

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة

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

## INTERIM FINANCIAL REPORT 2020

IFRS

IAS



[www.rtb.iq](http://www.rtb.iq)

هياجمحمود خليل  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

سعد رشيد القرishi  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
شركة خالد ياسين وشركاه

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](mailto:info@rtb.iq)

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
للفترة المالية المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل  
(شركة مساهمة خاصة)  
أربيل - العراق  
البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

المحتويات

صفحة

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 المرحلي المختصر الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلي المختصر الموحد
٣١ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

الرقم: 20/20  
التاريخ: 2020/11/24

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 30/9/2020 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 الدولي والعراقية وبالتالي لا تمكننا 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 يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في 30/9/2020 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 30/9/2020 بنسبة (57%) مقارنة بنهاية السنة السابقة كما في 31/12/2019 بسبب ظروف جائحة كورونا
- 3- انخفاض أرصدة المصرف من النقد في الخزينة ولدى المصرف في 30/9/2020 بنسبة (47%) عن أرصدقها كما في 31/12/2019 بسبب ظروف جائحة كورونا
- 4- أرباح الفترة المنتهية في 30/9/2020 بلغت (17,3) مليار دينار قبل الضريبه في حين نتيجة النشاط في 30/9/2019 حققت خسارة مقدارها (260) مليون دينار قبل الضريبه ويعود سبب ذلك الى احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية خلال السنة بمبلغ (35,2) مليار دينار زيادة بالتحفظ وتم تخفيضه بالأشهر اللاحقة علما أن نتيجة النشاط لنهاية السنة المالية 2019 بلغ ربحا مقداره (12.3) مليار دينار قبل الضريبة.

سعد رشيد القرشي  
محاسب قانوني و مراقب حسابات



هيايم محمود خليل  
محاسب قانوني و مراقب حسابات



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

**بيان المركز المالى المرحلي المختصر الموحد**

	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠	
	دinar عراقي	دinar عراقي	
٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٤	٢٩١,٢١٨,١٦٢,٠٤٢		٥
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٦	٣٨,٨٣٢,٠٥٧,١٢٠		٦
٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٤	٣٤,٥٨٠,٤٤٨,٣٤٨		٧
٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤	٢,٦٢٧,٦٩٨,٥٢٠		٨
-	-		
٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٢٨٥	٥٦,٩٧٢,٩٤٣,٧٦٦		٩
١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	١,٠٠٣,١٣٩,٢٦٠		١٠
١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠	١٦٢,٤٠٧,٦٢٨,٣١٠		١١
٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦	٣٤,٤٦٧,٢٣١,٥٣٦		١٢
<b>٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٢</b>	<b>٦٢٢,١٠٩,٣٠٨,٩٠٢</b>		

	<b>الموجودات</b>	
٥	نقد و أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي	
٦	أرصدة لدى المصادر	
٧	صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة	
٨	استثمارات طويلة الأجل	
-	أصول ضريبية موجلة	
٩	موجودات ثابتة ملموسة	
١٠	موجودات ثابتة غير ملموسة	
١١	مشاريع تيد التنفيذ	
١٢	موجودات أخرى	
	<b>مجموع الموجودات</b>	

**المطلوبات وحقوق المساهمين**

	<b>المطلوبات</b>	
١٣	ودائع المصادر	
١٤	ودائع الزبائن	
١٥	تأمينات نقية	
١٦	الأموال المقرضة	
١٧	مخصصات متعددة	
١٨	مخصص ضريبة الدخل	
١٩	مطلوبات أخرى	
	<b>مجموع المطلوبات</b>	

	<b>حقوق المساهمين</b>	
	رأس المال المدفوع	
	احتياطي قانوني	
	أرباح متراكمة محققة	
	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>	

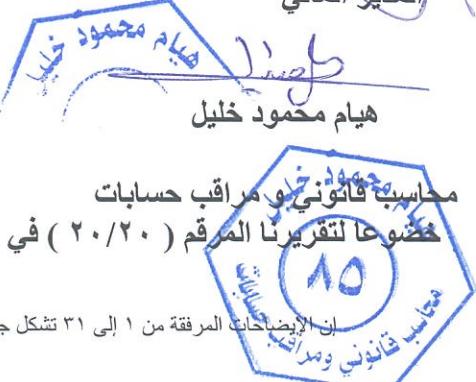
**مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين**

	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
	٤,٦٤٩,٢٦٥,٥٢٠	
	٣٦,١٣٧,٦٤٩,٠٩٩	
	٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦١٩	
	<b>٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٢</b>	

طلال عبدالسلام سليمان  
المدير المفوض

رئج هاشم محمد  
المدير المالي

هيات محمود خليل



محاسب قانوني و مراقب حسابات  
ختم تقريرنا رقم (٢٠/٢٠) في ٢٠٢٠/١١/٢٤

سعد رشيد القرشي  
محاسب قانوني و مراقب حسابات  
شركة خالد ياسين وشركاه



يسين و شركائه / CPA  
ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية المدققة الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

**بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلي  
المختصر الموحد**

للسنة المنتهية في <b>٢٠١٩ أيلول</b> دينار عراقي	للسنة المنتهية في <b>٢٠٢٠ أيلول</b> دينار عراقي	إيضاح
٥,٥٣٩,٦٢٤,١٩٣	٢,٣٠١,٣٩٥,٣٣٧	٢٠ الفوائد الدائنة
(٢٨٥,٩٤٦,٦٢٣)	(٢٧٦,١٦٠,٩٨٦)	٢١ الفوائد المدينة
٥,٢٥٣,٦٧٧,٥٧٠	٢,٠٢٥,٢٣٤,٣٥١	٢٢ صافي إيرادات الفوائد
٤٠,٤٦١,٦٤٢,٧٣٥	٢٠,٦٨٧,٨٢١,٢٨٤	٢٣ الرسوم والعمولات الدائنة
(٢,١٠٧,٨٧١,٨٦٢)	(٢,٧٩٦,٣٢٦,٧٦٠)	٢٤ الرسوم والعمولات المدينة
٣٨,٣٥٣,٧٧٠,٨٧٣	١٧,٩٩١,٤٩٤,٥٢٤	٢٥ صافي الدخل من الرسوم والعمولات
٤٣,٦٠٧,٤٤٨,٤٤٣	٢٠,٠١٦,٧٢٨,٨٧٥	٢٦ صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(٤,٥٦٩,٤٠١,٦٦٩)	٥٤٨,٨٠٩,٤٢٠	٢٧ صافي ايراد بيع وشراء عملات أجنبية
-	٢,٤٦٥٦٢٧,٠٠٠	٢٨ ايرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
٤,٠٨١,٥٠٣,٦٧٦	١,٤٣٣,٧٤٨,٢٨٥	٢٩ ايرادات أخرى
٤٣,١١٩,٥٥٠,٤٥٠	٢٤,٤٦٤,٩١٣,٥٨٠	٣٠ إجمالي الدخل التشغيلي
(١,٩٤٦,٤٢١,٦١٠)	(١,٧٤١,٤٩٧,٨٦٧)	٣١ نفقات موظفين
(١,١٢٩,٢٨٦,٩٤٤)	(١,٢٣٨,٢٢٣,٩٤١)	٣٢ استهلاكات واطفاءات
(٣٥,٢٩٢,٧٠٠,٦٤٧)	.	٣٣ صافي مخصص استرداد تدريبي قيمة التسهيلات
-	-	٣٤ النقدية المباشرة
-	-	٣٥ هبوط قيمة الاستثمارات المالية
-	-	٣٦ مخصصات متنوعة
(٥,٠١١,٢٧٥,٧٠٢)	(٤,١٤٧,٩٥١,٢١٧)	٣٧ مصاريف تدريبيات أخرى
(٤٣,٣٧٩,٦٨٤,٨٨٣)	(٩,٨٨٦,٦٣٣,٨٨٧)	٣٨ إجمالي المصروفات التشغيلية
(٢٦٠,١٣٤,٤٣٣)	١٧,٣٣٨,٢٤٠,٥٥٥	٣٩ الربح قبل الضريبة
-	-	٤٠ مصروف ضريبة دخل تخص اعوام سابقة
-	-	٤١ مصروف ضريبة الدخل
(٢٦٠,١٣٤,٤٣٣)	١٧,٣٣٨,٢٤٠,٥٥٥	٤٢ ربح السنة
	٨٦٦,٩١٢,٠٢٨	٤٣ احتياطي أليزي
	.	٤٤ الدخل الشامل الآخر
(٢٦٠,١٣٤,٤٣٣)	١٦,٤٧١,٣٢٨,٥٢٧	٤٥ دخل السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

**مصرف الأقليات التجاري للمستثمار والتغليف**  
**(شركة مساهمة خاصة)**  
**أربيل - العراق**

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر للفترة المنتهية في ٢٠٢٠.٩.٣٠

المجموع		أرباح متراكمة محققة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي المختصر للفترة المنتهية في ٢٠٢٠.٩.٣٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٢٩٠,٨٧,٦١,٩٤,٦٢.	٣٢,٦١,٩٦,٧٨,٤٠.	٣٠,٥٢,٦٢,٩٤,٦٤	-	٣٠,٥٠,٢٤,٦٢,٩٤,٦٤	٣٠,٥٠,٢٤,٦٢,٩٤,٦٤
-	-	-	-	-	-
١١٧,٠٥,٠٠,٠٤,٢٤,٨٣,٢١	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٥٧٠,٨٠,١٢٠,١٠٥,١٢١,٥٠,٥٠	٥٢٧,٧٧,٩٧,٧٣	٥٢٧,٦١,٦١,٥٠,٥٠	٥٨٢,٦١,٩١,٩٦,٨٠	٢٨,٢٠,٢٤,٦١,٩١,٩٦,٨٠	٢٨,٢٠,٢٤,٦١,٩١,٩٦,٨٠
-	-	-	-	-	-
٣٠٧,٨٠,١٢١,٥٠,١٢١,٥٠	٣٢٧,٧٧,٩٧,٧٣	٣٢٧,٦١,٦١,٥٠,٥٠	٣٨٢,٦١,٩١,٩٦,٨٠	٣٨٢,٦١,٩١,٩٦,٨٠	٣٨٢,٦١,٩١,٩٦,٨٠
-	-	-	-	-	-

الرصيد في ٢٠٢٠.٩.٣٠		تسوية قيدية	الدخل الشامل للسنة	المحول إلى الاحتياطي الإجباري	الرصيد في ٢٠٢٠.٩.٣٠
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٣٢٣,٢٣,٩٤,٧٩,٤٣	٤٠,٣٣,٨٠,٦٠,٤٩,٥٠	٤٤,٣٣,٧٠,٥٠,٠٠	٢٥,٣٣,٧٠,٥٠,٠٠	٣٢٣,٢٣,٩٤,٧٩,٤٣	٣٢٣,٢٣,٩٤,٧٩,٤٣
-	-	-	-	-	-
١٢١,٧٢,٦٧,٤٣,٢١	١٢١,٧٢,٦٧,٤٣,٢١	١٢١,٧٢,٦٧,٤٣,٢١	-	١٢١,٧٢,٦٧,٤٣,٢١	١٢١,٧٢,٦٧,٤٣,٢١
-	-	-	-	-	-
٣٦١,٣٧,٦١,٣١,٤٣	٣٦١,٣٧,٦١,٣١,٤٣	٣٦١,٣٧,٦١,٣١,٤٣	٣٦١,٣٧,٦١,٣١,٤٣	٣٦١,٣٧,٦١,٣١,٤٣	٣٦١,٣٧,٦١,٣١,٤٣
-	-	-	-	-	-
٢٩,٦٧,٨٧,٦٠,٩١,٤٢	٢٩,٦٧,٨٧,٦٠,٩١,٤٢	٢٩,٦٧,٨٧,٦٠,٩١,٤٢	٢٩,٦٧,٨٧,٦٠,٩١,٤٢	٢٩,٦٧,٨٧,٦٠,٩١,٤٢	٢٩,٦٧,٨٧,٦٠,٩١,٤٢
-	-	-	-	-	-

بيان التدفقات النقدية المرحلية المختصر الموحد  
للفترة المنتهية في ٢٠٢٠-٩-٣٠

كما في ٣١ ايلول ٢٠١٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي
١٦,٩٣٨,٠٤٧,٢٢٧	١٧,٣٣٨,٢٤٠,٥٥٥
١,٥٣٥,١٢٧,٢٠٣	١,٢٣٨,٢٢٣,٩٤١
٩,٧٢٥,٤٢٧,٧١٥	٢,٧٥٩,٩٦٠,٨٦٢
٤٩٥,٠٠٠	
٥٠٩,٦٦٣,٩١٣	(٥٦٣,٦٩,٩١٠)
٢٨,٧٠٨,٧٦١,٥٥٨	٢٠,٧٧٢,٨١٥,٤٤٧
٤٦,٢٠٧,٢٦٨,٨٤٠	٣٣,٩٦,١٣٢,٢٠٣
(١١,٥٨٩,٧٣١,١٤٣)	٦,٦١٦,٠٦١,١٨٥
(٧٦,٥٨٦,٣٤٨,٧٩٢)	٥٢,٦٠٣,٩١٦,٧١٠
٦١,٦٢٥,٨٨٧,١٠١	(٣٣٦,٢٠٩,٩٧٩,٥٢٧)
(٢٢,٢٤١,٢٨١,١٨٨)	(٣٧,٩٦٥,٦١٢,٦٢٢)
١,٠٣٩,٧٩٢,٢٥١	(٧٩٩,٨٨٦,٨٦٢)
٢٧,١٦٤,٣٤٨,١٢٧	(٢٦١,٨٨٦,٥٥٣,٤٦٥)
(٢,٩١,٣٤٠,٥٠٠)	
٢٥,٠٧٣,٠٠٧,٦٢٧	(٢٦١,٨٨٦,٥٥٣,٤٦٥)
٢٥,٠٧٣,٠٠٧,٦٢٧	(٢٢٠,٨٦٥,٧١٧,٠٢٦)
(١,١٦٦,٧٥٤,٠٥٦)	(٥,٣٧٧,٨٦٤,٤٢٢)
(٣٣٤,٢٥٨,٣٧٢)	٥٤٣,٩٠٤,١٦٣
(١٢٨,٢٦٩,٤٧٩,٦٦٧)	(٢٦,٩٩٦,٩٧٣,٧٨٦)
١٢,٠٠٠,٠٠٠	
(١٢٩,٧٥٨,٤٩٢,٠٩٥)	(٣١,٨٣٠,٩٣٤,٠٤٥)
٥,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٨٢,٠٠٠,٠٠٠
٥,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٨٢,٠٠٠,٠٠٠
(٩٩,٣٠٤,٤٨٤,٤٦٨)	(٢٨٨,٥٣٥,٤٨٧,٥١٠)
٧٠١,٦٩٠,٩٢٦,٤٤٥	٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٥
٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٧	٣١٢,٨٥٠,٩٥٤,٤٦٥

التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية

صافي ربح السنة قبل الضريبة

تعديلات لبند غير نقدية:

إستهلاكات وإطفاءات

مخصص التسهيلات الإنمائية

خسائر ناتجة عن عملية بيع الأصول الثابتة

مخصصات أخرى

التغير في رأس المال العامل

النقص في صافي التسهيلات الإنمائية المباشرة

الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي

الزيادة في موجودات أخرى

الزيادة في و丹ان الزبان

(النقد)/الزيادة في التأمينات النقدية

الزيادة/(النقد) في مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

ضريبة 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 المقرضة

صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية

صافي (النقد)/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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة

للفترة المنتهية في ٢٠٢٠-٩-٣٠

### ١- معلومات عامة

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

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

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي بتاريخ ٢٢ أيلول ٢٠١٣ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (٢٤٣٠٦) موزع على ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ١ دينار للسهم الواحد. يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كورستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة في كل من أربيل وبغداد ودهوك والسليمانية 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 والاتصال.

بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ١٠ / ١١٧٣ 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 ينجز عنها أثر جوهري على القوائم المالية للبنك:

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

#### المعايير الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات ،تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣)"اندماج الأعمال" و(١١)"التزبيبات 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 ببعض ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عمّا إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تتطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

#### معيار المحاسبة الدولية رقم (٢٢)"تكاليف الاقتراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي الاقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الاقتراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تتعرض لها 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 ومتطلبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)"التزبيبات 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 تقدير حصصها السابقة في العملية المشتركة.

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؛
- اقتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاء غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.

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

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

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

تعتبر هذه التعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم (١٩) "منافع الموظفين"

تعتبر هذه التعديلات بما يليه الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المقطعة (أو بناء 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 ٤٦٦/١٩ 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 المذكور لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٠ .

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

#### أنشطة التأجير للبنك وأية المعالجة المحاسبية لها:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار" التشغيلي - الحوافز" وتنسir لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقديم جواهر 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 (٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين . لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتبدلة في المستقبل . في المقابل ، يتم رسمة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافة إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفاؤها على مدى العمر الإنتاجي .

اختار البنك استخدام المنهج البسيط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، ونتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يملكونها 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 العقد لا تتجاوز ١٢ شهراً و القيمة 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 و وبالتالي لا يوجد أي تعديلات على القوائم المالية للبنك ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في ٣٠ ايلول 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 لاستخدام في انشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس إفرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار أية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانت لأغراض الإقراض

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٩ ، تم تصنیف عقود إيجار عقارات البنك كعهد إيجار تشغيلي ، ويتم قید 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 للتقارير 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". تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي 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 المراجع الخاصة بالإطارات المفاهيمية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩ و ٢٠) وتفسير (٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطارات المفاهيمية.

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لمجموع 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 الدولية رقم (٢٨) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١).

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

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

**٣- السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد القوائم المالية**

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

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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 والذى يمثل العملة الرئيسية للبنك.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وباستثناء أثر ما يرد في الإيضاح (٢)

## صافي ايرادات الفوائد

يتم إثبات ايرادات 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 تدرج 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 للأداء.

تحسب ايرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعالة على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتعددة إنتمنياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة انتمنية متوقفة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وبخصوص الموجودات المالية المتعددة إنتمنياً ، تُحسب ايرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعالة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتعددة إنتمنياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسارة الإنقاذ المتوقفة). أما بخصوص الموجودات المالية التي شأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متعددة إنتمنياً ، فإن معدل الفائدة الفعالة يعكس الخسائر الإنتمنية المتوقفة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي .

## معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشتراك معاً في تقديم منتجات او 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 او خدمات في بيئه اقتصادية محددة خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى

## صافي ايرادات العمولات

يتضمن صافي ايرادات 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 بالالتزامات القروض عندما يكون من غير المحتمل أن يؤدي ذلك إلى ترتيب محدد للإقرارات 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 ذا صله بالمعايير الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

## ال أدوات المالية

**الاعتراف المبدئي والقياس:**  
يُعترف بال الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداء ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء .

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

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناء على أسلوب تقدير يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تعدل القيمة العادلة للتتماشي مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / 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 الإعتراف 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 مباشرةً باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### القياس اللاحق

يُطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لاحقاً بالتكلفة المطافة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمالنشأة 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 المطافة ؛
- 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 المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) ، في الدخل الشامل الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطافة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بالغاء أو يخفي بشكل كبير عدم التطبيق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

#### أدوات الدين بالتكلفة المطافة 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 المطافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن شروطه التعاقدية يتبعي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

إن التدفقات النقدية التعاقدية التي تمثل مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي. إن الشروط التعاقدية التي تتضمن 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 المنوح 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 معًا لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

يتبنى البنك أكثر من نموذج أعمال واحد لإدارة أدواته المالية التي تعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . تحدد نماذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية 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 ، ومتابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحافظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج) ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .

• كافية تعويض مدير الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يتناسب مع القيمة العادلة للأصول المداراة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

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

عندما يتم 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 تصنفيتها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين وفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محفظتها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحفظة بها للتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحفظة 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 بآلية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### إعادة التصنيف

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

#### الخيار القيمة العادلة

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

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبى .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءاً من محفظة ثار على أساس القيمة العادلة ، وفقاً لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار أو الإنتاج .
- 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.

#### التدبي

أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واجب التطبيق اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية . هذا ويوجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/١٩ بتاريخ ٢٦ 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 ٤٣٧,٤ مليار دينار مقارنة مع نهاية السنة المالية ٢٠١٩ حيث بلغ المخصص المحتمل ٤١,٥ مليار دينار وهو أقل من مبلغ المخصص الحالي البالغ ٤٩,١ مليار دينار وبالتالي قرر البنك البقاء على المخصص الحالي كمزيد من التحفظ .

#### القروض والتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتخصيص ، غير الاستثمار في أوراق مالية ، وغير محفظتها للمتأخرة . تقييد القروض والتسليفات على أساس الكافية المطافأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مسحونه تدبي قيمته الدين 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 كحقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي يتسلّم نقد أو أصل مالي آخر أو تبادل أصول 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 المستنقعات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسلّم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به ، أو عقد المستنقعات 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 للقواعد 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) محفظة بها للمتاجرة أو (٢) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر . يصنف الالتزام المالي كمحفظة 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 حيث لجني الأرباح على المدى التصريح ؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأدلة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحفظ 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 يقال 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 كليهما ، والتي تدار ويقيّم أدانها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة 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 المشتق ، 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 ، ويُعرف بأي أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى المد 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 ، يدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر انتظام المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر . يُعرف بالمبلغ المتبقى من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتظام المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر . وبخلاف ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

ويخصوص الالتزامات 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 بالتغيرات في مخاطر انتظام المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر انتظام الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

## مطلوبات مالية أخرى

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

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

## إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغى البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعرف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي لا يغطي الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشرط مخالفة اختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحسب كاطفاء للمطلوبات المالية الأساسية ويُعرف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الالتزام القائم أو جزءاً منه كاطفاء للمطلوبات المالية الأساسية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المحفوظة للتفاقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصوصة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (١٠) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المحفوظة للتفاقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأساسية.

## ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأي تدنى 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 :

%	
٢	مباني ومتاجر
٢٠	ديكورات وتجهيزات
٢٠	آلات ومعدات
٢٠	أثاث ومعدات مكتبة
٢٠	وسائل نقل

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة 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 هناك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

## القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتطلب بيع 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 تقدير 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 يتبع على المشاركين بالسوقأخذ 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 يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القياس التي تشتهر بها قيمة عادلة وليس لها قيمة عادلة كـ 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 :

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

## الخصصيات

يتم الاعتراف بالخصصيات 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 وفأء لديون مستحقة

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

### استثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محفظ بها للمتاجرة وتظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الاستثمار 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 اظهار 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

لفرض القوائم المالية ، يُعتبر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض للقوائم المالية .  
تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، بعد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنك غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنك غير النقدية التي تقام 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 عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البند النقدي 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 يُعرف 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 تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُشترط فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند استبعاد 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 مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحفظة بها أصلًا مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العادلة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

### ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتحتفظ الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقوله للتوزيل لاغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في العراق .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او 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 او 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 والإعتراف 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 (أقرارها 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 وأنظمة الحاسوب الآلي وتقوم إدارة 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 المجموعة 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 إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء اذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدبي في القيمة.

## عقد الإيجار السياسة المحاسبية المتتبعة ابتدءاً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ البنك المستأجر

يقوم البنك بتنقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة للموجودات الأخرى، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوغات الإيجار كمصاروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

تشتمل مدفوغات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (استخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لعكس مدفوغات الإيجار المدفوعة.

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

- ٠ تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
  - ٠ تغيير 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 تغير مدفوعات الإيجار بسبب التغير في سعر الفائدة العام ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم غير متغير).
  - ٠ يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار 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 بتاريخ التعديل.
- لم يقم البنك بإيجار أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة، حيث أن عقود الإيجار التي يتعامل معها البنك ذو فترات مقدرة (أقل من ١٢ شهر) وذات 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 العمر 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 كمصرف 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 المتتبعة من ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ البنك كمستأجر

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصرف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الإعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصرف في الفترة التي يتم تكدها فيها. في حالة تم استلام حواجز إيجار للدخول في عقد إيجار تشغيلية ، يتم الإعتراف بهذه الحواجز كالالتزام. يتم الإعتراف بالفوائد الكلية للحواجز على أنها تخفيض لمصرف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

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

ليس لدى المصرف أي عقود إيجار تمويلي سواء كان مؤجرًا أو مستأجرًا.

#### احتياطي قانوني:

يقوم المصرف باقتطاع احتياطي قانوني بنسبة ٥٪ من صافي الربح بعد استيفاء جميع الإستقطاعات القانونية حتى يبلغ ٥٠٪ من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة الإستمرار في هذا الإقتطاع 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 السحب من تاريخ إقتنائها .

#### 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 الإلتزامات المحتلة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك اصدراً أحکاماً وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم الثيق وان 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.

## ضريبة الدخل:

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

### مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للبنان:

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 للانتمان المتوفّر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقديّة كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول استيفاء للدين، والتعميمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول تصنيفات الديون والمؤونات المرتبطة.

### الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

### ٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

كمـا فـي ٣١ كانـون الأول ٢٠١٩	كمـا فـي ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	<u>نـقـد فـي الخـزـينـة</u>
دينـار عـراـقـي ٤٢٤,٦٣٩,٠٤٩,٧٩٥	دينـار عـراـقـي ١٨١,٢٨٢,١٦٥,٠٤٩	
٧٩,٣٣٥,٦٨٦,٢٠٩	٩٤,٢٢١,٣١٠,١٧٨	أـرـصـدـة لـدـىـ المـصـرـفـ المـرـكـزـيـ العـراـقـيـ
٢٢,٣٣٠,٧٤٨,٠٠٠	١٥,٧١٤,٦٨٦,٨١٥	حـسـابـاتـ جـارـيـةـ
<u>٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٤</u>	<u>٢٩١,٢١٨,١٦٢,٠٤٢</u>	الـاحتـياـطـيـ القـانـوـنـيـ
		<u>المـجـمـوعـ</u>

\* يحتفظ البنك باحتياطي نقدى إلزامى لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥٪ من مجموع الحسابات الجارية للعملاء و ١٠٪ من مجموع ودائع العملاء (ال توفير والثابتة)، 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:**

<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>	<u>كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٦٠٠,٧٧٧,٤٠٤	٢,٢٦٠,٨٢٥,٩٦٩	بنوك ومؤسسات مصرافية - محلية
٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٣٦,٥٧١,٢٣١,١٥١	بنوك ومؤسسات مصرافية - خارجية
<u>١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٦</u>	<u>٣٨,٨٣٢,٠٥٧,١٢٠</u>	<u>المجموع</u>

الحسابات الجارية لدى المصرف لا تتقاضى فوائد.

**٧- صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة**

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

- لا يوجد تسهيلات إنتمانية منوحة للحكومة العراقية بكافالتها للاعوام منذ عام ٢٠١٨ ولغاية ٢٠٢٠/٩/٣٠.

<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>	<u>كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٣,٣٤٩,٢٠٥,٢٥٢	٣٢,٨٦٦,٠٩١,١٢٨	حسابات جارية مدينة
٦٢,٧٤٠,٤٤٢,٢٦٩	٣٨,٢٦١,١٣٨,٨٥٥	قرصون
<u>٩٦,٠٨٩,٦٤٧,٥٢١</u>	<u>٧١,١٢٧,٢٢٩,٩٣٣</u>	
-	-	
٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥	١٤,٧٣٤,٧١٦,٦٦٨	حسابات جارية مدينة
٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥	١٤,٧٣٤,٧١٦,٦٦٨	قرصون
<u>١٢٢,٧٩٠,١٢٢,٤١٦</u>	<u>٨٥,٨٦١,٩٤٦,٦٠٠</u>	
-	-	
١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨	٢,٢٣٩,٨٨٤,٤١٩	فوائد ملحة
٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥	٤٩,٠٤١,٦١٣,٨٣٣	مخصص تدني قيمة التسهيلات الإنتمانية المباشرة
<u>٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣</u>	<u>٣٤,٥٨٠,٤٤٨,٣٤٨</u>	الرصيد نهائية السنة

بنزل:

الى ٢٠٢٠ دinar عراقي	٢٠١٩ دinar عراقي
٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢	١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨
(١,٢٦٢,٦٠٥,٢٥٤)	٤٦٥,٥٩٢,١٢١١
<u>١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨</u>	<u>٢,٢٣٩,٨٨٤,٤١٩</u>

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

ب- مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة :	
فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية:	
٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠	٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥
<u>٩,٧٢٥,٤٢٢,٧١٥</u>	<u>.</u>
<u>٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥</u>	<u>١,٥٣٧,٦٧٤,٨٧٢</u>
<u>٤٩,٠٤١,٦١٣,٨٣٣</u>	<u>٤٩,٠٤١,٦١٣,٨٣٣</u>

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠
دinar عراقي	دinar عراقي
٢١٩,٦٦٢,٧٠٠	-
<u>٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤</u>	<u>٢,٨٤٧,٣٦١,٢٢٠</u>
<u>(٢١٩,٦٦٢,٧٠٠)</u>	<u>(٢١٩,٦٦٢,٧٠٠)</u>
<u>٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤</u>	<u>٢,٦٢٧,٦٩٨,٥٢٠</u>

#### ٨- استثمارات المصرف

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

\* قام المصرف بالمشاركة بتأسيس شركة "يابنة" 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 ايلول 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	وسائل نقل	آلات ومعدات	دبيكورات		مباني وتحسینيات مهندسی	أراضي دهار
			مكثفية	دینار		
٦٣,٣٩٣,١٢٤,٨٠,٣٧	١٧٠,٤٧٧,٤٧٥	٣,٤٤٣,٨٩٤,٥٩٧	١,١٠,١,٣٧,٤٢,٩	٧,٠٣٠٤,٩٢	٣٤,٠,١١,٥٤٣,٦١٢	٢٢,٩٣٤,٩١٦,٩٧٧
١,١٧٧,٧٠٤,٥٧	٤٧,٠,٥,٠,٠	١,٠٥٧,١,١٤٠	٤,١,٥٧,٤٣,	٢٧,١٧٠,٥٧١	-	-
(٣٥,٧,٠,٠,٠)	(٣٥,٧,٠,٠,٠)	-	-	-	-	-
٦٣,٣٩٣,١٢٤,٨٠,٨٨	١٧٠,٤٧٧,٤٧٥	٣,٤٩٩,٨٩٥,٧٤٢	١,١٣٢,٥٩٨,٧٣٩	٦٢٣,٠,١٢,٥٤٣,١٦٢	٣٤,٠,١٢,٥٤٣,٦٧٣	٢٢,٩٣٤,٩٧٩,٩٧٩
٤,٨٣,٠,٨٨,٠,٧٤٩	-	-	٤٣,٠,١,٧١٩	-	-	٤,٣٦,٠,١٧٩,٠,٣٠
(٨٢٩,٣٧٥,٥٧٨)	-	(٨٢٩,٣٧٥,٥٧٨)	-	-	-	-
٧٧,٣٩٤,٧٦٩,٢٧٩	١٧٠,٤٧٧,٤٧٥	٣,٧٧,٥٢,١٧٤	١,٦١٢,٨٠,٣٠٨	٦٣٧,٧٣٩,٧٧٣	٣٤,٠,١٢,٥٤٣,١٦٢	٢٧,٢٩٥,٧٦١,٣٧٧
(٩,٢٧٧,٩٧٦,٨٧٤)	(١١,٠٥٣,٧٠٠)	(٣,٤,١,٩٠٨,١٢٧)	(٨٣٢,٤٣٩,٣٥٧)	(٣,٧٠٠,٨٧٦,٧٧٧)	(٦٧١,٨١٦,٧٩٢)	(٦٧١,٨١٦,٧٩٢)
(١,٣١٧,٠٣٩,٩٢٩)	(٣,٩٢٦,٤١٠)	(٣٩٣,١,٠٤,١١٨)	(١١٩,٠٠٨,٨٢١)	(٢٢,١٨٠,٧٠١)	(٦٧٨,٠,٨٦٣)	-
٢٣,٢,٥,٠,٠,٠	٢٣,٢,٥,٠,٠,٠	-	-	-	-	-
(١,٠٥٩٧٢,٠,٨٠)	(١١٩,٢٧٧,١٧٠)	(٣,٤,٠,٦٢,٢,٤٥)	(١,٣,١,٩٩٧,١٧٧)	(٥,٧,٧٤٤,٣,٦,١)	(٤,٤٣٧,١٢٩,٠,٠)	(٦٧١,٨١٦,٧٩٢)
(١,٣٤٣,٣٤٣,٧)	(٢٦,٣٢,٠,١٢٢)	(٣٨٢,٠,٢,١,١٧٧)	(١٤٣,٣٣٦,٦,٤)	-	(٥١,١٧٧,١٤٧)	-
١,٧٦٣٢,٣٧٦,٣٧٦	-	٧٧٠,٦١٠,١٧٦	-	٥,٧,٧٣٣,٣,٦,٧	٧٧١,٨١٦,٧٩٢	-
٧,٩,٣٤٣,٣٧٦,٣٧٦	(١,٩٣٥,٠,٥)	-	-	٥٤٤,٧١٣,٧٩٢	-	-
(٩,١٢١,٢٧٦,٥٣)	(١٣٧,٥٣٦,٧٩٤)	(٣,٤٧,٠,٤٧٣,٩٨٣)	(١,١١,٦,٦,٣٩٧)	-	(٤,٣٠,١,٧٤٣,٣٥١)	-
٥٢,٨٣٣,٣,٢,٧,٦٥	٥٧,٩٩٩,٣,٥	٧٩٠,٨٣٣,٦٩٧	١١,٧,٠,٠,٠,٠	١٢,٩٩٥,٢٧٦	٢٩,٥٧٧,٤١٤,١٦٢	٢٢,٧٧٣,٢٢٧,٥,٠
٥٦,٧٧٣,٣٢,٧٧٦	٢٧,٩١٣,٧٧١	٢١,٠,٤٢,٧,٦١	٥,١,١٧٦,٧,٦١	٧٧٦,٧٣٩,٧٧٦	٢٩,٧,١٧,٩٩٦,١٦١	٢٧,٦٩٦,٧٦١,٣٧٣

قامت لجنة متخصصة بإعادة تقييم أراضي ومباني المصرف والذي ينبع عنه تدفقي وان الحركة على المخصص هي كما يلي:

السنة المنتهية في بالدينار العراقي	٢٠٢٠،٩،٣٠
الرصيد بداية السنة الإضافات	١,٣٠,٩٧٢
الرصيد في نهاية السنة	-
وبذلك تصبح التبعة الدفترية (٥٥٥,٣٣,١٢٦,٥٧) بعد تزوييل التدفي البالغ ١٤,٠٠,٣١٢ مليار دينار	١,٣٠,٩٧٢

١٠- موجودات ثابتة غير ملموسة

كلفة التاريخية	
رصيد ٢٠١٩/١/١	٢,٥٦٥,٥١٠,٧٤٥
إضافات	٣٣٤,٢٥٨,٣٧٢
استبعادات	-
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٨٩٩,٧٦٩,١١٧
إضافات	-
استبعادات	(٣٧٠,٥٤٦,٥٧٠)
رصيد في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٢,٥٢٩,٢٢٢,٥٤٧
اطفاء	
رصيد ٢٠١٩/١/١	(١,١٣٣,٧٣٦,٤٢٠)
إضافات	(٢١٩,٠٨٩,٢٧٤)
استبعادات	
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(١,٣٥٢,٧٢٥,٧٩٤)
استبعادات	(١٧٣,٣٥٧,٥٩٣)
رصيد في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠	(١,٥٢٦,٠٨٣,٢٨٧)
القيمة الدفترية	
رصيد في نهاية ٢٠١٩-٣١	١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣
رصيد في نهاية ٢٠٢٠-٩-٣٠	١,٠٠٣,١٣٩,٢٧٠

١١- مشاريع قيد التنفيذ

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي	دينار عراقي
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠
١٢٨,٢٦٩,٤٧٩,٦٦٧	٢٧,٣٣٢,٦١٥,٠٧٠
(٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠)	-
١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠	١٦٢,٤٠٧,٦٢٨,٣١٠

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 ببناء مقر رئيسي على هذه الأرض مستقبلاً.

كمـا في ٣٠ أيلول الأول ٢٠١٩	كمـا في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
دينـار عراقي	دينـار عراقي	سلـف الموظـفين
٣١٠,١٣٨,١٥٤	١٧٨,١٨٣,٦٦١	تأمينـات لدى الغـير
١,٨٢٣,٥٣٧,٤٠٠	١,٨١٧,٠٤١,١٨٩	تأمينـات لدى المصـاريف الخارجـية
٧٧,٣٠٢,٧١٤,٧٧٩	٢٠,٨٩٧,٧٣٦,٦٢٠	مصاريف مدفوعـة مقدماً
١,٢٢٨,٢٣١,٦٣١	٤,١٢٣,٦١٦,٦٢٨	مـدينـون (ماستـر كـارد)
٥,٠١٧,٧٦٩,٦٤٩	٤,٧٢٨,٦٢٨,٤٩١	إـيرادـات فـوائد مـسـتـحـقـة
٢٣٨,٠٦٢,٦٨٠	٣٧٧,١١٠,٥٩٤	ممـلكـات آلت مـلـكـيـتها لـلـبـنـك لـقاء دـيـون
١,٠٦٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٣,٠٠٠,٠٠٠	مشروعـ الـبنـك المـركـزـي العـراـقـي
-	١,٠١٩,١٦٧,٣٨٤	مـوـجـودـات أـخـرى
٨٦,٧٩٣,٩٥٣	٧٢,٧٤٦,٩٧٩	المـجمـوع
<b>٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦</b>	<b>٣٤,٤٦٧,٢٣١,٥٣٦</b>	

**١٣ - ودائع المصارف**

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			حسابات جارية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨	-	٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨	٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨	-	٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨	حسابات جارية
<u>٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨</u>	<u>٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨</u>	<u>-</u>	<u>٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨</u>	

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			حسابات جارية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	-	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	-	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	حسابات جارية
<u>٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥</u>	<u>٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥</u>	

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

**١٤ - ودائع الزريان**

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠			بيانات جارية وتحت الطلب
المجموع	الافراد	الحكومية	المجموع	الافراد	الحكومية	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨٠	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣١	٥٧,٢٩٢,٧٦٨,١٤٩	٢٤٠,٦١٨,١٨٩,٦٧٢	٢٠٠,١٧٠,٨٥٩,٢٢٨	٤٠,٤٤٧,٣٣٠,٤٤٤	
١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠	-	١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠	١٠,٦٧٦,٨٨٣,٢٨١		١٠,٦٧٦,٨٨٣,٢٨١	بيان توقيف
٥٤٥,٧٢٦,-٩٠	-	٥٤٥,٧٢٦,-٩٠	١,٣٠١,٢٢٨,٠٠٠		١,٣٠١,٢٢٨,٠٠٠	بيان لاجل
٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨٠	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣١	٧٢,٠١٨,٩٢٨,٠٤٩	٢٤٣,٩٨٦,٧٢٠,٢٢٣	٥٢,٤٢٥,٤٤١,٧٢٥	٥٢,٤٢٥,٤٤١,٧٢٥	بيان في نهاية السنة
			٢٥٢,٥٩٦,٣٠٠,٩٥٣			

٠ بلغت الودائع الحكومية ٣٧,١٧٥,٨٦١,١٩٥ دينار عراقي اي ما نسبته (١٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (مقابل ٣٣٢,٤٢٠,٢٧٩,٩٤١ دينار عراقي اي ما نسبته (٥٦٪) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٠ بلغت الودائع التي لا تتضمن فوائد ٢٤١,١٠٢,٧٦٧,٥٥٠ دينار عراقي اي ما نسبته (٩٥٪) من إجمالي الودائع كما في ٣٠ ايلول 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:

كم في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي	كم في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ دينار عراقي	
٣٣,٢٣٨,٥٧١,٢٧٧	١١,٣٩٢,٥١٢,٦٠٢	تأمينات مقابل خطابات
٣٧,٦٣٩,٨٧٤,١٣٣	٢٢,٠٤٨,٣٩٧,٢١٩	ضمان
١,٨٠٩,٢٨٧,٨٠٢	١,٠٠١,٦٠٠,٤٦٧	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
<u>٣,٥٢٨,٧٩٥,٧٥٨</u>	<u>٣,٨٠٨,٣٠٦,٠٦٠</u>	تأمينات مقابل مقبوضة
<u>٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠</u>	<u>٣٨,٢٥٠,٨١٦,٣٤٨</u>	تأمينات دخول المزاد

**١٦ - الأموال المقرضة**

يمثل هذا البند القرض المقدم للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي حيث تم منح سلفة مقدارها ١٣,٨١٧,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ وذلك من أجل استخدامها لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة يتراوح بين (٤٪ و ٥٪). يتم استيفانها من مبلغ المنح وتستحق بشكل شهري.

**١٧ - مخصصات متنوعة**

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

**كم في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠**

رصيد نهاية السنة دينار	المدفوع خلال السنة دينار	المكون خلال السنة دينار	رصيد بداية السنة دينار	
١,٤١٠,٧٤٠,٩٤٩	-	(٥٦٣,٦٩,٩١٠)	١,٩٧٤,٣٥٠,٨٥٩	مخصص الالتزامات
٧٢٩,١٩٥,٧٨٥		٧٢٩,١٩٥,٧٨٥	-	التعهدية
٦٦٣,٧٧٩,٤٠٠	-	(٧٢٩,١٩٥,٧٨٥)	١,٣٩٢,٩٧٥,١٨٥	مخصصات متنوعة
<u>٢,٨٠٣,٧١٦,١٣٤</u>	<u>-</u>	<u>(٥٦٣,٦٩,٩١٠)</u>	<u>٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤</u>	أخرى

**كم في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩**

دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٧٤,٣٥٠,٨٥٩	-	(٣٦٩,٥٣١,٨٧٢)	٢,٣٤٣,٨٨٢,٧٣١	مخصص الالتزامات
١,٣٩٢,٩٧٥,١٨٥	-	٨٧٩,١٩٥,٧٨٥	٥١٣,٧٧٩,٤٠٠	التعهدية
<u>٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤</u>	<u>-</u>	<u>٥٠٩,٦٦٣,٩١٣</u>	<u>٢,٨٥٧,٦٦٢,١٣١</u>	أخرى

**١٨ - المخصص ضريبة دخل :**

لم يتم احتساب المخصص للضريبة لغاية ٣٠-٩-٢٠٢٠

١٩ - مطلوبات أخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣,١٩٣,٩٩٠	١٢٥,٩٣٦	إيرادات القروض المخصصة
٦٤٦,٠٨٨,٢٧٣	٥٥٢,٦٤٥,٣٩٥	مصاريف مستحقة
١,٤٣٧,٥٣٠,٦٩٥	١,٠٣٣,١٥٧,٩٠٩	شيكات بنكية مصدقة
١٠,٩٩٧,٧٢٧	١٣,٩٤٠,٣٠٢	إيرادات مقبوضة مقدماً
٢١٦,٢٠٠,٢٤٩	٩٢,١٢٤,١٨٩	سندات مكتوبة لدى البنك
٤٠٢,٤٥٧,٣٦٦	-	دائنون عالم خارجي*
٩٥,٣١٧,٦١٣	٣٢٩,٩٠٥,٣٢١	مطلوبات أخرى
<u>٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٣</u>	<u>٢,٠٢١,٨٩٩,٠٥٢</u>	

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

٢٠ - الفوائد الدائنة  
يتكون هذا البند مما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		تسهيلات الائتمانية المباشرة
		أفراد :
٢٤٤,٥٢٢,٠٠٤	٣٥٣,٠٠٢,٣٦٧	فوائد قروض
٧,٢١٧,٣٥٥	٦,٦٠١,٣٤٩	فوائد الحسابات الجارية المدينة
٤,٣١٥,٩٤٨,٠٩٣	٩٧٨,٥٦٤,٣٣٨	الشركات الكبرى:
٩٤٧,١٩٠,٢٥٠	٣٢٠,٥٣٩,٩٠١	فوائد قروض
.	٤٩٤,٦٦٣,٠٥٦	فوائد الحسابات الجارية المدينة
.	١٣٧,٣٥٣,٥٣٧	أخرى :
٢٤,٧٤٦,٤٩٠	١٠,٦٧٠,٧٩٠	استثمارات اذون الخزينة في مصرف مصر المركزي
<u>٥,٥٣٩,٦٢٤,١٩٣</u>	<u>-</u>	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
	<u>٢,٣٠١,٣٩٥,٣٣٧</u>	فوائد أخرى

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

٢١- الفوائد المدينة:  
يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ أيلول	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ أيلول	
دinar عراقي	دinar عراقي	
٣٦,٢٢٥,٠٠٠	٣٧,٢٢٥,٠٠٠	فوائد القروض
٢٢٢,٦٣١,٠٦٨	٢١٥,٢١٣,٩٠١	فوائد ودائع توفير
٢٧,٠٩٠,٥٠٦	٢٣,٧٢٢,٠٨٤	ودائع لأجل
-	-	فوائد أخرى
<u>٢٨٥,٩٤٦,٦٢٣</u>	<u>٢٧٦,١٦٠,٩٨٦</u>	

#### ٢٢- الرسوم والعمولات الدائنة:

هذا البند يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ أيلول	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ أيلول	
دinar عراقي	دinar عراقي	
٣١,٠٥٢,٠٠٠	٢٦,٥٩٧,٠٠٠	عمولات قروض
١,١٢١,٩٧٦,٦٧٣	١٦٤,٨٤٣,٧٥٨	عمولات كفالات
١,٨٦٤,٦٣٥,٢١٠	١٨١,٠٩٣,٤٠١	عمولات اعتمادات
٣٥,٦٦٧,١٤١,٤١١	١٨,٣٤١,٠٥٢٤,٦٣١	حوالات بنكية وسندات مخصصة
٣٦٥,٢٦٩,٨٤٢	٣٢١,٩٨٩,٧٥٤	عمولات المزادات العلنية
٧٢٨,٨٠٩,٥٠٤	٧٠٧,٧٤٥,٩٩٨	عمولات بطاقات الائتمان
٦٨٢,٧٥٨,٠٩٧	٩٤٤,٠٢٦,٧٤٣	أخرى
<u>٤٠,٤٦١,٦٤٢,٧٣٥</u>	<u>٢٠,٦٨٧,٨٢١,٢٨٤</u>	مجموع العمولات الدائنة

#### ٢٣- الرسوم والعمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ أيلول	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ أيلول	
دinar عراقي	دinar عراقي	
١,٦٥٩,٤٣٨,٢٩٨	١,٨٥١,٢٩٧,٧١٥	عمولات ماستر كارد
٤٣٤,١١٨,٨٥٠	٨١٦,٣٩٤,٠٠٢	عمولات مصرافية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)
١٤,٣١٤,٧١٥	٢٨,٦٣٥,٠٤٣	عمولات أخرى
<u>٢,١٠٧,٨٧١,٨٦٢</u>	<u>٢,٧٩٦,٣٢٦,٧٦٠</u>	المجموع

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ ايلول	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ ايلول	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣٥,٨١٧,٠٥٩	١٦٣,٤٠٣,٣٢٧	إيرادات برق وكواكب
٤٥,٢٣٤,٠٠٠	٣٠,١٣٠,٠٠٠	إيراد بيع ممتلكات
٣,٩٠٠,٤٥٢,٦١٧	١,٢٤٠,٢١٤,٩٥٨	ومعدات
<u>٤,٠٨١,٥٠٣,٦٧٦</u>	<u>١,٤٣٣,٧٤٨,٢٨٥</u>	إيرادات أخرى *

\* يستخدم هذا حساب لتخفيض المخصصات التزامات التعهدية والنقدية خلال سنة

#### ٢٦- نفقات الموظفين :

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ ايلول	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ ايلول	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٣٣,١٢٠,١٢٩	٥٥٩,٤٩٠,٨٢٥	رواتب الموظفين
١,١٨٥,٥٢٠	٢,٩٢٣,٤٠٢	اجور أعمال إضافية للموظفين
٥٦,٨٤٤,٣١٠	٢٥,٠٤٧,٢٤٤	مكافآت تشجيعية
٥٧٩,٦٥٠,٢٢٣	٥٥٠,٦٢٩,٩٣٩	مخصصات مهنية وفنية
٦١٥,٣٠٦,٤٦٨	٥١٨,٤٧٨,٧٩٤	مخصصات تعويضية
٤٨,٤٥٣,٨٢٧	٤٩,٣٥٦,٧١٣	حصة الوحدة في الضمان
٤,٢٦٧,٧٥٥	١,٦٦١,٣٠٠	تجهيزات العاملين
١٢,٢٨١,٨١٠	٦,٣٤٧,٠٠٠	نقل العاملين
٨٠,٩٥٩,٧٥٠	٢٦,١١٢,٧٥٠	اجور تدريب و دراسة
<u>١٤,٣٥١,٨٠٨</u>	<u>١,٤٥٠,٠٠٠</u>	اعانات لمنتسبي
<u>١,٩٤٦,٤٢١,٦١٠</u>	<u>١,٧٤١,٤٩٧,٨٦٧</u>	

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ أيلول دينار عراقي	للسنة المنتهية في ٢٠٢٠ أيلول دينار عراقي	
٣,١٤٤,٠٨٤,٢٧٢	٨١٢,٦٧٥,١٧٨	غرامات
٥٠,٢٤٠,١٩١	٣٧,٥٤٠,٢٥٠	رسوم متنوعة اتصالات
١١٠,٣٨٧,٨٠٥	١٣٧,٠٤١,٦٠٨	
٣٤,٤٥٢,٠٠٠	١٦٤,٨٨٧,٤٠٠	إيجارات تنقلات
١٠,٧٧٩,٧٤٥	٧,٤٩٥,٢٥٠	
٣٥,٢٣٠,٧٠٦	٣٦,١٠٥,٣٨٤	قرطاسية
٨٧,٤٧٤,٧٤٠	١,٣١٥,٠٠٠	أبحاث واستشارات
٧٩,٠٩١,٤٦٠	١٦٣,٢٩٨,٠٧٠	صيانة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية
١,٢٥٦,٠٠٠	١٧,٤٠٧,٣٠٠	أتعاب قضائية
٣٧,٥٢٢,٣٧٢	١٢,٠٠٩,٤٥٨	ضيافة
٧,٠٠٧,٢٥٠	١٩,٧٧٠,٥٧٨	ماء وكهرباء
٥٥,١٣٩,١٩٢	٥٠,١٧٥,٨٨٠	إعلانات
٢٧٥,٢٢٣,٩٠٢	٣٢٥,٠٦٣,٩٠١	اشتراكات
-	-	معارض
٤٤٢,٣٢٩,٠٠٠	٣٧٤,٩٠٣,٣٠٠	نفقات خدمات خاصة
٨٣,٦٠٦,٠٢٥	٧٤,٤٤٥,٣٤٧	الوقود والزيوت
٢٠,٨٩٤,٥٦٠	٢٦,٤٧٨,٩٧٦	اللوازم ومهماة
١٥٢,٨٨٦,٢١١	١٧٨,٦٤٣,٧٤٠	مصاريف بطاقات الائتمان
٣٠,٠٩٣,٥٥٣	٢٦,٠٧٠,٥٢٠	مصاريف خدمات أخرى
٤٩٥,٠٠٠	-	خسائر عرضية
<u>٣٥٣,١٩٢,٧٦٨</u>	<u>١,٦٨,٣٧٤,٠٧٧</u>	أخرى
<u>٥,٠١١,٢٧٥,٧٠٢</u>	<u>٤,١٤٦,٩٥١,٢١٧</u>	

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u> ٢٠١٩ دينار عراقي	<u>كما في ٣٠ ايلول</u> ٢٠٢٠ دينار عراقي	<u>الإضاح</u>	
٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٤	٢٧٥,٥٠٣,٤٧٥,٢٢٧	٥	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٦	٣٨,٨٣٢,٠٥٧,١٢٠	٦	(عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	٤٨٤,٥٧٧,٨٧٨	١٣	أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية) ينزل
<u>٦٢٤,٧١٧,١٨٩,٩٧٥</u>	<u>٣١٣,٨٥٠,٩٥٤,٤٦٨</u>		<u>المجموع</u>

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

#### ٢٩ - بيان خارج بنود المركز المالي :

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u> ٢٠١٩ دينار عراقي	<u>كما في ٣٠ ايلول</u> ٢٠٢٠ دينار عراقي		
٦٥,٥٣١,١٧٢,٦٧٣	٥٨,٢٣٤,٨١٨,٥٠١		اعتمادات المستندية
<u>٤٨,٣٢٠,٤٤٦,٢٠٦</u>	<u>٤٥,٧٤٣,١٣٨,٧٦٤</u>		خطابات الضمان
<u>١١٣,٨٥١,٧١٨,٨٧٩</u>	<u>١٠٣,٩٧٧,٩٥٧,٢٦٥</u>		

#### ٣٠ - عمليات الأطراف ذات العلاقة

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