



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانك لإقليم نازاركان

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

ANNUAL REPORT 2019

IFRS



www.rtb.iq

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

+964 66 3539777 +964 750 7779777

هيام محمود خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

راس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاءه

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

البيانات المالية
للسنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩

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

المحتويات

صفحة

البيانات المالية

١	كلمة السيدة رئيسة مجلس الادارة
١٢-٢	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
١٣	تقرير لجنة المراجعة
١٤-١	تقرير مراقب الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
٦	بيان التدفقات النقدية
٤٠-٧	إيضاحات حول البيانات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

(كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين

السادة ممثلي وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

السيدات والسادة الحضور الكرام

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

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

مع وافر التقدير والاحترام

~~هميله عبد السلام جمعه~~

~~رئيس مجلس الادارة~~

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

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

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

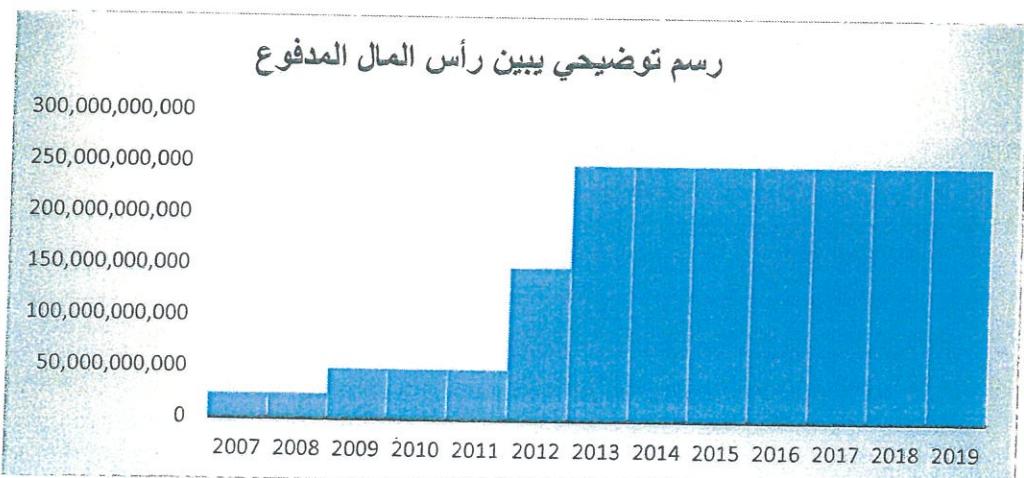
أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

كانت بداية تأسيس المصرف في ٢٠٠٦/١١/٢٣ حيث صدرت شهادة التأسيس عن وزارة التجارة العراقية/دائرة تسجيل الشركات كشركة مساهمة خاصة برأس المال مقداره (٢٥,٢٥٠) مليار دينار فيما صدرت رخصة ممارسة المهنة عن البنك المركزي العراقي بكتابه المركري (٤٠٨/٣/٩) في تاريخ ٢٠٠٧/٣/١

ب- التطورات على رأس المال المصرف:

- في ٢٠٠٦/١١/٢٣ بدأ برأس مال مقداره (٢٥,٢٥٠) مليار دينار.
- في ٢٠٠٩/٥/٤ تمت زيادة رأس المال الى (٥٠) مليار دينار.
- في ٢٠١٢/٩/١٢ تمت زيادة رأس المال الى (١٥٠) مليار دينار.
- وبتاريخ ٢٠١٣/٩/٢٥ تمت زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار.

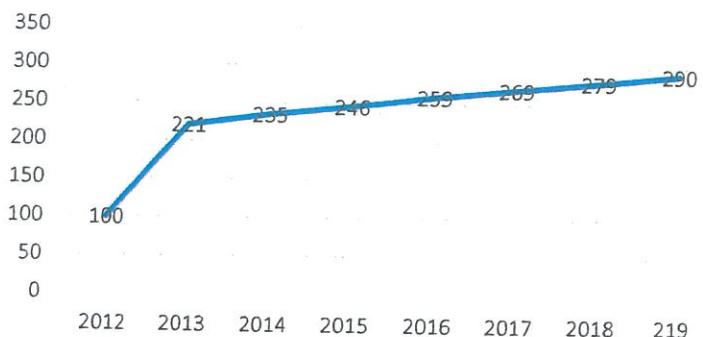
والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات ٢٠٠٧ - ٢٠١٩ :



تـ- حقوق المساهمين:

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

رسم توضيحي يبين حقوق المساهمين



٢. خطط التوسيع المصرفية:

أـ فروع المصرف:

للمصرف حاليا خمسة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وكركوك وبغداد والمصرف خططه للتوسيع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوسيعات اقرها البنك المركزي العراقي.

بـ أهداف المصرف:

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

٣. المؤشرات المالية:

أـ اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

ان البيانات التي تضمنها تقرير الادارة تم اعدادها اعتماداً على تقارير وبيانات السنوات السابقة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ابتدا من العام ٢٠١٦ .

بـ- الارباح و(الخسائر):

حق المصرف ربحاً مقداره (١٦,٩٣٨) مليار دينار خلال سنة ٢٠١٩ مقابل ربح مقداره (١٠٠,٦٥) مليار دينار خلال السنة السابقة ٢٠١٨ . ونبين ادناه الارباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات ٢٠١٩ - ٢٠١٤

السنة	الارباح / مليون دينار
٢٠١٢	٢,٦٤٨ ربح
٢٠١٣	٢٤,٧٣٧ خسارة
٢٠١٤	١٥,٠٦٩ ربح
٢٠١٥	١٢,١٢٣ ربح
٢٠١٦	١٤,١٥٢ ربح
٢٠١٧	١١,٨٧٨ ربح
٢٠١٨	١٠٠,٦٥ ربح
٢٠١٩	١٦,٩٣٨ ربح

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

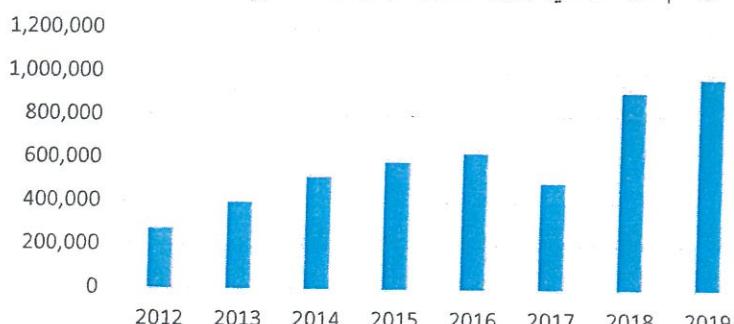
تـ- المركز المالي للمصرف:

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

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

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

رسم توضيحي يبين تطور المركز المالي للمصرف



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

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

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

٥ـ حجم بنود موجودات الميزانية:
 يتبيـن لنا من الرسم البيـانـي أدـناهـ أنـ كلـ منـ النـقـديـةـ وـالـاـنـتـمـانـ النـقـديـ يـشـكـلـانـ رـكـيـزةـ اـسـاسـيـةـ لـمـوـجـوـدـاتـ المـيـزاـنـيـةـ.



وـ المبالغ المنفقة على الدعاية والاعلان:

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

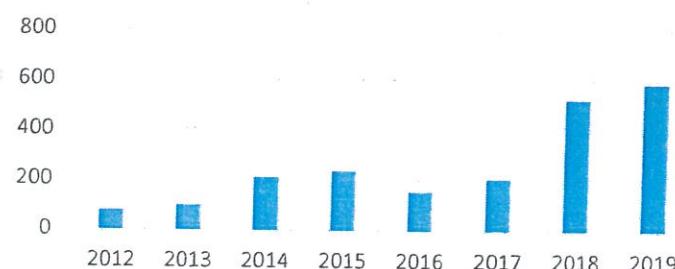
٤. النشاط المصرفي:

أـ الودائع:

تعد الودائع مصدراً اساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الاقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة تقديم الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الايداعات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. خلال السنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٥) اما في سنة ٢٠١٦ فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (٩١) مليار عن السنة ٢٠١٥ نتيجة لظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت ارتفعت هذه الودائع في سنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بمقدار (٦١) مليار و (٤٣١) مليار و (٣٧٩) مليار عن سنة ٢٠١٦ والرسم التوضيحي أدناه يبيّن ذلك:

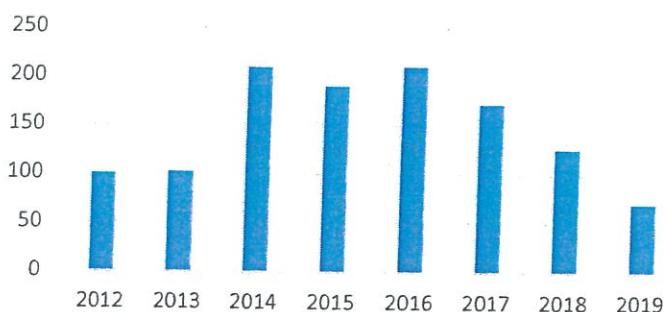
السنة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيه	ودائع العملاء افراد وشركات وجهات حكومية	المجموع
٢٠١٢	٣	٧٧	٨٠
٢٠١٣	١١	٩٠	١٠١
٢٠١٤	٣	٢١١	٢١٤
٢٠١٥	١	٢٣٩	٢٤٠
٢٠١٦	١١	١٤٨	١٥٩
٢٠١٧	٠,٩٥	٢٠٩	٢٠٩
٢٠١٨	٠,١٣٥	٥٢٧	٥٢٧
٢٠١٩	٢	٥٨٨	٥٩٠

رسم توضيحي يبيّن تطور ودائع البنوك والعملاء



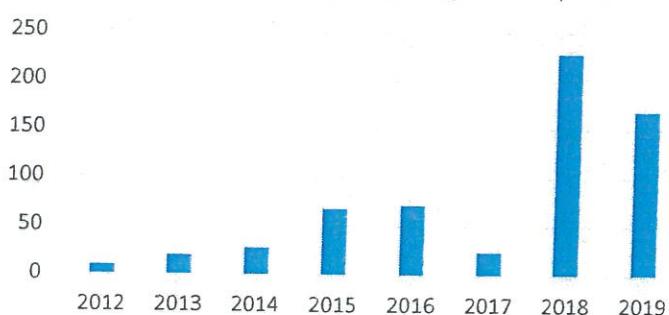
بـ- صافي التسهيلات الإنمائية المباشرة:
 ادناه جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الإنمائية والقروض الممنوحة لزبائن المصرف خلال السنوات ٢٠١٢ - ٢٠١٩.

رسم توضيحي يبين تطور التسهيلات الإنمائية



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

رسم توضيحي يبين تطور الائتمان التعهدى



٥. بيانات تفصيلية وادارية:

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

بــ العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة ٢٠١٩:

ن	اسم العقد	التفاصيل	مبلغ العقد
١	صيانة منظومة التبريد	شركة Particular	\$٥,٤٠٠
٢	صيانة المصاعد	شركة Solid	\$٤,٨٠٠
٣	تنظيم بناء المصرف	شركة Wonder cleaning	\$٦٣,٠٠٠
٤	عقد ايجار فرع بغداد	حازم علي عمران	\$١٢٠,٠٠٠
٥	ايجار الصرافات الالية		\$٣٤,٧٠٠
٦	عقد اعلانات	شركة Ceo	\$٨,٥٠٠
٧	نصيب واشتراك انترنت فرع كركوك	شركة نجم العراق	\$ ٣,٦٠٠
٨	عقد موقف السيارات	كلارا مول	٩٦٠٠,٠٠٠ دينار
٩	خدمات امنية كركوك	Peerot Group	\$٣٦,٠٠٠
١٠	تدقيق الحسابات الخارجى	شركة خليل ابراهيم	وفقا لتعليمات مجلس المهنة
١١	ايجار بناء السليمانية	العمل والضمان	٦٣٠٠٠,٠٠٠ ع
١٢	نظام الطابعات المركزى	Farage	\$٣٥,٢٨٣
١٣	عقد عمل	شركة أمور للتجارة	٢١٦٠ \$
١٤	عقود خدمات خاصة وحراسة	зорاب حسين محيد	\$٥٤٢,٢٥٨
١٥	تصميم موقع الكترونى	شركة ايجاف	٧٧٠ \$
١٦	New interface clearing	ICSFS	٣٥٠٠ \$
١٧	ربط النظام مع البنك المركزى	progress soft	٥٩٥٠ \$
١٨	تشغيل نظام SWIFT CLOUD	شركة سويفت العالمية	٣٨٤٠ \$
١٩	تركيب داتا سنتر	شركة ايجاف	٨٧٨٥٩,٥٠ \$
٢٠	تشغيل وصيانة للمشاركين بشبكة ربط المصارف العراقية	البنك المركزى	٢١٥٩٤ \$

جــ العاملون في المصرف:

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

العدد	العنوان الوظيفي
١	المدير المفوض
٢	معاون المدير المفوض
٤	مدراء الادارات الرقابية
١	ادارة مكافحة غسل الاموال
١	ادارة الامتثال
١٥	مدير ادارة او قسم تنفيذي
٦	الموارد البشرية والشؤون الادارية
٣	محاسب
٨	١٧
٤	مدقق
٣	اتقان
١	قسم الجودة
٥	Call center
١٨	ادارة العمليات
٥	محامي
١	مدير فروع
٥	مدير فرع
١٢	معاون مدير فرع / قسم
٤	مسؤول خزنة
١٥	امين صندوق
٨	عذاد نقود
١٩	خدمة زبائن
٨	موظفي الارتباط
١١	صيانة وخدمات
٣	محتمد
١٦٣	المجموع

(٢) الشهادات والتخصص:

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

(٣) الدورات التدريبية:

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

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

٦. مجلس الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ن	الاسم	العنوان	المجموع الكلى
١	هميلة عبد السلام جمعة	رئيس مجلس الادارة	٢,٢٤٤,٠٠٠
٢	اشرف سعد الدين شكري	نائب رئيس مجلس الادارة	٢,٠٠٠
٣	طلال عبدالسلام سليمان	المدير المفوض/عضو	٣٥,٠٠٠
٤	منهل خليل ابراهيم	عضو	١,٠٠٠,٥٠٠
٥	حيدر زكريا صالح	عضو	٢,٠٠٠
٦	عمار عيسى كريم	عضو	٢,٠٠٠
٧	عبدالخالق كريم سعيد	عضو	٢,٠٠٠

٧. العلاقات المصرفية الخارجية:

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

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

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

نوع العملة الأجنبية	الرصيد بالعملة الأجنبية	الرصيد المعادل بالدينار العراقي
دولار أمريكي	٢٠٢,٨٦٧	٤٤١,٤١٢,٦٩٥
يورو	٤,٤٥٧	٥,٩٥٦,٨٤٤
بولش زلوتي	٢,٣٥٨	٧٥٤,٥٦٤
درهم اماراتي	٤٦٥,٣٧٢-	١٥٢,١٧٦,٦٨٠ -
ريال سعودي	٧٦٤	٢٣٣,١٣٦
كرونا سويدية	٠	٠
دينار أردني	٠,٠١	١٥
المجموع	-	٩٦,١٨٠,٥٧٦

٨. الاستيراد وال الصادرات:

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

٩. السياسة المحاسبية:

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

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

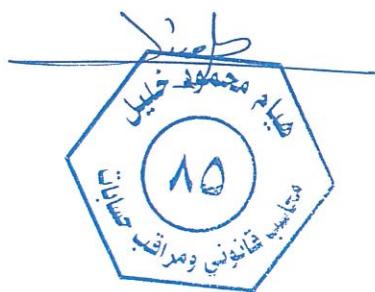
تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف بإجراء المعاقة فيما بينها والتي أصبحت تتجزء تلقائياً من السنة المالية ٢٠١٢ بموجب نظام ICBS.

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

مع التقدير..

~~هميلة عبدالستار جمعة
رئيس مجلس الادارة~~


طلال عبد السلام سليمان
المدير المفوض



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

تحية طيبة ،،

السادة مساهمي مصرف الأقليم التجاري المحترمين

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

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

للفضل بالاطلاع .. مع التقدير

عبد الخالق كريم سعيد
رئيس اللجنة

منهل خليل ابراهيم
عضو

اشرف سعد الدين شكري
عضو اللجنة

آراس محمد سعيد
شركة عادل الحسون وشركاءه

هيام محمود خليل
محاسب قانوني ومراقب حسابات

الرقم : 13/ب
التاريخ: 2020/8/27

إلى/ السادة مساهمي مصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل (مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقب الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

الرأي

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

وبراينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينه لاحقا في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وامينة في كافة القضايا المهمة، المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2019 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة .

اساس الرأي :

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولي الصادره عن اتحاد المحاسبين الدولي والمعايير المحليه وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الوارده في قواعد السلوك المهني، ولقد ادينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات ونعتقد ان اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الإيضاحات والملاحظات التالية :

1-المعايير الدولية:

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

بـ- لازال المصرف يقوم بإجراء اختبارات الضغط بصورة يدوية دون استخدام النظام الإلكتروني والأدارة بصدق شراء نظام الكتروني وتطبيقه خلال عام 2020

2-النقدية :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3- موجودات مالية بالقيمة العادلة (الاستثمارات المالية):

بلغ رصيد الحساب اعلاه (3,2) مليار دينار كما في 31/12/2019 وهو يمثل مساهمه المصرف في الشركه العراقيه لضمان الودائع وبمبلغ (789) مليون دينار اضافه الى الاسهم المشتراء من سنوات سابقه في كل من الشركه العراقيه للكفالات المصرفيه وسوق اربيل للاوراق الماليه البالغ مجموعها (229) مليون دينار وكذلك في شركة بانا للدفع الالكتروني والتي بلغت مساهمه المصرف بها (2,2) مليار دينار علما بأن المخصص المحاسب لهبوط قيمة هذه الاستثمارات في السنوات السابقة بمبلغ (219) مليون دينار .

لم يتآيد لنا نسبة مساهمه المصرف في شركة بانا كما لم نطلع على البيانات المالية للشركة كما في 31/12/2019. علما أن اجراءات تسجيل أسهم مساهمه المصرف في الشركة لا زالت غير مكتمله.

بلغت نسبة استثمارات المصرف (0.01%) من رأس المال والأحتياطيه السليمه نوصي بضروره التوسيع في مجال الاستثمارات مستقبلا حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسيه لتشغيل الموارد المتاحه لتنويع مصادر الدخل وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن .

4- التسهيلات الأئتمانية:

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

التفاصيل	عدد ملايين دينار	النوع	الจำนวน	الدائنون	الدائنون متاخرة التسديد	القروض و سلف افراد و شركات	القروض و سلف افراد	القروض و سلف شركات	مدينة قطاع خاص / افراد	مدينة قطاع خاص / شركات	مدينة قطاع خاص / شركات	العدد	المجموع الكلي
أكبر من (5) مليار دينار	87,185	7	14,752	1	-	44,100	3	-	28,333	3	-		
من 5 مليار الى 1 مليار دينار	17,602	7	13,189	5	-	-	-	-	4,413	2	-		
من 1 مليار الى 500 مليون دينار	6,623	9	4,368	7	2,255	2	-	-	-	-	-		
اقل من 500 مليون دينار	11,378	383	1,616	15	8,900	364	259	1	-	603	3		
	122,798	406	33,925	28	11,155	366	44,859	4	-	33,349	8		

ومن خلال دراسة المحفظة الأئتمانية لاحظنا مايلي:

أ- لوحظ أن مجموع قروض (14) زيون (شركة وأفراد) تشكل نسبة (86%) من أجمالي رصيد التسهيلات الأئتمانية علما بأن أرصدة قروضهم أعلى من مليار دينار كما أن غالبية هذه القروض هي لفرع أربيل نوصي مستقبلا بالابتعاد عن التركيز في المحفظة الأئتمانية وعدم الاعتماد على عدد محدود من الزبائن لتخفيض المخاطر الأئتمانية .

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

(1) مiliar دينار لغاية 2020.5.31 وبجهود إستثنائيه من قبل الأدارة الجديده حيث لوحظ وجود ضعف في أبعاع تعليمات البنك المركزي بمنح الأئمان النقدي في عهد الأدارة السابقة نوصي باستحصال المبالغ المتبقية منها وبالبالغه (33) مiliar دينار علما بان المصرف بأدارته الجديده باشر باتخاذ الاجراءات القانونيه المتاحه بشانها نوصي بالمتابعه القانونية بشأن استحصال جميع هذه الديون .

ج- لوحظ عدم تحديث و استكمال بعض المعلومات المطلوبه باستماراة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن وتبدل ادارة البنك جهودها في تحديث هذه المعلومات .

بالرغم من زيادة مخصص تدني التسهيلات الأئمانيه الى (50,5) مiliar دينار كما في 2019/12/31 بعد أن كان في السنة السابقه (40,8) مiliar الا انه برأينا أن المخصص لايزال غير كاف اذا أخذنا بنظر الاعتبار الأحداث اللاحقه لازمه وباء كورونا وأدناه تفاصيل المخصص المحاسب لبعض من الشركات :

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

ولدينا بصدق ماجاء في أعلاه الآتي:

أولاً) أغلب ضمانات التسهيلات أعلاه عبارة عن كفالات شخصية وان مثل هكذا ضمانات تتطلب وقتا طويلا بأجراءات استحصال حقوق المصرف كما ولم نطلع على الوضع المالي للكفيل نوصي باستحصال ضمانات عينيه بدلا عنها تساوي او اكثر من مبالغ التسهيلات المنووحة لهم. علما أن الأدارة قامت خلال عام 2020 بتغيير الضمانات المستحصله أعلاه الى ضمانات عقارية وقد تم تسديد القسم الأكبر من التسهيلات المشار لها في أعلاه في عام 2020 .

ثانيا) المركز المالي للزبائن أعلاه لايتنااسب مع حجم التسهيلات المنووحة لهم استنادا الى الحسابات الختامية ودراسات الجدوى المقدمة من قبلهم في ملفات الزبائن ولم نطلع على بيانات ختامية محدثه لغاية عام 2018 على الأقل بالإضافة الى أن البيانات للحسابات الختامية غير أصليه وغير مصادق عليها من النقابة ولا يوجد رأي للبنك في البيانات المالية المقدمة. علما أن الأدارة الحاليه للمصرف بصدق متابعة الاجراءات

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

ثالثا) أن معظم التسهيلات الائتمانية(جارى مدین مکشوف) لم يتم تسديدها منذ تاريخ منحها علماً أن من شروط منحها تسديدها سنوياً وتم تجديد هذه التسهيلات أكثر من مرة لمدة سنة وجرى تسديد البعض منها في بداية عام 2020.

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

5- الائتمان التعهدى :

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

ب-للحظة انخفاض في نشاط الأعتمادات المستندية عن السنة السابقة حيث بلغ رصيدها (94,7) مليار دينار كما في 31/12/2019 في حين كان في السنة السابقة (152) مليار دينار وبنسبة انخفاض (38%) كما وأنخفضت الإيرادات المتأنية عن هذا النشاط التعهدى بنسبة (42%) عن السنة السابقة نتيجة الوضع الاقتصادي العام للبلد.

6- الممتلكات والمعدات :

أ-لازالت قيمة بناء الإداره العامه للمصرف والارض المقامة عليها والبالغ مجموعها (42) مليار دينار ظاهرة ضمن حساب الموجودات الثابتة بالرغم من ان هذه الارض هي مساحته ولم يتم تصريحها في سجلات المصرف . وقد أوضحت الأدارة قيامها بمقاتحة هيئة استثمار أربيل بموجب كتاب المصرف رقم 43 في 13/8/2020 لغرض تحويل عقد المساطحة الى عقد استثماري ليتسنى للمصرف تملك الأرض مع البناءية لاحقاً بعد اكتمال استحصل الموافقات الأصولية بشأنها.

ب-لاحظنا وجود أبنية مملوكة للمصرف من عام 2014 بلغ مجموع أقيامتها (5,5) مليار دينار وقد بينت الأدارة أن من أسباب عدم بيعها لغاية أعداد ميزانية عام 2019 بسبب هبوط أسعار العقارات في الأقليم ولتجنب الخسارة عند البيع وعند استقرار الأسعار سيتم بيعها .

7- مشاريع تحت التنفيذ

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

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

والمعدات بسبب عدم اكتمال الاجراءات القانونيه بشأن تسجيلها باسم المصرف لوجود قاصرين في ملكية الأرض نوصي بمتابعة اكمال اجراءات تسجيلها ضمن موجودات المصرف .

8- الموجودات الأخرى :

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

9-الحسابات الجارية والودائع:

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

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

ب- زيادة رصيد حسابات التوفير والودائع الثابتة بمقدار (4.7) مليار دينار لسنة 2019 عن سنة 2018 وقد لاحظنا أن أرصدة اكبر 10 مودعين في فرع أربيل تشكل نسبة (36%)من أجمالي الودائع أعلاه أي أن الفرع يعتمد بشكل كبير على عشرة مودعين فقط مما يشكل مخاطر سيولة عالية على الفرع في حالة سحب ودائتهم .

10- المطلوبات الأخرى

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

11- نتائج النشاط :

حقق المصرف ربحا بعد الضريبيه مقداره (12,3) مليار دينار للسنة المالية 2019 بنسبة زيادة (%)36 عن ربح السنة السابقة ولدينا بشأن ذلك مايلي:

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

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

- الدعاوى المقدمة على المصرف :-

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

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

- الدعاوى المقدمة من قبل المصرف على الغير :-

وجود (20) دعاوى مقامة على زبائن المصرف (مقرضين) توقيوا عن سداد القروض الممنوحة لهم من سنوات سابقة (البعض منها من عام 2004 و2006) علماً بأن مجموع هذه الديون القديمة هي بحدود (33,926) مليار دينار نوصي باستمرار المتابعة القانونية بشأن تحصيل هذه الديون .

15- الرقابه الداخلية

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

ب-أن عدد موظفي قسم التدقيق الداخلي لايتاسب وحجم عمل المصرف أذ يحتاج الى دعمه بعناصر أضافيه ذات خبرة في العمل المصرفي ليستطيع من تحقيق أهدافه في مساعدة الإدارة في تحديد نقاط الضعف والخلل في نظام الرقابة الداخلية .

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

16- مراقب الامتثال

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

17- مكافحة غسيل الأموال

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسيل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنه موضوع التدقيق وفقا لاحكام قانون مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وتعليمات الجهة القطاعيه المشرفة ، وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسيل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقا لقانون و التعليمات الصادره بموجبه ويتم عرضها ومناقشتها في مجلس الاداره

18-ادارة المخاطر المصرفية

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

19-التقارير الداخلية

تم توجيه تقريرنا الداخلي المرقم (7) في 26 / 8 / 2020 عن بيانات السنة 2019 موضوع التقرير وقد أعلمنا الأدارة أنها سوف تتخذ الاجراءات اللازمه لتصفيه الملاحظات الواردة في التقرير.

20-الأحداث اللاحقة

بتاريخ 11 آذار 2020 أعلنت منظمة الصحة العالميةجائحة كورونا كجائحة عالميه وقد أدت إلى آثار اقتصاديه على معظم القطاعات الاقتصاديه العالميه وبما أن هذا الحدث وقع بعد تاريخ 31/12/2019 ولايعد من الأحداث التي كانت سائدة بتاريخ الميزانية وبذلك يعتبر من الأحداث اللاحقة غير المعدله للبيانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 10 ((الأحداث اللاحقة)) والذي يتوجب بموجبه الأفصاح عن الآثار السلبيه المتوقعة على الوضع المالي خلال 12 شهر القادمه ومن تأثيراتها على المصرف انخفضت أيداعات الزبائن بنسبة (25%) لغاية 31/5/2020 مقارنة مع 31/12/2019 لذى نوصي بأخذ مخصص عن التسهيلات المنووجه سابقاً تحسباً لتأثيرها اللاحق على حسابات عام 2020 .

21-المعلومات الأخرى

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

مسؤوليات الأدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

أن الأدارة مسؤولة عن اعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، ومسؤوله عن اعداد نظام الرقابة الداخلية التي تراها الأدارة ضروريه لتمكن اعداد البيانات المالية بصورة عادلة وخلالية من الأخطاء الجوهرية الناتجه عن التلاعب والغش او بسبب الأخطاء

وفي اعداد البيانات المالية فإن الأدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمراريه واستخدام أساس الاستمراريه في المحاسبه ما لم تتجه الأدارة نحو التصفيه أو إنهاء أعمالها أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك كذلك فان أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الأشراف والمتابعة لعمليات الأبلاغ المالي .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

ان مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمةلينا ، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية و تتطلب هذه المعايير ان تقوم بخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والإيضاحات والأفصاح عنها كما يشمل تقييم المبادئ المحاسبية و اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه

المطلبات الأخرى

- 1-أن البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) كان متافق مع متطلبات نظام مسک الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وأيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية قد أشتمل على الأجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- 2-أن عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية الدولية باستثناء الممتلكات والمعدات أذ تم اعتماد الكلف التاريخي.
- 3-أن التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات يعكس بصورة شاملة مسيرة الشركه خلال السنين موضوع التدقيق وانه لا يتضمن مايخالف احكام القوانين والتشريعات النافذه وأن التقرير السنوي للأدارة وماتضمنه من معلومات ماليه ومحاسبية يعكس وجهة نظر اداره المصرف.
- 4-أن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متتفقة تماماً مع تظاهره السجلات وأنها منظمه طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصادر والأنظمة والتعليمات النافذه.



آراس محمد سعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عادل حسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون

طه حليم

هيات محمود خليل
محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٥
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣
٧٩٩,١٥٤,٦٨٤	٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤
٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	٥٢,٨٣٣,٢٠٣,٢٨٥
١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠
١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٥٤	٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦
<u>٩١٣,٦١٧,٦٨٠,٥٤٣</u>	<u>٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٣</u>
١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥
٥٢٧,١٨٠,٣٩٣,٣٨٠	٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨١
٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠
٣,٢٥٤,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٣٤٩,٩٤٥,٨١٠	٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١
١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٢
<u>٦٣٥,٦٦٩,٦٨١,٣٢٩</u>	<u>٦٨٦,٢٢٦,٣١٢,١٤٢</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٧,٣١٥,٩١٤	٤,٦٤٩,٢٦٥,٥٢٠
٢٣,٩٤٠,٦٠٨,٣٠٠	٣٦,١٣٧,٦٤٩,١٠٠
٢٧٧,٩٤٧,٩٢٤,٢١٤	٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦٢٠
<u>٩١٣,٦١٧,٦٨٠,٥٤٣</u>	<u>٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٣</u>

إيضاح

٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
١٢
١٣

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

المطلوبات
 ودائع المصادر
 ودائع الزبائن
 تأمينات نقية
 الأموال المقترضة
 مخصصات متعددة
 مخصص ضريبة الدخل
 مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

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

هديلة عبد العسدار جمعة
 رئيسة مجلس الأدارة

طلال عبد السلام مليمان
 المدير المفوض

رنيج هاشم محمد
 النسدير المالي

هيام محمود خليل

محاسب قانوني و مراقب حسابات
 خصوصاً لتقريرنا المرقم (٣١ب) في ٢٠٢٠/٨/٢٧



أراس محمد سعيد
 محاسب قانوني و مراقب حسابات
 شركة عادل الحسون وشركاه



مصرف الأقليم التجارى للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠٠,١٩,١٨٠,٧٩٦	١١,٨٠٦,٢٠٠,٧٦٥	٢٠
(٣٠٤,٥٩١,٩٨٨)	(٤٠٣,٣٧١,٦٢٢)	٢١٠
٩,٧١٤,٥٨٨,٨٠٨	١١,٤٠٢,٨٢٩,١٤٢	٢٢
١٣,٥٦٢,٤٩٠,٧٣٢	٣٥,٣٧٣,٢٧٧,٧٥٦	٢٣
(١,٠٩١,٢٤٥,٥٤٤٣)	(٣,٦٢٢,٩٥٩,٧٥١)	٢٤
١٢,٤٧١,٢٤٥,٣٨٩	٣١,٧٥٢,٣١٨,٠٠٥	٢٥
٢٢,١٨٥,٨٣٤,٥٩٧	٤٣,١٥٦,١٤٧,١٤٧	٢٦
(٢٣٠,٣٥٨,٤٦٧)	(٣,٦٧٤,٩٤٨,٢٦٤)	٢٧
٢٥١,١٨٩,٢٢٥	٦٥٢,٩٨٢,٠٠٠	٢٨
٢٢,٢٠٦,٦٦٤,٨٥٥	٧٨١,٨٩٨,٩٦٣	٢٩
(٢,٤١٠,٥٥٨,٩٠٩)	(٢,٦٨٨,٨٤٦,٦٣٦)	٣٠
(٢١٩,٦٦٢,٧٠٠)	-	٣١
(١,٤٤٠,٠٦٢,١٤٣)	(١,٥٣٥,١٢٧,٢٠٣)	٣٢
(١,٠٣٠,٩١٥,٣٨٣)	(٩,٧٧٥,٤٤٧,٧١٥)	٣٣
(١,٩٦٠,٢٠٦,٩٨٧)	(٥٠٩,٦٦٢,٩١٢)	٣٤
(٥,٠٧٩,٦٣٦,٣٢٤)	(٩,٥١٩,٩٦٧,١٥٢)	٣٥
(١٢,١٤١,٠٤٢,٤٤٦)	(٢٣,٩٧٩,٠٣٢,٦١٩)	٣٦
١٠,٠٦٥,٦٢٢,٤٠٩	١٦,٩٣٨,٠٤٧,٢٢٧	٣٧
(١,٥٠٩,٨٤٢,٣٦١)	(٢,٠٩١,٣٤٠,٥٠٠)	٣٨
٩,٠٤٨,٠٦٢,٧٢٧	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٩
٤٢٧,٧٨٨,٩٥٢	١٢,٣٤٦,٧٠٦,٧٢٧	٤٠
-	٦١٧,٣٢٥,٣٣٦	٤١
٨,٥٥٥,٧٧٩,٠٤٨	-	٤٢
-	١١,٧٢٩,٢٧١,٣٩٠	٤٣

الفوائد الدائنة
الفوائد المدينة
صافي الدخل من الفوائد

الرسوم والعمولات الدائنة
الرسوم والعمولات المدينة
صافي الدخل من الرسوم والعمولات

صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات

صافي خسائر بيع وشراء عملات أجنبية
إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
إيرادات أخرى
إجمالي الدخل التشغيلي

نفقات الموظفين
التذكرة في قيمة الاستثمار
إنتهاكات وإطفاءات
صافي مخصص تذكرة قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
مخصصات متعددة
مصاريف تشغيلية أخرى
اجمالي المصاريف التشغيلية

الربح قبل الضريبة
مصروف ضريبة الدخل يخص أعوام سابقة
مصروف ضريبة الدخل عن العام الحالي
صافي ربح السنة
احتياطي الزامي %
الدخل الشامل الآخر
الدخل الشامل للسنة

مصرف الإقليمي التجارى للإسكندرية والتمويل
 (شركة مساهمة خاصة)
 الإسكندرية -
 حقوق المساهمين
 بيان التغيرات في

الإيجار	متقدمة محققة	احتياطي	رأس المال
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	المكتتب به
٢٧٧,٩٦١,٢٤٢,٩١٢,٦٠٠,٩٧٧	٣٣,٣٠٠	٤٣,٩٥,٣,٧٠,٤,٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٠,٢٤٢,٩١٢,٦٠٠,٩٧٧	٤٤,٩٠,٦,٤٠,٤	٤٤,٩٥,٣,٧٠,٤	٢٠١٩
٤٠٧,٣٨٣,٢٩٢,٦٠٠,٩٧٧	١٢٠,٣٦٤,٣٦٤	١٢٠,٣٦٤,٣٦٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
١٢٠,٣٦٤,٣٦٤	١٢٠,٣٦٤,٣٦٤	-	تسوية قيدية
١٢٠,٣٦٤,٣٦٤	١٢٠,٣٦٤,٣٦٤	-	الدخل الشامل للسنة
٢٩٠,٦٤٩,٩٨٦,٧٣٠,٢٩٠	(٣٦١,١٣١,١٧٣,٤٦١)	(٣٦١,٤٥٣,٣٣٣,١٧١)	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
(٣٦١,٤٥٣,٣٣٣,١٧١)	٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢,٣٦٢	٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢	-	-	٢٠٢٠
٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢	٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢	٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢	-	-	الدخل الشامل للسنة
٢٠٥,٥٢٦,٣٦٢	(٤٥٢,٤٠٤,٤٢٦)	(٤٥٢,٤٠٤,٤٢٦)	المحول إلى الاحتياطي الإجباري
(٤٥٢,٤٠٤,٤٢٦)	٣٤٩,١٣٢,٧٤٩,٦٣٢	٣٤٩,١٣٢,٧٤٩,٦٣٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠٢٠
 الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
 تسوية قيدية
 الدخل الشامل للسنة
 المحول إلى الاحتياطي الإجباري
 الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨

دينار عراقي

٢٠١٩

دينار عراقي

إيضاح

١٠٠,٦٥,٦٢٢,٤٠٩

١٦,٩٣٨,٠٤٧,٢٢٧

١,٤٤٠,٠٦٢,١٤٣

١,٥٣٥,١٢٧,٢٠٣

١١-١٠

٢١٩,٦٦٢,٧٠٠

٨

١,٠٣٠,٩١٥,٣٨٣

٩,٧٢٥,٤٢٧,٧١٥

٧

-

٤٩٥,٠٠٠

١٠

١,٩٦٠,٢٠٦,٩٨٧

٥٠٩,٦٦٢,٩١٣

١٨

١٤,٧١٦,٤٦٩,٧٢٢

٢٨,٧٠٨,٧٢١,٠٥٨

٤٥,٢٨٣,٤٧٩,١٤٨

٤٦,٢٠٧,٢٦٨,٨٤٠

٧

(٩,٣٦٥,٠٩٣,٧٤٣) (١١,٥٨٩,٧٣١,١٤٢)

٥

(٨,٢٤٨,٨٨٣,٥٧٢) (٧٦,٥٨٦,٣٤٨,٧٩٢)

١٣

٣١٧,٣٣٢,٩٨٧,٠٤٦

١٥

٩٠,٦٥٥,٢٨٠,٨١٤

١٦

(٩١,٦٦٩,٨٤٦) (٢٢,٢٤١,٢٨١,١٨٨)

١٩

١,٣٩,٧٩٢,٢٥١

تعديلات لبنيود غير نقدية:

استهلاكات وإطفاءات

مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية

صافي مخصص تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة

خسائر ناتجة عن عملية بيع الأصول الثابتة

مخصصات أخرى

التغير في رأس المال العام

النفقة في صافي التسهيلات الإنمائية المباشرة

الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي

الزيادة في موجودات أخرى

الزيادة في ودائع الزبائن

(النفقة)/(الزيادة) في التأمينات النقدية

الزيادة/(النفقة) في مطلوبات أخرى

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

قبل الضرائب المدفوعة

التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية

استثمارات مسجلة بالكلفة

شراء ممتلكات ومعدات

مشاريع قيد التنفيذ

المتحصلات من بيع الموجودات الثابتة

شراء موجودات ثابتة غير ملموسة

صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية

صافي التغير في الأموال المقيدة

صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية

صافي (النفقة)/(الزيادة) في النقد وما يوازي النقد

النقد وما يوازي النقد في بداية السنة

النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

صرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق

إيضاحات حول البيانات المالية

- 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، وقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كوردستان على منح المصرف شهادة تأسيس المرقمة (٤٩٣) في ٢٨ تموز ٢٠٠١.

من المصرف شهادة التأسيس المرقمة (١٥١٤٥) في ٢٩ تشرين الثاني ٢٠٠٠ الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، وبرأس مال قدره ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه رقم (٤٠٨٣٩) في ١ آذار ٢٠٠٧.

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي بتاريخ ٢٢ أيول ٢٠١٣ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (٢٤٢٦١) موزع على ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم اسمي بقيمة ١ دينار للسهم الواحد.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كوردستان العراق.

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

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

بناء على كتاب هيئة الأوراق المالية رقم ١٠ / ١١٧٣ تم توقيع ٢٠١٧ تمت الموافقة على إدراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية

- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

١- تعديلات لم ينبع عنها اثر جوهري على القوائم المالية للبنك:

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية 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 المبالغ والأفصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

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

معايير 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 إعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"
توضح التعديلات أنه في حال يتقي الإقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تتعرض لها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسمة على التفروض العام.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "ندماج 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 الصافية في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"
توضح التعديلات أنه عندما يكون 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.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية
لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢) عدم
التقن حول معالجة ضريبة الدخل.

- يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع الضريبية (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بوجوب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:
ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تغير بشكل إجمالي؛
• اقتراضات تتطرق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والأسس الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاء غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة؛
• وأثر التغيرات في الرقائق والظروف.

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

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

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

تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم (١٩) "منافع الموظفين"

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

تعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السليبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناء على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السليبة أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ واجب التطبيق اعتباراً من ١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية . وهذا وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦٦/١/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ تقرر تأجيل تطبيق هذا المعيار حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩ . وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي عدد ٤٤٩١/٦/٩ بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الموجه إلى مصرف الإقليم التجاري حصل البنك على الموافقة على تمهيد فترة عدم تطبيق المعيار المذكور 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 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" و تفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي-الحوافز" و تفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تفوييم 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 تبدا في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ . ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة . وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين . لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل . في المقابل ، يتم رسمة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافة إليها التكاليف المنسوبة مباشرةً والتي يتم إطفارها 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 يملكها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوانين المالية و تستوفي شروط الاستثناء من تطبيق هذا المعيار من حيث المدة و القيمة معاً حيث أن مدة العقد لا تتجاوز ١٢ شهراً و القيمة التأجيرية منخفضة نسبياً حيث يملك البنك عقدين إيجار لفروعه في بغداد و السليمانية قيمة إيجار هم السنوي ١٤٢,٨٠٠,٠٠٠ دينار عراقي و ٦٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي على التوالي و وبالتالي لا يوجد أي تعديلات على القوانين المالية للبنك ولم ينتج قيداً لـية تعديلات على الأرباح المدورة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة و سوف تعالج عقود الإيجار الحالية على أنها عقود إيجار تشغيلي مباشره في قائمة الأرباح أو الخسائر .

يقوم البنك بإستئجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تتمديد 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 الاقتراض

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 القسطنط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

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

تعتبر هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات 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.

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل ، تعديلات على المرافق الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٣ و ٦ و ٤) 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 و (٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتقدير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتباسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي

ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" 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 .

تعتبر هذه التعديلات بمثابة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الخالفة أو المشروع

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القواعد المشتركة".

"المالية" ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨)"الاستثمارات في المنشآت الخالفة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١).

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

بتوجع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية البنك 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 إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكافؤ التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

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

إن 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 كمحظوظ 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 الفوائد الفعالة، كما تدرج الفوائد على الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن حركة القيمة العادلة خلال الفترة.

معدل الفوائد الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمل المتوقع للأداة المالية أو ، عند الاقتضاء ، معدل 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 الفوائد الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتداولة إنتمائياً (أي على أساس التكالفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة انتتمانية متوقعة) أو إلى التكالفة المطفأة للمطلوبات المالية وبخصوص الموجودات المالية المتداولة إنتمائياً ، تحسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفوائد الفعال على التكالفة المطفأة للموجودات المالية المتداولة إنتمائياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الانتقام المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متداولة إنتمائياً ، فإن معدل الفوائد الفعال يعكس الخسائر الإنتتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 أعمال أخرى 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 بيئة اقتصادية محددة خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعلم في بيانات اقتصادية أخرى

صافي إيرادات العمولات

يتضمن صافي إيرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسموم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفوائد الفعال . كما تتضمن العمولات المردجة 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 للقرض وعمولات التمويل المشترك 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 بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

ال أدوات 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 .

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 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 نشط 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 لتتناسب 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 منطقى، فقط إلى الحد الذي ينشأ فيه عن تغير في عامل (بما في ذلك الوقت) يأخذ المشاركون في السوق بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام أو عند الغاء الاعتراف من تلك الأداة .

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 بـاستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق

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

- وعلى وجه التحديد:
 - أدوات التمويل المحافظ عليها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تماقديّة تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
 - أدوات التمويل المحافظ عليها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلّ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تماقديّة 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 عليها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر .

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدٍ كذا 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 المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
كمًا تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بالغاء أو يخضع بشكل كبير عدم التطابق 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 ونماذج أعمال البنك لإدارة الأصل . بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

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

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

تقييم نماذج 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 نماذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نماذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدٍ.

يتبنى البنك أكثر من نماذج 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 تنتهي عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما . يأخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نماذج 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 ترتكز 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 نماذج الأعمال والأصول المالية المحافظ عليها في نماذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نماذج الأعمال (وال الموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج) ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .

كيفية تعويض مديرى الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يسند إلى القيمة العادلة للأصول المدارء أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة). عند الإعتراف المبئي 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 بادة الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا 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 سابقا في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنفيتها لاحقا إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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 محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحافظ عليها لتحصيل 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 للتغير . تسرى متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة باثر مستقبلي اعتبارا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغير في نموذج الأعمال والذي يتبع 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 موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها 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 سينشا بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

- إن كان الاختيار يؤدي إلى عدم التطابق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزءا من محفظة تدار على أساس القيمة العادلة ، وفقا لاستراتيجية موثقة لإدارة المخاطر أو الاستثمار أو الإصدار .
- إن كان هناك مشتق يتضمنه العقد المالي أو غير المالي الأساسي ولا يرتبط المشتق ارتباطا وثيقا 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

ان المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ واجب التطبيق اعتبارا من ١ كانون الأول ٢٠١٨ وفقا لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية . هذا وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ٤٦١/٩ بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ تقرر تأجيل تطبيق هذا المعيار حتى ١ كانون الثاني ٢٠١٩ . وفقا لكتاب البنك المركزي العراقي عدد ٤٤٩١/٦/٩ بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٠ الموجه إلى مصرف الإقليم التجارى حصل المصرف على الموافقة على تمديد فترة عدم تطبيق المعيار المذكور لغاية ٣١ آذار ٢٠٢٠ .

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

قروض وتسليفات:

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية رأس المال

ادة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطلوباتها. يُعترف 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 الأولي ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حدث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة 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 الأولي إذا :

- كان هذا التصنيف يلغى أو يقال بشكل كبير من عدم تناسب 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 المولّقة 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 للمعيار 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 ، ويُعترف بأي ارباح 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 لذلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الإعتراف بتأثير التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر. يُعترف بالمتبلغ المتبقى من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر. وبدلاً من ذلك ، تتحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطبيق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغيرات في مخاطر ائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بتحفيز 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 المطلقة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة .

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادر البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي باداة أخرى بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويعتبر بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإنقاذ القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. وبفترض 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

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي 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
٢٠	ديكورات وتجهيزات
٢٠	آلات ومعدات
٢٠	أثاث ومعدات مكتبية
٢٠	وسائط نقل

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة 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 سيتمكن قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منتظمة بين المضارعين 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 المضارعين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس وأو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القياس التي تستخدمها عادةً مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعايير المحاسبية الدولي رقم (٣٦).

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

مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستتبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛ وهي المدخلات المستتبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ 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 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 إستئلاكها 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 محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم 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

لفرض القوائم المالية ، يعتر عن النتائج والموضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض للقوائم المالية .
تُسجل المعاملات بعمليات 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 تحول البنك غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بال العملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنك غير النقدية التي تقاد بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

شُجُل 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 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 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 وطلبات العملات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة شُتخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل حقوق 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 بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تneath حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العادلة لمالكى 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 ، وتحتفل الأرباح الخاصة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تتضمن ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيل لاغراض ضريبية .

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريانية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في العراق .

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المترافق دفعها او استردادها نتیجة 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 بمقابلة المراكز المالية . 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 كلها .

النفاذ
يتم اجراء تقاضي بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المازمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاضي 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 الإنمائية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المطلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بربح أسهم الشركات عند تتحققها (أفوارها 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 الأطفاء 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 التدنى في قيمتها في تاريخ القائم المالية ويتم تسجيل أي تدنى 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 .

التدنى 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 التدنى ، وفي حال وجود مؤشر حول التدنى يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات .
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات ، يتم تسجيل خسارة التدنى في تلك الموجودات .
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أياًها أكبر .
- يتم تسجيل كافة خسائر التدنى في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

عقد الإيجار السياسة المحاسبية المتّبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ البنك كمستأجر

- يقوم البنك بتحصيم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد . يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود الإيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوغات الإيجار كمصرف وتشغيلي 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 .

- تشمل مدفوغات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي :
- مدفوغات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوازها على مدفوغات ثابتة) ، مطروحاً منها جواز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوغات 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 مقول 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 الفعلية) وبتخفيض القيمة الدفترية لعكس مدفوغات 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 تغيير في تقدير 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 إعادة قياس التزام الإيجار بناء على مدة عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعده 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 بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.
- تم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعده إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناء على مدة عقد الإيجار المعدل من ذهاباً وإليه من خفضة.

لم يتم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة، حيث أن عقود الإيجار التي يتعامل معها البنك ذو فترات مقيدة (أقل من 12 شهراً) وذات قيمة منخفضة.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (إيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينبع 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. وبينما 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 المتتبعة من ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ البنك كمستأجر

يتم الإعتراف بدفوعات 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 الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الإعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي تเกิด بها فيها. في حالة تم إسلام حواجز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الإعتراف بهذه الحواجز كالتزام. يتم الإعتراف 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 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 مؤجراً أو مستاجراً.

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 الاستمرار 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 إقتناها.

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 والطلوبات المالية وكذلك الإقصاص عن الإنلتزامات المختلفة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والخصصات بشكل عام والخسائر الانتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. ويشكل 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 التقدير وعدم التقىن 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.

ضريبة الدخل:

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للبيان:

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 للائتمان المتوفّر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات المنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول استيفاء الدين، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول تصنيفات الديون والمؤونات المرتبطة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

٥- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند بما يلي:

كم في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٣٦٢,٨٤٦,٣٥٧,٩٢٤	٤٢٤,٦٣٩,٠٤٩,٦٩٦
٤,٣٠١,٠٣٧,٠٠٠	١,٢١٣,٠١٠,٠٠٠
١١,٠٥٣,٢٠٩,٢٥١	١٤,٥١٤,٠٥٩,٧٦٠
١٠,٧٤١,٠١٦,٨٥٦	٢٤,٩١٢,١٤١,٠٠٣
٦,٢٧١,٣٠٠,٠٠٠	٥٣,٦٥٧,١٠٠,٠٠٠
٢٤,٠٤٠,٦٣٢,٦٧١	٧,٣٧٠,١٢٣,٤٤٦
٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٠٥

بالدينار العراقي
نقد في الخزينة والصراف الآلي
أرصدة لدى المصرف المركزي
العربي:
حسابات جارية (الحساب الطليق لدى
البنك المركزي)
بنك مركزي RTGS
الودائع القانونية لدى البنك المركزي
البنك المركزي العراقي/مزاد العملة
حسابات جارية (الحساب لدى البنك
المركزي /إقليم كردستان)
الرصيد في نهاية السنة

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدى إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة ١٥٪ من مجموع الحسابات الجارية للعملاء و ١٠٪ من مجموع ودائع العملاء (التمويل 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:

كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		مصارف محلية
المجموع	مصارف خارجية	دinar عراقي
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٤,١٠٠,٧٧٧,٤٠٥
<u>١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧</u>	<u>٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢</u>	<u>٤,١٠٠,٧٧٧,٤٠٥</u>

حسابات جارية

كمافي ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		مصارف محلية
المجموع	مصارف خارجية	دinar عراقي
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	٥,٠٢٤,٥٣٧,٦٢٢
<u>٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧</u>	<u>٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥</u>	<u>٥,٠٢٤,٥٣٧,٦٢٢</u>

حسابات جارية

بلغت قيمة الأرصدة الجامدة مبلغ صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ٢,٥ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
لا يوجد أرصدة مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و٢٠١٨ .
الحسابات الجارية لدى المصرف لا تتفاوت فوائد.

٧- صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة

يتكون هذا البند مما يلي:

كمافي ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دinar عراقي	دinar عراقي
٦٨,٣٦٥,٦٥٥,٣٢٠	٣٣,٣٤٩,٢٠٥,٢٥٢
<u>٧٧,٨١٧,٣١٩,٦٨٥</u>	<u>٦٢,٧٤٠,٤٤٢,٢٦٩</u>
<u>١٤٦,١٨٢,٩٧٥,٠٠٥</u>	<u>٩٦,٠٨٩,٦٤٧,٥٢١</u>
١٧,٢٠٦,٤١١,٣٧٦	-
٦,٨٧٠,٦١٠,١٢٩	٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥
<u>٢٤,٠٧٧,٠٢١,٥٥</u>	<u>٢٦,٧٠٠,٤٧٤,٨٩٥</u>
<u>١٧٠,٢٥٩,٩٩٦,٥١٠</u>	<u>١٢٢,٧٩٠,١٢٢,٤١٦</u>
(٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢)	(١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨)
(٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠)	(٥٠,٥٧٩,٢٨٨,٧٠٥)
<u>١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨</u>	<u>٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣</u>

ينزل:

فوائد معلقة
مخصص تدني قيمة التسهيلات الإنتمانية المباشرة
الرصيد نهاية السنة

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

-بيان الوضع المالي-

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٥٢٧,٤٩٨,٤٦٩	٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢
٢,٥٠٩,٣٩٩,٠٨٣	(١,٢٦٢,٦٠٥,٢٥٤)
٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٥٢	١,٧٧٤,٢٩٢,٢٩٨

أ. الفوائد المعلقة:

الرصيد أول السنة

التغير خلال السنة

الرصيد في آخر السنة

بـ. مخصص تدبيبات التسهيلات الإنتمانية المباشرة:

فيما يلي الحركة على مخصص تدبيبات التسهيلات الإنتمانية:

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

الرصيد أول السنة

المكون خلال السنة (صافي المخصص التسهيلات)

الرصيد في آخر السنة

٨ـ استثمارات المصرف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	٧٩٩,١٥٤,٦٨٤
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
٢,١٦٣,٨٤٥,١١٩	٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٣
١,٠١٨,٨١٧,٣٨٤	٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٣
(٢١٩,٦٦٢,٧٠٠)	٧٩٩,١٥٤,٦٨٤

بـالدينار العراقي

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

إضافات خلال سنة

استثمارات في شركة يانا لخدمات الدفع الإلكتروني

إجمالي قيمة الاستثمار

التدني في قيمة الاستثمار

الرصيد في نهاية السنة

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

** يتم احتساب القيمة العادلة للاستثمارات الغير مدرجة وفقاً لطريقة نسبة مساهمة المصرف من صافي الأصول بالإضافة إلى آخر بيانات مالية مدققة للشركة المستثمر بها، هذا وقد قام المصرف برصد مخصص تدبيبات التسهيلات لقاء هذه الاستثمارات لعدم وجود أي بيانات مالية مدققة للشركة المستثمر بها.

٩ـ ضريبة الدخل

١-٩ مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

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

رصيد بداية السنة

مصرفوف ضريبة دخل السنة

مصرفوف ضريبة دخل عن سنوات سابقة

المدفوع خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

أن الحركة الحاصلة على مصرفوف ضريبة الدخل للسنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مصرفوف ضريبة دخل السنة

المطأفاً من الموجودات الضريبية الموزجة
مصروف ضريبة الدخل عن الأعوام السابقة
مصروف ضريبة الدخل للسنة

١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	٤,٥٩١,٣٤٠,٥٠٠
٢,٠٩١,٣٤٠,٥٠٠	٢,٠٩١,٣٤٠,٥٠٠

٢-٩ مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الضريبة عن السنة المنتهية في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩ وفق الآتي:

للسنة المالية المنتهية في ٢١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٠,٠٦٥,٦٢٢,٤٠٩	١٦,٩٣٨,٠٤٧,٢٢٧
%١٥	%١٥
<u>١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١</u>	<u>٢,٥٤٠,٧٠٧,٠٨٤</u>
<u>١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>

الربح المحاسبي قبل الضريبة:
معدل ضريبة الدخل
مصروف ضريبة الدخل المحاسب
مصروف ضريبة الدخل المشكل

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

تم احتساب الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات الثابتة المملوكة كما يلي :
الكتلة التاريخية للأصول المستنفدة عنها
الإملاك المتراكمة للأصول المستنفدة عنها
القيمة الدفترية للأصول المستنفدة عنها
المتحصلات النقدية من استبدال الأصل
الخسائر الناتجة عن استبعاد موجودات ثابتة

١١- موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

كم في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

النفاذ التاريخية

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

*إضافات

المحول من مشاريع قيد التنفيذ

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

*إضافات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإطفاء المتراكمة

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

*إضافات، أعباء السنة

استبعادات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

*إضافات، أعباء السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

١٢- مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

كم في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٩,٣٠٧,٢٤٦,٥٩٣	٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣
٤٢٥,٨٥٨,١٥٠	١٢٨,٢٦٩,٤٧٩,٦٦٧
-	(٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠)
(٧٦٣,٧٣٦,٥٥٠)	-
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

*إضافات

المحول إلى استثمارات المصرف

المحول إلى موجودات ثابتة غير ملموسة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تتمثل المشاريع قيد التنفيذ بشكل رئيسي من أراضي ومباني وموجودات أخرى ، هذا ولم يتم 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 ١٢٨ مليار دينار عراقي، حيث ير غب المصرف ببناء مقر رئيسي على هذه الأرض مستقبلاً.

١٣- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كم في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٨٢,٥٤٠,٠٩٢	٣١٠,١٣٨,١٥٤
١,٥٧٩,٢٥٣,٩٧٦	١,٨٢٣,٥٣٧,٤٠٠
-	٧٧,٣٠٢,٧١٤,٧٧٩
١,٨٣٥,٧٣٨,٥٧٩	١,٢٢٨,٢٣١,٦٣١
٥,٦١٥,٧٠٤,٤١٥	٥,٠١٧,٧٦٩,٦٤٩
٣٦٨,٨٢٣,٦٣٩	٢٣٨,٠٦٢,٦٨٠
٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٤,٠٠٠,٠٠٠
١٠٣,٠٨٨,٧٥٣	٨٦,٦٩٢,٩٥٣
١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٤٤	٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦

سلف وقروض الموظفين

تأمينات لدى الغير

تأمينات لدى المصارف الخارجية

مصاريف مدفوعة مقدماً

مدينون(ماستر كارد)

فوائد مستحقة غير مقروضة

ممتلكات ألت ملكيتها للبنك لقاء ديون

موجودات أخرى

الرصيد في نهاية السنة

١٤ - ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

حسابات جارية

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

١٥ - ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كم في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	المجموع
شركات كبرى وجهات حكومية	الأفراد
دينار عراقي	دينار عراقي
٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨١	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣٢
١٤,١٧٩,٤٣٣,٨١٠	-
٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠	-
٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨١	٥١٦,٧٨٧,٣٥٢,٤٣٢

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

الرصيد في نهاية السنة

كم في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	المجموع
شركات كبرى وجهات حكومية	الأفراد
دينار عراقي	دينار عراقي
٥١٧,١٦٨,٧٨١,١٦٨	٣٦٧,٣٧٤,٧٨٢,٥٢٣
٩,١٥٣,٠٩٨,٢٩٦	-
٨٥٨,٥١٣,٩١٦	-
٥٢٧,١٨٠,٣٩٣,٣٨٠	٣٦٧,٣٧٤,٧٨٢,٥٢٣

حسابات جارية

ودائع توفير

ودائع لأجل

الرصيد في نهاية السنة

بلغت ودائع الحكومة العراقية ٤٢٠,٢٧٩,٩٤١ دينار عراقي أي ما نسبته (٥٦%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٦٨,٧٨١,١٦٨ دينار عراقي أي ما نسبته (٧٠%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥٤٥,٧٢٦,٠٩٠ دينار عراقي اي ما نسبته (٩٠%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ٨٥٨,٥١٣,٩١٦ دينار عراقي اي ما نسبته (٢%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

بلغت الودائع التي لا تتناقضى فوائد ٥٧٤,٠٨١,١٢٠,٥٨١ دينار عراقي اي ما نسبته (٩٧%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مقابل ١٦٨,٧٨١,١٦٨ دينار عراقي اي ما نسبته (٩٨%) من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٦ - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كم في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٣٤,١٣٦,٢٥٣,٨٥٨	٣٣,٢٢٨,٥٧١,٢٧٧
٥٩,٦٤١,٦٧٢,٦٨٩	٣٧,٦٣٩,٨٧٤,١٣٣
١,٤٧٥,٧٣٥,٧٥١	١,٨٠٩,٢٨٧,٨٠٢
٣,٢٠٤,٤٠٤٧,٨٦٠	٣,٥٢٨,٦٩٥,٧٥٨
٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠

تأمينات لقاء خطابات ضمان

تأمينات لقاء اعتمادات مستندية

تأمينات مستلمة (ماستر كارد)

تأمينات دخول المزاد

١٧ - الأموال المقترضة

يمثل هذا البند القرض المقدم للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي حيث تم منح سلعة مقدارها ٦,٤٢١,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وذلك من أجل استخدامها كقرض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة يتراوح بين (٤% و ٥,١%).

يتم استيفائها من مبلغ المنح وتستحق بشكل شهري.

قام المصرف بتسديد ٢٨٠ قسط بمعدل ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي للفسط الواحد وبمجموع ١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي ليبلغ الرصيد الحالي للقرض مبلغ ٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار عراقي، في حين بلغ الرصيد كم في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٨ - مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

مخصص انخفاض قيمة الالتزامات التعهدية *
مخصصات أخرى *

المجموع

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة
دينار عراقي ٢,٦٨٦,١٦٦,٤١٠	-	دينار عراقي ٢,٣٠٢,٤٩٠,٦٦٦	٣٨٣,٦٧٥,٧٤٤
٦٦٣,٧٧٩,٤٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٧٧٩,٤٠٠
٣,٣٤٩,٩٤٥,٨١٠	-	١,٩٦٠,٢٠٦,٩٨٧	٨٩٧,٤٥٥,١٤٤

مخصص انخفاض قيمة الالتزامات التعهدية *
مخصصات أخرى *

المجموع

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

١٩ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

رصيد نهاية السنة	المدفوع خلال السنة	الإفراد
دينار عراقي ٨٩,٨٩٢,٩٨٧	-	فوائد قروض مخصومة ١٣,١٩٣,٩٩٠
٥٦٨,١٥٤,٨٢٤	-	مصاريف مستحقة ٦٤٦,٠٨٨,٢٧٣
٣٦٩,٢٩٤,٦٩٤	-	شيكات مصدقة ١,٤٣٧,٥٣٠,٦٩٥
٢٢,٢٦٣,٨٤٣	-	إيرادات مقبوضة ١٠,٩٩٧,٧٢٧
٦٦٨,٦٩٨,١٦٩	-	سندات مكتبة لدى البنك ٢١٦,٢٠٠,٢٤٩
-	-	دائعون عالم خارجي *
٦٣,٦٨٩,١٤٤	-	٩٥,٣١٢,٦١٢
١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٢	أخرى

* 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:

السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول		الإفراد:
٢٠١٨		قرصون حسابات جارية مدينة
دينار عراقي	دينار عراقي	الشركات:
٢٧١,٣٨٣,٠٩٢	٣٧١,٤٢٤,١٥٤	قرصون حسابات جارية مدينة
١٥,٦٩٨,٤٥٨	٢٠,٣٢٤,١٦٧	أخرى:
٧,٣٢٢,٦٧١,٤٠٦	٥,١٩٢,٨٨١,٦٥٠	استثمارات اذونات الخزينة في أحد المصارف العربية
٢,٤٤٤,٨٠٠,٣٩٤	٤,٧٣١,٧٢٩,٥٢٩	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
-	٨٣٧,٨١٠,١٩٤	قرائد أخرى
-	٦٢٢,٢١٠,٦٤٧	
٤,٦٢٧,٤٤٦	٢٩,٨٢٠,٤٢٤	
١٠,٠١٩,١٨٠,٧٩٦	١١,٨٠٦,٢٠٠,٧٦٥	

خلال العام ٢٠١٩ قام المصرف بشراء اذونات خزينة قيمتها الأسمية ٤٢٤,٦١٥,١٤٥ جينية مصرى بمبلغ ٤١٣,٠٠٢,٠٥٣ جينية مصرى (القيمة الحالية) وبمعدل فائد ١١,٥ % لمندة ٨٥ يوم.

٢١ - القوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

فوائد القروض
ودائع توفير
ودائع لأجل
فوائد أخرى

٢٢- الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١,٣٨٣,٦٨٣,٩١١	١,٣٩١,٢٧٩,٤٧٨
٣,١٤٠,١٠٣,٢٠٦	١,٩٩٤,٥٤٣,٧٠٤
٦,٩٧١,٤٨٩,١٩٧	٢٩,٥٥٢,٤٥٥,٦٩٤
٤٣٤,٦٩٠,٨٥٨	٤٦٤,٣٣٥,٢٠١
٨٧٨,١٢٢,٤٢٤	٩٤٨,٥٦٤,٤٣٩
-	٥٣,٩٠٧,٠٠٠
٧٥٤,٤٠١,١٣٦	٩٧١,١٩٢,٢٤٠
١٣,٥٦٢,٤٩٠,٧٣٢	٣٥,٣٧٦,٢٧٧,٧٥٦

عملة كفالات
عملة الاعتمادات
عملة حوالات بنكية وسندات مخصومة
عملة مزادات
عملة بطاقات الائتمان
عمولات قروض
عمولات مصرفية أخرى

٢٣- الرسوم والعمولات المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

٢٤- صافي أرباح بيع وشراء عملات أجنبية

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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
(٢٣٠,٣٥٨,٤٦٧)	(٣,٦٧٤,٩٤٨,٢٦٤)
٦٥٢,٩٨٢,٠٠٠	
(٢٣٠,٣٥٨,٤٦٧)	(٣,٠٢٠,٩٦٦,٢٦٤)

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

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

٢٥- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

إيرادات برق وكوابيل
إيراد ايجار ممتلكات ومعدات
إيرادات أخرى

٢٦- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٦٤٣,٢٩٥,٣٨٤	٧٢٦,٢٦٣,٤٤٧
٢,٥٦٠,٦٥٢	٣,٤٤٣,٨٨٤
٣٢,١١٤,٠٠٠	٦٥,٢٥٤,٣١٠
٧٧٧,١٢١,٠٧٤	٧٩٥,٩٣٧,٤١٠
٨٤٤,٥٧٣,٣٠٣	٨٢٨,٣٦٨,٩٣٤
٥٢,٢٢٧,١٦٦	٦٤,٩٩٢,٤٤٨
١١,٠٨٢,٢٠٠	٤,٤٨٦,٧٥٥
١٧,٧٨٧,١٣٠	١٧,١٦٨,٣١٠
١٧,٣٢٣,٠٠٠	١٦٨,٥٧٩,٣٣٠
١٢,٤٢٥,٠٠٠	١٤,٣٥١,٨٠٨
٢,٤١٠,٥٥٨,٩٠٩	٢,٦٨٨,٨٤٦,٦٣٦

رواتب الموظفين
اجور أعمال إضافية للموظفين
مكافآت تشجيعية
مخصصات مهنية وفنية
مخصصات تعويضية
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
تجهيزات العاملين
نقل العاملين
اجور تدريب و دراسة
اعانات لمنتسبيين

٢٧- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
١٠٣,٩١٦,٥٣٧	٦٧,٠٥٧,٦٩١
١١٩,٩٤٩,٦٥٢	١٥٩,٥١٣,٦٢٣
١٩٥,٤٣٠,٠٠٠	٢٤٩,٠٤٩,٦٠٠
٥٨,٨٣٠,١١٠	١٠٩,٢٢٤,٨٩٥
٢٥,٨٣١,٤١٥	٧٠,١٠١,٧٨٩
٣٦٦,٥٥٥,٠٠٠	١٢٦,٠٢٠,٧٤٠
٥٢,٩٩٣,٣٨٠	٢٢٦,٤٧١,١٢٦
٥١,٠٥٢,٠٠٠	٢٤,٩١٠,٠٠٠
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٧٤٠,٠٠٠
٥,٢٧٥,٠٠٠	٣,٧٦٠,٥٠٠
٣٧,٥٤٤,٤٧٠	٥٣,٥٣٦,١٦٢
١٠,٥٥٦,٨٤٠	١٥,١١٠,٢٧٠
٤٤,٦٣٣,٦٥٥	١٤١,٨٨٩,٤٣٧
٢٩٠,١٢٦,٢٥١	٣٢١,١٢٨,٠٨٧
٣,٥٧١,٠٠٠	٧,٩٥٠,٠٠٠
٧١٢,٧١٩,٠٤٠	٥٦٥,١٥٩,٤٠٠
١٢٤,٢٤٩,٠٢٠	١٠٢,٠٥١,٨٥٥
٢٢,٢٢٠,٤٢٧	٣١,٦٤٤,٦٨٠
٢٨٧,٩٨٢,٦٦٧	٢٠٥,٩٢٧,٨٢٤
٢٥,٣٩٤,٤٤١	١٢٠,٠٦٩,٩٩٣
١,٣٥٢,٣٦٢,٦٢٣	٣,٣٩٤,٤٨٦,٢٧٢
١,١٢٧,٤٤٣,٧٩٦	٣,٤٢٨,١٦٣,٢٠٨
٥,٠٧٩,٦٣٦,٣٢٤	٩,٥١٩,٩٦٧,١٥٢

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

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

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٩,٠٤٨,٠٦٢,٧٢٧	١٢,٣٤٦,٧٠٦,٧٢٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٤	٠,٠٥

صافي ربح السهم
المتوسط المرجع عن الاسهم
التصيّب الأساسي والمنخفض للسهم من ربع السنة

٢٩- النقد وما يوازي النقد

يكون هذا البند بما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٤١٩,٥١٢,٥٣٦,٨٤٧	٥٠٣,٩٧٤,٧٣٥,٩٠٥
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧
(١٣٥,٧٩٤,٩٥٩)	(٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥)
٧٠١,٧٩٠,٩٢٦,٤٤٥	٦٠٢,٣٨٦,٤٤١,٩٧٧

الإيضاح

- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)
ينزل
ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)

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

٣٠- عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

بلغت الرواتب المدفوعة للادارة العليا للمصرف ٤,١٠٤,٠٠ دينار عراقي للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٣٠٣,٧٣٢,٠٠٠) دينار عراقي
خلال السنة المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥) دينار عراقي على رئيسي وأعضاء مجلس الإدارة اي تعويضات او مكافآت خلال عامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ .

٣١- العمليات غير النقدية

لفرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ تم استبعاد اثر المعاملة الغير النقدية الناتجة عن التحويلات البالغة ٢,١٦٣,٨٣٥,١٢٠ دينار عراقي من المشاريع تحت التنفيذ إلى استثمارات المصرف.

٣٢- إدارة المخاطر

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

أولاً: وجود ثغرات في نظام الضبط الداخلي أو نتيجة لعطل في أنظمة التشغيل الإلكترونية.

ثانياً: العمليات الداخلية أو الموارد البشرية أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية.

ثالثاً: المخاطر القانونية نتيجة أعمال الغش في الداخل أو الخارج أو عرقلة العمل، أو التنفيذ أو التسليم، والإجراءات الإدارية باستثناء المخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة والنظام المصرف في يكون من مهامها تحديد وقياس ومتابعة وإدارة مخاطر التشغيل، على أن ترفع الوحدة تقارير خاصة بهذه المخاطر إلى مجلس الإدارة.

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

أ- إيجاد بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل.

ب- تحديد مخاطر التشغيل وتقويمها والتقليل منها ومتابعتها.

ت- معرفة الجوانب المحينة بمخاطر التشغيل والقيام بمراجعة كل جزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها.

ث- القيام بمراجعة وإقرار استراتيجية المصرف لإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية اللازمة والكافحة لتحقيق هذا الهدف.

ج- تعليم تقافة الإدارة لمخاطر التشغيل والإلتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.

ح- إعداد الهيكلية الإدارية القادر على مراقبة مخاطر التشغيل وتحديد المسؤوليات والواجبات من خلال نظام الضبط الداخلي.

خ- التأكد من وجود إجراءات خاصة بإدارة مخاطر التشغيل تشمل التطور في أنشطة وأنظمة وعمليات المصرف والتحكم الشامل بهذه المخاطر.

د- متابعة حسن عمل وحدة إدارة مخاطر التشغيل.

ذ- المحافظة على استقلالية وحدة التدقيق الداخلي وتوفير معلومات دقيقة للمسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل دون أن تكون مسؤولة عن إدارة هذه المخاطر.

كما يجب على الإدارة العليا التنفيذية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

١- مخاطر الائتمان

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٦٦,٤٠٧,١٩٥,٧٨٠	١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧
٣٤٨,٧٢١,٣٨٠,٢٣٧	٢٠٢,٤٤٧,٧٨٧,٦٥٦
٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥	٨,٦٦١,٩٩٦,١٧٦
١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧١٣	٦١,٧٧٤,٥٤٥,٢٢٧
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣
٧٦,٠٨١,٤٤٠,٣٦٠	٧٤,٨٩١,٢٠٢,٨٦٢
١٥٢,٠٠٤,٨٠٦,٧١١	٩٤,٧٠٤,٧٨٥,٤٦٣
٢٢٨,٠٨٦,٢٤٧,٧١	١٦٩,٥٩٥,٩٨٨,٣٢٥
٧٠٣,١٧٦,٨٦٥,٣٧٦	٤٤٢,٤٨٠,٣١٧,٣٩٤

بنود داخل بيان الوضع المالي:

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

أرصدة لدى مصارف

التسهيلات الإئتمانية المباشرة بالصافي:

الأفراد

الشركات

بنود خارج بيان الوضع المالي:

خطابات الضمان

اعتمادات الاستيراد

أجمالي البنود داخل وخارج بيان الوضع المالي

(٢) توزيع التسهيلات الإئتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الإئتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

مقبولة المخاطر
غير عاملة
المجموع
يطرح:
فوائد معلقة
مخصص تدني

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الشركات	الأفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٢٢,٦٢٨,٧٠٧,٨٢٦	١١٨,٤٥٠,٣٣٦,٥٥٥	٤,١٧٨,٣٧١,٢٧١
٤٧,٦٣١,٢٨٨,٦٨٤	٢٧,٧٣٢,٦٣٨,٤٥٠	١٩,٨٩٨,٦٥٠,٢٣٤
١٧٠,٢٥٩,٩٩٦,٥١٠	١٤٦,١٨٢,٩٧٥,٠٠٥	٢٤,٠٧٧,٠٢١,٥٠٥
(٣,٠٣٦,٨٩٧,٥٠٢)	(٢,٨١٩,٦٣٨,٩٩٨)	(٢١٧,٢٥٨,٥٥٤)
(٤٠,٨٥٣,٨٦٠,٩٩٠)	(٢٥,٠٥٤,٦٤٩,٢٩٤)	(١٥,٧٩٩,٢١١,٦٩٦)
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	١١٨,٣٠٨,٦٨٦,٧١٣	٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥

مقبولة المخاطر
غير عاملة
المجموع
يطرح:
فوائد معلقة
مخصص تدني

٣) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة :

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

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

٤) التركيز الجغرافي:

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

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٩			المنطقة الجغرافية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩	-	١٠١,٦٦٦,٤٣٤,٢٠٩	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٤,٦٠٠,٧٧٧,٤٠٥	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الإنثمانية المباشرة للأفراد
٨,٦٦١,٩٩٦,١٧٦	-	٨,٦٦١,٩٩٦,١٧٦	الشركات الكبرى
٦١,٧٧٤,٥٤٥,٢٣٧	-	٦١,٧٧٤,٥٤٥,٢٣٧	موجودات أخرى
٨٥,٨٤٢,٩١٦,٦١٥	-	٨٥,٨٤٢,٩١٦,٦١٥	الإجمالي
٣٨٥,٧٢٧,٢٤٥,٦٨٤	٩٦,١٨٠,٥٧٦,٠٤٢	٢٥٣,٨٨٤,٦٧٣,٤٦٦	

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٨			المنطقة الجغرافية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٦,٤٠٢,١٩٥,٧٨٠	-	٦٦,٤٠٢,١٩٥,٧٨٠	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	٥,٠٢٤,٥٣٧,٦٢٢	أرصدة لدى مصارف صافي التسهيلات الإنثمانية المباشرة للأفراد
٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥	-	٨,٠٦٠,٥٥١,٢٥٥	الشركات الكبرى
١١٨,٣٠٨,٢٨٦,٧١٣	-	١١٨,٣٠٨,٢٨٦,٧١٣	موجودات أخرى
٨,٦٤٩,٤١٠,٨٧٥	-	٨,٦٤٩,٤١٠,٨٧٥	الإجمالي
٤٨٣,٧٤٠,٠٢٩,١٨٠	٢٧٧,٢٨٩,٦٤٦,٩٣٥	٢٠٦,٤٥٠,٣٨٢,٢٤٥	

٥) التكثير حسب القطاع الاقتصادي:

يرتاج الجدول التالي التكثير في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

المجموع	كم في ٣١٢٠١٩ كاللون الأول		٢٠١٨ كاللون الأول		٢٠١٩ كاللون الأول	
	أفراد	خدمي	دینار عراقي	دینار عراقي	تجاري	دینار عراقي
١٠١,٦٦٦,٦٦٦,٩	-	-	-	-	-	١٠١,٤٣٤,٦٦٦,٩
١٠٠,٣٥٣,٤٤٣,٧	-	-	-	-	-	١٠٠,٣٥٣,٤٤٣,٧
٧,٤٣,٥٤٣,٦٢,٣	-	-	٣٠,٢٠٢,٨٩,٧٣	-	-	٣٠,٢٠٢,٨٩,٧٣
٢,١٢,٥٤٣,٦٣,٢	-	-	-	-	-	-
٨٥,٨٤٣,٦٦,١٢,٥	-	-	-	-	-	-
٣٢٠,٨٩٨,٩١٢,٦٣	-	-	-	-	-	-
٤,٨٠,٨٠,٠٠,٢٠,٢	-	-	-	-	-	-
المجموع	كم في ٣١٢٠١٨ كاللون الأول	كم في ٣١٢٠١٩ كاللون الأول	أفراد	خدمي	تجاري	دینار عراقي
١٠١,٦٦٦,٦٦٦,٩	-	-	-	-	-	١٠١,٤٣٤,٦٦٦,٩
١٠٠,٣٥٣,٤٤٣,٧	-	-	-	-	-	١٠٠,٣٥٣,٤٤٣,٧
٧,٤٣,٥٤٣,٦٢,٣	-	-	٣٠,٢٠٢,٨٩,٧٣	-	-	٣٠,٢٠٢,٨٩,٧٣
٢,١٢,٥٤٣,٦٣,٢	-	-	-	-	-	-
٨٥,٨٤٣,٦٦,١٢,٥	-	-	-	-	-	-
٣٢٠,٨٩٨,٩١٢,٦٣	-	-	-	-	-	-
المجموع	كم في ٣١٢٠١٨ كاللون الأول	كم في ٣١٢٠١٩ كاللون الأول	أفراد	خدمي	تجاري	دینار عراقي
١٠١,٦٦٦,٦٦٦,٩	-	-	-	-	-	١٠١,٤٣٤,٦٦٦,٩
١٠٠,٣٥٣,٤٤٣,٧	-	-	-	-	-	١٠٠,٣٥٣,٤٤٣,٧
٧,٤٣,٥٤٣,٦٢,٣	-	-	٣٠,٢٠٢,٨٩,٧٣	-	-	٣٠,٢٠٢,٨٩,٧٣
٢,١٢,٥٤٣,٦٣,٢	-	-	-	-	-	-
٨٥,٨٤٣,٦٦,١٢,٥	-	-	-	-	-	-
٣٢٠,٨٩٨,٩١٢,٦٣	-	-	-	-	-	-

المجموع	كم في ٣١٢٠١٩ كاللون الأول		٢٠١٨ كاللون الأول		٢٠١٩ كاللون الأول	
	أفراد	خدمي	دینار عراقي	دینار عراقي	تجاري	دینار عراقي
٦٦٦,٧٧٦,١٧,٤٣,٦٦٦,٩	-	-	-	-	-	٦٦٦,٧٧٦,١٧,٤٣,٦٦٦,٩
٢٨٨,٤٤٣,٦٢,٣,٥٥٧	-	-	-	-	-	٢٨٨,٤٤٣,٦٢,٣,٥٥٧
١٢٦,٣٦١٩,٩٦٨,٢٣٧,٢٣٦,٣٦	-	-	-	-	-	-
٨,٦٤٤,٩٩,٤٦,٦٤,١٤,٦٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	-
٤,٨٣,٢٣٧,٢٣٦,٣٦	-	-	-	-	-	-
المجموع	كم في ٣١٢٠١٨ كاللون الأول	كم في ٣١٢٠١٩ كاللون الأول	أفراد	خدمي	تجاري	دینار عراقي
٦٦٦,٧٧٦,١٧,٤٣,٦٦٦,٩	-	-	-	-	-	٦٦٦,٧٧٦,١٧,٤٣,٦٦٦,٩
٢٨٨,٤٤٣,٦٢,٣,٥٥٧	-	-	-	-	-	٢٨٨,٤٤٣,٦٢,٣,٥٥٧
١٢٦,٣٦١٩,٩٦٨,٢٣٧,٢٣٦,٣٦	-	-	-	-	-	-
٨,٦٤٤,٩٩,٤٦,٦٤,١٤,٦٠,٨٧٥	-	-	-	-	-	-
٤,٨٣,٢٣٧,٢٣٦,٣٦	-	-	-	-	-	-

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة لدى مصارف
أرصدة لدى التسهييلات الإئتمانية المباشرة
صافي التسهييلات الإئتمانية المباشرة
استثمارات
موجودات أخرى

ب - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

يعتبر المصرف بان الدينار العراقي هو العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراتب العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي لينت تأكيد عدم تجاوز المستويات المحددة.

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

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
التأثير على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٣,٠١٧,٠٩٢,٧٩٠)	١٥٠,٨٥٤,٦٣٩,٤٩٥	دولار أمريكي
(٣٢٣,٨٣٠,٧٠)	١٦,١٩١,٥٠٣,٤٩٤	يورو
(٣,٠٤٤,٠٤٥,٣٤٧)	(١٥٢,٢٠٢,٢٦٧,٣٣٧)	درهم إماراتي
(٢٦,٧١٩,٨١٦)	١,٣٣٥,٩٩٠,٧٧٥	جنيه إسترليني
(١٥,٠٨٧,٢١٧)	٧٥٤,٣٦٠,٨٦٧	زلوتي بولندي
(٤,٦٦٠,٩٣٤)	٢٣٣,٠٤٦,٦٨١	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
التأثير على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٦,١٣٢,٨٦٩,٥٨٢)	٣٠٦,٦٤٣,٤٧٩,٠٧٩	دولار أمريكي
(٣٠,٢٠١,٤٢٣)	١,٥١٠,٠٧١,١٥٩	يورو
(٧٢٣,٤٨٧,١٦٥)	٣٦,١٧٤,٣٥٨,٢٧٢	درهم إماراتي
-	-	جنيه إسترليني
-	-	زلوتي بولندي
-	-	أخرى

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
التأثير على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٣,٠١٧,٠٩٢,٧٩٠)	١٥٠,٨٥٤,٦٣٩,٤٩٥	دولار أمريكي
(٣٢٣,٨٣٠,٧٠)	١٦,١٩١,٥٠٣,٤٩٤	يورو
(٣,٠٤٤,٠٤٥,٣٤٧)	(١٥٢,٢٠٢,٢٦٧,٣٣٧)	درهم إماراتي
(٢٦,٧١٩,٨١٦)	١,٣٣٥,٩٩٠,٧٧٥	جنيه إسترليني
(١٥,٠٨٧,٢١٧)	٧٥٤,٣٦٠,٨٦٧	زلوتي بولندي
(٤,٦٦٠,٩٣٤)	٢٣٣,٠٤٦,٦٨١	أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
التأثير على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
دينار عراقي	دينار عراقي	
(٦,١٣٢,٨٦٩,٥٨٢)	٣٠٦,٦٤٣,٤٧٩,٠٧٩	دولار أمريكي
(٣٠,٢٠١,٤٢٣)	١,٥١٠,٠٧١,١٥٩	يورو
(٧٢٣,٤٨٧,١٦٥)	٣٦,١٧٤,٣٥٨,٢٧٢	درهم إماراتي
-	-	جنيه إسترليني
-	-	زلوتي بولندي
-	-	أخرى

تركيز في مختلط العملات الأجنبية:

٣٠ كانون الأول ١٩٢٣

<u>الإجمالي</u>	<u>عملات أخرى</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار عراقي</u>	<u>نوليسي بولندي</u>	<u>دينار عراقي</u>	<u>درهم ألماني</u>	<u>دينار عراقي</u>	<u>نوليسي بولندي</u>	<u>دينار عراقي</u>	<u>دولار أمريكي</u>	<u>دولار عراقي</u>

<u>موجودات:</u>	<u>مطابقات:</u>
٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٣,٦٢,٥٤,٦٢,٠٨,٧,٧,٨,٢,٥	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠

<u>موجودات:</u>	<u>مطابقات:</u>
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠

<u>موجودات:</u>	<u>مطابقات:</u>
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠
٦٣٣,٦٢,٦٠,٦٢,٦,٦٢,٦٠,٦٢,٦,	٦٣٣,٦١,٥٧,٩,٦٣,٦١,٠٦,٩,٦١,٥٠

فجوة إعادة تسعير الفالدة:

تحت مخاطر أسعار الفالدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفالدة على ارتفاع المصرف أو على قيمة الأدوات المالية، يتعرض المصرف للمخاطر على طلاقه من إعادة مراجعة أسعار الفالد في فترة زمنية معينة، ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفالدة على الموجودات والمطلوبات بمقدار ما تأثيرها على أسعار الفالدة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفالدة وتقويم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات برؤساء مخاطر أسعار الفالدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما وتقى دراسة النجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسيتهما على وتنبيه لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بمقدار تأثير التغيرات التي تحوط إدارة الموجودات والمطلوبات.

ويتم التصنيف على قدرات إعادة تسعير الفالدة أو الاستحقاق ليهما أقرب :

المجموع		عذاب بدون فالدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى سنّة	من ٣ - ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الدينار الأول ٢٠١٩	كتون الدينار الأول ٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
٥٢٦,١٠٥	٤٣٩,٦٤٣	٤٤٦,٩٠٥	-	-	-	-	-	٧٩,٨٤٧,٣٢٣	٣٥٣,٣٣٣	٢٠٩,٦٨٦,٣٥٣	٢٠٩,٦٨٦,٣٥٣	٢٠٩,٦٨٦,٣٥٣	٢٠٩,٦٨٦,٣٥٣
١٠٠,٠٠١	٧٨٣,٣٥٣	٧٤٤,٣٥٣	-	-	-	-	-	٢٢,٣٢٣	٨٤٧,٣٢٣	٨٤٧,٣٢٣	٨٤٧,٣٢٣	٨٤٧,٣٢٣	٨٤٧,٣٢٣
١٢٠,٢٢٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	١٢٣,٢٣٣	٦٧	٢٠٩,٦٨٦,٣٥٣	-	-	-	-
٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣	٥٧,٥٤٣	٤١	١٤,٦٦٠,١٣٣	-	-	-	-
٥٧,٤٣٦	٥٧,٤٣٦	٥٧,٤٣٦	٥٧,٤٣٦	٥٧,٤٣٦	٥٧,٤٣٦	٥٧,٤٣٦	٥٧,٤٣٦	٣٤	٣٣,٣٣٢,٣٣٠	-	-	-	-
٥٢,٨٣٣	٥٢,٨٣٣	٥٢,٨٣٣	٥٢,٨٣٣	٥٢,٨٣٣	٥٢,٨٣٣	٥٢,٨٣٣	٥٢,٨٣٣	٣٥	٢٢,٢٠٣,٣٢٣	-	-	-	-
٢,١٢٣	٢,١٢٣	٢,١٢٣	٢,١٢٣	٢,١٢٣	٢,١٢٣	٢,١٢٣	٢,١٢٣	١٢	٥٥,٠٨٣,١٢٣	-	-	-	-
١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١,٤٤٣	١٢	٤٤,٣٤٤,٤٤٣	-	-	-	-
١٣٥,١٣٥	١٣٥,١٣٥	١٣٥,١٣٥	١٣٥,١٣٥	١٣٥,١٣٥	١٣٥,١٣٥	١٣٥,١٣٥	١٣٥,١٣٥	٢٣	١٢٣,١٣٥,١٣٥	-	-	-	-
٤٣,١٣٥	٤٣,١٣٥	٤٣,١٣٥	٤٣,١٣٥	٤٣,١٣٥	٤٣,١٣٥	٤٣,١٣٥	٤٣,١٣٥	٢٣	٣٢,٣٢,٣٢	-	-	-	-
٨٧,٩٧	٨٧,٩٧	٨٧,٩٧	٨٧,٩٧	٨٧,٩٧	٨٧,٩٧	٨٧,٩٧	٨٧,٩٧	٢٣	٩٣,٩٦٣,٩٦٣	-	-	-	-
٩٧٧,٤٦٣	٩٧٧,٤٦٣	٩٧٧,٤٦٣	٩٧٧,٤٦٣	٩٧٧,٤٦٣	٩٧٧,٤٦٣	٩٧٧,٤٦٣	٩٧٧,٤٦٣	٣٣	٣٣,٣٢,٣٢	-	-	-	-
٧٩٨,٣٧	٧٩٨,٣٧	٧٩٨,٣٧	٧٩٨,٣٧	٧٩٨,٣٧	٧٩٨,٣٧	٧٩٨,٣٧	٧٩٨,٣٧	٣٢	٣٢,٣٢,٣٢	-	-	-	-
٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٣٣	٣٣,٣٢,٣٢	-	-	-	-
٧٩٨,٣٧٦	٧٩٨,٣٧٦	٧٩٨,٣٧٦	٧٩٨,٣٧٦	٧٩٨,٣٧٦	٧٩٨,٣٧٦	٧٩٨,٣٧٦	٧٩٨,٣٧٦	٣٣	٣٣,٣٢,٣٢	-	-	-	-
٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٧٧٧,٤٦٣	٣٣	٣٣,٣٢,٣٢	-	-	-	-
٧٢٦,٩٠٥	٧٢٦,٩٠٥	٧٢٦,٩٠٥	٧٢٦,٩٠٥	٧٢٦,٩٠٥	٧٢٦,٩٠٥	٧٢٦,٩٠٥	٧٢٦,٩٠٥	٥٠	٥٠,٥٠٠,٥٠٥	-	-	-	-

٢٣- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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

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

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

٢٤- إدارة رأس المال

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

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال وبالنسبة ١٢٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي. يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغيرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار عراقي	دينار عراقي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤,٠٠٧,٣١٥,٩١٤	٤,٦٤٩,٢٦٥,٥٢٠
٢٣,٩٤٠,٦٠٨,٣٠٠	٣٦,١٣٧,٦٤٩,١٠٠
٢٧٧,٩٤٧,٩٢٤,٢١٤	٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦٢٠
(١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥)	(١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣)
٢٧٧,٠٠٨,٣٣٣,٥٦٨	٢٨٩,٢٣٩,٨٧١,١٩٧
٢٤٦,٨٢٤,٨٥٤,٠٠٠	٣٩٣,٨٧٥,٤٤٨,٧٥٠
٦٠,٤١٧,٨١٣,٠٠٠	٥٣,٠٦٥,٦١٤,٠٠٠
٣٠٧,٢٤٢,٦٦٧,٠٠٠	٤٤٦,٩٤١,٠٦٢,٧٥٠
%٩٠	%٦٥

ينفذ رأس المال الأساسي
رأس المال المكتتب به والمدفوع
احتياطي قانوني
أرباح متراكمة محققة
ينزل منها:
صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
صافي رأس المال الأساسي
الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)

٢٥- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع دينار عراقي	أكبر من سنة دينار عراقي	الغاية سنة دينار عراقي	٢٠١٩ كانون الأول
٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٥٥	-	٥٢٦,٣٠٥,٤٨٣,٩٥٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	-	١٠٠,٧٨١,٣٥٣,٤٤٧	أرصدة لدى مصارف
٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	٧٠,٤٣٦,٥٤١,٤١٣	-	صافي التسهيلات الإنثانية المباشرة
٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤	٢,٩٦٣,٣٣٩,٨٠٤	-	صافي الاستثمارات
٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٢٨٥	٥٢,٨٣٣,٣٠٣,٢٨٥	-	موجودات ملموسة
١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	١,٥٤٧,٠٤٣,٤٢٣	-	موجودات غير ملموسة
١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠	١٣٥,٠٧٥,٠١٣,٢٤٠	-	مشاريع تحت التنفيذ
٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦	-	٨٧,٠٧١,١٤٨,٢٤٦	موجودات أخرى
٩٧٧,٠١٣,٢٢٦,٧٦٣	٢٦٢,٨٥٥,٢٤١,١٦٥	٧١٤,١٥٧,٩٨٥,٥٩٨	مجموع الموجودات
٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	-	٢,٣٦٩,٦٤٧,٣٧٥	المطلوبات:
٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨١	-	٥٨٨,٨٠٦,٢٨٠,٤٨١	ودائع المصارف
٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠	-	٧٦,٢١٦,٤٢٨,٩٧٠	ودائع الزبائن
٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٦٣٥,٠٠٠,٠٠٠	تأمينات نقدية
٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤	-	٣,٣٦٧,٣٢٦,٠٤٤	أموال مقرضة
٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١	-	٤,٠٠٩,٨٤٣,٣٦١	مخصصات أخرى
٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٢	-	٢,٨٢١,٧٨٥,٩١٢	مخصص ضريبة الدخل
٦٨٦,٢٢٦,٣١٢,١٤٣	-	٦٨٦,٢٢٦,٣١٢,١٤٣	مطابقات أخرى
٢٩٠,٧٨٦,٩١٤,٦٢٠	٢٦٢,٨٥٥,٢٤١,١٦٥	٢٧,٩٣١,٦٧٣,٤٥٥	مجموع المطلوبات
المجموع دينار عراقي	أكبر من سنة دينار عراقي	الغاية سنة دينار عراقي	٢٠١٨ كانون الأول
٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	-	٤٣٠,٢٥٣,٥٥٣,٧٠٤	الموجودات:
٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	-	٢٨٢,٣١٤,١٨٤,٥٥٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	١٢٦,٣٦٩,٢٣٧,٩٦٨	-	أرصدة لدى مصارف
٧٩٩,١٥٤,٦٨٤	٧٩٩,١٥٤,٦٨٤	-	صافي التسهيلات الإنثانية المباشرة
٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	٥٢,٩٩٥,٠٨٢,١٥٨	-	صافي الاستثمارات
١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	١,٤٣١,٨٧٤,٣٢٥	-	موجودات ملموسة
٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	٨,٩٦٩,٣٦٨,٦٩٣	-	موجودات غير ملموسة
١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٥٤	-	١٠,٤٨٥,١٤٩,٤٥٤	مشاريع تحت التنفيذ
٩١٣,٦١٧,٦٠٥,٥٤٣	١٩٠,٥٦٤,٧١٧,٨٢٨	٧٢٣,٠٥٢,٨٨٧,٧١٥	موجودات أخرى
١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	-	١٣٥,٧٩٤,٩٥٩	مجموع الموجودات
٥٢٧,١٨٠,٣٩٣,٣٨٠	-	٥٢٧,١٨٠,٣٩٣,٣٨٠	المطلوبات:
٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	-	٩٨,٤٥٧,٧١٠,١٥٨	ودائع المصارف
٣,٢٥٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٢٥٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع الزبائن
٣,٣٤٩,٩٤٥,٨١٠	-	٣,٨٥٧,٦٦٢,١٣١	تأمينات نقدية
١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	-	١,٥٠٩,٨٤٣,٣٦١	أموال مقرضة
١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	-	١,٧٨١,٩٩٣,٦٦١	مخصصات أخرى
٦٣٥,٦٦٩,٦٨١,٣٢٩	-	٦٣٥,١٧٧,٣٩٧,٦٥٠	مخصص ضريبة الدخل
٢٧٧,٩٤٧,٩٢٤,٢١٤	١٩٠,٥٦٤,٧١٧,٨٢٨	٨٧,٨٧٦,٤٩٠,٠٦٥	مطابقات أخرى

- ٣٦ - ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي:

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

اعتمادات الاستيراد
طلبات ضمان

- ٣٧ - الأصول والمطلوبات المحتملة

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

من جهة أخرى قام المصرف برفع وتسجيل دعوى واتخاذ الإجراءات القانونية والقضائية على بعض عملائه مطالباً بالبالغ التي يذمتهم، بعد امتناعهم عن الدفع حيث قام المصرف بالتحوط لمثل هذه التعرضات الإنتمانية عن طريق احتساب مخصص تدريجي قيمة تسهيلات ل الكامل قيمة هذه القروض المتعثرة.

- ٣٨ - الأحداث اللاحقة

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

- ٣٩ - إعادة التصنيف

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

الفرق	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	
	٢٠١٨	بعد إعادة التبويب	٢٠١٨	دينار عراقي
دينار عراقي (٤٨٦,٨٣٢,٤٩٨)		١,٠٩١,٢٤٥,٤٤٣	٦٠٤,٤١٢,٩٤٥	الرسوم والعمولات المدينة
٤٨٦,٨٣٢,٤٩٨		٥,٠٧٩,٦٣٦,٣٢٤	٥,٥٦٦,٤٦٨,٨٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى

- ٤٠ - الموافقة على البيانات المالية

وافق رئيس مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٩