدرجات المخاطر أساس مكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يقوم على تحليل مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية والاقتصادية وضمن نماذج تصنيف متخصصة تتناسب مع طبيعة التعرض ونوع المقرض، ومنها يتم تحديد التنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانتقال التعرض من تصنيف ائتماني إلى آخر.

٧) وضع هيكل مدة احتمالية التعثر

درجات مخاطر الائتمان هي مخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر. يقوم المصرف بجمع معلومات عن الأداء والتعرض لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقرض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان خارجية.

يستخدم المصرف نماذج إحصائية لتحليل المعلومات التي تم جمعها وصل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت.

يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغييرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في إهمال السداد) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: (مثال: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). وبالنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم المصرف بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر أدناه حول استخدام النظرة المستقبلية). ثم يستخدم المصرف هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتمالات التعثر.

٨) تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

يحدد المصرف أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية ٩٠ يوماً وأكثر.

المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

• يعتبر المصرف أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).

• يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.

• يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.

• يقوم المصرف ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.

- يوافق المصرف على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك الى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المصرف طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المصرف.

يكون المقترض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المصرف لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي يحتفظ بها المصرف، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المصرف.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبى أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١ - المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة اثني عشر شهراً التالية.

٢ - المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣ - المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقررة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية المصرف تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٩) أهمية معايير تصنيف المراحل:

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبني.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغيير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد ٤٥ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠

يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد ٤٥ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد ٤٥ يوماً وأكثر وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢٠
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل تبلغ E ، D ، بالإضافة إلى درجة مخاطر F مرتبطة بمستحقات لمدة ٤٥ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد ٩٠ يوماً وأكثر
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد ٩٠ يوماً وأكثر
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحقات لمدة ٩٠ يوماً وأكثر
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

(١٠) استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم المصرف باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبني وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماثياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤثرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محافظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

١١) حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

مستكون الجهات الموضحة أدناه مشاركين رئيسيين وبما يرتبط بأعمالهم في تطبيق المعيار بشكل فعال ومتكامل .

- مجلس الإدارة :

- ١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام والمسؤوليات الواردة فيها .
- ٢- الموافقة على السياسات والفرضيات والنماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.
- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجيتي المصرف ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، والية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .
- ٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .

- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :

- ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
- ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة بالتنفيذية في المصرف باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
- ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
- ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .

- لجنة التدقيق :

- ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماثلها لمتطلبات المعيار.
- ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف

- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :

- ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
- ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .

- إدارة المخاطر:

- ١- التنسيق ما بين الإدارات والدوائر بهدف إدارة عملية تطبيق المعيار .
- ٢- تحديد منهجيات ومعايير التصنيف واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة .
- ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف وحسب تحليل القجوة .
- ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأصول المقترحة والمستخدم .
- ٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .

- الإدارة المالية :

- ١- إعداد نماذج الأصول وسياسة وإجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار.
- ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
- ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات المصرف

- مراقبة الائتمان:

- ١- تعريف تصنيف المراحل لكل عميل
- ٢- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل عميل
- ٣- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إدارة التدقيق الداخلي :

- ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
- ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار.
- ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف .

عل الرغم من استمرارية حالة عدم اليقين من أثر وباء كوفيد - ١٩ إلا أن التغييرات التي تم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على مؤشرات الاقتصاد الكلي تعكس درجة مقبولة من التوقعات والنظرة المستقبلية الخاصة بهذا الأثر.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد- ١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المصرف معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تفشي وباء كوفيد- ١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء إلى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب إغلاق المنافذ الحدودية للدولة.

قام المصرف عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
 ٢. الأثر على حوالات المغتربين
 ٣. الأثر على المنح الخارجية
 ٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري
- وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:
١. انخفاض أسعار النفط
 ٢. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
 ٣. المبادرات الحكومية ومؤسسة الضمان الاجتماعي
 ٤. تخفيض أسعار الفوائد

وكنتيجة لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩ ، قامت المصرف بإجراء التعديلات التالية ، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة :
١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للمؤشرات الاقتصادية ما نسبته (٦٠%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (٤٠%) و (٠%) على التوالي

٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء موفيد - ١٩ ، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقترب إلى (High Risk)

٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (PD%) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي ، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية

٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (LGD%) ، حيث ارتفعت نسب الاقتطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية ، رهونات السيارات والألات ، والأسهم المرهونة

إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف يواصل المصرف إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة من عدم اليقين وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة، تتوقع الإدارة وضوحاً أكبر لأثر كوفيد- ١٩ على نتائج أعمال المصرف وحجم الخسائر الائتمانية المتوقعة والأثر على السيولة في نهاية الربع الثاني.

(٢٩) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٢٨٠,٤٢٥,٦٤٥	-	٢٨٠,٤٢٥,٦٤٥	الاعتمادات والقبولات
٤,٥٣٧,٥٦٧	٦٩٤,٠٧٠	٣,٨٤٣,٤٩٧	المقوف غير المستغلة
٥٩,٨٦٧,٤٠٦	٤,٨٤٣,٣١٤	٥٥,٠٢٤,٠٩٢	الكفالات
٣٤٤,٨٣٠,٦١٨	٥,٥٣٧,٣٨٤	٣٣٩,٢٩٣,٢٣٤	

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة	٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (مدققة)
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	١,٥٨١,٠٣٩	٣٠٠,٢٨٣,١٦٦	الاعتمادات والقبولات
١,٣٤٤,٦٠٥	-	١,٣٤٤,٦٠٥	المقوف غير المستغلة
٥٠,٨٣٠,٢٥٥	١,٥٧١,٢٦٠	٤٩,٢٥٨,٩٩٥	الكفالات
٣٥٤,٠٣٩,٠٦٥	٣,١٥٢,٢٩٩	٣٥٠,٨٨٦,٧٦٦	

(٣٠) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)
ارتباطات والتزامات التمتانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٠١,٨٦٤,٢٠٥	٢٨٠,٤٢٥,٦٤٥	اعتمادات صادرة
٤٦,٤٠١,٧٢٨	٤٦,٠٠١,٦٩٠	اعتمادات واردة معززة كفالات:
٥,٥٥١,٣٣٧	٤,٩٥٤,١١٥	- دفع
٤٢,٥٨٢,٧٩٦	٥٠,٦٠٩,٦٩٠	- حسن تنفيذ
٢,٦٩٦,١٢١	٤,٣٠٣,٦٠٠	- أخرى
١,٣٤٤,٦٠٥	٤,٥٣٧,٥٦٧	سوق تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة
٤٠٠,٤٤٠,٧٩٢	٣٩٠,٨٣٢,٣٠٧	المجموع

(٣١) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

١. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع						
٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	أخرى بالآلاف الدنانير	الخزينة بالآلاف الدنانير	المؤسسات بالآلاف الدنانير	الأفراد بالآلاف الدنانير	
٢٩,٩٠١,٧٨٢	٤١,٤٤٠,٨٢٥	٢,٢٥٤,١٤٤	٧,١٢٠,٨٩٨	٢٦,٧٠٢,٤٢٢	٥,٣٦٣,٣٦١	إجمالي الإيرادات
(١,٠٣٥,٧١٢)	(٦٣٣,٧٣٩)	-	(١١٥,٧٥٥)	(٨١١,٣٢٠)	٢٩٣,٣٣٦	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة
٢٥,١٥٥,٠٣١	٣٣,٥٠٣,٣١٧	٢,٢٥٤,١٤٤	٤,٣٣١,١١٨	٢٣,٥٦٨,١٥٥	٣,٣٤٩,٩٠٠	نتائج أعمال القطاع
(١٧,٢٤٤,٠٢١)	(١٨,٨٥٣,٢٨١)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٧,٧٠٨,٥٠٣	١٤,٦٥٠,٠٣٦	-	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضرائب
(٢,١٠١,٧٩٠)	(٢,٩٩٧,١٥٣)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٥,٦٠٦,٧١٢	١١,٦٥٢,٨٨٣	-	-	-	-	صافي ربح الفترة
٦٦٩,٨٠٨,٠٢٥	٨٦٢,٥٨٩,٤٩١	٢١٧,٣١٩,٢٢٥	٣٥٢,١٦٩,٩٥٠	٢١٦,٥١٢,٩٠١	٧٦,٥٨٧,٤١٥	إجمالي موجودات القطاع
٤٠٦,٤٢٦,٥٠٤	٥٩٦,٩١٨,٤١٧	٢٢,٠١٩,٧٨١	٤١,٢٦٠,٦٣٦	٤١٤,٠٥٦,٤٤٣	١١٩,٥٨١,٥٥٧	إجمالي مطلوبات القطاع
٣٠,٣٩٧	-	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(١,٦٠٧,٥١٥)	(٢,٦٦٠,٨٧٥)	(٢,٦٦٠,٨٧٥)	-	-	-	الإستهلاكات والإطفاءات

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير
٤٠,٧٦١,٦٥٥	٤١,٤٤٠,٨٢٥	-	١٢٠	٤٠,٧٦١,٦٥٥	٤١,٤٤٠,٧٠٥
٦٣٢,٠٣٧,٧٨٦	٨٦٢,٥٨٩,٤٩١	١٧٠,١٦٥,٧٥٦	٢٣٢,٣٤٣,١٣٥	٤٦١,٨٧٢,٠٣٠	٦٣٠,٢٤٦,٣٥٦
٣٥,٩٨٧	١١,٨٦٧	-	-	٣٥,٩٨٧	١١,٨٦٧

إجمالي الإيرادات

مجموع الموجودات

المصاريف الرأسمالية

(٣٢) إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال
- حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المتراكمة
- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للاسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، ان البنود ادناه كما هي ظاهرة في القوائم المالية الموحدة حسب الأنظمة العراقية الصادرة عن البنك المركزي العراقي:

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
		بنود رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,١٢٧,٦٧٧	٣,٢٠٩,٣٤٨	كفاية الاحتياطيات المعلنة
(١,٥٩٦,٨١٥)	(٨,٦٥٣,٦٠٩)	الأرباح المدورة
٢٥٣,٥٣٠,٨٦٢	٢٤٤,٥٥٥,٧٣٩	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٦,٦٣٩,٨٦٣	١٢,٠٤١,٥٢٥	التخصيصات العامة
٦,٦٣٩,٨٦٣	١٢,٠٤١,٥٢٥	مجموع رأس المال المساند
٢٦٠,١٧٠,٧٢٦	٢٥٦,٥٩٧,٢٦٤	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
١٩٩,٨٨٥,٢١٦	٣٦٣,٩١١,٧٥٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٢٢٤,٦٥٢,٤٥٦	٢٢٧,٣٠٤,٨٣٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
%٦١,٢٨	%٤٣,٤٠	نسبة كفاية رأس المال (%)

(٣٣) القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي وذلك ضمن النشاط الطبيعي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ و في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٣٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير بعض أرقام القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لنهاية الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تدوير أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ وأرقام القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لنهاية الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ ولم ينتج عن إعادة التدوير أي أثر على الأرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٩.