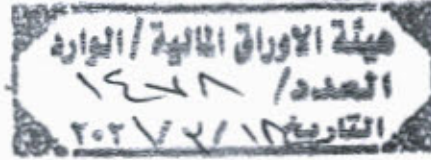




العدد: ٤٨٤/م
التاريخ: ٤.١٢/٣/١٧



إلى/السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

م/ الحسابات الختامية لعام 2020/

بصديكم تحياتنا ..

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية المصدقة لعام 2020 المعدة وفقاً لمعايير التقارير
المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية .

..راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا توجيهاًكم..

...مع التقدير ...

عبد النور

د. وليد موريس عبدالنور
المدير المفوض



الذخائر
لأهل المنصور
٢١١٨

المرفقات /
التقرير السنوي لعام 2020 .

M. alshaykh

مصرف المنصور للإستثمار
(ش.م.خ)

رأس المال (250.000.000.000) دينار
مدفوع بالكامل

التقرير السنوي الخامس عشر
والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في
2020/12/31

المحتويات

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

بسم الله الرحمن الرحيم

دعوة إلى السيدات والسادة المساهمين الكرام في مصرف المنصور للإستثمار (ش.م.خ)
المحترمين

م / إجتماع الهيئة العامة السنوي

تحية طيبة :


بمناسبة الإنتهاء من إعداد الحسابات الختامية للمصرف للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والتقرير السنوي الخامس عشر عن نشاطه خلال عام 2020 وعملاً بأحكام المادتين (86 و 87 / ثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل ، وتنفيذاً لقرار مجلس ادارة المصرف في اجتماعه المنعقد في 31 / 12 / 2021 ، يسرنا دعوتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة السنوي الذي سيعقد في قاعة ببغداد في الساعة من صباح يوم الموافق / / 2021 ، وفي حالة عدم اكتمال النصاب القانوني يؤجل الإجتماع الى يوم الموافق / / 2021 في نفس المكان والزمان المعينين ، للنظر في فقرات جدول الأعمال المدرجة ادناه :

- 1- مناقشة تقرير مجلس الادارة عن نشاط المصرف خلال سنة 2020 والمصادقة عليه .
- 2- مناقشة تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليه .
- 3- مناقشة البيانات المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 والمصادقة عليها.
- 4- إقرار مقسوم الأرباح واحتجاز احتياطي التوسعات .
- 5- تخصيص نسبة 1% من الأرباح للأغراض الاجتماعية.
- 6- تعيين مراقبي الحسابات لعام 2021 وتحديد اجورهما وفق تعليمات مجلس المهنة .
- 7- إبراء ذمة السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم .

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

بإمكانكم الحصول على نسخة من كراس مواد الاجتماع من الإدارة العامة للمصرف .

يسرنا أن نرحب بكم اجمل ترحيب ونشكركم مع فائق التقدير .


مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الادارة


Mansour Bank
شركة مساهمة خاصة

أعضاء مجلس الإدارة

اعضاء مجلس الادارة المنتخب من قبل الهيئة العامة المنعقدة بتاريخ 2020/10/28

❖ أعضاء مجلس الإدارة

- السيد مهدي محمد جواد الرحيم
المنصب: رئيس مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية: كلية القانون دبلوم دراسات عليا في القانون جامعة القاهرة
خبير في القانون الدولي، المصارف، وإدارة الشركات
- السيد يوسف محمود النعمه
المنصب: نائب رئيس مجلس الإدارة ممثل بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
المؤهلات العلمية: بكالوريوس إدارة طيران – ماجستير إدارة أعمال
مدير عام - دائرة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات للمجموعة في بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق)
- الدكتور وليد عبد النور
المنصب: عضو مجلس إدارة – المدير المفوض
المؤهلات العلمية: دكتوراه في إدارة الأعمال
35 سنة خبرة مصرفية في مجال المصارف و الخدمات المالية
- السيد احمد نزهت الطيب
المنصب: عضو مجلس إدارة
المؤهلات العلمية: بكالوريوس في الاقتصاد
إدارة محافظ استثمارية و مالية
- الدكتور زيد عبد الستار البغدادي
المنصب: عضو مجلس إدارة
المؤهلات العلمية: دكتوراه علوم حاسبات تقنية المعلومات
رجل أعمال
- السيد عادل علي المالكي
المنصب: عضو مجلس الإدارة
المؤهلات العلمية: دبلوم حاسب آلي – كلية قطر للتقنية
مدير عام إدارة تكنولوجيا المعلومات في بنك قطر الوطني
- السيد خالد أحمد خليفة السادة
المنصب: عضو مجلس إدارة
المؤهلات العلمية: دبلوم عالي في العلوم المصرفية
مدير عام - دائرة الأعمال الدولية
- أمانة السر: المستشار السيد عبد الباقي رضا
المؤهلات العلمية: ماجستير إدارة الأعمال.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كلمة السيد رئيس مجلس الإدارة

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين
السلام عليكم .

يسرني ان ارحب بكم و نيابة عن زملائي اعضاء مجلس ادارة المصرف ، و ان اقدم لكم التقرير السنوي الخامس عشر عن نشاط مصرف المنصور للاستثمار عام 2020 .

لقد كان عام 2020 من اكثر الاعوام مأساوية بالنسبة للاوضاع الاقتصادية حيث كانت نسبة الضرر على الاقتصاد العالمي يوازي خمسة اضعاف اضرار الحرب العالمية الثانية ، و ثلاثة اضعاف اضرار الازمة المالية العالمية عام 2008، ففي اعقاب الفوضى العارمة التي خلقتها جائحة كورونا ، انعكس الزخم الايجابي الناتج عن تسارع نمو الطلب العالمي عام 2019 ، وتحول بسرعة الى ركود وتدهور اقتصادي جاد ، وتوقفت التجارة العالمية مع تراجع التدفقات التجارية التي اجبرت العديد من المصارف المركزية الى اتخاذ قرارات بتخفيض اسعار الفائدة ودعمت النظام المالي بضخ كميات هائلة من السيولة للاسواق.

لم يخرج الاقتصاد العالمي بعد من دائرة الخطر ولكن بدأت ما يمكن وصفه بعملية التعافي والانتعاش الاقتصادي الواعد مع الاعلان عن احراز تقدم سريع لتطوير اللقاحات للحد من انتشار وباء كوفيد19 .

لقد تأثر العراق كما جميع دول المنطقة بتداعيات وباء الكورونا و زاد عليها استمرار التوترات السياسية والاقتصادية، الامر الذي انعكس وبشكل اكبر على بينته الداخلية ، من عجز كبير في الموازنة ونقص في السيولة ، بناء عليه قامت الحكومة العراقية برسم سياسة اقتصادية اصلاحية، مالية ونقدية ترجمت باعادة النظر في موضوع خطة خماسية لتنويع مصادر الدخل وتخفيض الاعتماد على النفط كمورد شبه وحيد للايرادات اضافة الى تكثيف الجهود لتخفيض الانفاق حسب الورقة البيضاء التي تمثل خطة اصلاح طموحة.

لقد استمر البنك المركزي العراقي بتعزيز اركان الاستقرار النقدي من خلال السياسات الحصيفة في الرقابة والدعم المستمر للقطاع المصرفي ، الامر الذي ساهم على الرغم من الاوضاع الصعبة ، في المحافظة على سلامة ومثانة القطاع كما استمر العمل على تطويره بما يتناسب مع المعايير الدولية .

ان طموح مجلس الادارة هو ان نصبح مصرفاً أكثر فعالية وتنوعاً مع استمرارنا في تعزيز اطار الحوكمة وتحسين الضوابط والشفافية الامر الذي تصبح حيوية ويعزز سمعة المصرف ، كما تم تعزيز التوعية بالمخاطر وادارتها وتطوير اجراءات وانظمة مراقبة المخاطر والسيطرة عليها حيث نسعى الى تعزيز ثقافة ادارة المخاطر .

لقد توقفت كافة الانشطة والعمليات المختلفة لفترة تجاوزت أشهر تلتها عودة محدودة و مرافق فترة الاشهر الثلاثة الاخيرة من عام 2019 من عدم استقرار و مظاهرات ونقص كبير في حجم السيولة في الاسواق وبالرغم من هذه التحديات فقد تحققت ارباح اجمالية بمبلغ 8,13 مليار دينار، بالتركيز على الايرادات التشغيلية وتنوع مصادر الدخل وتقليل التركيز مع زيادة التخصيصات الاجمالية لرفع قدرة المصرف على مواجهة التحولات والمخاطر المحتملة . وقد اثمرت الجهود تخفيض نسبة الديون غير المنتجة من 68% خلال عام 2019 الى 44% خلال عام 2020 ، كما واصل المصرف الجهد لتحقيق جودة الاصول حيث بلغت نسبة السيولة (107%) وحافظ المصرف على نسبة عالية من ناحية الملاءة المالية فقد بلغ معدل كفاية راس المال (210%) وهو يفوق بكثير النسب الدولية مما يدل على متانة القاعدة الرأسمالية و الوضع المالي المتين للمصرف ، كما ارتفعت القروض الى الودائع بنسبة (11%) ونمت حقوق المساهمين بنسبة (2%) ، وارتفعت الاحتياطات العامة حيث بلغت (7,766,138,730) ديناراً، وقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 منذ العام 2019 .

لقد بدأ المصرف خلال عام 2020 بتقديم مجموعة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية للشركات تشمل تمويل المشاريع و الخدمات المصرفية التجارية و خدمات الخزينة وادارة النقد، اضافة الى تشكيلة واسعة من الخدمات المصرفية للافراد يتم تقديمها من خلال شبكة من الفروع واجهزة الصرافات الآلية.

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام :

بعد ان قمنا خلال عام 2020 بتقديم خدمات مصرفية للأفراد تتناول القروض الشخصية و السكنية و بطاقات الصراف الآلي بدأنا عام 2021 بتقديم خدمات اضافية : بطاقات الائتمان ، توظيف الرواتب، القروض التجارية الصغيرة ، والتحويل الخارجي من خلال نظام Western Union .

ومتابعة العمل على توسيع قاعدة العملاء لدينا و نود ابلاغكم باننا سوف نبدأ قريبا بمشروع Digital Banking و نظام الالكتروني للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان، اضافة الى نظام خاص بالموارد البشرية من التطوير الى الاحلال.

كما نتعهد برفع مستوى الخدمة وتحسين التعامل لزيادة ثقة عملائنا مؤكداً لهم الاستمرار بذات النهج لضمان استثماراتهم وودائعهم وتلبية متطلباتهم المصرفية.

ان النتائج التي تحققت في ظل تلك الظروف جاءت نتيجة المثابرة والعمل المتواصل والسليم والدعم والمساندة من : البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وهيئة الاوراق المالية وسوق العراق للاوراق المالية والتي نعرب لها عن شكرنا وتقديرنا .

وفي الختام اود ان اتقدم بخالص الشكر للمساهمين والموظفين كافة ، واعرب عن الثقة باننا من خلال دعمكم المتواصل سنستمر بخطى ثابتة لتحقيق استراتيجية واهداف المصرف وبتنوع النمو سنواصل تحقيق عائدات أفضل على المدى الطويل.

والسلام عليكم

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الادارة

مصرف المنصور
Mansour Bank
شركة مساهمة خاصة

نبذة عامة عن مصرف المنصور للإستثمار

نبذة عن مصرف المنصور للاستثمار

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

وصف أنشطة المصرف:

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة

مجلس الإدارة :

• الأعضاء الأصليون

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

• الأعضاء الاحتياط

| عدد الأسهم (*) | الاسم |
|----------------|---------------------------|
| 1,000,000 | رند مهدي محمد جواد الرحيم |
| 2,000 | محمد جابر ابراهيم |
| 623,380,479 | نوري موسى محمد الموسوي |
| 2,000 | اسماعيل محمد ممدني |
| 13,000,000 | منير عبد الرزاق الوكيل |
| 2,000 | نمر مرشد نمر |
| 1,000,000 | لينى انور عبد الصاحب |

* بحسب سجل المساهمين كما في 2020/12/31

❖ المزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

- لم يحصل أي من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على أية مزايا أو بدلات حضور تخص العام 2020 ، و قد قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في 2020/10/28 منح رئيس المجلس مكافأة مبلغ خمسة عشر مليون دينار ، و منح الاعضاء مبلغ عشرة ملايين دينار لكل منهم عن سنة 2019 ، و بناءً على اعتراض دائرة تسجيل الشركات و طلب تنزيل مبالغ المكافآت الى النصف سيجري العمل بهذا الطلب .

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

| عدد الأسهم(*) | نسبة الملكية | المساهم |
|-----------------|--------------|---------------------------------------|
| 135,468,493,759 | %54.19 | بنك قطر الوطني (ش.م.ع.ق) |
| 13,703,984,377 | %5.48 | نزهت محمد طيب طاهر |
| 11,481,220,954 | %4.59 | مهدي محمد جواد الرحيم |
| 7,258,683,243 | %2.90 | سليمان عبدالقادر عبدالمحسن ابراهيم |
| 7,258,683,231 | %2.90 | عصام عبدالقادر عبدالمحسن المهديب |
| 7,258,683,231 | %2.90 | عماد عبدالقادر عبدالمحسن ابراهيم |
| 5,603,348,480 | %2.24 | MERCHANT BRIDGE HOLDINGS INC |
| 4,561,534,812 | %1.83 | خالد مساعد السيف |
| 4,146,945,529 | %1.66 | عبدالعزیز بن محمد بن محمد العبدالقادر |
| 3,786,073,892 | %1.51 | سامي بن مساعد السيف |
| 3,396,135,093 | %1.36 | احمد نزهت محمد طيب |
| 3,387,164,452 | %1.36 | عدنان موسى محمد الموسوي |
| 3,307,547,706 | %1.32 | محمد بن مساعد السيف |
| 3,195,885,258 | %1.28 | زيد عبدالستار محمد البغدادي |
| 3,195,885,258 | %1.28 | محمد عبدالستار محمد البغدادي |

* بحسب سجل المساهمين كما في 2020/12/31

❖ الإدارة التنفيذية:

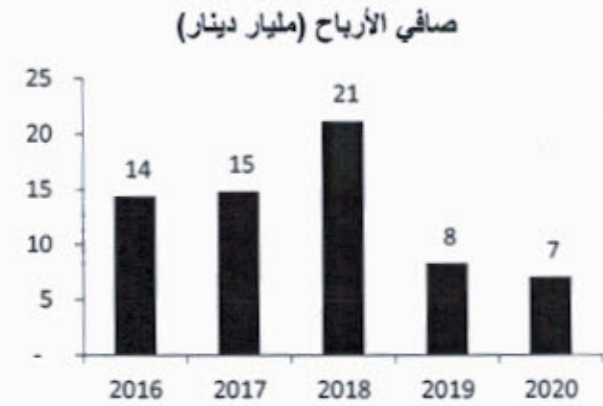
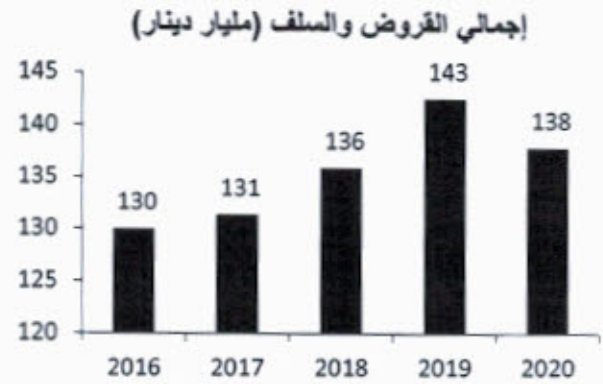
| المسمى الوظيفي | الخبرة | الشهادة | الاسم |
|---|--|------------------------------------|----------------------------|
| المدير المفوض | 35 سنة خبرة في المجال المصرفي | دكتوراه بإدارة الأعمال | السيد وليد موريس عبد النور |
| مستشار وامين سر مجلس الإدارة | 61 سنة خبرة في مجال التأمين و المصارف | ماجستير إدارة أعمال | السيد عبد الباقي رضا |
| معاون المدير الفوض | 22 سنة خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس إدارة وإقتصاد- محاسبة | السيد علي سلمان سعيد |
| رئيس الإدارة المالية | 12 سنة خبرة في المجال المصرفي | ماجستير في المصارف الإسلامية | السيد معاز خيرى الأسدي |
| مدير القسم الإداري والخدماتي | 24 سنة خبرة في مجال الشؤون الإدارية | إجازة في الهندسة الميكانيكية | السيد رامي نقولا موسى |
| مدير قسم الإنتمان | 28 سنة خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس آداب | الآنسة أمل مشتت جبارة |
| مدير مخاطر الإنتمان | 11 سنة خبرة في المجال المصرفي | دكتوراه في إدارة المخاطر | السيد تموز هاني الراهب |
| مدير قسم تقنية المعلومات | 15 سنة خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس علوم حاسبات | السيد زيد رشيد |
| مدير قسم الرقابة الداخلية | 8 سنوات خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس علوم محاسبة | السيد فراس محمد علي |
| مراقب الامتثال | 15 سنة خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس قانون | السيد سعد مهند |
| مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال و تمويل الارهاب | 13 سنة خبرة في المجال المصرفي | بكالوريوس علوم هندسة برامجيات | السيدة زهراء رسمي |

❖ اللجان التنفيذية :

يعتمد المدير الفوض على عدد من اللجان التنفيذية المتخصصة لمساعدته في القيام بمهامه، وهذه اللجان هي:

- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الإستثمار والموجودات والمطلوبات . (الاصول و الخصوم)
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
- لجنة الموارد البشرية .
- لجنة الإفراض المشتركة.
- لجنة المشتريات .
- اللجنة الادارية .

المؤشرات المالية الرئيسية



❖ تحليل نتائج الأعمال:

- بلغت صافي أرباح مصرف المنصور للإستثمار بعد الضريبة والمخصصات لعام 2020 ما مجموعه 7 مليار دينار مقارنة بصافي أرباح مقدارها 8.3 مليار دينار لعام 2019.
- وفيما يلي تفاصيل النتائج التشغيلية التي حققها المصرف خلال عام 2020:
- بلغ إجمالي الدخل التشغيلي المحقق 15.8 مليار دينار خلال عام 2020 منخفضاً بنسبة 11% عن عام 2019.
 - بلغت صافي إيرادات الفوائد 12.5 مليار دينار خلال عام 2020 منخفضاً بنسبة 22% عن عام 2019.
- وجاء هذا التغير نتيجة انخفاض ايراد الفوائد الدائنة بمبلغ 3.5 مليار دينار حيث بلغت الفوائد الدائنة 13.8 مليار دينار خلال عام 2020 مقابل 17.3 مليار دينار خلال العام 2019.
- إن انخفاض الفوائد الدائنة جاء نتيجة انخفاض إجمالي التسهيلات الإئتمانية المباشرة المدرة للدخل خلال عام 2020 بمبلغ 4.5 مليار دينار عن عام 2019 حيث أثرت جائحة كورونا وحظر التجوال الذي ساد عموم البلاد لأشهر خلال العام 2020، كما انخفضت الأرصدة والإيداعات لدى المصارف المدرة للدخل بمبلغ 19.8 مليار دينار بالإضافة إلى انخفاض أسعار الفوائد عالمياً، كما لم يعد هناك حوالات صادرة عن البنك المركزي العراقي خلال العام 2020 وبالتالي لا يوجد أي إيراد للفائدة من هذه الحوالات.
- بلغ صافي الدخل من العمولات 2.6 مليار دينار خلال العام 2020 مرتفعاً بنسبة 131% عن عام 2019.
- وجاء هذا الارتفاع نتيجة الارتفاع بالعمولات المقبوضة من التسهيلات غير المباشرة (اعتمادات وخطابات الضمان)، بالإضافة الى ارتفاع العمولات من الخدمات الأخرى التي يقدمها المصرف.
- بلغت إجمالي المصاريف التشغيلية 8.6 مليار دينار خلال عام 2020 مرتفعة بنسبة 2% عن عام 2019.
 - بلغ مؤشر الكفاءة (إجمالي المصاريف / إجمالي الدخل التشغيلي) 54.4%

❖ تحليل المركز المالي :

- انخفضت موجودات المصرف بمقدار 174 مليار دينار وبنسبة 11.9% عما كانت عليه في نهاية عام 2019 لتصل إلى 1.29 ترليون دينار في نهاية عام 2020.
- انخفضت إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية المباشرة بنسبة 3.2% عن بداية العام حيث بلغت 137.9 مليار دينار كما في نهاية عام 2020.
- انخفضت أرصدة ودائع العملاء بنسبة 15.8% عن بداية العام وبلغت 952 مليار دينار في نهاية عام 2020.
- ارتفعت حقوق الملكية بمقدار 6.9 مليار دينار وبنسبة 2.5% لتصل إلى 286.5 مليار دينار كما في نهاية عام 2020.
- بلغت نسبة كفاية رأسمال 210% في نهاية عام 2020 متجاوزة الحد الأدنى الذي تتطلبه معايير لجنة بازل والبنك المركزي العراقي والبالغ 12%.
- استمر مصرف المنصور للإستثمار بتكثيف الجهود لتحصيل أكبر قدر ممكن من أموال المصرف المتعثرة، حيث انخفضت نسبة الديون المتعثرة من 67.7% نهاية العام 2019 إلى 44.2% نهاية العام 2020.
- بلغ سعر السهم 0.570 ديناراً كما في نهاية عام 2020 مقابل 0.670 ديناراً في نهاية عام 2019.

❖ أداء سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

النشرة السنوية لتداول سهم مصرف المنصور للاستثمار خلال عام 2020 في سوق العراق للأوراق المالية

| اسم المصرف | عدد ايام التداول | القيمة المتداولة/ دينار | عدد الاسهم المتداولة |
|------------------------|------------------|-------------------------|----------------------|
| مصرف المنصور للاستثمار | 150 يوماً | 2 357 079 197 | 3 903 781 445 |

| عدد الصفقات | التغيير | سعر اغلاق السابق 2019 | سعر اغلاق 2020 | المعدل الحالي |
|-------------|-----------|-----------------------|----------------|---------------|
| 1793 | (14,93) % | 0,670 ديناراً | 0,570 ديناراً | 0,600 ديناراً |

| ادنى سعر | اعلى سعر |
|---------------|---------------|
| 0,510 ديناراً | 0,690 ديناراً |

يشكل مصرف المنصور ما يقارب 10% من مجموع عدد الاسهم المتداولة ، كما بلغ عدد الاسهم المشتراة لغير العراقيين حوالي 10% من مجموع عدد الصفقات .

بلغت القيمة الدفترية لسهم مصرف المنصور للاستثمار كما في 31 كانون الأول 2020 (1.15 دينار) مقابل (1.12 دينار) كما في 31 كانون الأول 2019 .

❖ أهداف المصرف لعام 2021:

تم إعداد أهداف المصرف لعام 2021 من خلال تحليل البيئة الخارجية والبيئة الداخلية وفرص النمو المتوقعة في القطاع المصرفي والمركز التنافسي حيث تضمنت الأهداف لعام 2020 المحاور الرئيسية التالية:

المحور المالي:

- البحث عن فرص توظيف أموال في قنوات ذات عوائد مقبولة بمخاطر منخفضة.
- المحافظة على جودة المحفظة الائتمانية وتعزيز المتانة الائتمانية للمصرف.
- معالجة الديون غير المنتجة القائمة ورفع كفاءة التحصيل وتخفيض نسبة الديون غير المنتجة.
- المحافظة على حصة المصرف من الودائع والتسهيلات الائتمانية في القطاع المصرفي العراقي.
- زيادة الإيرادات من غير الفوائد وتحسين نشاط المصرف وحصته السوقية من

- التسهيلات غير المباشرة.
- تحسين مؤشر الكفاءة من خلال ترشيد الإنفاق في كافة مجالات العمل في المصرف وزيادة الإيرادات.
- تخفيض التركزات على محافظ الودائع و القروض حسب السقوف المحددة من قبل مجلس الإدارة .
- تعزيز القاعدة الرأسمالية من خلال المحافظة على نسبة عالية من كفاية رأس المال.

محور العملاء والسوق:

- رفع درجة رضا العميل من خلال تحسين مستوى الخدمة وتعميق أواصر العلاقات معهم ودراسة احتياجاتهم والعمل على تلبيتها.
- دراسة جدوى طرح منتجات وخدمات جديدة وفقاً لاحتياجات العملاء وبما يتناسب مع الظروف المحيطة.
- توسيع قاعدة العملاء من خلال تقديم المنتجات الجديدة التالية التي بدأ المصرف عرضها في الفصل الاخير من عام 2020 و التي سيكون له انعكاس جيد خلال عام 2021 و أهمها :

- 1- توطين الرواتب
- 2- قروض التجزئة
- 3- بطاقات الدفع
- 4- البطاقات الائتمانية
- 5- خدمة ويسترن يونيون
- 6- تفعيل ادارة الشركات
- 7- تفعيل الخزينة و الاستثمار
- 8- زيادة عدد المراسلين الخارجيين

محور العمليات:

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

محور الموارد البشرية:

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

❖ إفصاحات أخرى عن عام 2020:

- لا يوجد اعتماد على موردين محليين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات أو الإيرادات.

- ❖ لا توجد أية حماية حكومية أو امتيازات يتمتع بها المصرف أو أي من منتجاته بموجب القانون والأنظمة أو غيرها كما لا توجد اختراعات أو حقوق امتياز حصل عليها المصرف.
- ❖ لا توجد أية قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها اثر مادي على عمل المصرف أو منتجاته أو قدرته التنافسية.

- ❖ تم إغلاق فرع العمارة بشكل مؤقت حسب موافقة البنك المركزي العراقي.
- ❖ بلغت التبرعات خلال عام 2020 مبلغ 176 مليون دينار كما في الجدول أدناه

| | |
|---|---------------------|
| مبادرة النشاطات المجتمعية - البنك المركزي العراقي | 66,000,000 ديناراً |
| شراء ادوية وسلل غذائية خلال أزمة كورونا في أربيل | 10,000,000 ديناراً |
| تبرع لمواجهة فايروس كورونا عن طريق البنك المركزي | 100,000,000 ديناراً |

- ❖ لا توجد أية شركات تابعة للمصرف.
- ❖ لم يشهد العام 2020 أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة لها تأثير ملموس على بيانات المصرف.
- ❖ يلتزم المصرف بكافة القوانين والأنظمة والتعليمات والمعايير الدولية التي لها علاقة بأعماله، خصوصاً تُطبق معايير الجودة على المصرف.
- ❖ أسماء ومناصب خمسة من موظفي المصرف ممن هم على الملاك الدائم الذين تقاضوا أعلى دخل خلال العام (عدا المدير المفوض):

| الاسم | المسمى الوظيفي |
|--------------------------|------------------------------|
| السيد عبد الباقي رضا | مستشار / امين سر المجلس |
| السيد علي سلمان سعيد | معاون المدير الفوض |
| السيد رامي نقولا موسى | مدير القسم الإداري والخدماتي |
| السيد معاز خيرى الأسدي | رئيس الإدارة المالية |
| الدكتور تموز هاني الراهب | مدير مخاطر الإئتمان |

❖ العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة:

- تجديد العقد السنوي لاستضافة مخدّم للمصرف مع شركة صروح المعرفة بمبلغ (10,550) دولار أمريكي سنوياً
- تجديد العقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (10,000) دولار أمريكي سنوياً لنظام (OFAC)
- التجديد السنوي لعقد صيانة النظام الإلكتروني المصرفي (BANKS) مع شركة (ICSFS) الأردنية ، بمبلغ (84,000) دولار أمريكي سنوياً.
- التجديد التلقائي لعقد تجهيز خدمة الانترنت للادارة العامة للمصرف وفروعه (باستثناء فرعي اربيل والسليمانية) مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بمبلغ (13,410) دولار أمريكي يُدفع كل ثلاثة أشهر.
- تجديد العقد السنوي مع شركة الشبكات الشرقية (East Net) بمبلغ (25,000) دولار أمريكي سنوياً لربط المصرف بشبكة الـ (SWIFT)
- تجديد التعاقد مع شركة الأوائل الأردنية بخصوص رخص الـ (Firewall) لنظام (BANKS) بمبلغ (23,500) دولار أمريكي.
- تجديد رخص الأوراكل لنظام (BANKS) مع شركة أنظمة الحاسبات الأردنية (ICSFS) بمبلغ (35,996) دولار أمريكي سنوياً.
- التعاقد مع شركة الهاشا لخدمات الانترنت الخاص بفرع السليمانية بمبلغ (120,000) دينار شهرياً
- تجديد العقد مع شركة افق السماء للاتصالات لتجهيز خدمة الانترنت بمبلغ (5,100) دولار أمريكي مستمر ويجدد سنوياً.
- التعاقد مع شركة الالهام لنظم وتقنية المعلومات لصيانة نظام الـ (BI) بمبلغ (25,937) دولار أمريكي
- التعاقد مع شركة (Sea Note) اتفاقية صيانة البرامجيات بمبلغ (13.274.000) دينار يُدفع كل ثلاثة أشهر
- تجديد العقد مع شركة العرب (APS) عقد اصدار ، ادارة وتجهيز بطاقات ماستر كارد وفيزا العالمية واجهزة الصراف الآلي واجهزة نقاط البيع بمبلغ (20,000) دولار أمريكي.
- التعاقد مع شركة التاج الفضي لخدمات التنظيف العامة ، لتنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي الجديدة وبمبلغ (4.500.000) دينار شهرياً ولمدة سنة .
- تجديد عقد استئجار العقار تسلسل 1/76 رقم القطعة 1629/6 مقاطعة 20 الداودي ، المشغول من قبل فرع الكرخ بمبلغ (60,000) دولار أمريكي سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ 2020/7/1.
- تجديد عقد استئجار العقار تسلسل 17/53 مقاطعة 38 ، المشغول من قبل فرع الحلة بمبلغ (40 000 000) دينار سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ 2020/11/23.
- عقد استئجار بناية لفرع اربيل المرقمة 45/975/110 محلة 225 - زقاق 1 - اربيل سيطاقان وبمبلغ 72.000 \$ سنوياً .
- تجديد عقد (شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي) بمبلغ (45.402.945) ديناراً يجدد سنوياً .
- عقد نظام الاختبار العالمي بمبلغ \$ 55.000 يدفع لمرة واحدة بتاريخ 2020/8/17 .
- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من فروع المصرف الى البنك المركزي العراقي وبالعكس ، على وفق أسعار محددة ومثبتة في العقد ومعتمدة من قبل الشركة.
- تجديد عقد الحماية الأمنية مع (شركة الإحسان للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة) لحراسة بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (13.420.000) دينار شهرياً .
- التعاقد مع شركة الأعضاء للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة لحراسة بناية فرع البصرة وبمبلغ 3.900 \$ شهرياً .
- التعاقد مع شركة فورس كنك للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة لحراسة بناية فرع السليمانية وبمبلغ 2.400.000 دينار شهرياً .
- التعاقد مع شركة ستير للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة لحراسة بناية فرع اربيل وبمبلغ 3.240.000 دينار شهرياً .

هذا ولم يكن للسيد رئيس مجلس الإدارة أو أي من السادة أعضاء المجلس أو المدير المفوض مصلحة في هذه العقود.

❖ أتعاب مدقق الحسابات المستقل

| البيان | 2019 (دينار) |
|--------------------------------|--------------|
| أتعاب مدققي الحسابات المستقلين | 67,700,000 |

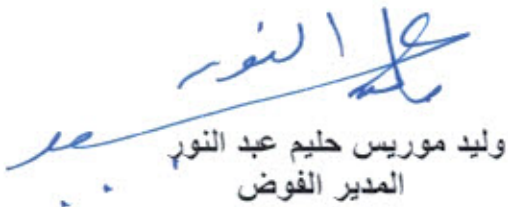
❖ الإقرارات

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



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة


مصرف المنصور
Mansour Bank
شركة مساهمة خاصة


وليد موريس حليم عبد النور
المدير الفوض


مغاز حيري الأسدي
المدير المالي


Haseeb Kadhim Jwaid & Co.
شركة
حساب كادحيم جويد وشركاه
محاسبين
Chartered Accountants


المساريسي
محاسبون قانونيون واستشاريون

تتمية الموارد البشرية

سياسة التعيين

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

❖ توزع الموظفين حسب مؤهلاتهم العلمية كما في نهاية عام 2020:

| العدد | التحصيل العلمي |
|-------|-------------------|
| 2 | شهادة الدكتوراه |
| 3 | شهادة الماجستير |
| 103 | شهادة البكالوريوس |
| 21 | دبلوم / معهد |
| 17 | شهادة الإعدادية |
| 10 | شهادة المتوسطة |
| 11 | شهادة الابتدائية |
| 20 | بدون شهادة |
| 187 | المجموع |

برامج التدريب والتأهيل:

تتطلب الاهداف طويلة الاجل وجود موظفين من ذوي الخبرة التي تعمل ادارة الموارد البشرية على تطويرها على رغم حداثتها ، بدأت ادارة الموارد البشرية اعداد مبادرات و برامج عديدة تتمحور حول الموظفين و ذلك لاعداد قوة عاملة طموحة مزودة بالدوافع و المهارات و الادوات اللازمة لتعزيز نجاح المصرف والعمل على رفع اداء الموظفين و دعم عملية تطورهم المهني و انتهاج سياسة التعاقب الوظيفي الذي يركز على تقييم مستوى الكفاءة المتعلقة بالقدرات الفنية و القيادية للموظفين و تحديد اسماء المحتملين للتعاقب في تولي الادوار القيادية الرئيسية . لذا بدأنا بوضع استراتيجية لتحديد متطلبات التطوير الفردية للبلاء المحتملين من خلال خطة للتطوير بشكل فردي تخضع للمراجعة بشكل نصف سنوي .

❖ الهدف من برنامج التدريب والتأهيل:

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

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

❖ كشف تفصيلي بالدورات المقامة والمشارك فيها خلال عام 2020:

| عدد المشاركين | عدد الدورات | مكان الدورة |
|---------------|-------------|-------------------------------|
| 40 | 27 | البنك المركزي العراقي |
| 30 | 12 | رابطة المصارف الخاصة العراقية |
| 158 | 9 | داخل المصرف |
| 28 | 9 | اخرى داخل العراق |
| 256 | 57 | المجموع |

سياسة إدارة المخاطر

❖ ادارة المخاطر

المخاطر هي جزء لا يتجزء من اعمالنا ومن عمليات صنع القرار ويعتمد على قدرتنا على ادارة جميع المستويات و لا سيما في ظل تزايد الانشطة المالية و التطور المتسارع للتكنولوجيا المصرفية و للتغيرات حيث يقوم المصرف و بشكل مستمر باجراء عمليات رصد و تقييم و ادارة عوامل المخاطر المحتملة و بالتالي لدينا هيكل تنظيمي يضمن التوازن الدقيق بين المخاطر و العوائد .

ويتم اعتماد اطار و وثيقة شبيهة بالمخاطرة من قبل مجلس الادارة و لجنة المخاطر التابعة لمجلس ادارة المصرف ، ثم يتم تمريرها الى كل قسم و ادارة و موظف .

ان وثيقة شبيهة بالمخاطرة ، هي وثيقة محورية لنهج المصرف المتكامل في ادارة المخاطر كما انها تعرف موضوع ثقافة و حوكمة و حدود المخاطر لمصرف المنصور للاستثمار و توفر هذه الوثيقة اطار عمل تجاه تحمل المخاطر و ان شبيهة بالمخاطرة لدينا تتماشى مع مبادئ ادارة المخاطر التي تحكم ثقافة المخاطر. نؤمن ان ادارة المخاطر هي مسؤولية مشتركة لجميع الموظفين في المصرف و بدأنا جهوداً مكثفة للتوعية و تعزيز حس المسؤولية الفردية من خلال خطوط الدفاع الثلاثة .

وفقاً لارشادات بازل تبني المصرف بالتنسيق مع مجموعة بنك قطر الوطني (الشريك الاستراتيجي لمصرف المنصور للاستثمار) نموذج خطوط الدفاع الثلاثة على الشكل التالي :

1. الاعمال و العمليات :

تتحمل مسؤولية تحديد و مراقبة مخاطر العمليات المصرفية و الانشطة .

2. المخاطر و الرقابة :

تقدم سياسات و اجراءات و انظمة لضمان انه قد تم تحديد و ادارة مخاطر العمل و العمليات بشكل ملائم .

3. التدقيق و الرقابة الداخلية :

اجراء تقييم مستقل لكفاءة الاجراءات اعلاه و تقدم ضمانات بشأن ملاءمة و فعالية الاجراءات لتحسين العمل و تشجيع اتباع افضل الممارسات .

ان ادارة المخاطر يعتبر عنصراً اساسياً لضمان استمرارية الربحية ، و ان كل موظف مسؤول عن التعامل مع المخاطر المحتملة عند ادائه لمهامه . ويحمل مجلس الادارة المسؤولية المطلقة عن مراقبة المخاطر بالتنسيق مع المدير المفوض و لجنة المخاطر التابعة للادارة التنفيذية و لجنة الائتمان و لجنة الاصول و الخصوم للمصرف .

يتولى مجلس الادارة المسؤولية الكاملة عن تحديد المخاطر الاستراتيجية و تطبيق لمبادئ و اطر العمل و السياسات المتعلقة بها و يشمل ذلك تطبيق القيود المناسبة فيما يتعلق بالمنتجات و المواقع الجغرافية و مدد الاستحقاقات . بناءً عليه تكون لجنة الاصول و الخصوم و ادارة المخاطر و ادارة التدقيق الداخلي مسؤولة عن الالتزام بالقيود التي يفرضها مجلس الادارة . كما يشرف مجلس الادارة على عملية ادارة مخاطر الائتمان و السوق و المخاطر التشغيلية و مخاطر السيولة التي تؤثر على المصرف و سوف

يقوم مجلس الادارة المنتخب مؤخراً بتحديد اهداف و اطر العمل الخاصة بسياسة ادارة المخاطر و عليه يقوم المصرف بمراقبة يومية للمخاطر التي يتعرض اليها عدا اللجان المختلفة بناءً على الاهداف و الاليات التي سوف يحددها المجلس .

تتولى ادارة المخاطر للمصرف بالتنسيق مع المجموعة مسؤولية تطوير و مراجعة استراتيجيه ادارة المخاطر و تحديد سياساتها و تقييم نشاطها و اليات المراقبة كما نقيم و تحدد المخاطر التشغيلية و مخاطر الائتمان و السوق و السيولة ، مخاطر السمعة و اية مخاطر اخرى ، كما تضمن ادارة المخاطر مراجعة و مراقبة حالات الاحتيال و الخسائر التشغيلية و تشرف على النزاعات القانونية على كافة المستويات .

مخاطر الائتمان :

اهم فئات المخاطر و تتجلى في ادارة المخاطر من خلال دائرة منفصلة و تقوم هذه الدائرة وفق السياسات و اجراءات قياس تيسير اعمال دائرة مخاطر الائتمان كما يتضمن وجود فصل واضح بين واجبات الموظفين الذين ينفذون المعاملات في الخط الامامي و موظفي مخاطر الائتمان كمراجعين و مدققين و تتم الموافقة على حدود التعرض الائتماني ضمن اطار محدد لموافقات و صلاحيات الائتمان.

كما يتم تطبيق السياسات و الاجراءات و الموافقات و المراجعة للقروض و تحديثها بشكل منتظم ، كما تشمل بدء تنفيذ الائتمان ، التحقق من التقييم و التحليلات و الموافقات و ادارة التوثيق و ادارة الضمانات و مراقبة الحدود الائتمانية على مستويات متعددة. كما تلتزم بتكوين مخصصات مقابل القروض المتعثرة ، علماً باننا بدأنا العمل بكامل متطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9.

من المنظور الاستراتيجي قمنا بتنفيذ اعادة هيكلة للاقسام بما يتوافق مع نموذج التشغيل الجديد ، الامر الذي ادى الى مزيد من ملاءمة المسميات و درجات الوظائف مما سيوفر المزيد من الفرص للتطوير و الخبرة الادارية مع انتباه لعملية فصل المسؤوليات و السلطات .

وحدة مخاطر السوق و السيولة :

وظيفة مخاطر السوق و السيولة تتم من خلال اجراء اختبارات الضغط و تحليل السيناريوهات . يعتبر مصرف المنصور الادارة الحصينة للسيولة امر اساسي لضمان اعمال مستدامة و مربحة و الحفاظ على ثقة المساهمين و الاسواق المالية . و تقع المسؤولية النهائية عن ادارة السيولة على عاتق مجلس الادارة مع تفويض الاشراف الى لجنة الاصول و الخصوم المنبثقة من الادارة التنفيذية و توفر عملية الاشراف ضماناً بان الموارد المالية و السيولة كافية من حيث الحجم ، التنوع و التركيزات ، وتشكل عملية اختبارات الضغط و تقييم كفاية رأس المال ، اضافة الى مخاطر الفائدة و مخاطر سعر الصرف التي قد تنشأ بشكل عام . من اهم اعمال وحدة مخاطر السوق ضمن الحدود الممنوحة لها من قبل لجنة الاصول و الخصوم.

وحدة المخاطر التشغيلية :

تعتبر هذه الوحدة بمثابة فئة منفصلة و مختلفة من المخاطر . انها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية و / او فشل العمليات الداخلية او الافراد او الانظمة او عن احداث خارجية و بالتالي فان الاهداف التي تسعى اليها هذه الوحدة هي :

- ❖ تعزيز الوعي و ثقافة وحدة المخاطر التشغيلية على مستوى كامل اقسام المصرف
- ❖ وضع معايير لتجنب الخسائر غير المتوقعة و الكارثية و تقليل الخسائر المتوقعة .
- ❖ ضمان العمل على تحقيق اهداف الاعمال بشكل يراعي المخاطر .
- ❖ ضمان الملاءمة مع افضل الممارسات و الالتزام بالمتطلبات الرقابية .

لقد قمنا بتصنيف مبادئ المخاطر التشغيلية السبعة كما يلي :

- 1- الاحتيال الداخلي .
- 2- الاحتيال الخارجي (سرقة معلومات - قرصنة او التزوير) .
- 3- ممارسات العمل و السلامة في موقع العمل .
- 4- العملاء و المنتجات (التلاعب ، السوق ، الاحتيال) .
- 5- الاضرار التي تلحق بالاصول المادية (كوارث طبيعية ، ارباب ، اعمال تخريب) .
- 6- اضطراب العمل و تعطل الانظمة .
- 7- تنفيذ ادارة العمليات المصرفية .

وحدة الامن الالكتروني :

هي احدى المجالات العامة التي بدأ المصرف بالتركيز عليها بسبب تزايد الجرائم الالكترونية ، اصبحت التهديدات و الاختراقات الالكترونية اكثر تكراراً و اكثر تطوراً فيما لا يزال القطاع المصرفي هدفاً بارزاً لهذه التهديدات .

لقد اصبحت هذه الهجمات واسعة النطاق و ضارة من حيث المنظور المالي و السمعة لهذا السبب بدأنا باعطاء اولوية لهذه الوحدة بالتنسيق التام مع المجموعة لحماية سياقات و انظمة تكنولوجيا المعلومات و سوف يكون ذلك مبنياً على ثلاث ركائز : التكنولوجيا و الافراد و السياسات ، يجب ان تكون هذه الركائز قوية و يجب الاستمرار بتعزيزها من اجل دعم و حماية المصرف و ان هذا الامر يتطلب استثماراً دائماً و كبيراً .

وان كان بناء ادارة المخاطر للمصرف و هذه الوحدات قد بدأنا حديثاً بها و هي بحاجة الى عمل دؤوب و جهد كبير اضافة الى الموارد البشرية المتخصصة الا اننا نؤمن باننا على الطريق الصحيح بالتعاون مع خطوط الدفاع الثلاثة تحت مراقبة دقيقة من قبل مجلس الادارة .

الحوكمة

أولاً : الحوكمة

ان ما يشهده العالم في الوقت الراهن من توجه مستمر نحو العولمة من شأنه ان يمنح العلاقات القائمة على اساس المنفعة المتبادلة الامر الذي يفرض على المؤسسات المالية التركيز على قواعد السلوك المهني و الاخلاقي و ارساء مبادئ الحوكمة التي تلزم المؤسسات بالتقيد بالنزاهة في الاعمال لذا نرى بان الحوكمة شرط مسبق و ضروري لتهيئة بيئة قوية للوقاية الداخلية التي من شأنها ان تدعم الاعمال بفعالية .

كما نؤمن بان الاهداف و الغايات الاقتصادية طويلة الاجل بدأت تؤتي ثمارها من خلال تطبيق الحوكمة مما يساعد على تعزيز ثقة المستثمرين ، اضافة الى ان اعداد التقارير على نحو يتسم بالشفافية احد اهم ركائز الحوكمة .

هذا و نواصل الوفاء بالتزامنا بابلاغ المستثمرين و اصحاب المصلحة بالمعلومات المالية و غير المالية الملانمة و ذلك لابقائهم على علم تام بالخطوات المتبعة في عملية اتخاذ القرار و اشراكهم بها . الحوكمة الفعالة ليست غاية بل وسيلة لضمان حسن سير العمل و تقتضي الحفاظ على العلاقات و المصالح المتوازنة بين ادارة المؤسسة و مجلس ادارتها و مساهميتها و المجتمع .

ان التزام مصرفنا بنشر ثقافة الحوكمة السليمة من شأنه ان يساعد المديرين و الموظفين على تحقيق اقصى قدر ممكن من الكفاءة التشغيلية و الالتزام بالسلوك القويم لضمان تأمين عوائد جيدة على الاستثمار و تحقيق زيادة في الانتاجية على المدى الطويل .

اهم مهام مصرف المنصور للاستثمار لعام 2021 للسعي في تعزيز ممارسة و تدابير الحوكمة تتحقق من خلال :

- 1- المراجعة الدورية لميثاق عمل و سياسات مجلس الادارة للحوكمة الفعالة .
- 2- تعزيز النزاهة من خلال تحديد حالات تضارب المصالح الفعلية و المحتملة و العمل على ادارتها على نحو ملائم .
- 3- ارساء مبادئ الافصاح و الشفافية و النزاهة الامر الذي يسهم بشكل ايجابي في تحقيق اكبر قدر من الثقة .
- 4- حماية حقوق المساهمين و هي الاولوية القصوى من اي انتهاك و حماية الاصول الخاصة بهم من اي حالات اساءة الاستخدام .
- 5- سياسة الكشف و الانذار المبكر من خلال الكشف عن المخالفات و تشجيع الموظفين على الابلاغ عن اي مخالفات او انتهاكات للقوانين او حالات الاحتيال و الرشوة و حثهم دون تخوف على الابلاغ ، حتى يتسنى اتخاذ الاجراءات الملانمة على الفور و حلها بدل التغاضي عنها .
- 6- مكافحة الرشوة و الفساد .
- 7- تقييم استقلالية مجلس الادارة و تقييم ذاتي لاداء اعضاء مجلس الادارة .
- 8- تعزيز الكفاءة التشغيلية .
- 9- تطوير العلاقات مع الجهات التنظيمية من خلال الاستفسار و المتابعة و التعليقات و المتطلبات بشأن التعاميم الجديدة و ابلاغ الشروط و المتطلبات ، اضافة الى ارسال التقارير الدورية بالمواعيد المحددة بالدقة المطلوبة .

مجلس الإدارة:

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

مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة:

من أهم المهام التي يتولى مجلس الإدارة القيام بها إضافة الى ما تنص عليه القوانين و الأنظمة ذات الصلة ، هي :

أ. الرؤية والاستراتيجية:

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

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

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

- توفير الإدارة الفعالة لشؤون المصرف الرئيسية .

- تحديد المستحقات و تقييم الاداء و ضمان التخطيط لتعاقب الموظفين .

ج. المالية والاستثمار:

• التدقيق والمصادقة على البيانات المالية المرحلية والسنوية للمصرف والتوجيه بشأنها.

• دراسة السياسات التمويلية والاستثمارية للمصرف وتحديد أسسها.

• دراسة السقوف الائتمانية لدى المصارف المراسلة والمصادقة عليها.

د. الحوكمة ومراقبة الالتزام:

• إعداد واعتماد قواعد حوكمة الشركات بالنسبة للمصرف ووضع تعليمات الحوكمة للمصرف ومراجعتها.

• مراجعة بيانات إدارة المخاطر لاسيما الخاصة بكفاية رأس المال ومخاطر التمويل والتشغيل والتوجيه بشأنها، إضافة إلى مراجعة الالتزام بالقوانين والتشريعات النازمة.

• الاطلاع على تقارير المدقق الداخلي والخارجي والاجتماع مع الأخير، والتوجيه بشأن الملاحظات وصولاً للخطوات التصحيحية.

• دراسة تقارير المراقب المصرفي الداخلي وتحديد نقاط الخلل والتوجيه بالخطوات التصحيحية اللازمة مع الأخذ بعين الاعتبار منع تكرارها.

• تقليل تعرض المصرف للمخاطر من خلال تعيين المدير المفوض .

• ضمان الامتثال للقوانين و اللوائح و النظام الاساسي للمصرف .

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة:

بالنظر لانتهاؤ دورة مجلس الإدارة في تشرين الأول من العام 2019 وانتخاب مجلس إدارة جديد في 2020/10/28 لم يتيسر للمجلس عقد أكثر من ثلاث جلسات فقط خلال سنة 2020.

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

يساعد مجلس الإدارة خمس لجان متخصصة ومنبثقة عنه ترفع التقارير بشكل مباشر إليه وتقوم بالمسؤوليات و المهام الموكلة إليها بموجب دليل الحوكمة ، وكذلك الصلاحيات المفوضة لها للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الإدارية والفنية وأكثرها كفاءة وفاعلية ، وهي :

1- اللجنة التنفيذية واهم مهامها :

- مراجعة الاستراتيجية و خطط العمل السنوية و موازنات المصرف بناءً على الظروف الاقتصادية و السوقية و توجيهات مجلس الإدارة .
- مراجعة طلبات الائتمان و الموافقة عليها وفقاً للصلاحيات .
- مراجعة تقديم التوصيات بشأن الاجراءات الواجب اتخاذها حيال القروض المتعثرة وفقاً للحدود و الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة .

2- لجنة الترشيحات و المكافآت و اهم مهامها :

- تحديد و تقييم المرشحين المؤهلين لشغل مناصب مجلس الإدارة و المدير المفوض وفقاً لمعايير الكفاءة بالاضافة الى متطلبات الاستقلالية .
- متابعة عملية التدريب و التطوير المهني .
- مراجعة المبادئ التوجيهية للمكافآت و الحوافز .

3- لجنة الحوكمة و اهم مهامها :

- ادارة عملية اعداد و تحديث دليل الحوكمة و الاشراف عليها بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية و لجنة التدقيق و الامتثال .

4- لجنة المخاطر و اهم مهامها :

- مراجعة و اعتماد موافقة مجلس الإدارة على استراتيجية ادارة المخاطر و شهية المخاطر .
- الموافقة على اطر المخاطر و السياسات و هياكل الرقابة و الاشراف على تنفيذ السياسات المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية .
- تقييم أنشطة الرقابة التي تقوم بها لجنة المخاطر التابعة للجنة التنفيذية .
- تحديد المخاطر التشغيلية ، الائتمانية و مخاطر السوق و السيولة .
- التأكد من عدم وجود اي تأثير جوهري او خطر فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب و متطلبات اعرف عميلك .

5- لجنة التدقيق و الامتثال واهم مهامها :

- مراجعة البيانات المالية السنوية .
- مراجعة جميع الامور المطلوب الابلاغ عنها وفقاً لمعايير التدقيق .
- متابعة مع المدققين الداخليين و الخارجيين في اي تزوير او اعمال غير مشروع و / او قصور في الرقابة الداخلية .
- مراجعة اي غرامات تفرضها الجهات التنظيمية .
- مراجعة واعتماد ميثاق و خطط وانشطة و اعداد الموظفين لادارة التدقيق .
- مراجعة فعالية التدقيق الداخلي ، بما في ذلك الامتثال لمعايير معهد المدققين الداخليين لممارسة المهنة .
- التأكد من كفاءة مدير الامتثال و الموظفين .
- التأكد من الكفاءة في الكشف عن الخروقات و المخالفات و ضمان عدم وجود اي عوامل تؤثر على الاستقلالية والموضوعية .
- التأكد من رفع التقارير وفقاً لمتطلبات لجنة بازل و توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) بشأن غسل الاموال .
- مراجعة و تأكيد استقلالية المدققين الخارجيين .

تشكيلة لجان مجلس الإدارة:

| لجنة الترشيحات والمكافآت | لجنة التدقيق والالتزام (مراجعة الحسابات) | لجنة الحوكمة | لجنة إدارة المخاطر | اللجنة التنفيذية | مجلس الإدارة |
|-----------------------------|---|--------------|-----------------------|---------------------|--|
| ● | ● | ● | ● | ● | رئيس مجلس الإدارة : السيد مهدي الرحيم |
| | | | | ■ | نائب رئيس مجلس الإدارة: السيد يوسف التمعه |
| | ● | | | ■ | السيد وليد عبد النور |
| | ■ | ■ | | ■ | السيد أحمد الطيب |
| ■ | ■ | ■ | ● | ■ | السيد زيد البغدادي |
| ■ | ■ | ■ | ■ | ■ | السيد عادل علي المالكي |
| | | | | | السيد خالد أحمد خنية السادة |

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

- رئيس اللجنة .
- عضو لجنة .

ثالثاً: بيئة الضبط الداخلي:

1- التدقيق الداخلي:

بناءً على دليل الحوكمة في مصرف المنصور للاستثمار فان مهام لجنة التدقيق و الالتزام تشمل الموافقة على خطة التدقيق الداخلي السنوية التي تتضمن الاهداف العامة للتدقيق الداخلي و المهام التفصيلية المخطط لها ، لبناء الخطة السنوية .
يجب البدء بالكشف التحضيري لها وفقاً للمعايير الدولية و بناءً على نتائج تقييم ابرز المخاطر المرتبطة بمراكز العمل و الانشطة و الانظمة الخاضعة لعمليات التدقيق الداخلي (**audit universe**) و التي تشمل حجم العمليات – تعقيد العمليات – التفسيرات في بيئة العمل – الاثر القانوني – عمليات الاحتيال السابقة – التأثير على خدمة العملاء – الكفاءة الادارية للموظفين – الوقت المنقضي منذ اخر زيارة تدقيق – رأي ادره التدقيق الداخلي .

اهم اهداف الخطة السنوية للتدقيق الداخلي 2020- 2021 تتضمن التأكيد من :

- 1- ان موجودات المصرف الملموسة و غير الملموسة (المعلوماتية) قد تم اتخاذ كافة الاجراءات لتأمين حمايتها و صيانتها .
- 2- ان السجلات المحاسبية و التقارير الصادرة عن انظمة المعلومات سواء المالية و / او الادارية سليمة و تعكس الواقع الفعلي .
- 3- ان النظام المصرفي يتضمن نقاط الضبط و الرقابة التي تتضمن عدم العبث بالمعلومات و عدم اختراق خطوط الاتصال و انه تم وضع الضوابط اللازمة للتعامل مع النظام و الاجهزة لدى ادارة انظمة المعلومات و / او الفروع .
- 4- ان عملية ادارة المخاطر تتم بشكل فعال و ان ثقافة الرقابة الداخلية قد تم نشرها بين العاملين في المصرف و تم اشراكهم في تقييم المخاطر و تحديد الضوابط .
- 5- ان المخصصات و الاحتياطات كافية و تم احتسابها حسب المعايير الموضوعية من البنك المركزي العراقي .
- 6- ان خدمة العميل في مقدمة الاولويات و ان هذه الخدمة تؤدي وفق اقصى درجات الدقة و السرعة و النوعية و الجودة لتحقيق رضا العملاء .

اضافة الى الخطة السنوية لادارة التدقيق ترد مهام اخرى اهمها :

- 1- تطوير نظام خاص باعمال ادارة التدقيق الداخلي و العمل على ان يكون مؤتمناً .
- 2- تطوير ادوات العمل من خلال مراجعة و تحديث البرامج بشكل دوري بحيث تعكس اخر القرارات و الانظمة .
- 3- مراجعة دائمة و دورية لانظمة الضبط الداخلي المتمثلة باجراءات العمل وفق الخطة المعتمدة من المخاطر التشغيلية لتحديث السياسات و الاجراءات .

- 4- عضوية مدير ادارة التدقيق في اللجان التنفيذية بصفة عضو مراقب (لجنة المشتريات – امن المعلومات – ALCO لجنة الاستثمار الموجودات و المطلوبات (الخصوم و الاصول) – الحفظ و الاتلاف – الارشفة – لجنة فض العروض) .
- 5- التعاون مع الجهات الرقابية الداخلية (الامتثال – المخاطر) و الرقابة الخارجية .
- 6- تدريب و تطوير موظفي القسم .
- 7- عمليات الجرد المفاجئ (النقدية – السلف النثرية و السندات) .
- 8- اي مهمات خاصة او طارئة يوكلها اليها لجنة التدقيق و الامتثال .

2- مراقبة الالتزام:

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

3- مديرية إدارة المخاطر:

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

4- التدقيق الخارجي:

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

رابعاً: الإفصاح والشفافية:

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

خامساً: العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح:

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

فروع مصرف المنصور للإستثمار:

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

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

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

تقرير مراقبي الحسابات

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

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم بأننا قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لمصرف المنصور للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) كما هي عليه في 31/كانون الاول /2020 وقائمتي الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات التي تحمل التسلسل (من 1 الى 31) والتقرير السنوي لأدارة المصرف المعد بمقتضى احكام قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 ووفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعترف بها .

وقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة ووفقاً لأجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الاختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا .

مسؤولية الادارة

ان الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والافصاح عنها طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية والمعايير التقارير المالية الدولية بالاضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالاعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية ، والتي قد تكون ناتجة عن الاخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختبار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات:

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول عنها فيما اذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات الختامية الاخرى للسنة المالية المنتهية في 31/كانون الاول/2020 والافصاح عنها. كما يشمل تقييماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الادارة وفي اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه ، ولدينا الايضاحات والملاحظات التالية:

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

ان مصرف المنصور للاستثمار قام بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية للسنة الخامسة على التوالي وبهذا الصدد:

- أ- تم تشكيل لجنة داخلية نهاية عام 2020 مؤلفة من المدير المالي ومدير المخاطر ومدير القسم الإداري ومدير قسم الرقابة الداخلية لاجراء التقييم لقيمة العقارات السوقية وقد توصلت اللجنة الى قرار بأن القيمة السوقية للعقارات التي يمتلكها المصرف وفق الاسعار السائدة مقاربة للقيمة الدفترية للعقارات وبالتالي لايتوجب اتخاذ أي إجراء محاسبي بصدد احتساب التذني الحاصل في قيمة الموجودات وفقاً لمعيار المحاسبي رقم 36.
- ب- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS رقم (9) للسنة الثانية على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغييرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف" ، وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات المعيار رقم (9) وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات .
- ج- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (16) " عقود الايجار " حيث تم تصنيف عقود الايجار الى عقود ايجار تمويلية والاعتراف بالايجارات كاصول في قائمة المركز المالي والاعتراف بالالتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروف الاستهلاك ومصروف الفائدة في بيان الدخل لعقد واحد مدته عشرة سنوات .

2 - النقود :

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

| ت | العملة الأجنبية | سعر الصرف |
|---|-------------------|----------------------|
| 1 | الدولار الأمريكي | 1460 دينار لكل دولار |
| 2 | اليورو | 1752 دينار لكل يورو |
| 3 | الجنيه الإسترليني | 1971 دينار لكل جنيه |
| 4 | الريال القطري | 394.2 دينار لكل ريال |

ب- اعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة في 31/كانون الاول 2020/

وذلك لعدم ورود كتب تأييد ارصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بذلك من المصارف الخارجية .

ج- احتسب المصرف مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على رصيد النقد في البنوك والمؤسسات المصرفية (المحلية والخارجية) بمقدار (4,967) ألف دينار استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .

3- الائتمان النقدي:

- أ- إنخفض الائتمان النقدي بنسبة (3%) عن السنة السابقة ، حيث بلغ رصيد الائتمان النقدي (137,915,781) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (142,577,759) ألف دينار كما في 31/كانون الاول/2019 ، وان (30%) من الائتمان النقدي هو حسابات جارية مدينة.
- ب- لازالت الضمانات المقدمة من قبل بعض الزبائن عبارة عن كفالة شخصية اضافة الى صك وكمبيالة ، نوصي باستحصال ضمانات كافية ورصينة.
- ج- ضمن رصيد الائتمان النقدي مبلغ (61,000,250) الف دينار يمثل ائتمان غير منتج مانسبته 44% من اجمالي الائتمان النقدي وتم احتساب مخصص له مبلغ (13,531,391) الف دينار .
- د- تم احتساب مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي ، علماً بأن المخصص المحتسب يتناسب مع التعليمات الارشادية اعلاه.
- هـ- بلغت نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى حجم الودائع 14% وهي ضمن النسبة المحدده البالغة 75% الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- و- بلغ حجم الائتمان النقدي المستغل كما في 31/كانون الاول/2020 مبلغاً وقدره (137,915,781) ألف دينار موزعة على:

| الاهمية النسبية | المجموع (الف دينار) | المبلغ (دولار مقيم بـ 1460) | المبلغ (الف دينار) | عدد الحسابات | التفاصيل |
|-----------------|---------------------|-----------------------------|--------------------|--------------|--------------------------------|
| 11% | 14,089,084 | 345,921 | 13,743,162 | 582 | أقل من 100 مليون دينار |
| 22% | 29,959,233 | 710,253 | 29,248,980 | 143 | من 100 الى 500 مليون دينار |
| 7% | 9,909,584 | 2,053,291 | 7,856,292 | 14 | من 500 مليون الى 1 مليار دينار |
| 37% | 51,515,089 | 12,901,628 | 38,613,461 | 23 | من 1 مليار الى 5 مليار دينار |
| 10% | 13,852,789 | 13,852,789 | 0 | 2 | من 5 مليار الى 10 مليار دينار |
| 13% | 18,590,000 | 0 | 18,590,000 | 1 | من 10 مليار فأكثر |
| 100% | 137,915,781 | 29,863,884 | 108,051,897 | 765 | المجموع |

ز- بلغ مجموع الائتمان النقدي المستغل لأكبر (20) زبون مبلغاً وقدره (83,801,526) ألف دينار ويمثل نسبة (61%) من حجم الائتمان النقدي الممنوح والبالغ (137,915,781) ألف دينار بتاريخ البيانات المالية.

4- الائتمان التعهدي:

- أ- ارتفع رصيد الائتمان التعهدي بنسبة (125%) عن السنة السابقة حيث بلغ (52,632) مليون دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (23,393) مليون دينار في 31/كانون الاول/2019.
- ب- تم احتساب مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة بما يتناسب مع متطلبات التعليمات الإرشادية وبمبلغ مقداره (284) مليون دينار في 31/كانون الاول/2020 ، مقارنة بـ (34) مليون دينار كما في 31/كانون الاول/2019 وتم تحميل الفرق على حساب التخصيصات .
- ت- بلغت نسبة الائتمان التعهدي المصدر الى رأس المال والاحتياطيات السليمه 19% .
- ث- يمثل رصيد الائتمان التعهدي المصدر على:

| نوع الائتمان | الرصيد في 31/12/2020 (الف دينار) |
|------------------|-------------------------------------|
| اعتمادات مستندية | 35,596,633 |
| خطابات ضمان | 17,035,866 |
| المجموع | 52,632,499 |

5- الموجودات الثابتة:

لوحظ وجود مبلغ (57,390) الف دينار يمثل شراء سياره عدد (2) لازالت غير مسجلة بأسم المصرف بتاريخ البيانات المالية .

6- النفقات الايرادية المؤجلة :

بلغ رصيد حساب النفقات الايرادية المؤجلة بمبلغ (107,572) الف دينار من المفترض عكسه على الحساب المختص .

7- الاستثمارات المالية:

- أ- تم تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة ضمن حساب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وقد بلغت (1,104,381) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 وكما موضحه في الفقرة (6) من ايضاحات البيانات المالية.
- ب- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:
- تم تقييم السندات بالتكلفة المطفأة ضمن حساب موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وقد بلغت (18,585,011) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 وكما موضحه في الفقرة (7) من ايضاحات البيانات المالية .

8- التخصيصات :

تم تحويل مبلغ (955) مليون دينار من حساب التخصيصات (خسائر ائتمانية متنوعة / مخصص غرامات مدفوعة وتخصيصات متنوعة) الى حساب استرداد مخصصات (كايراد) وهي تمثل الزيادة الحاصلة في المخصص المحتسب عن الخسارة الائتمانية في 2019/12/31 مقارنة بالمخصص المطلوب احتسابه في 2020/12/31 .

9- الودائع والتأمينات النقدية:

- أ- ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية: انخفضت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (50%) عن السنة السابقة حيث بلغت (13,316,512) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (26,665,978) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.
- ب- ودائع العملاء: انخفضت ودائع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، ودائع التوفير، ودائع لاجل) بنسبة (16%) حيث بلغت (952,385,779) ألف دينار في 31/ كانون الاول/2020 مقارنة بـ (1,130,942,290) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.
- ج- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة 108% عن السنة السابقة حيث بلغت (12,772,045) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (6,151,794) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوعة التدقيق.

10- حساب الارباح والخسائر:

- حقق المصرف ربحاً مقداره (8,125,733) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربح مقداره (9,742,935) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الانخفاض (17%) للأسباب التالية:
- أ- انخفاض صافي ايرادات الفوائد بنسبة (22%) عن السنة السابقة حيث بلغت (12,558,842) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (16,061,209) ألف دينار للسنة السابقة.
 - ب- ارتفاع صافي ايرادات العمولات بنسبة (131%) عن السنة السابقة حيث بلغت (2,572,883) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (1,113,937) ألف دينار للسنة السابقة.
 - ج- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (5%) عن السنة السابقة حيث بلغت (7,638,487) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 مقارنة بـ (8,024,090) ألف دينار للسنة السابقة.
 - د- تم تحميل حساب المصاريف الاخرى بمبلغ (144,615) الف دينار يمثل فرق مبلغ الضريبة المدفوعة عن ارباح سنة 2019 وكان من المفترض تحميل المبلغ المذكور على حساب الفائض المتراكم .
 - هـ- تم تغيير سعر الصرف من 1190 دينار الى 1460 دينار للدولار الواحد لحساب مركز الصيرفة بتاريخ 2020/12/20 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/6/1 في 2020/12/20 وتحقق عن ذلك ايراد مقداره (3,382,667) الف دينار تم قيده كإيراد ضمن حساب فروقات تقييم عمله اجنبية , ومن ثم تم عكسه الى حساب التخصيصات حسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 401/2/9 في 2020/12/28.

11- ايراد نافذة مزاد العملة:

أ- بلغ رصيد مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة الاجنبية للفترة من 2020/1/2 ولغاية 2020/12/31 (12,992,890) دولار موزعة كمايلي:

| المبلغ (دولار) | التفاصيل |
|-------------------|------------------------------|
| 12,774,890 | مشتريات حوالات واعتمادات |
| 218,000 | مشتريات المزاد النقدي للمصرف |
| 12,992,890 | المجموع |

ب- بلغ رصيد الارباح المتحققة للمصرف من نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية لغاية 2020/12/31 (129,848,900) دينار وكما مفصل ادناه:

| المبلغ (دينار) | التفاصيل |
|--------------------|---|
| 127,748,900 | ايراد الحوالات والاعتمادات |
| 2,100,000 | ايراد بيع الدولار الى شركات الصرافة والمزاد النقدي للمصرف |
| 129,848,900 | المجموع |

ج- تم اعتماد اسلوب تقديم تأييد المستفيد الاخير والتصاريح الكمركيه للحوالات الصادرة.
د- بموجب كتابنا المرقم 29 في 2021/1/28 طلبنا من البنك المركزي العراقي دائرة الاصدار والخزائن تزويدنا بحجم مشتريات مصرف المنصور للاستثمار من نافذه مزاد العملة ولم تردنا الاجابة لغاية اعداد هذا التقرير

12- الدعاوى المقامة:

- أ- بلغ عدد الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف (2) دعوى وكما يلي:
— هناك دعوتان إقيمتا على المصرف من قبل اثنين من منتسبيه السابقين مطالبين بالتعويض ولازالت الإجراءات قائمة.
- ب - بلغ عدد الدعاوى القانونية المقامة من قبل المصرف على الغير (7) دعوى تبلغ قيمتها (5,518,530) ألف دينار.

13- لجنة مراجعة الحسابات :

أيدت لنا ادارة المصرف بأنه لم يتم اعداد وارقاق تقرير لجنة مراجعة الحسابات كما في 2020/12/31 مع البيانات المالية وذلك لعدم مصادقة دائرة تسجيل الشركات على محضر اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد في 2020/10/28 وتحديداً الفقرة 9 من المحضر الخاصه بانتخاب مجلس إدارة جديد , حتى 2021/1/29 وبالتالي عدم توفر الوقت للجنة للقيام بمهامها واعداد تقرير عنها .

14- نسبة كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (210 %) كما في 31/كانون الاول/2020 حيث انها اعلى من الحد الادنى المطلوب من البنك المركزي العراقي البالغة (12%).

15- نسبة السيولة:

بلغت نسبة السيولة (107 %) بتاريخ 31/كانون الاول/2020.

16- مراقب الامتثال:

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

- أهم المؤشرات عن الوضع المالي للمصرف.
- المؤشرات عن النسب المئوية المحتسبة مثل نسبة كفاية رأس المال ونسبة السيولة ونسبة الائتمان النقدي الى الودائع بالاضافة الى النسب المالية الاخرى.
- جداول العقارات المملوكة للمصرف.
- الجوانب المتعلقة بعمل مجلس ادارة المصرف.
- المتطلبات القانونية.

17- الرقابة الداخلية:

- أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.
- ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.
- ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

- قسم المخاطر.
- العمليات المالية.
- قسم الائتمان.
- قسم التوعية المصرفية.
- قسم المدفوعات.
- قسم تقنية المعلومات.
- اعمال فروع المصرف.

أ- اتخذ المصرف الاجراءات الكافية لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب وان هذه الاجراءات يجري تنفيذها وفقاً لاحكام قانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 والانظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب المرسله الى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

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

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والايضاحات المعطاة لنا .

- (1) ان النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرونا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وايرادات المصرف وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) ان عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة اذ تم اعتماد الكلفه التاريخية .
- (3) ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والمعايير التقارير المالية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة.
- (4) ان التقرير السنوي لادارة المصرف معد وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأى:

مع الأخذ بنظر الاعتبار الملاحظات والايضاحات اعلاه فبرأينا واستناداً للمعلومات والايضاحات التي حصلنا عليها ان البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية , وانها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2020 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ.

مع التقدير ..

تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني مراقب الحسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



البيانات المالية

مصرف المنصور للإستثمار – ش.م.خ

البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

| 2019 | 2020 | إيضاح | |
|--------------------------|--------------------------|-------|--|
| دينار | دينار | | |
| | | | الموجودات |
| 1,174,792,266,929 | 1,090,052,022,455 | 3 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 39,884,885,772 | 30,642,111,401 | 4 | أرصدة لدى المصارف |
| 109,127,024,624 | 102,671,658,627 | 5 | تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي) |
| | | 6 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| 1,113,828,950 | 1,104,381,546 | | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 92,784,009,065 | 18,585,011,036 | 7 | موجودات ثابتة |
| 29,040,435,227 | 28,688,233,938 | 8 | موجودات غير ملموسة |
| 1,289,065,683 | 903,772,943 | 9 | حق استخدام الأصول |
| - | 718,051,179 | 10 | موجودات أخرى |
| 13,447,393,318 | 14,053,817,726 | 11 | مجموع الموجودات |
| <u>1,461,478,909,568</u> | <u>1,287,419,060,851</u> | | |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 26,665,978,300 | 13,316,511,942 | 12 | ودائع المصارف |
| 1,130,942,290,815 | 952,385,779,228 | 13 | ودائع العملاء |
| 6,151,794,396 | 12,772,045,218 | 14 | تأمينات نقدية |
| 1,464,676,764 | 1,120,599,777 | 15 | مخصص ضريبة الدخل |
| 10,615,247,236 | 13,668,048,953 | 16 | مخصصات متنوعة |
| - | 550,258,549 | 10 | التزامات عقود الايجار |
| 5,977,667,319 | 7,051,024,078 | 17 | مطلوبات أخرى |
| <u>1,181,817,654,830</u> | <u>1,000,864,267,745</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | 18 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 8,492,865,161 | 8,843,121,821 | 19 | احتياطي الزامي |
| 7,415,882,070 | 7,766,138,730 | 19 | احتياطيات اخرى |
| 22,566,264 | (89,028,558) | 19 | احتياطي القيمة العادلة |
| 13,729,941,243 | 20,034,561,113 | 20 | ارباح مدورة |
| <u>279,661,254,738</u> | <u>286,554,793,106</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| <u>1,461,478,909,568</u> | <u>1,287,419,060,851</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |



مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة



وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض



معاذ خيرى الأسدي
المدير المالي



تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خضوعاً لتقريرنا المرقم 21/45-/21/650 بتاريخ 15 شباط 2021

حسين كاظم جويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| 2019 | 2020 | يضاح | |
|-----------------|-----------------|------|--|
| دينار | دينار | | |
| 17,335,880,748 | 13,790,121,650 | 21 | العوائد الدائنة |
| (1,274,671,678) | (1,231,279,025) | 22 | العوائد المدينة |
| 16,061,209,070 | 12,558,842,625 | | صافي الدخل من العوائد |
| 1,220,171,680 | 2,749,006,210 | 23 | العوامل والرسوم الدائنة |
| (106,235,059) | (176,123,262) | 23 | العوامل والرسوم المدينة |
| 1,113,936,621 | 2,572,882,948 | | صافي الدخل من العوامل والرسوم |
| 17,175,145,691 | 15,131,725,573 | | صافي الدخل من العوائد والعوامل والرسوم |
| 68,628,964 | 414,513,421 | | أرباح تشغيلية ناتجة عن تداول العملات الأجنبية |
| 1,275,000 | 129,848,929 | | إيرادات نافذة العملات الأجنبية |
| 418,882,425 | - | 24 | إيرادات المساعدات |
| 103,093,048 | 88,131,750 | 25 | إيرادات تشغيلية أخرى |
| 17,767,025,128 | 15,764,219,673 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| (4,402,318,669) | (4,223,639,863) | 26 | المصاريف |
| (504,394,108) | (820,717,379) | 8 | نفقات الموظفين |
| (407,269,834) | (409,092,740) | 9 | استهلاكات الموجودات الثابتة |
| (8,300,472) | - | 27 | إطفاءات الموجودات غير الملموسة |
| 414,084,255 | 955,886,875 | 28 | مصروف مخصص الخسائر الإلتزامية المتوقعة |
| (3,115,890,860) | (3,140,923,599) | 29 | استرداد مخصصات مصاريف تشغيلية أخرى |
| (8,024,089,688) | (7,638,486,706) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| 9,742,935,440 | 8,125,732,967 | | الربح قبل الضريبة |
| 1,464,676,764 | 1,120,599,777 | 15 | مصروف ضريبة الدخل |
| 8,278,258,676 | 7,005,133,190 | | ربح السنة بعد الضريبة وقبل الاحتياطات |
| 413,912,934 | 350,256,660 | 19 | الاحتياطي التقووني الأتومي |
| 413,912,934 | 350,256,660 | 19 | احتياطي التوسعات |
| 7,450,432,808 | 6,304,619,870 | | الفائض القابل للتوزيع |
| 0.033 | 0.028 | 30 | الحصة الأساسية والمفضلة للمساهمين من ربح السنة |

عبد النور

وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض

بنك المنصور للإستثمار
Mansour Bank
شركة مساهمة خاصة

M. Alshaykh

معاز خيري الأسدي
المدير المالي



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

| 2019 | 2020 | إيضاح |
|---------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| 8,278,258,676 | 7,005,133,190 | ربح السنة |
| (131,387,925) | (201,838,663) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من |
| 8,146,870,751 | 6,803,294,527 | 19 خلال الدخل الشامل الأخر الدخل الشامل للسنة |

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| الإجمالي | الأرباح المدورة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع (أخرى) | | احتياطي توسعات (أخرى) | احتياطي الزامي | رأس المال المكتتب به والمدفوع | دينار | 2020 |
|--------------------|-------------------|------------------------|---|---------------|-----------------------|-----------------|-------------------------------|-------|------|
| | | | دينار | دينار | | | | | |
| 279,661,254,738 | 13,729,941,243 | 22,566,264 | 207,711,193 | 7,208,170,877 | 8,492,865,161 | 250,000,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني | | |
| (111,594,822) | | (111,594,822) | | | | | التنزيلات خلال السنة | | |
| 7,005,133,190 | 6,304,619,870 | | 350,256,660 | | 350,256,660 | | الإضافات خلال السنة | | |
| 286,554,793,106.00 | 20,034,561,113.00 | (89,028,558) | 207,711,193 | 7,558,427,537 | 8,843,121,821 | 250,000,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول | | |
| | | | | | | | | 2019 | |
| 297,286,553,972 | 32,051,678,420 | 153,954,189 | 207,711,193 | 6,794,257,943 | 8,078,952,227 | 250,000,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني | | |
| (25,903,557,910) | (25,772,169,985) | (131,387,925) | | | | | التنزيلات خلال السنة | | |
| 8,278,258,676 | 7,450,432,808 | | 413,912,934 | | 413,912,934 | | الإضافات خلال السنة | | |
| 279,661,254,738 | 13,729,941,243 | 22,566,264 | 207,711,193 | 7,208,170,877 | 8,492,865,161 | 250,000,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول | | |

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

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

| 2019 | 2020 | |
|-------------------|-------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 9,742,935,440 | 8,125,732,967 | الأنشطة التشغيلية |
| 911,663,942 | 1,229,810,119 | ربح السنة قبل الضريبة |
| - | 9,463,906 | تعديلات للبنود غير النقدية: |
| - | 79,783,464 | استهلاكات وإطفاءات |
| | | فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار |
| | | استهلاك عقود الإيجار |
| 10,654,599,382 | 9,444,790,456 | الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| - | (5,000,000,000) | التغير في الأرصدة لدى المصارف |
| 1,603,516,305 | 6,455,365,997 | التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 12,534,831 | (3,991,049,389) | التغير في الموجودات المالية |
| 3,888,792,960 | (606,424,408) | التغير في الموجودات الأخرى |
| 16,000,000,000 | (9,284,000,000) | التغير في ودائع المصارف |
| (84,251,693,996) | (178,556,511,587) | التغير في ودائع العملاء |
| 2,066,018,677 | 6,620,250,822 | التغير في التأمينات النقدية |
| 7,139,379,519 | 3,052,801,717 | التغير في التخصيصات الأخرى |
| 2,941,634,608 | 1,073,356,759 | التغير في المطلوبات الأخرى |
| (39,945,217,714) | (170,791,419,633) | صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل قبل الضرائب |
| (3,100,491,681) | (1,464,676,764) | الضرائب المدفوعة |
| (43,045,709,395) | (172,256,096,397) | صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل |
| (1,503,563,470) | (492,316,090) | الأنشطة الإستثمارية |
| 151,933,636,173 | 110,000,000,000 | التغير في ممتلكات ومعدات |
| (94,122,040,254) | (31,912,100,000) | استرداد موجودات مالية |
| 56,308,032,449 | 77,595,583,910 | شراء موجودات مالية |
| | | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية |
| (17,499,930,000) | - | الأنشطة التمويلية |
| - | (257,040,000) | الأرباح الموزعة |
| (131,387,925) | - | دفعات متعلقة بعقود الإيجار |
| (8,272,239,985) | - | التغير في احتياطي القيمة العادلة |
| (25,903,557,910) | (257,040,000) | الأرباح المنورة |
| (12,641,234,856) | (94,917,552,487) | صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل |
| 1,216,652,409,257 | 1,204,011,174,401 | صافي التغير في النقدية وما في حكمها |
| 1,204,011,174,401 | 1,109,093,621,914 | النقدية وما في حكمها اول المدة |
| | | النقدية وما في حكمها اخر المدة |

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

1 معلومات عن المصرف

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

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

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

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

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

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

الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 من قبل مجلس إدارة المصرف، بالجلسة المنعقدة بتاريخ 31 كانون الثاني 2021 .

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها.
- تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي وهي عملة التشغيل للمصرف.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

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

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

معلومات القطاع

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

■ القروض المعاد التفاوض على شروطها
يقدم المصرف أحيانا بعض التنازلات أو التعديلات على الشروط الأصلية للقروض نتيجة صعوبات مالية يواجهها المقترض، وذلك بدل الاستيلاء على أو فرض التحصيل من الضمانات. قد ينطوي إعادة التفاوض على تمديد ترتيبات السداد والاتفاق على شروط قروض جديدة (جدولة أو إعادة هيكلة). إن سياسة المصرف تتضمن مراقبة القروض المعاد التفاوض على شروطها لضمان تحصيل الدفعات المستقبلية والتأكد من أن المصرف لا يتوقع أن يتكبد خسائر عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل الفائدة الفعلي الأصلي. وإذا نتج عن هذه الإجراءات تحديد خسارة متعلقة بهذه القروض، يتم الإفصاح عنها والتعامل معها كموجودات منخفضة القيمة إلى أن يتم تحصيل قيمتها أو شطبها.

■ تقييم الضمانات
يعمل المصرف على استخدام الضمانات، عندما يكون ذلك ممكناً، للحد من المخاطر على الموجودات المالية. وتأتي هذه الضمانات في أشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية، والكفالات، والعقارات، والأرصدة المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات التقاص. يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات عموماً، على الأقل، عند منح القرض. الضمانات غير المالية، مثل العقارات، تقيم على أساس البيانات المقدمة من قبل طرف ثالث مثل خبراء التخمين العقاري، والبيانات المالية المدققة ومصادر أخرى مستقلة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

الموجودات الثابتة

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

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

| | |
|---------|------------------------------|
| 34 سنة | - مباني |
| 5 سنوات | - كافة الموجودات عدا المباني |

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

| | |
|---------|--------------------------|
| 5 سنوات | - أنظمة الحاسوب والبرامج |
|---------|--------------------------|

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

حسابات خارج بيان المركز المالي

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العائد على الأسهم

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

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية :

2.4.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار:

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

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

| 2019 | 2020 | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 6,537,061,414 | 9,066,485,590 | نقد في الخزينة |
| 1,073,790,365,215 | 1,001,800,133,636 | حسابات جارية مع البنك المركزي العراقي |
| 76,324,840,300 | 79,366,599,180 | احتياطي (ودائع) قانوني (*) |
| 18,140,000,000 | - | ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل |
| - | (181,195,951) | ينزل مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| <u>1,174,792,266,929</u> | <u>1,090,052,022,455</u> | |

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على المصرف الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى البنك المركزي العراقي كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 79,366,599,180 دينار وهو نسبة 13% من الحسابات الجارية بالدينار و 15% للدولار، و 10% من ودائع التوفير والثابتة، مقابل 76,324,840,300 دينار كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة المصرف التشغيلية.

4 أرصدة لدى المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | دينار | |
| | | | 2020 |
| 25,647,078,439 | 25,281,271,695 | 365,806,744 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 5,000,000,000 | - | 5,000,000,000 | ودائع استحقاقها الاصيلي أكثر من فترة |
| (4,967,038) | (2,425,010) | (2,542,028) | ثلاثة أشهر |
| <u>30,642,111,401</u> | <u>25,278,846,685</u> | <u>5,363,264,716</u> | ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| دينار | دينار | دينار | |
| | | | 2019 |
| 15,013,926,572 | 1,483,275,939 | 13,530,650,633 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 24,871,000,000 | 24,871,000,000 | - | ودائع استحقاقها الاصيلي خلال فترة |
| (40,800) | (29,920) | (10,880) | ثلاثة أشهر أو أقل |
| <u>39,884,885,772</u> | <u>26,354,246,019</u> | <u>13,530,639,753</u> | ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |

بلغت الأرصدة لدى المصارف التي لا تتقاضى فوائد في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 25,647,078,439 دينار مقابل 15,013,926,572 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

5 تسهيلات الائتمانية مباشرة (بالصافي)

| 2019 | 2020 | |
|------------------|------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 45,469,570,717 | 41,325,102,665 | حسابات جارية مدينة |
| 96,034,883,599 | 95,765,158,974 | قروض وسلف (*) |
| 1,073,272,975 | 824,961,129 | سندات محسومة (**) |
| 31,865 | 559,041 | دائن صدفه مدين |
| 142,577,759,156 | 137,915,781,809 | المجموع |
| (15,707,661,514) | (14,479,787,324) | ينزل: |
| (17,743,073,018) | (20,764,335,858) | ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 109,127,024,624 | 102,671,658,627 | فوائد معلقة (محفوظة) |
| | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 564,949,590 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 951,388,510 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

(**) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 13,689,653 دينار كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 11,687,877 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة (غير المنتجة) المباشرة مبلغ 61,000,250,584 دينار، أي ما نسبته 44.23% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 96,546,530,126 دينار، أي ما نسبته 67.72% من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019.

حركة مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

| المجموع | مرحلة ثالثة | مرحلة ثانية | مرحلة أولى | |
|-----------------|-----------------|-------------|-------------|----------------------------|
| 15,707,661,514 | 15,706,924,210 | - | 737,304 | رصيد بداية المدة |
| 133,192,626 | - | - | 133,192,626 | المحول إلى المرحلة الأولى |
| 814,466,181 | - | 814,466,181 | - | المحول إلى المرحلة الثانية |
| (2,175,532,997) | (2,175,532,997) | - | - | المحول من المرحلة الثالثة |
| 14,479,787,324 | 13,531,391,213 | 814,466,181 | 133,929,930 | رصيد نهاية المدة |

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| 2019 دينار | 2020 دينار | |
|----------------------|------------------|--|
| 265,887,135 | 205,652,003 | اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| 847,942,711 (896) | 898,729,543 - | |
| 1,113,828,950 | 1,104,381,546 | |
| | | المجموع |

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

| 2019 دينار | 2020 دينار | |
|-------------------------------|--------------------|--|
| 11,762,040,254 | 18,936,826,807 | السندات الوطنية حوالات البنك المركزي العراقي (*) ينزل : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| 81,026,902,630 (4,933,819) | - (351,815,771) | |
| 92,784,009,065 | 18,585,011,036 | |
| | | المجموع |

(*) الرصيد صافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً البالغة 1,333,097,370 دينار كما في 31 كانون الأول 2019.

8 موجودات ثابتة

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

- مباني 34 سنة

- كافة الموجودات عدا المباني 5 سنوات

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

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

موجودات ثابتة (تتمة)

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ | نفقات ايرانية موجبة | موجودات أخرى | الات ومعدات | وسقل نقل | أجهزة وأثاث | مباني | الأراضي | 2020 |
|-----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | التكلفة كما في 1 كانون الثاني الإحصالات الاستعمادات كما في 31 كانون الأول |
| 30,508,958,653 | 944,773,790 | 615,438,976 | 17,317,750 | 392,323,362 | 68,219,500 | 886,647,384 | 8,834,982,924 | 18,749,254,967 | |
| 468,516,090 | 303,255,650 | - | - | 26,441,800 | 57,390,000 | 81,428,640 | - | - | |
| (576,085,869) | - | (507,866,369) | - | - | (68,219,500) | - | - | - | |
| 30,401,388,874 | 1,248,029,440 | 107,572,607 | 17,317,750 | 418,765,162 | 57,390,000 | 968,076,024 | 8,834,982,924 | 18,749,254,967 | |
| 1,468,523,426 | - | 80,161,011 | 11,940,205 | 272,280,438 | 66,277,763 | 648,887,660 | 388,976,349 | - | |
| 820,717,379 | - | 529,376,857 | 706,581 | 42,059,705 | 4,144,379 | 78,702,393 | 165,727,464 | - | |
| (576,085,869) | - | (507,866,369) | - | - | (68,219,500) | - | - | - | |
| 1,713,154,936 | - | 101,671,499 | 12,646,786 | 314,340,143 | 2,202,642 | 727,590,053 | 554,703,813 | - | |
| 28,688,233,938 | 1,248,029,440 | 5,901,108 | 4,670,964 | 104,425,019 | 55,187,358 | 240,485,971 | 8,280,279,111 | 18,749,254,967 | |

صافي القيمة
الدفترية
كما في 31 كانون
الأول

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
إيضاحات حول البيانات المالية
31 كانون الأول 2020

موجودات ثابتة (تتمة)

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ | | نفقات ابرادية مؤجلة | | موجودات أخرى | | الات ومعدات | | وسائل نقل | | اجهزة واثاث | | مباني | | الأراضي | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------|-------|-------------|-------|-------|-------|---------|-------|
| | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| 31,145,129,029 | 5,909,365,352 | 1,634,420,143 | 19,962,250 | 687,137,817 | 68,219,500 | 1,160,246,125 | 4,951,218,047 | 16,714,559,795 | | | | | | | | |
| 1,557,624,968 | 843,172,616 | 58,646,490 | 1,670,000 | 55,046,000 | - | 48,195,052 | 550,894,810 | - | | | | | | | | |
| (336,280,899) | (5,807,764,178) | - | - | - | - | 103,203,040 | 3,333,585,067 | - | | | | | | | | |
| (1,857,514,445) | - | (1,077,627,657) | (4,314,500) | (349,860,455) | - | (424,996,833) | (715,000) | - | | | | | | | | |
| 30,508,958,653 | 944,773,790 | 615,438,976 | 17,317,750 | 392,323,362 | 68,219,500 | 886,647,384 | 8,834,982,924 | 18,749,254,967 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2,767,582,266 | - | 920,744,254 | 11,596,979 | 608,390,434 | 60,004,764 | 968,786,881 | 198,058,954 | - | | | | | | | | |
| 504,394,108 | - | 175,385,891 | 1,864,614 | 51,729,966 | 6,272,999 | 78,223,243 | 190,917,395 | - | | | | | | | | |
| 58,646,490 | - | 58,646,490 | 2,793,100 | - | - | (2,793,100) | - | - | | | | | | | | |
| (1,862,099,438) | - | (1,074,615,624) | (4,314,488) | (387,839,962) | - | (395,329,364) | - | - | | | | | | | | |
| 1,468,523,426 | - | 80,161,011 | 11,940,205 | 272,280,438 | 66,277,763 | 648,887,660 | 388,976,349 | - | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29,040,435,227 | 944,773,790 | 535,277,965 | 5,377,545 | 120,042,924 | 1,941,737 | 237,759,724 | 8,446,006,575 | 18,749,254,967 | | | | | | | | |

9 موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الكمبيوتر:

| برامج الكمبيوتر دينار | 2020 التكلفة |
|--------------------------|-----------------------------|
| 2,036,349,173 | كما في 1 كانون الثاني |
| 23,800,000 | الإضافات |
| <u>2,060,149,173</u> | كما في 31 كانون الأول |
| 747,283,490 | <u>الإطفاء المتراكم</u> |
| 409,092,740 | كما في 1 كانون الثاني |
| <u>1,156,376,230</u> | إطفاء السنة |
| | كما في 31 كانون الأول |
| <u>903,772,943</u> | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |
| | كما في 31 كانون الأول |
| برامج الكمبيوتر دينار | 2019 التكلفة |
| 1,700,068,274 | كما في 1 كانون الثاني |
| 336,280,899 | الإضافات |
| <u>2,036,349,173</u> | كما في 31 كانون الأول |
| 340,013,655 | <u>الإطفاء المتراكم</u> |
| 407,269,835 | كما في 1 كانون الثاني |
| <u>747,283,490</u> | إطفاء السنة |
| | كما في 31 كانون الأول |
| <u>1,289,065,683</u> | <u>صافي القيمة الدفترية</u> |
| | كما في 31 كانون الأول |

10 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

| التزامات عقود إيجار دينار | مباني دينار | الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 إضافات |
|------------------------------|--------------------|---|
| - | - | مصرفون انثار حقوق استخدام الأصل |
| 797,834,643 | 797,834,643 | فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار |
| - | (79,783,464) | الدفعات |
| 9,463,906 | - | |
| (257,040,000) | - | |
| <u>550,258,549</u> | <u>718,051,179</u> | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 |

11 موجودات اخرى

| 2019 | 2020 | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 31,711,345 | 35,993,056 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف |
| 223,557,101 | 408,205,225 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية |
| 91,696,950 | 689,618,914 | فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 268,527,015 | 353,756,786 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 11,109,000 | 12,586,000 | تأمينات لدى الغير |
| 3,549,420,000 | 3,549,470,000 | طلبات التعويض |
| 136,934,331 | 137,535,779 | نفقات قضائية |
| 77,056,650 | 3,650,000 | سلف لاغراض النشاط |
| 8,940,566,535 | 8,551,063,921 | مدينو غرامات مدفوعة |
| 116,814,391 | 311,938,045 | مدينون آخرون |
| <u>13,447,393,318</u> | <u>14,053,817,726</u> | |

12 ودائع المصارف

| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| دينار | دينار | دينار |
| 6,600,511,942 | 6,598,051,942 | 2,460,000 |
| 6,716,000,000 | - | 6,716,000,000 |
| <u>13,316,511,942</u> | <u>6,598,051,942</u> | <u>6,718,460,000</u> |
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية |
| دينار | دينار | دينار |
| 10,665,978,300 | 10,663,788,300 | 2,190,000 |
| 16,000,000,000 | 16,000,000,000 | - |
| <u>26,665,978,300</u> | <u>26,663,788,300</u> | <u>2,190,000</u> |

2020

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

2019

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

13 ودائع العملاء

| 2019 | 2020 | |
|--------------------------|------------------------|--------------|
| دينار | دينار | |
| 1,062,703,315,428 | 859,969,165,346 | الشركات |
| 9,500,000,000 | 22,003,800,000 | حسابات جارية |
| | | ودائع لأجل |
| 16,919,507,688 | 21,781,548,234 | الأفراد |
| 35,953,899,497 | 36,672,339,925 | حسابات جارية |
| 5,865,568,202 | 11,958,925,723 | حسابات توفير |
| <u>1,130,942,290,815</u> | <u>952,385,779,228</u> | ودائع لأجل |

14 تأمينات نقدية

| 2019 | 2020 | |
|----------------------|-----------------------|---|
| دينار | دينار | |
| 4,998,123,382 | 8,214,691,957 | تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة |
| 1,153,671,014 | 4,557,353,261 | تأمينات أخرى |
| <u>6,151,794,396</u> | <u>12,772,045,218</u> | |

15 مخصص ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2019 | 2020 | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 9,742,935,440 | 8,125,732,967 | الدخل قبل الضريبة |
| | | يضاف |
| 307,624 | - | مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| 800,000 | - | إعانات المنتسبين |
| 393,941,071 | 290,297,583 | ضرائب دخل المنتسبين |
| 7,992,848 | - | ديون مشطوبه |
| 45,969,030 | 10,521,507 | تعويضات و غرامات |
| | | ينزل |
| (13,350,000) | - | توزيعات أرباح الشركات |
| (414,084,255) | (955,886,875) | إسترداد الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| <u>9,764,511,758</u> | <u>7,470,665,182</u> | الربح الضريبي |
| 15% | %15 | نسبة الضريبة |
| <u>1,464,676,764</u> | <u>1,120,599,777</u> | مصروف ضريبة الدخل |

16 مخصصات متنوعة

| 2019 | 2020 | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 33,502 | 284,323,832 | مخصص تدني الخسائر الإئتمانية غير المباشرة المتوقعة |
| 200,000,000 | 200,000,000 | مخصص تقلبات اسعار الصرف |
| 8,940,566,535 | 8,551,063,921 | مخصص خسائر الغرامات المدفوعة |
| 1,474,647,199 | 4,632,661,200 | تخصيصات متنوعة أخرى |
| <u>10,615,247,236</u> | <u>13,668,048,953</u> | |

17 مطلوبات أخرى

| 2019 | 2020 | |
|----------------------|----------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 101,238,701 | 170,360,041 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء |
| 73,972,603 | 5,960,450 | فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف |
| 195,796,960 | 326,209,045 | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| 181,738,600 | 119,047,350 | شيكات مصدقة |
| 463,799,988 | 544,939,021 | السفاح المسحوبة على المصرف |
| 2,074,594,224 | 2,050,017,224 | الشيكات المسحوبة على المصرف |
| 2,538,669 | 2,710,872 | دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات |
| 19,665,044 | 20,476,055 | دائنون/قطاع خاص/افراد |
| 1,435,791,632 | 86,856,404 | دائنو نشاط غير جاري |
| 51,589,874 | 2,589,874 | امانات التبرعات |
| 26,264,292 | 24,710,902 | أسقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| 11,500,000 | 10,500,000 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات |
| 309,919,891 | 309,919,891 | دائنو توزيع الأرباح |
| 20,696,412 | 23,327,393 | ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| 4,847,640 | 5,157,600 | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| 2,547,943 | 2,444,055 | مبالغ غير مطالب بها |
| 1,001,164,846 | 1,001,164,846 | ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات |
| - | 595,329,600 | حساب الحوالات المركزية الواردة |
| - | 1,749,102,455 | الحوالات الموقوفة |
| - | 201,000 | بنك مركزي صراف الي / وسيط |
| <u>5,977,667,319</u> | <u>7,051,024,078</u> | |

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأسمال المصرف المصرح والمكتتب به والمدفوع 250,000,000,000 دينار موزع على 250,000,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1 دينار للسهم كما في 31 كانون الأول 2020 وفي 31 كانون الأول 2019.

19 الاحتياطات

- احتياطي إلزامي

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الإلزامي:

| 2019 | 2020 | |
|---------------|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | |
| 8,278,258,676 | 7,005,133,190 | الربح بعد الضريبة |
| 5% | 5% | |
| 413,912,934 | 350,256,660 | احتياطي قانوني 5% |
| 8,078,952,227 | 8,492,865,161 | رصيد بداية السنة |
| 8,492,865,161 | 8,843,121,821 | رصيد نهاية السنة |

- احتياطات أخرى (التوسعات والتطوير)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب احتياطي التوسعات والتطوير:

| 2019 | 2020 | |
|---------------|---------------|-------------------|
| دينار | دينار | |
| 8,278,258,676 | 7,005,133,190 | الربح قبل الضريبة |
| 5% | 5% | |
| 413,912,934 | 350,256,660 | احتياطي 5% |
| 6,794,257,943 | 7,208,170,877 | رصيد بداية السنة |
| 7,208,170,877 | 7,558,427,537 | رصيد نهاية السنة |

- احتياطات أخرى (احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع):

لم يتم إضافة أو تنزيل أي مبلغ من هذا الاحتياطي خلال عام 2020 لعدم استلام أسهم مجانية وبقي على نفس رصيد العام 2019 بمبلغ 207,711,193 دينار.

19 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي القيمة العادلة

نظراً لانخفاض إجمالي القيمة السوقية لأسهم المحفظة فقد تم إعادة تقييم الاستثمارات بسعر السوق وقيّد الفرق البالغ (201,838,663) دينار من حساب هذا الاحتياطي.

| 2019 | 2020 | |
|---------------|---------------|---|
| دينار | دينار | |
| 153,954,189 | 22,566,264 | رصيد بداية السنة |
| - | 90,243,841 | فرق سعر الصرف |
| (131,387,925) | (201,838,663) | التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الاوراق المالية المتاحة للبيع |
| 22,566,264 | (89,028,558) | رصيد نهاية السنة |

20 الأرباح المدورة

| 2019 | 2020 | |
|------------------|----------------|--|
| دينار | دينار | |
| 32,051,678,420 | 13,729,941,243 | رصيد بداية المدة |
| (17,499,930,000) | - | ينزل |
| (190,477,297) | - | توزيعات أرباح |
| (153,964,319) | - | جزء من الأرباح الصافية لأغراض التبرعات |
| (7,927,798,369) | - | فروقات ضريبية تخص الأعوام السابقة |
| 7,450,432,808 | 6,304,619,870 | مخصصات |
| 13,729,941,243 | 20,034,561,113 | يضاف |
| | | أرباح صافية قابلة للتوزيع |

21 الفوائد الدائنة

| 2019 | 2020 | |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 12,422,372,087 | 10,583,387,406 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 715,157,571 | 366,257,205 | أرصدة وإيداعات لدى المصارف |
| 4,198,351,090 | 2,840,477,039 | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| 17,335,880,748 | 13,790,121,650 | |

22 الفوائد المدينة

| 2019 | 2020 | |
|---------------|---------------|----------------|
| دينار | دينار | |
| 73,972,603 | 203,594,805 | ودائع المصارف |
| 287,177,750 | 648,633,268 | ودائع العملاء: |
| 913,521,325 | 379,050,952 | ودائع لأجل |
| 1,274,671,678 | 1,231,279,025 | حسابات توفير |

23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

| 2019 | 2020 | |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 3,561,061 | 56,998,300 | <u>العمولات والرسوم الدائنة:</u> |
| 482,542,872 | 1,307,146,699 | عمولات تسهيلات مباشرة |
| 734,067,747 | 1,384,861,211 | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| 1,220,171,680 | 2,749,006,210 | عمولات أخرى |
| | | إجمالي العمولات والرسوم الدائنة |
| (106,235,059) | (176,123,262) | <u>العمولات والرسوم المدينة:</u> |
| (106,235,059) | (176,123,262) | عمولات مدفوعة للمصارف |
| | | إجمالي العمولات والرسوم المدينة |
| 1,113,936,621 | 2,572,882,948 | صافي الدخل من العمولات والرسوم |

24 إيرادات المساهمات*

| 2019 | 2020 | |
|-------------|-------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 13,350,000 | - | إيرادات المساهمات الداخلية |
| 405,532,425 | - | إيرادات بيع المساهمات الخارجية |
| 418,882,425 | - | |

*هناك توزيعات أرباح تخص الأسهم المملوكة لبنك أبو ظبي الاول، لكن لحد تاريخ إصدار البيانات المالية لم نتوصل إلى دليل ملموس عن قيمة هذه التوزيعات، لذلك تعذر تسجيل مبلغ هذه التوزيعات.

25 إيرادات تشغيلية أخرى

| 2019 | 2020 | |
|--------------------|-------------------|----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 65,522,993 | 27,010,000 | صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة |
| 234,526 | 1,141,750 | إيرادات عرضية |
| - | 49,980,000 | إيرادات من عقود تأجير تشغيلية |
| 37,335,529 | 10,000,000 | إيرادات سنوات سابقة |
| <u>103,093,048</u> | <u>88,131,750</u> | |

26 نفقات الموظفين

| 2019 | 2020 | |
|----------------------|----------------------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 3,669,093,937 | 3,470,586,638 | رواتب ومنافع وعلاوات العمال |
| 800,000 | - | إعانات المنتسبين |
| 815,000 | 140,000 | تجهيزات العاملين |
| - | 2,419,413 | التأمين الصحي |
| 393,941,071 | 290,297,583 | ضريبة مدفوعة عن العاملين |
| 210,241,095 | 188,536,994 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| 26,918,850 | 30,015,750 | تدريب العاملين |
| 100,508,716 | 241,643,485 | مكافأة نهاية الخدمة |
| <u>4,402,318,669</u> | <u>4,223,639,863</u> | |

27 مصروف مخصص التسهيلات الإئتمانية

| 2019 | 2020 | |
|------------------|----------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 7,992,848 | - | ديون مشطوبة |
| 307,624 | - | مصروف الخسارة الإئتمانية المتوقعة |
| - | - | |
| <u>8,300,472</u> | <u>-</u> | |

28 استرداد مخصصات

| 2019 | 2020 | |
|--------------------|--------------------|--|
| دينار | دينار | |
| 414,084,255 | 410,580,615 | استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة |
| - | 320,653,000 | استرداد مخصص الغرامات المدفوعة |
| - | 224,653,260 | استرداد مخصصات متنوعة |
| <u>414,084,255</u> | <u>955,886,875</u> | |

29 مصاريف تشغيلية اخرى

| 2019 | 2020 | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| 717,839,166 | 467,275,917 | خدمات مهنية واستشارية |
| 512,711,831 | 281,577,856 | ايجار وخدمات |
| 212,057,336 | 297,327,763 | صيانة |
| 136,302,940 | 96,132,760 | سفر وايفاذ |
| 144,209,048 | 116,964,507 | اتصالات وانترنت |
| 63,376,429 | 184,706,103 | تأمين |
| 31,259,960 | 14,543,250 | قرطاسية |
| 153,247,679 | 107,074,596 | اشتراكات ورسوم ورخص |
| 49,846,490 | 68,544,111 | وقود وزيوت |
| 11,985,392 | 16,465,262 | لوازم ومهمات |
| 11,176,350 | 24,602,377 | ضيافة |
| 16,878,500 | 14,592,250 | نقل العاملين |
| 64,350,000 | 79,250,000 | اجور تدقيق الحسابات* |
| 61,379,115 | 27,433,340 | المياه والكهرباء |
| 12,719,000 | 1,094,000 | دعاية وإعلان |
| 12,214,298 | 18,620,658 | نشر وطبع |
| 7,361,456 | 1,823,750 | مؤتمرات و ندوات |
| 333,241,887 | 148,184,010 | نقل السلع والبضائع |
| - | 9,463,906 | فوائد مدينة على التزامات عقود الإيجار |
| - | 79,783,464 | مصروف اندثار حقوق استخدام الأصل |
| - | 136,000,000 | اعانات للغير |
| - | 83,050,602 | تكاليف ضمان الودائع |
| 72,025,000 | 57,900,000 | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| 45,969,030 | 10,521,507 | تعويضات وغرامات |
| 445,739,953 | 797,991,610 | اخرى |
| <u>3,115,890,860</u> | <u>3,140,923,599</u> | |

* المبلغ متضمن اجور مراقب الحسابات الخارجي، الذي بلغ حسب قائمة احتساب الاجور لعام 2020 مبلغ 66,750,000 دينار.

30 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

| 2019 | 2020 | |
|-----------------|-----------------|---|
| 8,278,258,676 | 7,005,133,190 | ربح السنة (دينار) |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم قيد التداول خلال السنة (سهم) |
| 0.033 | 0.028 | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة (دينار) |

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

31 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

| 2019 | 2020 |
|-----------------------|-----------------------|
| دينار | دينار |
| 7,479,054,518 | 35,596,633,205 |
| 15,913,970,871 | 17,035,866,476 |
| <u>23,393,025,389</u> | <u>52,632,499,681</u> |

الإعتمادات المستندية
خطابات الضمان