

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراجعة الحسابات المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران / ٢٠٢٠

INTERIM FINANCIAL REPORT 2020

IFRS

IAS



www.rtb.iq

هيا ممدو خليل
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعد رشيد القربي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة خالد ياسين وشركاءه

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq
P.O. Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 3539777 +964 750 7779777
+964 771 7779777
info@rtb.iq

مصرف الأقليم التجارى للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
أربيل - العراق

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة المالية المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

المحتويات

صفحة

البيانات المالية

٢-١	تقرير مراقب الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي المختصر الموحد
٤	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي المختصر الموحد
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
٣١ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

الرقم: 20/19
التاريخ: 2020/10/26

إلى/ السادة مساهمي مصرف الأقاليم التجاري للأستثمار والتمويل (مساهمة خاصة) المحترمين
م/ تقرير مراقبى الحسابات المستقلين حول مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
بعد التحية:-

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف (الأقاليم التجاري للأستثمار والتمويل /مساهمة خاصة) كما في 30/6/2020 والتي تتكون من بيان المركز المالى المرحلية الموجزةالموحدة وبيان الدخل الشامل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزةالموحدة وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة الموحدة وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزةالموحدة لستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مدقق الحسابات المستقل للبنك. إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسى من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والعراقية وبالتالي لا نتمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباها أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في 30/6/2020 لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الرقم 34.

امور أخرى

- 1- تنتهي السنة المالية كما في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم أعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة لأغراض الأدارة وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه العدد 459/2/9 في 8/11/2017.
- 2- انخفضت أيداعات الزبائن في 30/6/2020 بنسبة (50%) مقارنة بنهاية السنة السابقة لغاية 31/12/2019 بسبب ظروف جائحة كورونا
- 3- انخفض أرصدة المصرف من النقد في الخزينة ولدى المصرف في 30/6/2020 بنسبة (40%) عن أرصدتها كما في 31/12/2019
- 4- أن أرباح الفترة المنتهية في 30/6/2020 بلغت (12,6) مليار دينار في حين أن نتيجة النشاط في 30/6/2019 حققت خسارة مقدارها (13,3) مليار دينار ويعود سبب ذلك إلى احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية بمبلغ (34) مليار دينار زيادة بالتحفظ وتم تخفيضه بالأشهر اللاحقة علماً أن نتيجة النشاط لنهاية السنة المالية 2019 بلغ ربحاً مقداره (12.3) مليار دينار بعد الضريبة.



سعد رشيد القرشي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



هيا ممدوح خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مصرف الإقليم التجارى للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
أربيل - العراق

بيان المركز المالى المرحلي المختصر الموحد

كمـا في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كمـا في ٣٠ حـزـيرـان ٢٠٢٠
دينـار عـراـقـي	دينـار عـراـقـي
٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٤	٣٣٥,٦٥١,٦٧٦,٢٦٢
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٦	٣٦,٨٦٥,٧٣٥,٨٧٧
٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٤	٢٥,٦٩١,٤٩٧,٣٨٨
٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤	٢,٠٣١,٦٣٧,٤٢٠
-	-
٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٢٨٥	٥٧,١٣٣,٣٥٧,٢٥٥
١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	١,٠٥٢,١٠٣,٩٥٨
١٣٥,٠٧٥,١٢,٢٤٠	١٦٢,٧٠٢,٥٣٦,١١٠
٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦	٤٠,٩٨٦,٢٤٥,٢٧٧
٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٢	٦٦٢,١١٤,٧٨٩,٥٤٧

إيضاح

- ٥ نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
- ٦ أرصدة لدى المصارف
- ٧ صافي التسهيلات الإنثمانية المباشرة
- ٨ استثمارات طويلة الأجل
- ٩ أصول ضريبية مؤلسة
- ١٠ موجودات ثابتة ملموسة
- ١١ موجودات ثابتة غير ملموسة
- ١٢ مشاريع قيد التنفيذ
- ١٣ موجودات أخرى**
- ١٤ مجموع الموجودات**

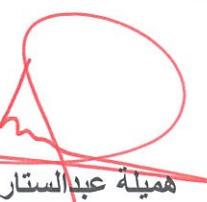
المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥
٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨٠
٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠
٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤
٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١
٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٣
٦٨٦,٢٢٦,٣١٢,١٤٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٦٤٩,٢٦٥,٥٢٠
٣٦,١٣٧,٦٤٩,٠٩٩
٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦١٩
٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٢

إيضاح

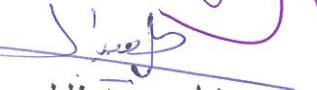
- ١٤ ودائع المصارف
- ١٥ ودائع الزبائن
- ١٦ تأمينات نقدية
- ١٧ الأموال المقترضة
- ١٨ مخصصات
- ١٩ مخصص ضريبة الدخل
- ٢٠ مطلوبات أخرى**
- ٢١ مجموع المطلوبات**
- ٢٢ حقوق المساهمين**
- ٢٣ رأس المال المدفوع**
- ٢٤ احتياطي قانوني**
- ٢٥ أرباح متراكمة محققة**
- ٢٦ مجموع حقوق المساهمين**

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الأدارة


طلال عبد السلام سليمان
المدير المفوض


رنج هائم محمد
المدير المالي


هياـم مـحـمـود خـليل

محاسب قانوني و مرافق حسابات
خضوعاً لتقريرنا الرقم (٢٠١٩) في ٢٠٢٠/١٠/٢٦



ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

- ٣ -

**بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية
المختصرة**

	السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	
٣,٦٠٤,١٦٩,٢٥٩	١,٥٨٩,٣٩٠,١١٥	٢٠	الفوائد الدائنة
<u>(١٩٦,٤٧٣,٩٦٨)</u>	<u>(١٨٦,٦٦٨,٤٧٧)</u>	٢١	الفوائد المدينة
٣,٤٠٧,٦٩٥,٢٩١	١,٤٠٢,٧٢١,٦٣٨	٢٢	صافي إيرادات الفوائد
٢٢,٩٣٧,٢٣٨,٨٤١	١٤,٧٧٩,٠٦٨,٤١٦	٢٣	الرسوم والعمولات الدائنة
<u>(١,٢٤٤,١٥٥,٠٩١)</u>	<u>(١,٩٤٧,٦٥٢,٤٧٤)</u>		الرسوم والعمولات المدينة
٢١,٦٩٣,٠٨٣,٧٥٠	١٢,٨٣١,٤١٥,٩٤٢		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٢٥,١٠٠,٧٧٩,٠٤١	١٤,٢٣٤,١٣٧,٥٨٠		صافي الدخل من الفوائد والرسوم
<u>(٢,٠٧٢,٥٤٧,٩٦٣)</u>	<u>٤٤٥,٩٧١,١٨٠</u>		والعمولات
-	-	٢٤	صافي إيراد بيع وشراء عملات أجنبية
٣,٧٥٧,٦٢٢,٠٨٤	٤,٠٤١,٨٨٨,٧٤٥	٢٥	أيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
٢٦,٧٨٥,٨٥٣,١٦٢	١٨,٧٢١,٩٩٧,٥٥	٢٦	أيرادات أخرى
<u>(١,٢٩٣,٣٥٨,٤٧٨)</u>	<u>(١,١٦٢,٦١٠,٩٢١)</u>	٩-١٠	اجمالي الدخل التشغيلي
<u>(٧٤٢,٦٧٤,٨٢٨)</u>	<u>(٨٢٣,١٤١,١٦٤)</u>		نفقات موظفين
(٣٤,٧٩٢,١٦٩,٦٦١)	(١,٣٥٤,٩٦٨,٨٧٩)	٧	استهلاكات واطفاءات
-	-		صافي مخصص استرداد تدني قيمة
-	-		التسهيلات النقدية المباشرة
-	-		هبوط قيمة الاستثمارات المالية
-	-		مخصصات متعددة
(٣,٤٠٩,٢٤٥,٧٧٣)	(٢,٦٨٧,٣٥٨,٤٨٣)	٢٧	مصاريف تدني قيمة الموجودات الثابتة
<u>(٤٠,١٣٧,٤٤٨,٧٤٠)</u>	<u>(٧,٠٢٨,٠٧٩,٤٤٧)</u>		مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(١٣,٣٥١,٥٩٥,٥٧٥)</u>	<u>١٢,٦٩٣,٩٠٨,٠٥٨</u>		اجمالي المصروفات التشغيلية
-	-		الربح قبل الضريبة
-	-		مصروف ضريبة دخل تخص اعوام سابقة
<u>(١٣,٣٥١,٥٩٥,٥٧٥)</u>	<u>١٢,٠٥٩,٢١٢,٦٥٥</u>		مصروف ضريبة الدخل
-	-	٤	ربح السنة
-	-	-	احتياطي الزامي
-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(١٣,٣٥١,٥٩٥,٥٧٥)	١٢,٠٥٩,٢١٢,٦٥٥	-	دخل السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الأقليم التجاري للمستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة
(أربيل - العراق)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرجعي المختصر الموحد

<u>المجموع</u>	<u>رأس المال المكتتب به احتياطي قانوني</u>	<u>أرباح متراكمة محققة</u>	<u>دينار عراقي</u>	<u>دينار عراقي</u>
٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,١٣,٦٤	٣٦,٦٤,١٤,٧٧,٥٠	٤٠,١٠,٩٤,٦٧,١٣,٦٤	٥٢,٦٧,٥٠,٥٤	٢٠,٢٠,٢٠,٢٠,٢٠
-	(١٧,٣٢,٥٩,٩٨)	(١٧,٩٨,١)	(١٧,٩٨,١)	<u>مسويبة قديمة</u>
١٢,٦٧,٩٣,٩٣,٩٨	١٢,٦٧,٩٣,٩٣,٩٨	-	-	<u>الدخل الشامل للسنة</u>
-	(٦,٩٥,٤٣,٦٩)	(٦,٩٥,٤٣,٦٩)	-	<u>المحول إلى الاحتياطي الإجراري</u>
٢٧٦,٢٢,٨٠,٨٣,٣٠	٢٧٦,٢٢,٨٠,٨٣,٣٠	٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	٢٠,٢٠,٢٠,٢٠,٢٠	<u>الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠</u>

<u>الرصيد في ١٠٢٠٢٠</u>	<u>مسويبة قديمة</u>	<u>الدخل الشامل للسنة</u>	<u>المحول إلى الاحتياطي الإجراري</u>	<u>الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠</u>
٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,١٣,٦٤	٣٦,٦٤,١٤,٧٧,٥٠	٤٠,١٠,٩٤,٦٧,١٣,٦٤	٥٢,٦٧,٥٠,٥٤	٢٠,٢٠,٢٠,٢٠,٢٠
(١٧,٣٢,٥٩,٩٨)	(١٧,٩٨,١)	(١٧,٩٨,١)	(١٧,٩٨,١)	<u>مسويبة قديمة</u>
١٢,٦٧,٩٣,٩٣,٩٨	١٢,٦٧,٩٣,٩٣,٩٨	-	-	<u>الدخل الشامل للسنة</u>
(٦,٩٥,٤٣,٦٩)	(٦,٩٥,٤٣,٦٩)	-	-	<u>المحول إلى الاحتياطي الإجراري</u>
٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	<u>الرصيد في ١٠٢٠٢٠</u>

<u>الرصيد في ١٠٢٠٢٠</u>	<u>مسويبة قديمة</u>	<u>الدخل الشامل للسنة</u>	<u>المحول إلى الاحتياطي الإجراري</u>	<u>الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠</u>
٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,١٣,٦٤	٣٦,٦٤,١٤,٧٧,٥٠	٤٠,١٠,٩٤,٦٧,١٣,٦٤	٥٢,٦٧,٥٠,٥٤	٢٠,٢٠,٢٠,٢٠,٢٠
(١٧,٣٢,٥٩,٩٨)	(١٧,٩٨,١)	(١٧,٩٨,١)	(١٧,٩٨,١)	<u>مسويبة قديمة</u>
١٢,٦٧,٩٣,٩٣,٩٨	١٢,٦٧,٩٣,٩٣,٩٨	-	-	<u>الدخل الشامل للسنة</u>
(٦,٩٥,٤٣,٦٩)	(٦,٩٥,٤٣,٦٩)	-	-	<u>المحول إلى الاحتياطي الإجراري</u>
٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	٤٣,٨,٦,٤٣,٧,٣,٥٠	<u>الرصيد في ١٠٢٠٢٠</u>

بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد	
كما في ٣٠ حزيران	كما في ٣١ كانون الأول
٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي
١٦,٩٣٨,٠٤٧,٢٢٧	١٢,٦٩٣,٩٠٨,٠٥٨
١,٥٣٥,١٢٧,٢٠٣	٨٢٣,١٤١,١٦٤
٩,٧٧٥,٤٢٧,٧١٥	١,٣٥٤,٩٦٨,٨٧٩
٤٩٥,٠٠٠	
٥٠٩,٦٦٣,٩١٣	(٤٢٥,٣٤٢,٤٠٨)
٢٨,٧٠٨,٧٦١,٠٥٨	١٤,٤٤٦,٦٧٥,٦٩٣
٤٦,٢٠٧,٢٦٨,٨٤٠	٤٣,٣٩٠,٠٧٥,١٤٦
(١١,٥٨٩,٧٣١,١٤٣)	٥,٣٤١,٤١٨,٠١٣
(٧٦,٥٨٦,٣٤٨,٧٩٢)	٤٦,٠٨٤,٩٠٢,٩٦٩
٦١,٦٢٥,٨٨٧,١٠١	(٢٩٤,١٢٧,٠٦٠,٤١٥)
(٢٢,٢٤١,٢٨١,١٨٨)	(٣٥,١٣٥,٨٦٧,٩١٩)
١,٠٣٩,٧٩٢,٢٥١	(٨٦٥,٨٦٠,٥١٣)
٢٧,١٦٤,٣٤٨,١٢٧	(٢٢٠,٨٦٥,٧١٧,٠٢٦)
(٢٠,٩١,٣٤٠,٥٠٠)	
٢٥,٠٧٣,٠٠٧,٦٢٧	(٢٢٠,٨٦٥,٧١٧,٠٢٦)
٢٥,٠٧٣,٠٠٧,٦٢٧	(٢٢٠,٨٦٥,٧١٧,٠٢٦)
(١,١٦٦,٧٥٤,٠٥٦)	(٥,١٢٢,١٩٥,١٣٤)
(٣٣٤,٢٥٨,٣٧٢)	٤٩٤,٩٣٩,٤٦٥
(١٢٨,٢٦٩,٤٧٩,٦٦٧)	(٢٦,٦٩٥,٨٢٠,٤٨٦)
١٢,٠٠٠,٠٠٠	
(١٢٩,٧٥٨,٤٩٢,٠٩٥)	(٣١,٣٢٤,٠٧٦,١٥٠)
٥,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٢,٠٠٠,٠٠٠
(٩٩,٣٠٤,٤٨٤,٤٦٨)	(٢٥٠,٠٠٧,٧٩٣,١٨١)
٧٠١,٦٩٠,٩٢٦,٤٤٥	٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٥
٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٧	٣٥٢,٣٧٨,٦٤٨,٧٩٤

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية

صافي ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية:

إسهامات وإطفاءات

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

خسائر ناتجة عن عملية بيع الأصول الثابتة

مخصصات أخرى

التغير في رأس المال العامل

القص في صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة

الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي

الزيادة في موجودات أخرى

الزيادة في و丹ع الزبان

(القص)/الزيادة في التأمينات النقدية

الزيادة/(القص) في مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

ضربي الدخل المدفوعة

التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

استثمارات مسجلة بالكلفة

شراء ممتلكات ومعدات

مشاريع قيد التنفيذ

المتحصلات من بيع الموجودات الثابتة

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية

صافي التغير في الأموال المفترضة

صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية

صافي (القص)/الزيادة في النقد وما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية السنة

النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

مصرف الإقليم التجارى للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)
أربيل - العراق
إضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

١- معلومات عامة

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

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كوردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة في كل من أربيل وبغداد ودهوك وال Slemani وكركوك.

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

بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ١٠ / ١٧٣ بتاريخ ٥ تموز ٢٠١٧ تمت الموافقة على إدراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية

٢- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية للبنك :

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات ،تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبيات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٢) "تكاليف الاقتراض" وكما يلي:

معيار المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

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

معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الاقتراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقى الاقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الاقتراض جاهزاً للاستخدام المقصد أو البيع ، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تتعرضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسمة على القروض العامة.

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

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

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

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

تقدير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات تحصيل السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الواقع والظروف.

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

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

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

تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم (٩) "منافع الموظفين"

تعمل هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسامح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واجب التطبيق اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية. هذا وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/١/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ تقرر تأجيل تطبيق هذا المعيار حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

ووفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي عدد ٤٤٩١/٦/٩ بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الموجه إلى مصرف الإقليم التجاري حصل البنك على الموافقة على تمديد فترة عدم تطبيق المعيار المنكر لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٠.

أنشطة التأجير للبنك وأالية المعالجة المحاسبية لها:

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

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

اختار البنك استخدام المنهج البسيط والمسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، ونتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يمكنها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية و تستوفي شروط الاستثناء من تطبيق هذا المعيار من حيث المدة و القيمة مما حيث أن مدة العقود لا تتجاوز ١٢ شهرًا وقيمة التأجيرية منخفضة نسبياً حيث يملك البنك عقدين إيجار لفروعه في بغداد و السلمانية قيمة إيجارهم السنوي ١٤٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار عراقي و ٦٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي على التوالي وبالتالي لا يوجد أي تعديلات على القوائم المالية للبنك ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بموجب هذه الطريقة و سوف تعالج عقود الإيجار الحالية على أنها عقود إيجار تشغيلية مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يقوم البنك بإستئجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة سنة، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة، لا تتضمن عقود الإيجار أية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانت لأغراض الافتراض.

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

بـ- معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:
لم يطبق البنك المعايير الدولية للقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفاصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية".
تعالى هذه التعديلات شأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات المالية حول تقارير منشأة محددة.

توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل ، تعديلات على المرجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٤ و ٦) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير الجنة الدائمة لنفسير المعايير رقم (٢٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المنسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء .

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القواعد المالية" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفه والمشاريع المشتركة (٢٠١١)".

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسحوبا به)

تنتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهرى على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى .

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي .

- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وال الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وباستثناء اثر ما يرد في الإيضاح (٢)

صافي إيرادات الفوائد

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

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

تحسب إيرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعالة على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إنتمانياً (أي على أساس التكفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة إنتمانية متوقعة) أو إلى التكفة المطفأة للمطلوبات المالية وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إنتمانياً ، تُتحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعالة على التكفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إنتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إنتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعالة يعكس الخسائر الإنتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع استلامها من الأصل المالي.

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .

- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئات اقتصادية محددة خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى

صافي إيرادات العمولات

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

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذات صلة بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

الادوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

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

تُناسن الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات المالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناص موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

بعد الإعتراف الأولي ، سيتم اخذ الربح أو الخسارة المؤجلة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس منطقي ، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغيير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداء .

الموجودات المالية الاعتراف المبدئي

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

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

القياس اللاحق

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحافظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترض به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفي بشكل كبير عدم النطابق في المحاسبة (المشار إليها بـ خيار القيمة العادلة).

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل . بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن شروطه التعاقدية يتبع أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

كفاية تعويض مدير الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المداراة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بهموجه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتاثير . تسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة باثر مستقبلي اعتبارا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصفييف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه .

الخيار القيمة العادلة

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

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

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

التدنى

أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 واجب التطبيق اعتبارا من ١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية . هذا وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦١/٩٤٦١/٩٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ تقرر تأجيل تطبيق هذا المعيار حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩ .

هذا وقد قام البنك باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مبلغ ٤٣٧ مليون دينار مقارنة مع نهاية السنة المالية ٢٠١٩ حيث بلغ المخصص المحتمل ٤١٥ مليون دينار وهو أقل من مبلغ المخصص الحالي البالغ ٤٩٠,٨ مليون دينار و بالتالي قرر البنك الابقاء على المخصص الحالي كمزيد من التحفظ .

قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ، غير الاستثمارات في أوراق مالية ، وغير محتفظ بها للتجارة . تقييد القرض وتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدنى قيمة الديون حيث ينطبق . تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعد تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها .

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

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

أدوات حقوق الملكية رأس المال

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر انتقام المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسباً في قائمة الأرباح أو الخسائر . يُعتبر بالمثل المتبقي من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتقام المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر . وبخلاف ذلك ، تحول إلى أرباح محجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر انتقام المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبى في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر انتقام الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بـ التغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

مطلوبات مالية أخرى

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

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

لغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغى البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو الغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعرف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي لغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع المستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عندما يبادر البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي باداة أخرى بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يحتسب كابطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالتالي ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الالتزام القائم أو جزءاً منه كابطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. وفيفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ممتلكات ومعدات

- ظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وإي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

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

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

القيمة العادلة

تعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس وأو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأساس، وذلك باستثناء ما يتطلب بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة واستيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعايير المحاسبية الدولي رقم (٣٦).

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

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

المخصصات

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

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفأة لديون مستحقة

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

استثمار في شركات حليفة

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

العملات الأجنبية

لعرض القوائم المالية ، يُعبر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض للقوائم المالية .
تُسجل المعاملات ب العملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بال العملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تتحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بال العملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاد بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء :

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

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

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحسبه في ترتيب مشرتك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحافظ عليها أصلًا مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العادلة لمالك البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاصة للضريبة ، وتحتفظ الأرباح الخاصة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتترميز في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتترميز لغيرها ضريبة .
- تتحسب الضرائب بمحاسبة النسب الضريافية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في العراق .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
- يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

النفاذ

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإنتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بارباح اسهم الشركات عند تتحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات غير الملموسة

- تقييد الموجودات غير الملموسة المشتراء بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدبي في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدبي في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت خلال ٥ سنوات.

التدبي في الموجودات غير المالية:

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

لا يتم عكس خسارة التدبي في قيمة الشهرة، بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التدبي في القيمة فقط اذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك او الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدبي في القيمة.

عقود الإيجار السياسة المحاسبية المتتبعة ابتدءاً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ البنك كمستأجر

- يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يُعرف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يُقوم البنك بالإعتراف بمدفوّعات الإيجار كمصرفٍ لتشغيلٍ على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.
- يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوّعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار، مخصوصة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، يقوم البنك باستخدام معدل إقراضه الإضافي.

- تشمل مدفوّعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:
- مدفوّعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوّعات ثابتة) ، مطروحاً منها حواجز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوّعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاد في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

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

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

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

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

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

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

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

السياسات المحاسبية المتبقية من ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ البنك كمستأجر

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقد الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إسلام حواجز إيجار الدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحواجز كالالتزام. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحواجز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

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

ليس لدى المصرف أي عقد إيجار تمويلي سواءً كان مؤجرًا أو مستأجرًا.

احتياطي قانوني:

يقوم المصرف بقطع احتياطي قانوني بنسبة ٥٪ من صافي الربح بعد استئفاء جميع الإستقطاعات القانونية حتى يبلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة الإستمرار في هذا الإقطاع حتى يبلغ الاحتياطي القانوني نسبة ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

النقد وما في حكمه

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

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة:

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

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن :

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

الأعمال الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

كمـا في ٣١ كانـون الأول ٢٠١٩	كمـا في ٣٠ حـزـieran ٢٠٢٠	
دينـار عـراـقـي	دينـار عـراـقـي	
٤٢٤,٦٣٩,٠٤٩,٦٩٥	٢٢٣,٤٢١,٠٢٩,٨٤٧	نـقـد فـي الـخـزـينـة
٧٩,٣٣٥,٦٨٦,٢٠٩	٩٥,٢٤١,٣١٦,٤٢٨	أـرـصـدـة لـدـى الـمـصـرـفـالـمـرـكـزـيـالـعـراـقـي
٢٢,٣٣٠,٧٤٨,٠٠٠	١٦,٩٨٩,٣٢٩,٩٨٧	حـسـابـاتـجـارـيـة
<u>٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٤</u>	<u>٣٣٥,٦٥١,٦٧٦,٢٦٢</u>	الـاـحـتـياـطـيـالـقاـنـوـنـي
		المـجمـوع

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

*

٦- أرصدة لدى مصارف
يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دinar عراقي	دinar عراقي	بنوك ومؤسسات مصرية - محلية
٤,٦٠٠,٧٧٧,٤٠٤	٢,٧٢٠,٣٠٠,٦٤٧	بنوك ومؤسسات مصرية - خارجية
<u>٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢</u>	<u>٣٤,١٤٥,٤٣٥,٢٣٠</u>	<u>المجموع</u>
<u>١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٦</u>	<u>٣٦,٨٦٥,٧٣٥,٨٧٧</u>	

الحسابات الجارية لدى المصرف لا تتقاضى فوائد.

٧- صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة

- بلغت التسهيلات الإنتمانية الغير المنتجة ٤٨,٦ مليار دينار اي ما نسبته ٦٤٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الإنتمانية المباشرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٤٧,٤ مليار دينار اي ما نسبته ٣٩٪ من إجمالي رصيد التسهيلات الإنتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

- لا يوجد تسهيلات إنتمانية ممنوعة للحكومة العراقية بكافالتها للاعوام منذ عام ٢٠١٨ ولغاية ٢٠٢٠/٦/٣٠.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دinar عراقي	دinar عراقي
٣٣,٣٤٩,٢٠٥,٢٥٢	٣٢,٨٦٦,٠٩١,١٢٨
<u>٦٢,٧٤٠,٤٤٢,٢٦٩</u>	<u>١٤,٨٢٨,٩٠٩,٠٣٦</u>
<u>٩٦,٠٨٩,٦٤٧,٥٢١</u>	<u>٤٧,٦٩٥,٠٠٠,١٦٤</u>

شركات:

-	-	حسابات جارية مدينة قروض
٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥	٢٧,٨٠٤,٨٠٧,٥٤٦	
<u>٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥</u>	<u>٢٧,٨٠٤,٨٠٧,٥٤٦</u>	
<u>١٢٢,٧٩٠,١٢٢,٤١٦</u>	<u>٧٥,٤٩٩,٨٠٧,٧١٠</u>	

أفراد:

-	-	حسابات جارية مدينة قروض
١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨	٢,١١٣,٣١٠,١٥٨	
<u>٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٥٥</u>	<u>٤٧,٦٩٥,٠٠٠,١٦٥</u>	
<u>٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣</u>	<u>٢٥,٦٩١,٤٩٧,٣٨٧</u>	

ينزل:

-	-	فوائد معلقة مخصص تدني قيمة التسهيلات الإنتمانية المباشرة الرصيد نهاية السنة
١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨	٢,١١٣,٣١٠,١٥٨	
<u>٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٥٥</u>	<u>٤٧,٦٩٥,٠٠٠,١٦٥</u>	
<u>٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣</u>	<u>٢٥,٦٩١,٤٩٧,٣٨٧</u>	

كانون الاول ٢٠١٩ دinar عراقي	٢٠٢٠ دinar عراقي
٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢	١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨
(١,٢٦٢,٦٠٥,٢٥٤)	٣٣٩,٠١٧,٨٦٠
١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨	٢,١١٣,٣١٠,١٥٨

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

٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠ ٩,٧٢٥,٤٢٧,٧١٥ ٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥	٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥ (٢,٨٨٤,٢٨٨,٥٤٠) ٤٧,٦٩٥,٠٠٠,١٦٥
---	---

بـ. مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة :
 فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية:

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

٨- استثمارات المصرف

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دinar عراقي	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ دinar عراقي
٢١٩,٦٦٢,٧٠٠	-
٢,٩٦٢,٣٣٩,٨٠٤	٢,٢٥١,٣٠٠,١٢٠
(٢١٩,٦٦٢,٧٠٠)	(٢١٩,٦٦٢,٧٠٠)
٢,٩٦٢,٣٣٩,٨٠٤	٢,٠٣١,٦٣٧,٤٢٠

سوق اربيل للأوراق المالية
 استثمار في شركات غير مدرجة
 مخصص تدني قيمة الاستثمار
 المجموع

* قام المصرف بالمشاركة بتأسيس شركة "يانة" للخدمات المصرفية عن طريق المساهمة برأس مال الشركة بمبلغ وقدره ٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠ دينار عراقي ، حيث سدد المصرف ما يعادل ١٨٪ من إجمالي رأس مال الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

** يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمار الغير مدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة المصرف من صافي الأصول بالاعتماد على آخر بيانات مالية مدققة للشركة المستثمر بها ، هذا وقد قام المصرف برصد مخصص تدني لقاء هذه الاستثمارات لعدم وجود أي بيانات مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

المجموع		المنشآت والسلع نقل	أثاث ومعدات مكتبية	آلات ومعدات	دوكورات مباني	وتحسنات مبني	مباني	أراضي	دينار	دينار	دينار	الذكفة التاريخية	رصيد في ٢٠١٨ ديسمبر
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الإهلاك المجمع	رصيد في ٢٠١٨ ديسمبر
٦٢,٢٦٢,٠٧٠,٣٢	١٦,٤٢,٤٧٥	٣,٥٩٧	١,١٠,٣٠٦,٤٤,٣	١,١٠,٤٠,٩٤,٨٩	١,١٠,٥٩٢	٦٠,٥٤٠,٤٢,١	٣٤,٤٠,١٢,١٦,١٦	٢٢,٢	٩٧٧,٩٣٣,٢٩٧	-	-	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨ رصيد في
١,١٦٦,٧٥٤,٠٥٦	٤,٧٤,٠٠٠	٤٥	١,١٠,٥٠,٥٠	١,١٠,٥٠,٥٠	١,٤١	١٨٠,٥٨١	٢٢,٦,٥٥٨	-	-	-	-	استهلاك	٢٠١٨ إضافات
(٣٥,٧,٠,٠,٠)	(٣٥,٧,٠,٠,٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك	٢٠١٨ إضافات
٦٣,٣٩٣,١٢,٤,٨٨	١٧٥,٤٧٦,١	٤,٤	١,٤٤,٣,٩٩,٩٩	١,٤٤,٣,٩٩,٨٩	١,٤٤,٣,٩٩,٨٩	٧٣٩	٦٢٧,٦٢٧,٦٢٧	٢٢,٢	٩٧٧,٩٣٣,٢٩٧	-	-	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨ رصيد في
٤,٦٥١,٤٣٤,٨٤٩	-	-	-	-	-	٧٥٥,٧٥٥	٦٢٧,٦٢٧,٦٢٧	٢٢,٢	٩٧٧,٩٣٣,٢٩٧	-	-	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨ رصيد في
(٨٤٠,٩٣٠,٧٥٨)	-	-	-	-	-	(٨٤٠,٩٣٠,٧٥٨)	-	-	-	-	-	استهلاك	٢٠١٨ إضافات
٦٧,١٩٨,٦٢٢,١٧٩	١٧٥,٦٧٦,١	٥٧٥	٣,٦٥٣,٩٥٩,٩٨٢	١,٤٤,٣,٦٣٣,٦٣٣	١,٤٤,٣,٦٣٣,٦٣٣	٥٥٨	٦٢٧,٦٢٧,٦٢٧	٢٢,٢	٩٧٧,٩٣٣,٢٩٧	-	-	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨ رصيد في
(٩,٢٦٦,٩٨٧,٨٧٤)	(١١,٥٣٤,٧٠٠)	(٢٧)	(٣,٤,١٠,٩٥٨,١٢٧)	(٣,٤,١٠,٩٥٨,١٢٧)	(٣,٤,١٠,٩٥٨,١٢٧)	(٨٧)	(٤٤٢,٤٢٣,٣٥٧)	(٣)	(٣,٧٠٥,٨٧٨,٧٧٩٢)	-	-	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨ رصيد في
(١,٣١٦,٣٧,٩٢٩)	(٣٩٣,٩٣٨,٤١٥)	(١٨)	(٣,٤,١٣,٣٩٣)	(٣,٤,١٣,٣٩٣)	(٣,٤,١٣,٣٩٣)	(٨١)	(٨٩,٥٠٨,٨٣)	(٢٢)	(٧٨,٨٠,٧,١)	-	-	٢٠١٨ ديسمبر	٢٠١٨ رصيد في
٢٣,٢,٠,٥,٠,٠	٢٣,٢,٠,٥,٠,٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك	٢٠١٨ إضافات
(١٠,٥٥٩,٨٢,٨٠,٣)	(١١,١٩,٣٢,٨,٨٠,٣)	(٢٥)	(١,٣,٣,٣,٣,٣)	(١,٣,٣,٣,٣,٣)	(١,٣,٣,٣,٣,٣)	(٨)	(٥,٣,٤,٤,٦,٧)	(٥)	(٣,٧٠٥,٨٧٨,٧٧٩٢)	-	-	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ رصيد في
(٧,٧,٤٧,٧٦٩)	(١٧,٥٤٢,٧,٧٤٨)	(١)	(٢٠,٦,٧,٧٤٨)	(٢٠,٦,٧,٧٤٨)	(٢٠,٦,٧,٧٤٨)	(٧٤)	(٩٤,٧٩٥,٧٨٤)	(٩٤,٧٩٥,٧٨٤)	(٧٨,٢٥,٧,٣٢)	-	-	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ رصيد في
١,٨٩٣,٩٧٣,٣٢,٢	-	-	٧٢٥,١١,١٣٨	-	-	٥٠٨	٥٠٦,٦,٤,٤,٤,٤	٥٠٨	-	-	-	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ رصيد في
٧,٠٩,٤,٤,٢,٢,٨٣	(١,٩٤٦,٧,٧٤٢)	(٢)	(١,٩٤٦,٧,٧٤٢)	(١,٩٤٦,٧,٧٤٢)	(١,٩٤٦,٧,٧٤٢)	(٦٦)	٦٦,٧,٧٣,٦٧,٦٤,٤	(٦٦)	(٦٦,٧,٧٣,٦٧,٦٤,٤)	-	-	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ رصيد في
(٨,٧,٤٣,٩٤٠,٩٥١)	(١٣٨,٧,٧٤٢)	(١)	(٣,٢٣,٤,٣,٢)	(٣,٢٣,٤,٣,٢)	(٣,٢٣,٤,٣,٢)	(١٢)	(١,٠,٥٩,٩٧٣,٩٧٩)	(١,٠,٥٩,٩٧٣,٩٧٩)	(١,٠,٥٩,٩٧٣,٩٧٩)	-	-	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ رصيد في
٥٢,٨٣٣,٢٢,٢٨٥	٥٦,١٩٩,٣٠٠	٦٩٥,٨٣٢	٦٩٥,٨٣٢	٦٩٥,٨٣٢	٦٩٥,٨٣٢	٥٧٩	١١٠,٦,٠٠,٠٠١	١١٠,٦,٠٠,٠٠١	١٢٠,٩٩٥,٢٦٥	٤٣,٦,٣٢,٢٧٣,٢٦٢	٢٢,٢٧٣,٢٦٢	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ رصيد في
٥٨,٤٣٣,٢٢,٢٨٨	٣٦,٧,٧,٥,٠,٠	٣١٩,٦,٤,٢٩٩	٣١٩,٦,٤,٢٩٩	٣١٩,٦,٤,٢٩٩	٣١٩,٦,٤,٢٩٩	٥٧٩	٣٧٣,٣,٣,٣,٣	٣٧٣,٣,٣,٣,٣	٤٣,٦,٣٢,٢٧٣,٢٦٢	٢٧,٢٩٥,٦٣٩,٩٦٠,٥٥٠	٢٢,٢٧٣,٢٦٢	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ رصيد في

فأمة لجنة متخصصة بإعادة تقييم أراضي ومباني المصرف والذي تقع عليه تدفيق وان الحركة على المخصص هي كما يلي:

السنة المنتهية في ٢٠٢٠،٦،٣	٢٠,٢,٦,٣,٠,٣,١	١,٤,٠,٣,٢,٧,٩,١,٩,٠,٠,٣,١	٢,٠,٢,٦,٣,٠,٣,١	٢,٠,٢,٦,٣,٠,٣,١
بالمilliار العراقي	-	-	-	-
الرصيد بداية السنة	-	-	-	-
الاضمادات	-	-	-	-

و بذلك تصبح القيمة الدفترية (٥٥,٢٥,٣٢,١٢,٦٧,٥) بعد تنزيل الندوة البالغ ٩٧٢,٩٩,١٤,٠٠,٣,١ ميلار دينار

١٠ - موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي :

كلفة التاريخية

٢٠١٩/١/١ رصيد

إضافات

استبعادات

٢٠١٩ دسمبر في ٣١ رصيد

إضافات

استبعادات

٢٠٢٠ يونيو في ٣٠ رصيد

اطفاء

٢٠١٩/١/١ رصيد

إضافات

استبعادات

٢٠١٩ دسمبر في ٣١ رصيد

إضافات

٢٠٢٠ يونيو في ٣٠ رصيد

القيمة الدفترية

٢٠١٩-٣١ في نهاية رصيد

٢٠٢٠-٦-٣٠ في نهاية رصيد

١١ - مشاريع قيد التنفيذ

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣
١٢٨,٢٦٩,٤٧٩,٦٦٧
(٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠)
<u>١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠</u>

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي
١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠
٢٧,٦٢٧,٥٢٢,٨٧٠
-
<u>١٦٢,٧٠٢,٥٣٦,١١٠</u>

الرصيد بداية السنة
إضافات

المحول إلى الموجودات غير الملموسة

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	سلف الموظفين
٣١٠,١٣٨,١٥٤	١٨٩,١٨٧,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
١,٨٢٣,٥٣٧,٤٠٠	١,٨٣٠,٤٩٠,٧١٣	تأمينات لدى المصادر الخارجية
٧٧,٣٠٢,٧١٤,٧٧٩	٢٩,٤١٦,٤٩٩,٢٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٢٨,٢٣١,٦٣١	٢,٩٠٩,٣٢٨,٦٨٨	مدينون (ماستر كارد)
٥,٠١٧,٧٦٩,٦٤٩	٤,٠٥٤,٠٨٤,٦٨٢	إيرادات فوائد مستحقة
٢٣٨,٠٦٢,٦٨٠	٢٤١,٦٢٩,٧٣٥	ممتلكات آلت ملكيتها للبنك لقاء
١,٠٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٣,٠٠٠,٠٠٠	ديون
-	١,٠١٩,١٦٧,٣٨٤	مشروع البنك المركزي العراقي
٨٦,٦٩٣,٩٥٣	٧٢,٨٥٧,٧٧٦	موجودات أخرى
٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦	٤٠,٩٨٦,٢٤٥,٢٧٧	

١٣ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
المجموع		خارج العراق	داخل العراق		
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	حسابات جارية
٣,١٤٩,٤٣٣,٣٥٥	-	-	٣,١٤٩,٤٣٣,٣٥٥	٣,١٤٩,٤٣٣,٣٥٥	حسابات جارية
٣,١٤٩,٤٣٣,٣٥٥	-	-	٣,١٤٩,٤٣٣,٣٥٥	٣,١٤٩,٤٣٣,٣٥٥	
-	-	-	-	-	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	حسابات جارية
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	-	-	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	حسابات جارية
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	-	-	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	
-	-	-	-	-	

جميع الحسابات الجارية من المصارف المحلية هي لا تحمل أي فوائد كما انه لا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

١٤ - ودائع الزيان

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		
المجموع		شركات كبرى وجهات حكومية	المجموع		شركات كبرى وجهات حكومية
دinar	دinar	دinar	دinar	دinar	دinar
٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨٠	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣١	٥٧,٢٩٣,٧٦٨,١٤٩	٢٨٢,٨٣٥,٩٣٠,٨٨١	٢٤٣,٩٨٦,٧٢٠,٢٢٣	٣٨,٨٤٩,٢١٠,٦٤٧
١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠	-	١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠	١٠,٩٨٤,٦٨٩,١٨٥	-	١٠,٩٨٤,٦٨٩,١٨٥
٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠	-	٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠	٨٥٨,٦٠٠,٠٠٠	-	٨٥٨,٦٠٠,٠٠٠
٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨٠	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣١	٧٢,٠١٨,٩٢٨,٠٤٩	٢٩٤,٦٧٩,٢٢٠,٠٦٥	٢٤٣,٩٨٦,٧٢٠,٢٢٣	٥٠,٧٩٢,٤٩٩,٨٣٢
-	-	-	-	-	-

• بلغت الودائع الحكومية ٦٧,٤٨٦,٨١٤,٣٥٣ دينار عراقي أي ما نسبته (٢٣٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٤٢٠,٢٧٩,٩٤١ دينار عراقي أي ما نسبته (٥٦٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

• بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد عراقي اي ما نسبته (٩٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (مقابل ٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨١ دينار عراقي اي ما نسبته (٩٧٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

١٥ - تأمينات النقدية :
يتكون هذا البند مما يلي :

كمatic في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كمatic في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٣,٢٣٨,٥٧١,٢٧٧	١١,٢٩٣,٥٦٣,٩٩٧	تأمينات مقابل خطابات
٣٧,٦٣٩,٨٧٤,١٣٣	٢٥,١٠٧,٦٣٢,٣٨١	ضمان
١,٨٠٩,٢٨٧,٨٠٢	١,٢٤٤,٠٠٤,٦١٤	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
٣,٥٢٨,٧٩٥,٧٥٨	٣,٤٣٥,٣٦٠,٦٠	تأمينات مقبوضة
<u>٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠</u>	<u>٤١,٠٨٠,٥٦١,٠٥١</u>	تأمينات دخول المزاد

١٦ - الأموال المقترضة

يتمثل هذا البند القرض المقدم للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي حيث تم منح سلفة مقدارها ١٠,٨١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وذلك من أجل استخدامها كقردش لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة يتراوح بين (٤٪ و ٥٪) يتم استيفائها من مبلغ المنح وتستحق بشكل شهري.

١٧ - مخصصات متعددة

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

كمatic في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المدفوع خلال السنة				
رصيد نهاية السنة	السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٥٤٩,٠٠٨,٤٥١	-	(٤٢٥,٣٤٢,٤٠٨)	١,٩٧٤,٣٥٠,٨٥٩	مخصص الالتزامات التعهدية
٧٢٩,١٩٥,٧٨٥		٧٢٩,١٩٥,٧٨٥		مخصصات متعددة أخرى
٦٦٣,٧٧٩,٤٠٠	-	(٧٢٩,١٩٥,٧٨٥)	١,٣٩٢,٩٧٥,١٨٥	
<u>٢,٩٤١,٩٨٣,٦٣٦</u>	<u>-</u>	<u>(٤٢٥,٣٤٢,٤٠٨)</u>	<u>٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤</u>	المجموع

كمatic في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المدفوع خلال السنة				
رصيد نهاية السنة	السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٧٤,٣٥٠,٨٥٩	-	(٣٦٩,٥٣١,٨٧٢)	٢,٣٤٣,٨٨٢,٧٣١	مخصص الالتزامات التعهدية
١,٣٩٢,٩٧٥,١٨٥	-	٨٧٩,١٩٥,٧٨٥	٥١٣,٧٧٩,٤٠٠	آخرى
<u>٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٠٩,٦٦٣,٩١٣</u>	<u>٢,٨٥٧,٦٦٢,١٣١</u>	مجموع

١٨ - المخصص ضريبة دخل :

لم يتم احتساب المخصص للضريبة لغاية ٢٠٢٠-٦-٣٠

١٩ - مطابقات أخرى
يتكون هذا البدل مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	فوائد القروض المخصومة
١٣,١٩٣,٩٩٠	٢,٨٣٩,٦٨٢	مصاريف مستحقة
٦٤٦,٠٨٨,٢٧٣	٦١٧,٨٦٤,١٦١	شيكات بنكية مصدقة
١,٤٣٧,٥٣٠,٦٩٥	٨٦١,٧١٤,٢٩٠	إيرادات مقبوضة مقدماً
١٠,٩٩٧,٧٢٧	١٣,٩٠٥,١٩٩	سندات مكتبة لدى البنك
٢١٦,٢٠٠,٢٤٩	٢١٢,٥٧٩,١٨٩	دائعون عالم خارجي *
٤٠٢,٤٥٧,٣٦٦	(٣٥,٤٦٣,٩٣٠)	أخرى
٩٥,٣١٧,٦١٣	٢٨٢,٤٨٦,٨١٠	
٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٣	١,٩٥٥,٩٢٥,٤٠٠	

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

٢٠ - الفوائد الدائنة
يتكون هذا البدل مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	تسهيلات الائتمانية المباشرة
		أفراد :
١٥١,٣٢٨,٢٠٧	٢٤١,٩٠٥,٣٠٣	فوائد قروض
٤,٧٢٥,٩٣١	٢,٩٥٢,٧٣٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		الشركات الكبرى:
٢,٨٤١,٢٩٠,٢٤٦	٥٣٠,٣١٤,٨٠٥	فوائد قروض
٥٩٢,٨٨٢,٢١٧	٣١٣,٤٣٣,٩٠٢	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		أخرى :
.	٤٩٤,٦٦٣,٠٥٦	استثمارات اذون الخزينة في مصرف مصر
.	.	المركزي
١٣,٩٤٢,٦٥٩	٦,١٢٠,٣١٣	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
٣,٦٠٤,١٦٩,٢٥٩	- ١,٥٨٩,٣٩٠,١١٥	فوائد أخرى

* خلال العام ٢٠٢٠ قام المصرف بشراء اذونات خزينة قيمتها الأسمية ٣٠ مليون دولار وبمعدل فائدة ٥,٥٪ لمرة ١٠٢ يوم.

٢١- الفوائد المدينة:
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ حزيران ٣٠.	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ حزيران ٣٠.	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٢,٢٢٥,٠٠٠	٢٢,٢٢٥,٠٠٠	فوائد القروض
١٥٥,٥٦٧,٢٢٣	١٥١,٥٨٦,٠٨٥	فوائد ودائع توفير
١٨,٦٨١,٧٤٥	١٢,٨٥٧,٣٩٢	ودائع لأجل
-	-	فوائد أخرى
١٩٦,٤٧٣,٩٦٨	١٨٦,٦٦٨,٤٧٧	

٢٢- الرسوم والعمولات الدائنة :

هذا البند يتكون مما يلي :

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ حزيران ٣٠.	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ حزيران ٣٠.	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢,٤٨٨,٠٠٠	١٨,٤٥٢,٠٠٠	عمولات قروض
٢٠٠,٣١٠,١٠٥	٨٦,١٩٤,٨٩٥	عمولات كفالات
٢٦٥,٤٢٤,٠٦٨	٨٤,٩٠١,٦٤٢	عمولات اعتمادات
		حوالات بنكية وسندات مخصصة
٢١,٣٩٠,٩٩٠,٠٤٣	١٣,١٧٧,٨٧٠,٠١٤	عمولات المزادات العلنية
٢٣٠,٤٦٥,٣٠٥	١٩٩,٤٥١,٧٥٣	عمولات بطاقات الائتمان
٤٣٢,٨٨٤,١١٨	٦١٧,٥٧٨,٧١٨	أخرى
٤٠٤,٦٧٧,٢٠٣	٥٩٤,٦١٩,٣٩٤	
٢٢,٩٣٧,٢٣٨,٨٤١	١٤,٧٧٩,٠٦٨,٤١٦	مجموع العمولات الدائنة

٢٣- الرسوم والعمولات المدينة :

يتكون هذا البند مما يلي

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ حزيران ٣٠.	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ حزيران ٣٠.	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٠١١,٩١٩,٩٨٦	١,٤٦٢,٠٥٣,١١.	عمولات ماستر كارد
٢٢٥,٨٢٥,٧٦٥	٤٥٩,٥٨٩,٠١٩	عمولات مصرافية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)
٧,٤٠٩,٣٤٠	٢٧,٠١٠,٣٤٤	عمولات أخرى
١,٢٤٤,١٥٥,٠٩١	١,٩٤٧,٦٥٢,٤٧٤	المجموع

٤- ايرادات اخرى :

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ حزيران	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ حزيران	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٧,٦٠٤,١٨٥	٢٤٧,١٥٥,٠٧٥	ايرادات برق وكوابيل
٩,٨٩٩,٠٠٠	٢٩,٣٣٠,٠٠٠	ايراد بيع ممتلكات
<u>٣,٦٧٠,١١٨,٨٩٩</u>	<u>٣,٧٦٥,٤٠٣,٦٧١</u>	معدات
<u>٣,٧٥٧,٦٢٢,٠٨٤</u>	<u>٤,٠٤١,٨٨٨,٧٤٥</u>	* اخرى

* يستخدم هذا حساب لتخفيض المخصصات التزامات التعهدية والنقدية خلال سنة

٢٦- نفقات الموظفين :

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ حزيران	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ حزيران	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٥٢,٨٥٤,٢٩٠	٣٦٨,٤٩٩,٩٧٥	رواتب الموظفين
٧٠٤,٤٤٥	٢,٧٤٤,٢٣٧	اجور أعمال أضافية للموظفين
٣٨,٨٨٠,٥٠٠	١٦,٢٢١,٢٤٤	مكافآت تشجيعية
٣٨١,٧٢٤,٥٧٣	٣٦٦,٣٨٣,٥٤٨	مخصصات مهنية وفنية
٤٠٨,٩٥٧,٨٥٠	٣٤٨,٥٧١,٦١٢	مخصصات تمويلية
٣١,٧٠٠,٢٠٥	٣٢,٨٤٦,٠٥٠	حصة الوحدة في الضمان
٣,٩٩٠,٧٥٥	-	تجهيزات العاملين
٩,٣٤٤,٨١٠	٤,٠٣٧,٠٠٠	نقل العاملين
٥١,٥٠١,٠٠٠	٢٢,٨٥٦,٧٥٠	اجور تدريب ودراسة
<u>١٣,٨٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٥٠,٠٠٠</u>	اعانات لمنتسبي
<u>١,٢٩٣,٣٥٨,٤٧٨</u>	<u>١,١٦٢,٦١٠,٩٢١</u>	

- ٢٧ - مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

السنة المنتهية في ٢٠١٩ حزيران	السنة المنتهية في ٢٠٢٠ حزيران	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,١٢٨,٨٣٤,٣٣٢	٣٦٣,٤٥٣,٠٠٠	غرامات
٣٩,٦٧٧,٦١٨	٢٧,٥٠٢,٠٠٠	رسوم متنوعة
٨٠,٤٦٢,٩٥٨	٨٨,٦٩٦,٠٠٢	اتصالات
٢٩,٦٥٢,٠٠٠	٢٥,٢١٩,٩٤٠	إيجارات
٥,٩٤٧,٠٢٠	٥,٧٦٤,٢٥٠	تنقلات
٢٩,١٦٣,٦٥٦	٣٢,٠٤٥,٨٧٠	قرطاسية
٥٥,٦٧٤,٧٤٠	١,٣١٥,٠٠٠	أبحاث و استشارات
٢٥,٠٧٤,٩٣٠	١٣٢,٠٩٣,٠٧٠	صيانة
٥٠١,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
٥٦,٠٠٠	١٠,٤٠١,٧٥٠	أتعاب قضائية
٢٨,٥١٨,٦٤٢	٨,٤١٢,١٧٨	ضيافة
٤,٠٤٣,٢٥٠	١,٤١٠,٠٠٠	ماء و كهرباء
٥٠,١٧٣,٢٤٢	٤١,١٠١,٥٥٠	إعلانات
١٧١,٧٢٠,٨٢٢	١٤٩,٨٣٢,٥٣٤	الشراكات
-	-	معارض
٢٤١,٩٤٠,١٠٠	٢٤٩,٦٧٠,٢٠٠	نفقات خدمات خاصة
٦٠,٥٢٠,٢٧٥	٤٦,١٠٩,٩٩٧	الوقود والزيوت
١٤,٨٧٥,٥١٠	٢٠,٢١٨,٣٧١	اللوازم و مهمات
١٢٢,٦٧٠,٠٥٣	٩١,٨٨٩,٩٨٦	مصاريف بطاقات الائتمان
٢٥,٧٥٨,٣٠٣	٢١,٢٦٠,٧١٠	مصاريف خدمات أخرى
٤٩٥,٠٠٠	-	خسائر عرضية
<u>٢٩٣,٤٨٧,٣٢٢</u>	<u>١,٣٧٠,٧١٢,٥٧٥</u>	أخرى
<u>٣,٤٠٩,٢٤٥,٧٧٣</u>	<u>٢,٦٨٧,٣٥٨,٤٨٣</u>	

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u>	<u>كما في ٣٠ حزيران</u>	<u>الإضاح</u>
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
دinar عراقي	دinar عراقي	
٥٠٣,٩٧٤,٧٣٥,٩٠٥	٣١٨,٦٦٢,٣٤٦,٢٧٥	٥
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	٣٦,٨٦٥,٧٣٥,٨٧٧	٦
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	٣,١٤٩,٤٣٣,٣٥٥	١٥
<u>٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٧</u>	<u>٧٠١,٦٩٠,٩٢٦,٤٤٥</u>	ينزل ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)

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

بيان خارج بنود المركز المالي :

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u>	<u>كما في ٣٠ حزيران</u>	
<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠٢٠</u>	
دinar عراقي	دinar عراقي	اعتمادات المستندية
٦٥,٥٣١,١٧٢,٦٧٣	٦٥,٥٣١,١٧٢,٦٧٣	
<u>٤٨,٣٢٠,٤٤٦,٢٠٦</u>	<u>٤٨,٣٢٠,٤٤٦,٢٠٦</u>	خطابات الضمان
<u>١١٣,٨٥١,٦١٨,٨٧٩</u>	<u>١١٣,٨٥١,٦١٨,٨٧٩</u>	

٣٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وذلك ضمن النشاطات الإعتيادية المسموحة للمصرف.

٣١ - العمليات غير النقدية

لعرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ تم استبعاد أثر المعاملة الغير النقدية الناتجة عن التحويلات البالغة ٣٩٧,٧٩٨,٧٥٦ دينار عراقي .