

هيئة الأوراق المالية / الوارد
العدد / ٣٤٦٨
التاريخ / ٢٠٢١/٦/٢٨

Ref : RT/ACC/EM/278

Date: 28/06/2021

Code: WT-084 - F02

ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM
Controlled document

الى / السادة هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية الختامية

تحية طيبة :-

نرفق لكم الميزانية الختامية لمصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل كما في 2020/12/31.

مع التقدير....

استلمت الترافه
بموجود وصل بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٨

عصام
غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض
2021/6/28



الرفصاع
للهيئة الختامية
٢٠٢١

نسخه منه الى :-

- مراقب الامتثال للتفصل بالاطلاع مع التقدير
- الأضبارة العامة



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنك المعرفة العراقية

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراجعة الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

ANNUAL REPORT 2020



IAS

IFRS

راس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاه

هيام محمود خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات

www.rtb.iq

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O. Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 3539777 +964 750 7779777

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

أربيل – العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

اربيل - العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020

المحتويات

الصفحة

1	كلمة السيدة رئيسة مجلس الإدارة
15-2	تقرير مجلس الإدارة حول نشاط المصرف
16	تقرير لجنة المراجعة
26-17	تقرير مراقب الحسابات المستقل
27	بيان المركز المالي
28	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
29	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
30	بيان التدفقات النقدية
73-31	إيضاحات حول البيانات المالية

(كلمة السيدة رئيس مجلس الإدارة)

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

يسعدني ان ارحب بكم جميعا بالنيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، كما اشكركم لتلبية دعوتنا لحضور هذا الاجتماع السنوي لنعرض على حضراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال سنة 2020 واضعين المستقبل نصب أعيننا ومستندين إلى مجموعة من الركائز المبنية على الأسس السليمة للعمل المصرفي وأفضل الممارسات المصرفية مع التركيز على تحقيق النمو المستدام. ومن هذا المنطلق فإننا نسخر كافة إمكانياتنا لدعم وتطوي كوادرننا البشرية بكافة فئاتها والتي هي رأس مالنا الأساسي مع استمرار التزامنا الكامل تجاه عملائنا ومساهميننا والمجتمعات التي نخدمها مع الالتزام الكامل بتطبيق المتطلبات الرقابية الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

السيدات والسادة الحضور الكرام

لقد كان عام 2020 من الأعوام الاستثنائية بكل المقاييس، حيث شهد واحدة من كبرى التحديات التي واجهت البشرية في العقود الأخيرة والمتمثلة في تفشي جائحة كورونا على نطاق عالمي، ولكن مع كل تحدي جديد يثبت مصرفنا قدرته الفائقة ليس فقط على التكيف مع المتغيرات من حوله، ولكن تحويل التحديات لفرص لتحقيق النمو والتقدم وصياغة الإنجازات وقد تمكنا من تأكيد تلك القيم بكل وضوح خلال جائحة كورونا التي ضربت العالم والعراق عام 2020. إن الإنجازات التي استطعنا تحقيقها معا على مدار 2020 كانت محصلة جهد مضاعف لمجلس الإدارة وجميع العاملين في المصرف، وهو ما يستحق مني خالص التقدير والعرفان، ولهذا أتوجه بكل الشكر لكل من ساهم في هذا النجاح خلال عام حافل بالتحديات والفرص والمحطات الهامة. إن النتائج والمؤشرات والأرقام والإنجازات في هذا التقرير الذي سيقدمه السيد المدير المفوض تؤكد قدرة مصرف الاقليم التجاري على العمل والإنجاز تحت أصعب الظروف، اعتمادا على مركزنا المالي وتغاني العاملين في تنفيذ استراتيجية المصرف والتي نأمل ان تحضى بقبولكم.

لا يسعني قبل ان اختتم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من السادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات لدعمهم المتواصل للجهاز المصرفي.

مع وافر التقدير والاحترام

هميلة عبد الستار جمعة
رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذاً لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية ولأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية 31/كانون الأول/2020.

1. نبذة عن تأسيس المصرف والتغييرات في رأس المال وحقوق المساهمين:
أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

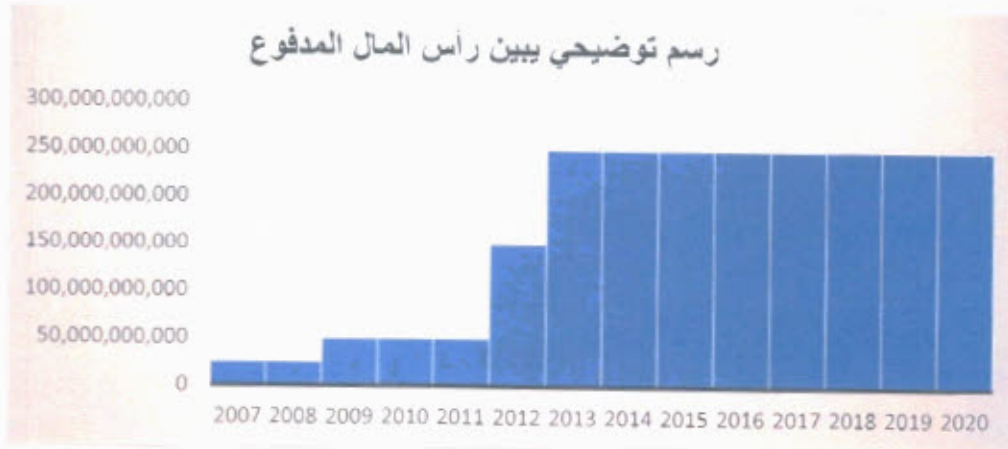
تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في إقليم كردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كردستان على منح المصرف شهادة تأسيس المرقمة (493) في 28 تموز 2001.

منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، ورأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 آذار 2007.

ب- التطورات على رأس المال المصرف:

- في 2006/11/23 بدأ برأس مال مقداره (25,250) مليار دينار.
- في 2009/5/4 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار.
- في 2012/9/12 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار.
- وبتاريخ 2013/9/25 تمت زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار.

والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2007 – 2020:



تـ. حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (298,421) مليار دينار في نهاية السنة 2020 مقابل (290,786) مليار دينار في نهاية سنة 2019 أي بزيادة مقدارها (7.635) مليار دينار وبنسبة (2.6 %) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2012 – 2020.

رسم توضيحي يبين حقوق المساهمين



2. خطط التوسع المصرفية:

أ- فروع المصرف:

للمصرف حالياً خمسة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وكركوك وبغداد وللمصرف خطته للتوسع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوسعات اقراها البنك المركزي العراقي.

ب- أهداف المصرف:

يهدف المصرف الى تقديم افضل الخدمات المصرفية والارتقاء بمستوى الاداء والتوسع في المنتجات المصرفية المتاحة مستهدفاً تعميق دوره في تنمية الاقتصاد الوطني ومضاعفة حصته من السوق فضلاً عن التوسع الجغرافي وفق خطط سنوية يقرها البنك المركزي كما يسعى المصرف الى ادخال منتجات جديدة اضافة الى الخدمات المتاحة حالياً ولعل أولى الخدمات هي خدمة MasterCard فضلاً عن برنامج تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة SME.

3. المؤشرات المالية:

أ- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

ان البيانات التي تضمنها تقرير الإدارة تم اعدادها اعتماداً على تقارير وبيانات السنوات السابقة المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ابتداءً من العام 2016 .

ب- الأرباح و(الخسائر):

حقق المصرف ربحاً مقداره (9,634) مليار دينار خلال سنة 2020 مقابل ربح مقداره (16,938) مليار دينار خلال السنة السابقة 2019. ونبين ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2012 - 2020.

السنة	الأرباح / مليون دينار
2012	ربح 2,648
2013	خسارة 24,737
2014	ربح 15,069
2015	ربح 12,123
2016	ربح 14,152
2017	ربح 11,878
2018	ربح 10,065
2019	ربح 16,938
2020	ربح 9,634

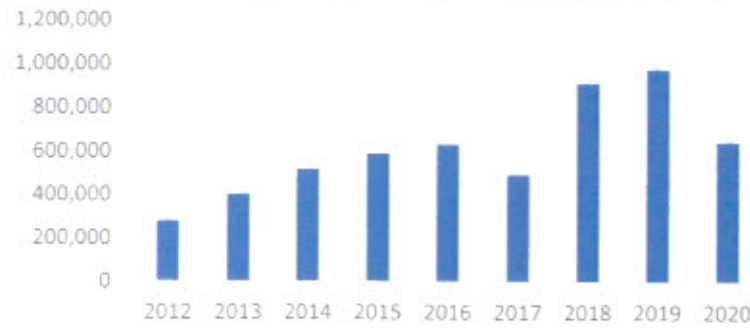
يتضح من الجدول اعلاه من ان المصرف حقق ارباح جيدة رغم الاوضاع الاقتصادية التي مر بها الاقليم بسبب السياسة الجديدة لمجلس الادارة الجديد.

ت- المركز المالي للمصرف:

يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) خلال السنوات 2013 لغاية 2016. حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف 186% لسنة 2016 عن سنة الاساس 2012 في حين انخفضت هذه النسبة في عام 2017 لتصبح 124% بسبب الاوضاع الاقتصادية في الاقليم. في حين ارتفعت مرة اخرى في عام 2018 لتصبح (313%) نتيجة لارتفاع السيولة في نهاية السنة 2018. في حين ارتفعت مرة اخرى في عام 2019 لتصبح 342% وخلال 2020 تم انخفاض المركز المالي بشكل واضح وذلك 65% مقارنة مع سنة 2019 وذلك نتيجة احداث كورونا اما مع سنة اساس فارفع بنسبة 291% .

السنة	المركز المالي / مليار دينار	نسبة التطور
2012	221,182	سنة اساس
2013	364,517	65%
2014	480,621	117%
2015	551,178	149%
2016	631,686	186%
2017	494,666	124%
2018	913,617	313%
2019	977,013	342%
2020	644,518	291%

رسم توضيحي يبين تطور المركز المالي للمصرف



ج- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

ازدادت الممتلكات والمعدات بمقدار (4,274) مليار دينار كما زادت مشروعات تحت التنفيذ بمقدار (29,665) مليار دينار عن السنة السابقة. وتتمثل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ بشراء ارض مع بناية لجعلها مقراً رئيسياً في أربيل، إضافة إلى بناية مقر بغداد الجديد.

د- النقدية:

كما في 31 كانون الأول

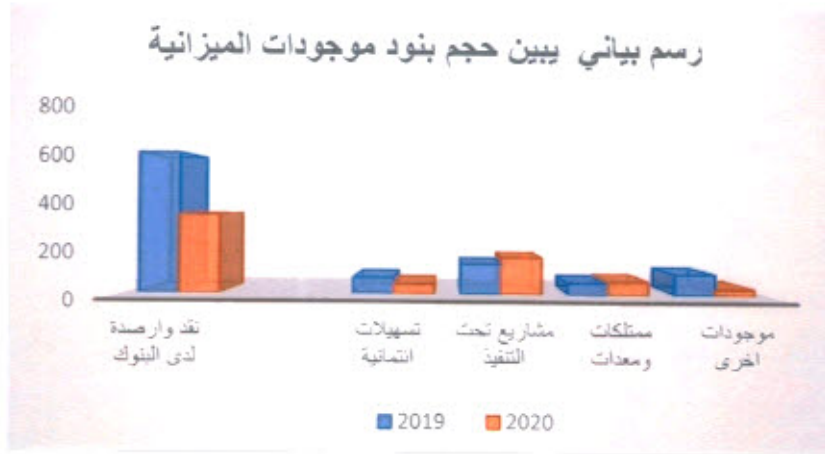
2019		2020		بالدينار العراقي
81%	424,639,049,696	%52	144,446,208,988	نقد في الخزينة والصراف الالي
				أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
0%	1,213,010,000	%2	6,261,269,916	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
3%	14,514,059,760	22%	59,840,227,782	بنك مركزي RTGS
5%	24,912,141,003	9%	25,473,028,706	الودائع القانونيه لدى البنك المركزي
10%	53,657,100,000	14%	39,251,700,000	البنك المركزي العراقي/مزد العملة
1%	7,370,123,446	-	-	حسابات جارية (الحساب لدى البنك المركزي /أقليم كردستان)
100%	526,305,483,905	%100	275,272,435,392	الرصيد في نهاية السنة

انخفضت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة 2020

عنها للسنة 2019 بمقدار 52 % وكما ما مبين في الجدول اعلاه :

هـ- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني ادناه ان كل من النقدية ومشاريع تحت التنفيذ يشكلان ركيزة اساسية لموجودات الميزانية.

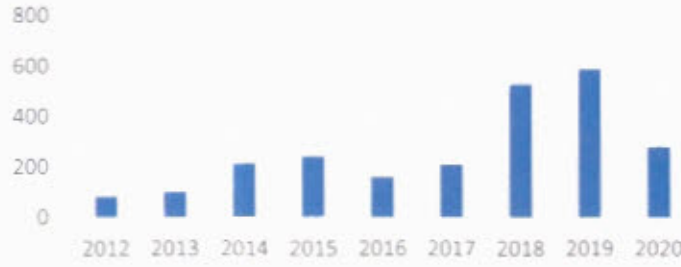


4. النشاط المصرفي: أ. الودائع:

تعد الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الإقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة تقديمه الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الايداعات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. خلال السنوات (2012 – 2015) اما في سنة 2016 فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (91) مليار عن السنة 2015 نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت هذه الودائع للارتفاع في سنوات 2017 و2018 و2019 وبمقدار (61) مليار و(379) مليار و (431) مليار عن سنة 2016 وفي 2020 قد انخفضت الودائع بنسبة 47 % مقارنة مع سنة 2019 وهذا بسبب احداث كورونا التي أثرت بشكل كبير على القطاع المصرفي وذلك بسحب مبالغ من قبل افراد و شركات والرسم التوضيحي ادناه يبين ذلك:

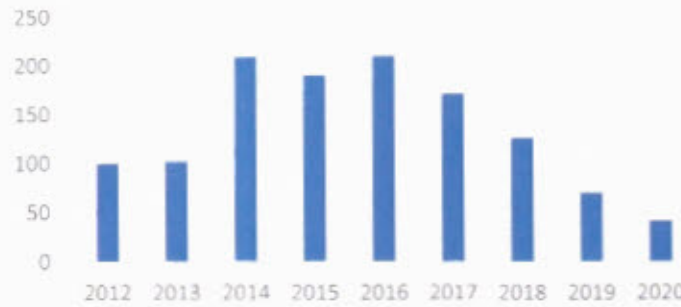
السنة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع العملاء أفراد وشركات وجهات حكومية	المجموع
2012	3	77	80
2013	11	90	101
2014	3	211	214
2015	1	239	240
2016	11	148	159
2017	0.95	209	209
2018	0,135	527	527
2019	2	588	590
2020	19	260	279

رسم توضيحي يبين تطور ودائع البنوك والعملاء



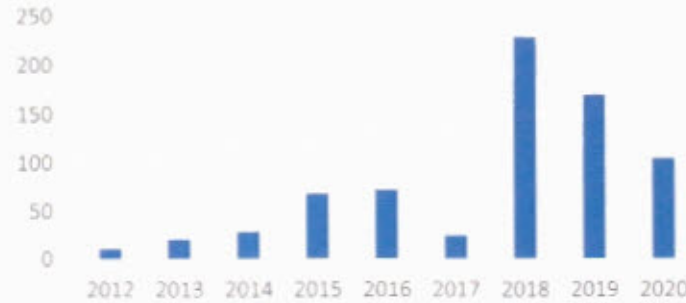
ب- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
ادناه جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزيائن المصرف خلال السنوات 2012-2020.

رسم توضيحي يبين تطور التسهيلات الائتمانية



ج- الائتمان التعهدي:
بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (104) مليار دينار في نهاية السنة 2020 مقابل (169) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2019 اي بانخفاض مقداره (65) مليار دينار وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2020 – 2012).

رسم توضيحي يبين تطور الائتمان التعهدي



5. بيانات تفصيلية وإدارية:

أ- تبديل اسم المصرف: اقرت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها المنعقد في 2014/4/13 تبديل اسم المصرف ليصبح "مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل، شركة مساهمة خاصة" بعد استحصال الموافقات الاصولية من كل من دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة والبنك المركزي العراقي وجرى تعميم التعديل على الدوائر كافة والمؤسسات المعنية داخل العراق وكذلك على مراسلينا في الخارج.

ب- العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2020:

التسلسل	اسم العقد	التفاصيل	مبلغ العقد	
			دينار	دولار
1	ايجار ساحة للسيارات	السيد شيروان احمد محمد طاهر	6,480,000	\$ -
2	ايجار ساحة للسيارات	نجم عبد الله حسن	-	\$ 20,400
3	ايجار الصراف الآلي	قاميلي مول	-	\$ 9,000
4	ايجار الصراف الآلي	قاميلي مول السليمانية	-	\$ 7,800
5	ايجار الصراف الآلي	karwan saray	-	\$ 2,400
6	ايجار الصراف الآلي	السيد نازاد احمد طاهر صاحب هوتيل كاروان	-	\$ 2,400
7	ايجار مقر السليمانية	عارف حيتو عبد الرحمن	59,325,000	\$ -
8	ايجار مكتب لغرض المحاماة	ربير محمد نظيف حجي ومحمد امين عبد الله	-	\$ 4,800
9	تدقيق الحسابات الخارجي	شركة عادل الحسون وشركاؤه	-	\$ -
10	صيانة الصراف الآلي	شركة يانا	-	\$ 40,300
11	صيانة الصراف الآلي	شركة Infotech	-	\$147,600
12	عقد انترنت	Newroz Telecom	-	\$ 20,112
13	عقد ايجار شقة للموظفين	بشتيوان	-	\$ 10,800
14	عقد ايجار شقة للموظفين	شركة باغي شقلاوة	-	\$ 16,800
15	عقد ايجار	شوان بركان و بارزان صديق	-	\$ 36,000
16	عقد تشغيل غرفة تجمع بيانات مركزية داتا سنتر	شركة ايجاف	-	\$ 81,000
17	عقد حراسة	شركة بيروت للحماية والحراسة	4,500,000	\$ -
18	عقد حراسة	شركة نهر الفرات للحراسة	124,800,000	\$ -
19	عقد شراء جهاز عد وفرز العملة	شركة اوفتد	-	\$ 50,000
20	عقد شراء وتنصيب التكييف والتبريد	شركة خوشناو	-	\$ 144,347
21	عقد محاماة	جاوان احمد قادر	1,440,000	\$ -
22	عقد مكافحة افات الصحة العامة	شركة pco	-	\$ 4,200
23	عقد مقاولات	المهندس زياد طارق	-	\$ 29,705

ت- العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 176 موظفاً كما في 2020/12/31 فيما بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي 111 موظفاً. وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي:

العدد	العنوان الوظيفي
1	المدير المفوض
1	مقرر مجلس ادارة
1	مدير التدقيق الداخلي
1	مراقب الامتثال
1	مدير ادارة مكافحة غسل الاموال
1	مدير ادارة المخاطر
22	مدير قسم تنفيذي
8	الشؤون الادارية
2	محاسب
7	IT
4	مدقق
1	انتمان
18	ادارة العمليات
15	ادارة الخزينة والعلاقات الدولية
6	قسم الجودة
5	محامي
5	مدير فرع
20	معاون مدير فرع / قسم
5	مسؤول خزنة
3	مسؤول علاقات انتمائية
16	امين صندوق
20	خدمة زبائن
5	موظفي ارتباط
6	صيانة/ خدمات
2	معمد
176	المجموع

(2) الشهادات والتخصص:

العدد	التحصيل الدراسي
10	ماجستير
117	بكلوريوس
23	دبلوم
15	اعدادية
8	متوسطة
3	ابتدائية
176	المجموع

ث- 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 اتاحت والجدول ادناه يوضح عدد الدورات وعدد المشاركين فيها خلال السنة:

ت	اسم الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركين
1	التوعية المصرفية وحماية الجمهور	البنك المركزي العراقي	1	1
2	ادارة مخاطر التشغيل	شركة IBTS	1	1
3	دبلوم ادارة المصارف	مركز الجسر للتدريب	1	1
4	مكافحة غسل الاموال	شركة IBTS	1	1
5	مبادئ الامتثال	شركة IBTS	1	1
6	إدارة النقد والسيولة في المصارف	البنك المركزي العراقي	1	1
7	ادارة مخاطر الائتمان المصرفي	رابطة المصارف العراقية	1	1
8	التدقيق الداخلي في وقت الوباء	شركة IBTS	1	1
9	مخاطر التعامل بلنقد في ظل ازمة كورونا	رابطة المصارف العراقية	1	1
10	ادارة الازمة المالية	مركز الجسر للتدريب	1	1
11	المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9	شركة IBTS	1	1
12	تطبيق المعايير المحاسبية الدولية (IFRS/IAS)	شركة IBTS	1	1
13	التدقيق الداخلي المستند على المخاطر	شركة IBTS	1	1
14	متطلبات التصنيف الائتماني وفق الوكالات العالمية	شركة IBTS	1	1
15	المعيار المحاسبي الدولي رقم 33	مركز الجسر للتدريب	1	1
16	ادارة الموارد البشرية	شركة ABC	1	1
17	مكافحة غسل الاموال	شركة ABC	1	1
18	انظمة الرقابة الداخلية	البنك المركزي العراقي	1	2
19	دورة فاتكا	شركة IBTS	1	14
20	دورة تدريبية نظام التقارير BI	شركة PioTech	1	8
21	الخدمات المصرفية الالكترونية والبطاقات المصرفية	البنك المركزي العراقي	1	1
22	الائتمان المصرفي	البنك المركزي العراقي	1	1
23	مخاطر الائتمان	البنك المركزي العراقي	1	1
24	ادارة الخزينة	البنك المركزي العراقي	1	4
25	ادارة الازمات	شركة ABC	1	1
26	العقوبات الدولية	شركة ABC	1	1
27	الاتجاهات الحديثة في مكافحة وكشف الاحتيال الوظيفي	شركة ABC	1	1
28	الاتجاهات الحديثة في مكافحة وكشف الاحتيال الوظيفي	شركة IBTS	1	1
29	Money Global System Get	Get Money Global Company	1	37
30	دورة تدريبية IFRS9	VIS Company	1	14
31	التدقيق الداخلي المتقدم	شركة ABC	1	1
32	تفعيل نظام الحوالات السريعة الجديد	Get Money Global Company	1	21
33	قوانين المنظمة لعمل جهاز المصرفي	البنك المركزي العراقي	1	1
34	تدقيق ومراجعة الاعتمادات المستندية	البنك المركزي العراقي	1	1
35	التوعية المصرفية وحماية المستهلك	البنك المركزي العراقي	1	13
36	جذب الودائع المصرفية والتميز في خدمة العملاء	البنك المركزي العراقي	1	5
37	تأهيل ضابط الامتثال	البنك المركزي العراقي	1	2
38	شهادة مدير فرع معتمد CBM	البنك المركزي العراقي	1	2
39	اعداد الموازنة التقديرية واستخدامها في الرقابة والتقييم	البنك المركزي العراقي	1	1

40	اجراءات العناية الواجبة للمؤسسات	البنك المركزي العراقي	1	2
41	تحليل مؤشرات الانتباه	البنك المركزي العراقي	1	3
42	الامن السيبراني ومواجهة الاختراقات	البنك المركزي العراقي	1	9
43	الشمول المالي والتكنولوجيا المالية	البنك المركزي العراقي	1	3
44	إطار عمل كويت 2019 لحوكمة تقنية المعلومات المؤسسية وادارتها	شركة ISACA	1	4
45	Finance for non Finance people	شركة KPMG	1	3
46	اعداد الخطة السنوية للمراجعة والتدقيق المبني على المخاطر	البنك المركزي العراقي / شركة الجهود	1	4
47	تقنيات بناء وادارة محفظة الاوراق المالية	البنك المركزي العراقي / البنك المركزي	1	1
48	دور الامتثال الفعال في مكافحة الجرائم المالية	شركة اوبتمال	1	4
49	منهجيات ادارة اداء التقييم السنوي	البنك المركزي العراقي / شركة الجهود	1	5
50	التصنيف الائتماني للمصارف واثرة على القطاع المصرفي	شركة الجهود	1	2
51	تحليل وقياس المخاطر الائتمانية	رابطة المصارف العراقية	1	1

6. مجلس الادارة:

- أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ت	الاسم	العنوان	المجموع الكلي
1	هميلة عبد الستار جمعة	رئيس مجلس الادارة	2,244,000
2	عماد اسماعيل ابراهيم	عضو	2,000
3	طلال عبدالسلام سليمان	المدير المفوض/عضو	35,000
4	منهل خليل ابراهيم	عضو	1,000,000
5	حيدر زكريا صالح	عضو	2,000
6	عمار عيسى كريم	عضو	2,000
7	هيمن عبدالله صديق	عضو	2,000

- معلومات عن اعضاء مجلس الادارة لسنة 2020 وعدد اجتماعات المجلس واللجان التابعة له:

ت	الاسم	الصفة	عدد الاسهم	الجنسية	التحصيل الدراسي	مدة الخدمة	اللجان المشارك بها	عدد الاجتماعات المشارك بها
١	هميلة عبد الستار جمعة	رئيس المجلس	7,357,000	عراقية	ماجستير علاقات دولية	3 سنوات	رئيس لجنة الحوكمة	8 اجتماعات مجلس الادارة 3 اجتماعات لجنة الحوكمة
٢	طلال عبد السلام سليمان	المدير المفوض / عضو	35,000	عراقية	بكلوريوس انكليزي	3 سنوات	لا يوجد	8 اجتماعات مجلس الادارة كافة اجتماعات اللجان
٣	منهل خليل ابراهيم	عضو اساسي	1,000,000	عراقية	بكلوريوس قانون	3 سنوات	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة	8 اجتماعات مجلس الادارة 3 اجتماعات لجنة المخاطر 3 اجتماعات التدقيق 3 اجتماعات لجنة الحوكمة
٤	هيم عبد الله صديق	عضو اساسي	2,000	عراقية	بكلوريوس هندسة حاسبات	3 سنوات	عضو لجنة الترشيحات عضو لجنة المخاطر	8 اجتماعات مجلس الادارة 3 اجتماعات لجنة الترشيحات 3 اجتماعات لجنة المخاطر
٥	هيدر زكريا صالح	عضو اساسي	2,000	عراقية	بكلوريوس هندسة حاسبات	3 سنوات	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة	8 اجتماعات مجلس الادارة 3 اجتماعات لجنة الترشيحات 3 اجتماعات لجنة التدقيق 3 اجتماعات لجنة المخاطر 3 اجتماعات لجنة الحوكمة
٦	عمار عمسي كريم	عضو اساسي	2,000	عراقية	بكلوريوس ادارة واقتصاد	3 سنوات	عضو لجنة الترشيحات	8 اجتماعات مجلس الادارة 3 اجتماعات لجنة الترشيحات
7	عماد اسماعيل ابراهيم	عضو اساسي	2,000	عراقية	ماجستير ادارة التسويق	3 سنوات	رئيس لجنة التدقيق	8 اجتماعات مجلس الادارة 3 اجتماعات لجنة التدقيق
٨	بهاء خيري عبد الرزاق	عضو احتياطي	22,000	عراقية	دبلوم فني	3 سنوات	لا يوجد	لا يوجد
9	عمر خليل مبارك	عضو احتياطي	2,000	عراقية	بكلوريوس ادارة	3 سنوات	لا يوجد	لا يوجد
1	رحاب حسن غلوي	عضو احتياطي	2,000	عراقية	دبلوم تجارة	3 سنوات	لا يوجد	لا يوجد
1	سلوى فيصل محمد	عضو احتياطي	2,000	عراقية	بلوريوس مالية	3 سنوات	لا يوجد	لا يوجد

- اصدر المجلس بيانات هامة ونوجزها كما مبين في ادناه :

1. ان المجلس بجميع اعضاءه والمدير المفوض على دراية بمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي ومسؤولين عن تطبيق سياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية الجيدة .
2. يؤكد المجلس بان احدى الادوار والمهام التي عاتقه هو الاشراف على عمل الادارة التنفيذية ووضع الخطة الاستراتيجية وان الادارة التنفيذية مسؤولة عن تنفيذ الاستراتيجية والتقارير المقدمة الى المجلس .
3. يؤكد المجلس اهمية (القيم الجوهرية ومدونة السلوك الوظيفي) للمصرف توضح خطوط للمسؤولية والمساءلة عن جميع أنشطة المصرف بما في ذلك الثقافة والنزاهة والسلوك المهني.
4. يؤكد المجلس الاستمرار بتطبيق تعليمات البنك المركزي وفقا للمواد والاحكام الواردة في دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي من خلال انتخاب اعضاء المجلس في الهيئة العامة وان لا يقل عدد الاعضاء عن (7) سبعة اعضاء وان لا تستمر عضوية اي عضو في المجلس لاكثر من (8) ثمان سنوات واستيفاء جميع الاعضاء للمتطلبات القانونية الاساسية.
5. يؤكد المجلس الاستمرار بتطبيق المباديء التي انتهجها في تشكيلة المجلس والادوار المناطة لكل عضو من خلال تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتسمية اعضاءها من اعضاء المجلس واناطة المسؤوليات والمهام لكل عضو حسب عضويته في اللجان ومتابعة اعمال هذه اللجان بكل دقة .
6. يؤكد المجلس الاستمرار بفصل مهام المجلس عن مهام الادارة التنفيذية وكذلك الادوار الرئيسية والمسؤوليات وبما يتماشى مع متطلبات ومواد دليل الحوكمة .
7. يؤكد المجلس وبكامل اعضاءه بالقيام بمتابعة الادارة التنفيذية والوقوف عن مدى تنفيذ الخطة الاستراتيجية التي صادق عليها وكذلك على الخطة التشغيلية.
8. يؤكد رئيس المجلس دعمه القيم الاساسية للمصرف والتأكيد على مشاركة اعضاءه بدورات تدريبية في الحوكمة وان تقوم الادارة التنفيذية بشارك موظفي الادارات والاقسام والفروع في هذه الدورات.
9. ان المجلس يعترف بمسؤوليته عن سمعة المصرف ومراقبته والامتثال لجميع القوانين واللوائح والارشادات والسياسات الداخلية ذات الصلة .
10. يؤكد المجلس قيام الادارة التنفيذية بالالتزام بالمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف وعملياته .
11. يؤكد المجلس استمرار قيام الادارة التنفيذية بالاطلاع وبشكل يومي على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ولجنة تجميد اموال الارهابيين .

12. يؤكد المجلس بان ينظم التقرير السنوي باللغتين العربية والانكليزية .
13. يؤكد المجلس والادارة التنفيذية بالاستمرار على تطوير البيانات المالية والتقيد باحدث معايير التقارير المالية الدولية .
14. يؤكد المجلس الالتزام بجميع قوانين وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .
15. يؤكد رئيس المجلس بان تقوم الادارة التنفيذية باعلام البنك المركزي العراقي عن اي معلومات جوهرية مهمة تخص عمل المصرف .

- نشاط لجان مجلس الإدارة لسنة 2020:

لجنة المخاطر : اجتمعت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال سنة 2020 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة نوجز قسماً منها :

1. القروض المتعثرة وكيفية معالجتها
2. تصنيف ودائع المصرف وسبل استثمارها
3. تقارير ادارة المخاطر
4. خطة استمرارية العمل
5. المصادقة على سياسة اختبارات الضغط والسيناريوهات الخاصة بها وضرورة وجود نظام الكتروني
6. استراتيجية مخاطر الائتمان والمحفظه الائتمانية
7. تنوع الايرادات
8. التصنيف الائتماني
9. سقف ارصدة البنوك المراسلة
10. نسب تقبل المخاطر
11. التاكيد على الالتزام بالتعليمات الصحية للوقاية من جائحة كورونا

لجنة الحوكمة : اجتمعت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال سنة 2020 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة نوجز قسماً منها:

1. مناقشة مدى امتثال المصرف لأحكام دليل الحوكمة
2. مناقشة تقرير السيد المدير المفوض عن مدى قيام الادارة التنفيذية بتنفيذ مقررات مجلس الادارة و لجان مجلس الادارة وكذلك المهام التي قامت بها لجان الادارة التنفيذية (الائتمان – الاستثمار – تكنولوجيا المعلومات) وانجازاتها خلال الفترة الماضية .
3. مناقشة مدى قيام لجان مجلس الادارة بمهامها وتحقيق اجتماعاتها.

لجنة الترشيحات : اجتمعت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال سنة 2020 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة نوجز قسماً منها :

1. تهيئة مسودة الاوصاف الوظيفية
2. اعداد الهيكل التنظيمي للمصرف
3. اعداد مسودة خطة الاحلال
4. اعداد مسودة الخطة التدريبية
5. مناقشة نظام التقييم
6. مناقشة اعداد قياس اداء المهام KPI
7. مناقشة نظام HR
8. اعداد مسودة الهياكل الفرعية للأقسام والفروع
9. اعداد مسودة الدرجات الوظيفية
10. اعداد مسودة التوظيف

لجنة التدقيق: اجتمعت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال سنة 2020 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة نوجز قسما منها:

1. مناقشة ميزان المراجعة لسنة 2019
2. مناقشة تقرير المخصصات التي تم احتسابها لسنة 2019.
3. مناقشة تقرير الامتثال لسنة 2019.
4. مناقشة تقرير ادارة الابلاغ لسنة 2019.
5. مناقشة تقرير الانتماء ما يخص اكبر عشرين مقترض وبيان تسديداتهم لسنة 2019 وتقرير القروض وسدادها لسنة 2019.
6. مناقشة تقرير ادارة التدقيق الداخلي لسنة 2019
7. مناقشة الادارة المالية ما يخص (الميزانية للربع الاخير من سنة 2019 + الميزانية للربع الاول والثاني لسنة 2020 + كافة التقارير المرسله الى البنك المركزي لسنة 2020)
8. مناقشة ادارة المخاطر ما يخص (التقارير المرسله الى البنك المركزي لسنة 2020)
9. مناقشة ادارة التدقيق الداخلي ما يخص (التقارير المرسله للبنك المركزي العراقي لسنة 2020)
10. مناقشة ادارة الابلاغ ما يخص (التقارير المرسله للبنك المركزي العراقي لسنة 2020)
11. مناقشة ادارة الامتثال ما يخص (التقارير المرسله للبنك المركزي العراقي لسنة 2020)
12. مناقشة تقارير كل الدوائر والاقسام الخاصة بالمصرف .

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من اقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (21) واحد وعشرون مراسلا. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية (الصادرة والواردة).

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك البركة	تركيا
2	بنك وقف	تركيا
3	إش بنك	تركيا
4	بنك اي بي ال	لبنان
5	بنك اكتيف	تركيا
6	بنك الاسكان للتمويل والتجارة	الأردن
7	بنك كيبیتال	الأردن
8	بنك الاردن	الأردن
9	بنك الاتحاد	الأردن
10	بنك صفوى	الأردن
11	بنك ترانسكيبيل	روسيا
12	بنك بيروت	لبنان
13	بنك مصر	الإمارات
14	بنك نورول	تركيا
15	بنك لبناني كندي	لبنان
16	بنك BBAC	لبنان
17	بكو بنك	بولندا
18	بنك نيوريبان ميرجنت	لتوانيا
19	كولدن كلوبال	تركيا
20	بنك تجاري جيجاتك جوزو	الصين
21	فيرست ناشنال	لبنان

8. الاستيراد والصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي او تصديري لحسابه الخاص خلال السنة 2020. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

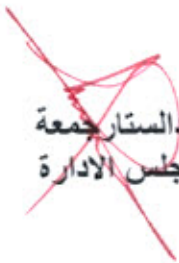
9. السياسة المحاسبية:

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


ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسته المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات، وفقا لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة 20% سنويا على الموجودات الثابتة كافة وعلى المياني 2% سنويا عدا الاراضي، وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (9) لسنة 1994، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً من السنة المالية 2012 بموجب نظام ICBS.

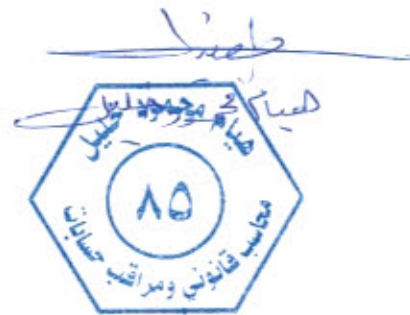
اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه، وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي 1460 دينار.

مع التقدير..


هميلة عبدالستار جمعة
رئيس مجلس الإدارة




طلال عبد السلام سليمان
المدير المفوض



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي مصرف الاقليم التجاري (ش.م.خ) المحترمين


تحية طيبة:

تنفيذا للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع واقسام المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2020:-


يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية 2020.

- 1- الاطلاع على تقارير اعمال مراقب الحسابات الخارجي الدورية خلال السنة وكذلك اطلعت على تقريرهم حول البيانات الختامية للمصرف كما في 2020/12/31 وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقاً للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق.
- 2- متابعة تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص المحافظة الانتمانية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللانحة 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 والتدقيق الداخلي الشهرية وتقارير قسم الامتثال الفصلية وقسم مكافحة غسل الاموال ايضاً وسلامة الاموال.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي موافقة تماماً لمتطلبات 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 2020/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات المرسله اليها من الادارات التنفيذية في المصرف الخاصة بالايرادات والمصرفيات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسله الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتثاله لضوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير


عماد اسماعيل ابراهيم
رئيس اللجنة


منهل خليل ابراهيم
عضو


حيدر زكريا صالح
عضو اللجنة

هيام محمود خليل

آراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاه

الرقم : 7/ب/21
التاريخ: 2021/6/24

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

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات الماليه لمصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل / مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2020 وبيان الدخل و الدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن البيانات الماليه بما فيها ملخص السياسات المحاسبيه المهمه ومعلومات تفسيريه اخرى.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينه لاحقا في هذا التقرير فان البيانات الماليه للمصرف تظهر بصورة عادله وامينه في كافه القضايا المهمه، المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2020 وأدانه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا لمعايير التقارير الماليه الدوليه الصادره عن مجلس معايير المحاسبه الدوليه وقانون الشركات والقوانين المصرفيه العراقيه النافذه .

اساس الرأي :

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

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :

1- المعايير الدولية:

- أ- أعدت القوائم الماليه موضوع التقرير وفقا لمعايير التقارير الماليه الدوليه (IFRS) وأستنادا الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص .
- ب- تم اعداد الحسابات المرحليه المختصره وفق المعايير الدوليه خلال السنه الماليه 2020 وفقا لكتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 459/2/9 في 2017/11/8.
- ج- أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):
قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم (9) على البيانات الماليه للمصرف للسنوات 2019 و2020 وفقا لتوجيهات البنك المركزي بكتابه المرقم 466/6/9 في 2018/12/26. وتم احتساب الأثر الكمي المحتمل للمعيار للسنة 2020 بمبلغ قدره (58,8) مليار دينار (الانتمان النقدي والانتمان التعهدي) أما المحتسب الفعلي للمخصص هو

(61,1) مليار دينار (الائتمان النقدي والائتمان التعهدي) والفرق الذي مقداره (2,3) مليار دينار تم تسجيله كمخصص إضافي زيادة بالتحفظ.

د- لآزال المصرف يقوم باجراء اختبارات الضغط بصوره يدويه (أكسل شيت معتمد من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم (RT/Risk/CBI/11) بتاريخ 2021/01/20. والأدارة بصدد شراء نظام الكتروني وتطبيقه خلال عام 2021

2- النقدية :

أ- بلغ رصيد النقد في الخزينة والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحليه والخارجيه (353) مليار دينار عراقي كما في 2020/12/31 وقد أنخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة (44%) (ويعود معظم ذلك الى انخفاض رصيد النقد في الخزينة.

ب- أنخفضت نسبة النقد في الخزينة والصراف الآلي الى مجموع النقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحليه والخارجيه الى (69%) بعد أن كانت النسبة في السنة السابقة (210%) الا انها لازالت عالية نسبياً، نوصي باستثمار هذه الأموال كأستثمار ليلي في البنك المركزي للاستفادة من الأيرادات المتأتية من هذا النشاط.

ج- بلغ رصيد النقد المودع لدى البنك المركزي والمصارف المحليه (132,4) مليار دينار عراقي مقارنة مع السنة الماضية مبلغ قدره (106,2) مليار دينار عراقي ولاحظنا وجود موقوفات في حسابات بعض المصارف المحليه لم يجر تسويتها منها على سبيل المثال:

اسم المصرف	المبلغ الموقوف	تاريخ
مصرف منارة	1,6 مليون دولار	10/3/2019
بنك مركزي/الاقليم /داسنيا/دهوك	1,6 مليون دينار	23/12/2019

د- كما لاحظنا وجود أرصدة لحسابات مفتوحة في المصارف الخارجية مندورة من سنوات سابقه لم تجر عليها أية حركة خلال السنة وكما موضح ذلك أدناه (بعض الحسابات بالدولار الأمريكي تم تحريكها خلال عام 2021)

اسم المصرف	رصيد الحساب في السجلات	العملة
مصرف البركة التركي الإسلامي	686,511	يورو
مصرف أيش البنك التركي	112,790	يورو
بنك الإسكان للتجارة	29,438	يورو
فيرست ناشنال بنك	13,213	دولار
كابيتال بنك	351,791	دولار
مصرف أيش البنك التركي	16,085	دولار
مصرف الأردن	45,285	دولار
مصرف BBAC	789,416	دولار

هـ- بالرغم من ان نسبة مجموع النقد لدى المصارف الخارجية الى مجموع رأس المال والأحتياطيات أنخفضت من نسبة (33%) في عام 2019 الى نسبة (26%) عام 2020 الى أنها مازالت أعلى من النسبة المحددة والبالغة (20%)، علماً أن نسبة الأرصدة المدينه بالخارج مقارنة مع ودائع المصرف بالعملة الأجنبيه بلغت (30%) نوصي بالالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (120/2/9) في 2020/3/25. فيما يخص النسبة الأولى.

و- بلغت نسبة السيولة (98%) (النقديه/الحسابات الجاربه والودائع كما في 2020/12/31 بعد استبعاد النقد لدى المصارف الخارجيه علماً ان نسبة السيولة كانت في السنة السابقة (89%) وهذا مؤشر على وجود موارد معطلة كان يفترض استخدامها في مجالات الائتمان النقدي و الإستثمار. علماً أن الإدارة أوضحت (أن معظم الأرصدة الخارجيه تمثل تأمينات نقدية لدى البنوك الخارجيه مقابل إصدار اعتمادات وخطابات ضمان).

ز- بلغ رصيد النقد في الخزينة والصراف الآلي (144,4) مليار دينار كما في 2020/12/31 وتم الإشراف على جرد النقد الموجود في خزينة الإدارة العامة وقسم من الفروع وكانت نتائج الجرد مطابقة مع أرصدة السجلات

ح- تقييم العملة الأجنبية:

قام المصرف بإعادة تقييم موجوداته ومطلوباته بالعملة الأجنبية وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 382/2/9 في 2021/12/21 والمتعلق بتعديل قيمة العملة الأجنبية في سجلات المصرف من 1190 الى 1460 . وقد نشأ عن ذلك تحقيق دخل مقداره (6,5) مليار دينار كما موضح في الإيضاح رقم (24)، إلا أن المصرف لم يتم بتكوين مخصص حسب تعليمات البنك المركزي بكتابه المرقم 401/2/9 في 2020/12/28 وتم تسجيل الدخل المذكور ضمن كشف الدخل وقد برر المصرف بأجابته على مذكرتنا المرقمة (3) في 2021/6/10 بعدم تسجيله كمخصص لكون المصرف أخذ بنظر الاعتبار كافة المخصصات الإضافية الواردة بتوجيهات البنك المركزي بكتابهم أعلاه إضافة الى أخذه المخصصات لكافة المخاطر المستقبلية المحتملة .

ط- بلغ رصيد النقدية في الخزينة لدى البنك المركزي (275) مليار دينار عراقي كما في 2020/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة ب (251) مليار دينار ونسبة 48% ويعود معظم ذلك الى انخفاض ودائع الزبائن خلال السنة 2020.

ي- بلغت نسبة رصيد النقد (في الخزينة ولدى البنك المركزي) 43% من اجمالي موجودات المصرف .
ك- بلغت نسبة النقد في الخزينة (40%) في حين بلغت النقود لدى البنك المركزي (38%) من اجمالي النقدية. وهذا يوشح الى وجود اموال سائلة غير مستغلة لدى المصرف وتشكل فرص ضائعة. ونرى ضرورة إستغلال هذه الاموال في أوجه إستثمارات مختلفة.

3- التسهيلات الائتمانية والقروض:

أ- بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية (105) مليار دينار كما 2020/12/31 قبل تخفيض المخصص وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بنسبة (24%) وادناه جدول يوضح تفاصيل المحفظة الائتمانية:

التفاصيل	عدد	جارية مدينه/خاص (شركات)	عدد	جارية مدينه/خاص (أفراد)	عدد	الفروض ولسف (شركات)	عدد	الفروض ولسف (أفراد)	عدد	ديون متأخرة التسديد (فراوتشركات)	عدد	الاجمالي
		مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار		مليون دينار
اكثر من (5) مليار دينار	1	7,214	0	0	3	35,150	0	0	3	29,250	7	71,614
ص 5 مليار الى 1 مليار دينار	2	5,694	0	0	0	0	2	3,031	3	5,031	7	13,756
ص 1 مليار الى 500 مليون دينار	1	608	0	0	1	298	2	1,786	6	4,424	10	7,114
اقل من 500 مليون	2	344	0	0	1	11	422	10,815	9	1,424	434	12,594
المجموع الكلي/دينار	6	13,860	0	0	5	35,457	426	15,632	21	40,129	458	105,078

ومن خلال دراسة الجدول أعلاه لاحظنا مايلي:

أولاً- لوحظ أن مجموع قروض (14) زبون (شركة وأفراد) والتي تزيد أرصدة التسهيلات والقروض الممنوح لهم أعلى من مليار دينار تشكل نسبة (81%) من اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية علماً بأن غالبيتها لفرع أربيل وعليه نؤكد على ضرورة الابتعاد عن التركيز في المحفظة الائتمانية

ثانياً- ضمن رصيد الحساب اعلاه يبلغ مقداره (40) مليار دينار يمثل مدينو ديون متأخرة التسديد (أفراد وشركات) موقوفة منذ سنوات سابقه (تعود الى أعوام قبل سنة 2010) حصلت موافقة البنك المركزي على اطفانها بموجب كتابهم المرقم (5515/2/9)

في 2021/3/23. نوصي بتسجيلها ضمن الحسابات خارج الميزانية عند الأطفاء بدلا من إلغائها بشكل نهائي لغرض الاستمرار في متابعة تحصيلها.

ب- بلغ مخصص تدني الائتمان النقدي (59,7) مليار دينار كما في 2020/12/31 بعد أن كان في السنة السابقة (50,5) مليار ولدينا بصدد ماجاء في أعلاه الآتي:

أولاً) مازالت بعض الشركات مركزها المالي لا يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة لهم أستنادا الى الحسابات الختامية ودراسات الجدوى المقدمة من قبلهم في ملفات بعض الزبائن حيث لم نطلع على بيانات ختامية محدثة لغاية عام 2019 على الأقل بالإضافة الى أن البيانات للحسابات الختامية للبعض منها غير أصوليه وغير مصادق عليها من النقابة ولا يوجد رأي للبنك في البيانات الماليه المقدمه. علما أن الإدارة الحاليه للمصرف جادة بصدد متابعة الإجراءات المطلوبه من الزبائن خلال عام 2021 .

ثانياً) لاحظنا وجود زيارات ميدانية للشركات المقترضة للتعرف على كيفية استخدامها للقروض وحجم النشاط، نوصي بتكثيف الزيارات .

ثالثاً) لاحظنا أن بعض التسهيلات الائتمانية (جاري مدين مكشوف) لم يتم تسديدها منذ تاريخ منحها علما أن من شروط منحها تسديدها سنويا وتم تمديد هذه التسهيلات أكثر من مرة لمدة سنة علما تم معالجة هذه الحالة لمعظم هذه التسهيلات عام 2021 .

رابعاً) نؤكد على تحديث و أستكمال بعض المعلومات المطلوبه بأستمارة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن.

خامساً) بلغت نسبة أجمالي الائتمان النقدي الممنوح (أفراد وشركات) الى أجمالي الودائع نسبة 38% كما أن نسبة الائتمان النقدي الى أجمالي الموجودات نسبة 16% والنسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي 70% مما يؤشر على عدم أستغلال السيولة في المصرف .

سادساً) أرتفع رصيد مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوقعين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (1,2) مليار دينار عراقي ليصبح الرصيد في عام 2020 مبلغ (2,9) مليار دينار عراقي والذي يمثل احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف المتعثرة التسديد

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة (الاستثمارات المالية):

أ- بلغ رصيد الحساب اعلاه (4,3) مليار دينار كما في 2020/12/31 وهو يمثل مساهمه المصرف في الشركه العراقيه لضمان الودائع وبمبلغ (789) مليون دينار اضافته الى الاسهم المشتراه من سنوات سابقه في كل من الشركه العراقيه للكفالات المصرفيه وسوق اربيل للاوراق الماليه البالغ مجموعها (229) مليون دينار وكذلك في المساهمة في شركة يانا للدفع الألكتروني والتي بلغت مساهمة المصرف بها (3,5) مليار دينار علما بأن المخصص المحتسب لهبوط قيمة هذه الأستثمارات في السنوات السابقة بلغ (219) مليون دينار .

ب- لم يتأيد لنا نسبة مساهمة المصرف في شركة يانا ولغاية نهاية السنة المالية 2020 وبينت لنا الإدارة أن إجراءات تسجيل أسهم مساهمة المصرف في الشركة قد أكتملت عام 2021.

ج- بلغت نسبة أستثمارات المصرف (1,4%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة نوصي بضروره التوسع في مجال الاستثمارات مستقبلا حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسيه لتشغيل الموارد المتاحة لتتويع مصادر الدخل وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن .

5- الائتمان التعهدي :

- أ- بلغ رصيد حساب الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات (72) مليار دينار كما في 2020/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (26) مليار دينار والرصيد يشكل 28% من رأس المال . علماً أن النسبة المحددة في هذا المجال تبلغ 200% من رأس المال .
- ب- بلغت نسبة التأمينات المستحصلة لقاء الائتمان التعهدي الممنوح (29 %) وهي تزيد عن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي البالغة 15% .
- ج- لم يتم احتساب مخصص لخطاب الضمان المتعثر لصالح بنك الخليج والبالغ (8) مليار دينار عراقي علماً أن هناك دعوة مقامة على البنك ولم تحسم لغاية تاريخه

6- الممتلكات والمعدات :

- أ- لازالت قيمة بنائه الإدارة العامه للمصرف والارض المقامه عليها والبالغ مجموعهما (42) مليار دينار ظاهرة ضمن حساب الموجودات الثابتة بالرغم من ان هذه الارض هي مساطحه ولم يتم تصحيحها في سجلات المصرف . وقد اوضحت الإدارة قيامها بمفاتحة هيئة استثمار أربيل بموجب كتاب المصرف المرقم 43 في 2020/8/13 والتأكيد عليه بموجب الكتاب المرقم 22 في 2021/3/16 نوصي بمتابعة إجراءات تحويل عقد المساطحة الى عقد استثماري مع الجهات ذات العلاقة ليتسنى للمصرف تملك الارض مع البنية لاحقاً .
- ب- بلغ مجموع قيم الأراضي والأبنية والتي لاتزال البعض منها مسجلة ضمن مشاريع تحت التنفيذ مبلغاً قدره 226 مليار ويشكل نسبة (90%) من رأس مال المصرف لغاية نهاية عام 2020 نوصي بالتخلص من العقارات الغير ضرورية واستغلال السيولة المتأتية منها للأعمال المصرفية الأساسية.

7- مشاريع تحت التنفيذ

بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (164,7) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2020 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (29,6) مليار دينار وأدناه ملاحظتنا عليها:

- أ- قيام المصرف بشراء عقار بمبلغ (160) مليار دينار لأغراض استغلاله كادارة عامة للمصرف . علماً أن الإدارة أكملت تحويل تسجيله باسم المصرف وتسجيله ضمن الموجودات الثابتة في بداية عام 2021 ومازال غير مستغل من قبل المصرف .
- ب- لازالت ارض وبنائه فرع كركوك من عام 2015 والبالغ قيمتها (2,5) مليار دينار كما في 2020/12/31 تظهر ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ رغم اكتمالها ولم يتم تسجيلها ضمن الموجودات الثابتة بسبب عدم اكتمال الاجراءات القانونية بشأن تسجيلها باسم المصرف لوجود قاصرين في ملكية الأرض نوصي بمتابعه اكمال اجراءات تسجيلها ضمن موجودات المصرف .

8- الموجودات الأخرى :

- أ- أن رصيد حساب الموجودات الأخرى (22) مليار دينار كما في 2020/12/31 أنخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبه 75% بعد تخفيض التأمينات لدى المصارف الخارجية والتي كانت ميوبه ضمنها في السنة السابقة . علماً أن نسبة الموجودات الأخرى الى الموجودات المتداولة بلغت 6% ولم تتجاوز النسبة المحددة البالغة 10% وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
- ب- ضمن الحساب أعلاه حساب تأمينات لدى المصارف الخارجية والبالغ رصيده 5,7 مليار دينار ودائع المصرف في بنك الإسكان الأردني لتسديد شحنات الأعمادات

9- الحسابات الجارية والودائع :

بلغ رصيد هذا الحساب (279,6) مليار دينار كما في 2020/12/31 في حين كان في السنة السابقة (591,1) مليار دينار بانخفاض مقداره (311,5) مليار دينار ولدنا بشأنها مايلي:

- أ- أنخفضت ودائع القطاع الحكومي بمبلغ (313) مليار دينار و بنسبة 60% مقارنة مع السنة السابقة
- ب- أنخفض رصيد حسابات التوفير بمبلغ (892) مليون دينار كما في 2020/12/31 في حين زاد رصيد حساب الودائع الثابتة بمقدار (842) مليون دينار .

ج- بلغت نسبة الودائع الثابتة من غير المصارف (6%) من اجمالي ودائع الزبائن كما في 2020/12/31 علماً ان النسبة المسموح بها يجب ان لا تقل عن (30%) حسب تعليمات البنك المركزي مما يتطلب تنويع الخدمات المصرفية المقدمة للمودعين بغية جذب الزبائن.

10- التأمينات النقدية:

ان رصيد هذا الحساب البالغ (37,5) مليار دينار كما في 2020/12/31 وفي السنة السابقة كان (76,2) مليار دينار بانخفاض مقداره (51%) ويعود سبب ذلك الى انخفاض في نشاط الائتمان التعهدي. نوصي بتفعيل هذا النشاط لأهميته .

11- الأموال المقرضة :

يمثل رصيد الحساب أعلاه والبالغ (13,7) مليار دينار كما في 2020/12/31 قروض قصيرة الأجل من القطاع الحكومي (قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة) علماً أن رصيده في السنة السابقة كان (8,6) مليار دينار وبزيادة مقدارها (38%).

12- المطلوبات الأخرى

ضمن رصيد حساب المطلوبات الأخرى والبالغ رصيده (10) مليار دينار كما في 2020/12/31 مايلي:

- أ- مصاريف مستحقة بمبلغ (8,2) مليار دينار لتسديد الغرامات المترتبة على المصرف من قبل البنك المركزي عن تصاريح كمركية لسنوات سابقة.
- ب- مبلغ (1,4) مليار دينار عن شيكات بنكيه مصدقه نوصي بالمتابعة بشأن تسوية هذه المبالغ.

13- نتائج النشاط :

صافي الربح قبل الضريبة: بلغ صافي ربح المصرف قبل الضريبة مبلغ مقداره (9,6) مليار دينار للسنة الماليه 2020 وقد انخفض عن السنة السابقة بمبلغ (7,3) مليار دينار ونسبة انخفاض مقداره (44%) ولدينا بشأن ذلك مايلي:

- أ- بلغ صافي الأيراد التشغيلي خلال سنة 2020 مبلغ (42,5) مليار دينار مقارنة مع سنة 2019 مبلغ (40,9) مليار دينار أي بنسبة زيادة قدرها (4%) وهو يمثل الأيرادات عن بيع وشراء العملة من خلال النافذة والأيرادات الناتجة عن تعديل قيمة العملات الأجنبية في السجلات المالية والأيرادات الأخرى والبالغ مجموعها (19,2) مليار دينار مقارنة بالسنة السابقة البالغه بالسالب (2,2) . علماً أن الأيرادات المذكورة في أعلاه شكلت نسبة 45% من صافي الأيرادات التشغيلية لعام 2020 .
- ب- بلغ صافي الأيرادات من الرسوم والعمولات في عام 2020 (23,2) مليار دينار في حين كان في السنة السابقة (23,1) مليار دينار ونسبة انخفاض 46% نتيجة الظروف الاقتصادية خلال السنة (جانحة كورونا)..
- ج- مجموع المصاريف التشغيليه خلال سنة 2020 كانت (32,9) مليار دينار مقارنة بالسنة السابقة (23,9) مليار أي بنسبة زيادة مقدارها (38%). ويعود ذلك الى قيام المصرف بأخذ التحوطات اللازمة بخصوص الائتمانات المتعثرة والغرامات المترتبة على المصرف من السنوات السابقة والمفروضه من قبل البنك المركزي إضافة الى التبرعات المدفوعه للحكومة عن فايروس كورونا .
- د- بيع وشراء العملة من خلال النافذة: بلغ حجم المبالغ النقدية التي أشتراها المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي للفترة من 2020/1/1 ولغاية 2020/12/31 لأغراض الحوالات والبيع النقدي (1.844) مليار دينار عراقي وحجم المبالغ المباعه (1,850) مليار دينار عراقي وصافي الربح من هذا النشاط (6,4) مليار دينار عراقي بمعدل سعر بيع (1194) ومعدل سعر الشراء (1190)

ومن خلال تدقيق اضايبير الحوالات الخاصه لشركة (أصالة الأعمار و عطر البيان ومملكة المحبة) المشتركة بمزاد شراء عمله من البنك المركزي العراقي أشرنا بعض الملاحظات :-

أولاً) عدم وجود براءة ذمة من الهيئة العامة للضرائب للبعض منها، حيث يتوجب استكمال براءة الذمة لكافة الشركات.

ثانياً) لوحظ عدم تحديث واستكمال بعض المعلومات المطلوبة باستمارة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن.

ثالثاً) أن الحسابات الختامية المقدمة من قبل الشركات لا تعبر عن الوضع المالي الحقيقي والذي يتناسب مع مبالغ التحويل للخارج.

نوصي بضروره الالتزام بتعليمات نافذه بيع وشراء عمله ومطالبه الزبائن بتقديم ميزانيات محدثة وقيام المصرف باعداد تقييم المركز المالي للزبائن وأكمال كافة نواقص الأضايبير الخاصة حيث لوحظ أن النواقص المذكورة أعلاه موزعه بين أقسام البنك .

14- كفاية رأس المال والسيولة :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (78%) كما في 2020/12/31 في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة بحدود (68%) علماً بأن النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (12%) وقانون المصارف هي (15%) ومقررات بازل هي (8%) ويبدل ذلك على وجود رأس مال كافي لإدارة كافة المخاطر .

15- قيمة السهم

إن سعر السهم الواحد من أسهم مصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل كان (1) دينار وفقاً لآخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 وايضا كان سعره لآخر جلسة من سنة 2019 (1) دينار ويقارن مع القيمة الدفترية للسهم البالغه (1.19) دينار في نهاية سنة 2020.

16- الدعاوى القانونية :

أ- الدعاوى المقامة على المصرف :-

أولاً- دعوى من قبل شركة اكتيفت للإعلانات بتاريخ 2017/12/21 عن مبلغ متبقي بذمة المصرف للشركة مقداره (46,825) دولار وصدر قرار بتعويض الشركة ولكن محامي المصرف قام بالاستئناف بشأنها ولا زالت الدعوى غير محسومة لغاية تاريخه .

ثانياً- دعوى مقامة من قبل بنك الخليج بتاريخ 2019/9/5 عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالها وحسب طلب الجهة المصدرة بمبلغ (8) مليار دينار وما زالت الدعوى قيد الاستئناف ولم تحسم لغاية تاريخ التقرير ، علماً بأنه لم يؤخذ مخصص لتلافي عدم حسم الدعوى لصالح المصرف.

ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :-

أولاً- لازالت هناك دعاوى مقامة من قبل المصرف على زبائنه (مقترضين) عددهم (20) توقفوا عن سداد القروض الممنوحة لهم من سنوات سابقة (البعض منها من عام 2004 و2006) علماً بأن مجموع هذه الديون القديمة هي بحدود (40) مليار دينار نوصي باستمرار المتابعة القانونية بشأن تحصيل هذه الديون

ثانياً- كما هناك دعاوى مقامة على شركة (Manager Security) بسبب تعثر تسديد القرض الممنوح لها والبلغ 1,5 مليار دينار ولا زالت الدعوى غير محسومة

ثالثاً- دعوى مقامة على شركة تكتاز في 2020/9/1 لتعثرها في تسديد القرض الممنوح لها والبالغ قيمته (7) مليار دينار عراقي وتم غلق الدعوى بقرار من المحكمة بسبب مجهولية محل الإقامة نوصي القسم القانوني بالمتابعة والاستمرار بالأجراءات القانونية والاستئناف بالدعوى كونها شركة ولها كيان معنوي.

17- الرقابة الداخليه

من خلال أطلاعنا على تقارير قسم التدقيق الداخلي لاحظنا التالي:

- أ- عدم الإشارة الى ملاحظات جوهرية في التقارير المرفوعة من قبل القسم الى الجهات الادارية العليا. بخصوص مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المتبعة من قبل الادارة .
 - ب- مازال عدد موظفي قسم التدقيق الداخلي لا يتناسب وحجم عمل المصرف والكادر الحالي يحتاج الى تأهيله بالخبرة العملية الكافية اضافة الى دعمه بموظفين ذوي خبرة مهنية بالأعمال المصرفية ليستطيع أداء المهام الموكلة اليه بشكل أفضل
 - ج- لاحظنا وجود خطة موضوعة للعمل نرى ضرورة استكمالها بأعداد برامج تفصيلية تنفذ لتدقيق معظم نشاطات المصرف.
- نوصي بضرورة الأخذ بالملاحظات المشار لها في أعلاه مستقبلا وذلك لتفعيل عمل القسم .

18- مراقب الامتثال:

تم الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال المرسله الى البنك المركزي العراقي للسنة موضوعة التدقيق وكانت معدة وفقا للتعليمات الصادرة بشأنها علما أنها جرى مناقشتها في مجلس الادارة

19- مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اتخذ المصرف الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنه موضوع التدقيق وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وتعليمات الجهة القطاعيه المشرفه . وقد اطلعنا على تقارير مكافحة غسل الاموال المرسله الى البنك المركزي العراقي والتي اعدت وفقا لقانون والتعليمات الصادرة بموجبه ويتم عرضها ومناقشتها في مجلس الاداره وقد لاحظنا أن المصرف يستخدم الانظمة التالية:

- أ- أنظمة مكافحة تبيض الأموال لمراقبة العمليات المصرفية: وهما نظام (AML/CFT Solution) و نظام (Sanction Screening) وهما أنظمة لمراقبة الأنشطة المشبوهة ومنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب وللمنع تمرير أسماء أشخاص مدرجين ضمن قوائم الحظر.
- ب- نظام RBA والذي يعتني بشكل ألي بتصنيف مخاطر الزبائن ويكون هذا النظام مرتبط مع نظام AML/CFT

وعلى ضوءه يتم تطبيق العناية الواجبة على أساس تصنيف مستوى مخاطر الزبون ووفقاً لتعليمات الضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب رقم 306/1/9 في 2016/09/19. وبغية تفعيل الإجراءات الخاصة بغسل الأموال نوصي بضرورة التحديث وإدامة الوثائق والمعلومات

20- إدارة المخاطر المصرفية

أطلعنا على خطة دائرة إدارة المخاطر المدرجه لعام 2020 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 الإجراءات اللازمه نوصي بأخذ الملاحظات الواردة فيها لأهميتها.

21- مراكز النقد الأجنبية

تمت إدارة عمليات البيع والشراء للعملة الأجنبية وإدارة الاستثمارات حسب ضوابط مراكز النقد الأجنبي الصادر عن البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 180/3/9 في 2020/6/30 وقد بلغت نسبة مراكز النقد الأجنبي للمصرف (22%) مقارنة مع النسبة المعتادة والبالغه (20%) وقد بررت الإدارة أن تتجاوز على النسبة أعلاه بسبب تعديل سعر صرف العملات الأجنبية من 1190 الى 1460 وفق تعليمات البنك المركزي في 2020/12/20 بهذا الخصوص .

22- الحوكمة المؤسسية:

من خلال أطلاعنا على إجراءات المصرف بتطبيق ماورد بتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمتعلقة بممارسات الإفصاح والشفافية لاحظنا التزام المصرف بمعظم ماورد فيها وبحسب النموذج المعمم (مشروع بطاقة الأداء المتوازي) نوصي بمتابعة تنفيذ الإجراءات الغير مكتملة من قبل المصرف وأنجازها ضمن الفترة المحددة من قبل البنك المركزي .

23- التقارير الداخلية

تم توجيه تقريرنا الداخلي المرقم (11) في 2021 / 6 / 24 عن بيانات السنة 2020 موضوع التقرير وقد أعلمتنا الإدارة أنها سوف تتخذ الإجراءات اللازمة لتصفية الملاحظات الواردة في التقرير .

24- نتائج متابعة أعمال المصرف من قبل البنك المركزي

تم الإطلاع على التقارير والمراسلات مع البنك المركزي العراقي ولوحظ أن المصرف كان جادا في متابعة أجابات البنك المركزي ومعالجة معظم الملاحظات المؤشرة بالتقارير وتنفيذها ونوصي الاستمرار في متابعه الملاحظات المؤشرة المتعلقة بمراقبة نتائج أعمال التدقيق والاستمرار بتنفيذها والالتزام بها.

25- المعلومات الأخرى

ان الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في تقريرها السنوي . وان رأينا عن البيانات المالية لايعطي 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 محرفة بدرجة مهمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

أن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات الماليه وعرضها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، ومسؤولة عن أعداد نظام الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكين أعداد البيانات الماليه بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش او بسبب الأخطاء

وفي اعداد البيانات الماليه فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمراريه واستخدام أساس الاستمراريه في المحاسبه ما لم تتجه الإدارة نحو التصفيه أو انتهاء أعمالها أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الاشراف والمتابعه لعمليات الإبلاغ المالي .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة الينا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية و تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والايضاحات والأفصاح عنها كما يشمل تقيما للمبادئ المحاسبية و اعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه.

المتطلبات الأخرى

- 1- أن البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وأيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخليه قد أشتمل على الإجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجه تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- 2- أن عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وتم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية الدولية باستثناء الممتلكات والمعدات أذ تم اعتماد الكلف التاريخيه.
- 3- ان التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات يعكس بصورة شاملة مسيره المصرف خلال السنه موضوع التدقيق وانه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذه وأن التقرير السنوي للإدارة وماتضمنه من معلومات ماليه ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.
- 4- أن البيانات الماليه قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعيه وهي متفقه تماما مع تظهره السجلات وأنها منظمه طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذه.


أراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاه

محاسبون قانونيون والمشاريون



عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون والمشاريون


هيام محمود خليل

محاسب قانوني ومراقب حسابات



كما في 31 كانون الأول			
2019	2020		
دينار عراقي	دينار عراقي	ايضاح	الموجودات
526,305,483,905	275,272,435,392	5	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
100,781,353,447	77,711,803,274	6	أرصدة لدى المصارف (خارجية +محلية)
70,436,541,413	42,405,490,940	7	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
2,963,339,804	4,292,665,090	8	صافي الاستثمارات
52,833,303,285	57,107,396,626	9	موجودات ثابتة ملموسة
1,547,043,423	946,286,151	10	موجودات ثابتة غير ملموسة
135,075,013,240	164,740,754,800	11	مشاريع قيد التنفيذ
87,071,148,246	22,041,751,926	12	موجودات أخرى
977,013,226,763	644,518,584,200		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
2,369,647,375	19,250,262,892	13	ودائع المصارف (حسابات جارية /تحت الطلب)
588,806,280,481	260,438,579,904	14	ودائع الزبائن
76,216,428,970	37,580,459,767	15	تأمينات نقدية
8,635,000,000	13,784,500,000	16	الأموال المقرضة
3,367,326,044	3,005,647,001	17	مخصصات متنوعة
4,009,843,361	2,000,000,000	18	مخصص ضريبة الدخل
2,821,785,912	10,037,373,906	19	مطلوبات أخرى
686,226,312,143	346,096,823,470		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		رأس المال المدفوع
4,649,265,520	5,031,007,825		احتياطي قانوني
36,137,649,100	43,390,752,905		أرباح مترجمة محققة
290,786,914,620	298,421,760,730		مجموع حقوق المساهمين
977,013,226,763	644,518,584,200		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

طلال عبدالسلام سليمان
المدير المفوض

رانج هاشم محمد
المدير المالي

اراس محمد سعيد
محاسب قانوني و مراقب حسابات
شركة عادل الحصون وشركاه

هيام محمود خليل
محاسب قانوني و مراقب حسابات

عادل الحصون وشركاه
محاسبون قانونيون و مراقبون

RT BANK

2

حصول على تقريرنا المرقم (7/ب) حتى 2021/6/23

مجلس مهنة مراقبي وتدقيق الحسابات
أما أنت السيد
فقد قرأت على صفة صفة وترقب مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2021 وتذاع في صحف
عن صحفيات كنهه البيانات المالية .

يوسف عبد الرزاق الحسين
رقم الوصل ٦٥١٠ سا ٦٤٨ التوقيع

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول			
2019	2020		
دينار عراقي	دينار عراقي	ايضاح	
11,806,200,765	2,911,540,531	20	الفوائد الدائنة
(403,371,623)	(363,859,207)	21	الفوائد المدينة
11,402,829,142	2,547,681,325		صافي إيرادات الفوائد
35,376,277,756	23,856,699,410	22	الرسوم والعمولات الدائنة
(3,622,959,751)	(3,175,976,402)	23	الرسوم والعمولات المدينة
31,753,318,005	20,680,723,008		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
43,156,147,147	23,228,404,333		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(3,674,948,264)	7,967,971,684	24	صافي ايراد بيع وشراء عملات اجنبية
653,982,000	6,453,627,000	24	ايرادات بيع وشراء العملة من خلال البانكة
781,898,963	4,944,984,409	25	ايرادات اخرى
40,917,079,846	42,594,987,426		صافي ايرادات التشغيل
(2,688,846,636)	(2,431,999,713)	26	نفقات موظفين
(1,535,127,203)	(1,685,428,250)	10--9	استهلاكات واطفاءات
(9,725,427,715)	(13,812,663,553)	7	صافي مخصص استرداد تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
(509,663,913)	(455,590,247)	17	مخصصات متنوعة (تعهدى - مخاطر التشغيل)
-	(160,000,000)		مصاريف تدني قيمة الموجودات الثابتة
(9,519,967,152)	(14,414,459,552)	27	مصاريف تشغيلية اخرى
(23,979,032,619)	(32,960,141,316)		اجمالي المصروفات التشغيلية
16,938,047,227	9,634,846,110		الربح قبل الضريبة
(2,091,340,500)	-		مصروف ضريبة دخل تخص اعوام سابقة
(2,500,000,000)	(2,000,000,000)		مصروف ضريبة الدخل
12,346,706,727	7,634,846,110		ربح السنة
617,335,336	381,742,305		احتياطي الزامي 5%
-	-		الدخل الشامل الاخر
11,729,371,390	7,253,103,804		الدخل الشامل للسنة

هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

طلال عبد السلام سليمان
المدير الكفوض

رتج هاشم محمد
المدير المالي

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

اربيل - العراق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح متراكمة محققة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
290,786,914,620	36,137,649,100	4,649,265,520	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	-	-	تسوية قيادية
7,634,846,110	7,634,846,110	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(381,742,305)	381,742,305	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
298,421,760,730	43,390,752,905	5,031,007,825	250,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
277,947,924,214	23,940,608,300	4,007,315,914	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
492,283,679	467,669,495	24,614,184	-	تسوية قيادية
12,346,706,727	12,346,706,727	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(617,335,422)	617,335,422	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
290,786,914,620	36,137,649,100	4,649,265,520	250,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

(شركة مساهمة خاصة)

اربييل - العراق

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول			
2019	2020	ايضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
16,938,047,227	9,634,846,110		صافي ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لبيود غير نقدية:
1,535,127,203	1,685,428,250	10-9	إستهلاكات وإطفاءات
9,725,427,715	13,812,663,553	7	صافي مخصص تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
509,663,913	(2,371,522,404)	18	مخصصات أخرى
495,000	-	10	خسائر ناتجة عن عملية بيع الأصول الثابتة
28,708,761,058	22,761,415,509		
			التغير في راس المال العامل
(11,589,731,143)	(3,142,280,705)	5	الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
46,207,268,840	14,218,386,920	7	النقص في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(76,586,348,792)	65,029,396,320	12	الزيادة في موجودات أخرى
61,625,887,101	(328,367,700,576)	14	(النقص) الزيادة في ودائع الزبائن
(22,241,281,188)	(38,635,969,203)	15	(النقص) في التأمينات النقدية
1,039,792,251	7,215,587,993	19	الزيادة في مطلوبات أخرى
27,164,348,127	(260,921,163,742)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(2,091,340,500)	(2,000,000,000)		ضريبة الدخل المدفوعة
25,073,007,627	(262,921,163,742)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(1,166,754,056)	(5,959,521,591)	9	شراء ممتلكات ومعدات
(334,258,372)	600,757,267	10	شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
12,000,000	-	9	المنحصرات من بيع الموجودات الثابتة
(128,269,479,667)	(30,995,066,846)	11	مشاريع قيد التنفيذ
(129,758,492,095)	(36,353,831,170)		صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
5,381,000,000	5,149,500,000	16	صافي التغير في الأموال المقترضة
5,381,000,000	5,149,500,000		صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
(99,304,484,468)	(294,125,494,912)		صافي (النقص) في النقد وما يوازي النقد
701,690,926,445	602,386,441,977		النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
602,386,441,977	308,260,947,065	29	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من | إلى 38 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

العراق - أربيل

إيضاحات حول البيانات المالية

1 - معلومات عامة

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في إقليم كردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كردستان على منح المصرف شهادة تأسيس المرقمة (493) في 28 تموز 2001.

منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، وبرأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 آذار 2007.

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 أيلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه 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 المتخذ بجلسته المرقمة 1511 والمنعقدة بتاريخ 20 نيسان 2014 إلى مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل - مساهمة خاصة بموجب القرار رقم 1214/3/9 بتاريخ 10 حزيران 2014 الصادر عن المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان.

بناء على كتاب هنية الأوراق المالية رقم ١٠ / ١١٧٣ بتاريخ 5 تموز 2017 تمت الموافقة على إدراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية.

2 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني 2019 أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للبنك، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات، تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال" و(11) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل" و(23) "تكاليف الإقراض" وكما يلي:
الأعوام 2017 - 2019

معايير المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف ببعثات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الأخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (23) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي الإقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقتربها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) "اندماج الأعمال"

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) "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 تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل.

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمناقص الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (12) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- اقتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاعفاء غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة".

تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) "الادوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (19) "مناقص الموظفين".

تتعلق هذه التعديلات بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

أنشطة التاجير للبنك وألية المعالجة المحاسبية لها:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) " عقود الإيجار "

قام البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (4) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (15) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (27) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار"

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للبنك ، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) "الإيجارات" في عقود التاجير التشغيلي أو التمويلي تم اعنانه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (16) لأول مرة على عقود التاجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، و نتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يملكها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية و تستوفي شروط الاستثناء من تطبيق هذا المعيار من حيث المدة و القيمة معاً حيث أن مدة العقود لا تتجاوز 12 شهراً والقيمة التاجيرية منخفضة نسبياً حيث يملك البنك عقدين إيجار لفروعه في بغداد و السلمانية قيمة إيجارهم السنوي 142,800,000 دينار عراقي و 63,000,000 دينار عراقي على التوالي و بالتالي لا يوجد أي تعديلات على القوائم المالية للبنك ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في 31 كانون الأول 2020 بموجب هذه الطريقة و سوف تعالج عقود الإيجار الحالية على انها عقود إيجار تشغيلية مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

يقوم البنك باستئجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض

حتى نهاية السنة المالية 2020، تم تصنيف عقود إيجار عقارات البنك كعقد إيجار تشغيلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التاجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التاجير .

لم يطبق البنك المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية وتفصيلها كما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من أول كانون الثاني 2020).	تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. بنص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاؤها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) " عقود التأمين" (يبدأ من أول كانون الثاني 2022).	ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين".
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (2011)	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به) تعديلات على معيار معدل الفائدة (المعيار الدولي للتقارير المالية 9 ومعيار المحاسبة الدولي 39 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 7) "إصلاح معيار سعر الفائدة"	توفر هذه التعديلات استثناءات معينة فيما يتعلق بإصلاح معيار سعر الفائدة. تتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط وتؤثر على إصلاح الليبور الذي لا ينبغي أن يؤدي بشكل عام إلى إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك، يجب الاستمرار في إعادة تسجيل أي تحوط غير فعال في بيان الدخل الشامل. بالنظر إلى الطبيعة الواسعة للعقود القائمة على IBOR، ستؤثر الإعفاءات على الشركات في جميع القطاعات.
(يبدأ من أول كانون الثاني 2021).	

تتوقع 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 للبنك في فترة التطبيق الأولى.

3- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبمما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر 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.
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وباستثناء اثر ما يرد في الإيضاح (2)

صافي إيرادات الفوائد

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

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

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

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تُشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى

صافي إيرادات العمولات

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

العقود مع العملاء التي ينتج عنها اعتراف بأدوات مالية قد يكون جزء منها ذا صلة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15)، في هذه الحالة يتم الاعتراف بالعمولات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (15).

الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية لأداة ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها إلى حساب العملاء .

تُقاس 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 المبدي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

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

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبدي

يتم الاعتراف 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 المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر . يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر .

القياس اللاحق

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- أدوات التمويل المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة ، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات 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 حدى كما يلي :

- يمكن للبنك القيام بالاختيار بشكل غير قابل للإلغاء إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول أو الاستبدال المحتمل المعترف به من قبل المشتري ضمن إندماج الأعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (3) ، في الدخل الشامل الأخر ؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من قائمة الأرباح أو الخسائر إذا كان ذلك يقوم بإلغاء أو يخفض بشكل كبير عدم التطابق في المحاسبة (المشار إليها بخيار القيمة العادلة).

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

يقوم البنك بتقييم تصنيف وقياس الأصل المالي وفق خصائص التدفقات النقدية التعاقدية ونموذج أعمال البنك لإدارة الأصل .

بالنسبة للأصل الذي يتم تصنيفه وقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض 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 والفائدة على المبلغ الأصلي القائم والتي تتوافق مع ترتيب التمويل الأساسي . إن الشروط التعاقدية التي تنطوي على التعرض للمخاطر أو التقلبات في التدفقات النقدية التعاقدية غير المرتبطة بترتيب التمويل الأساسي ، مثل التعرض للتغيرات في أسعار الأسهم أو أسعار السلع ، لا تؤدي إلى تدفقات نقدية تعاقدية والتي تكون فقط من مدفوعات أصل الدين والفائدة. كما يمكن أن يكون الأصل المالي الممنوح أو المستحوذ عليه عبارة عن ترتيب التمويل الأساسي بغض النظر عما إذا كان قرضاً في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحفوظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك + و
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج) ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .
 - كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).
- عند الاعتراف بالمبني بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

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

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

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 والقائدة على المبلغ الأصلي القائم + أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع + أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بأية 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 للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبيّنة أدناه.

خيار 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 أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقضي أو يقلل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ بخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي") . يمكن اختيار خيار القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الحالات التالية :

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

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

التدني

أن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 واجب التطبيق اعتباراً من 1 كانون الأول 2018 وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية ، هذا وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي رقم 466/1/9 بتاريخ 26 كانون الأول 2018 تقرر تأجيل تطبيق هذا المعيار حتى 1 كانون الثاني 2019 . وفقاً لكتاب البنك المركزي العراقي عدد 4491/6/9 بتاريخ 4 آذار 2020 الموجه إلى مصرف الإقليم التجاري حصل المصرف على الموافقة على تمديد فترة عدم تطبيق المعيار المذكور لغاية 31 آذار 2020 .

هذا وقد قام البنك باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مبلغ 58,887,485,435 دينار عراقي وهو أقل من مبلغ المخصص الحالي وبالتالي قرر البنك الإبقاء على المخصص الحالي كمزيد من التحفظ .

قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشنقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيّد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مؤونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم 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 التعاقدية.

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 موثية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم 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

راس المال

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

المطلوبات المالية

تُصنف 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

تُصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عندما تكون المطلوبات المالية (1) محتفظ بها للمتاجرة أو (2) تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر . يصنف الالتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شراؤه على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف الأولي ، بعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير؛ أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كأداة تحوط.

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما ، والتي تدار ويقيم أداؤها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المشتقات ، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

ومع ذلك ، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشنقة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الأخر ، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الأخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر . يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ولا يعاد تصنيف التغييرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر ائتمان المطلوبات

المالية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر لاحقاً قائمة الأرباح أو الخسائر . وبدلاً من ذلك ، تحول إلى أرباح محتجزة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

وبخصوص التزامات القروض الصادرة عقود 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 بالتغيرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الانتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالالتزام الجديد. ويفترض 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 (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم 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 المنوية التالية :

%	
2	مباني ومنشآت
20	ديكورات وتجهيزات
20	الألات ومعدات
20	أثاث ومعدات مكتبية
20	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 التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، 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.

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضول أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (1) أو (2) أو (3) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي :

- | | |
|--------------------|--|
| مدخلات المستوى (1) | وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛ |
| مدخلات المستوى (2) | وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و |
| مدخلات المستوى (3) | 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 أحداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد 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 أنه يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون (مخصص عقارات التصفية) والتي مضى على إستلاكها فترة تزيد عن 2 سنة بنسبة 20% من قيمة ضم العقار ولمدة خمس سنوات تبدأ من السنة الثانية لملكه.

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

لغرض القوائم المالية، يُعتبر عن الناتج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، و عملة العرض للقوائم المالية.

تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

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

عند استبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع أجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً)، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المترجمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ضريبة الدخل

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الإئتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم قيدها لحساب الفوائد والعمولات المعقولة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء 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 التتني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تتني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة.
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت خلال 5 سنوات.

التتني 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 التتني، وفي حال وجود مؤشر حول التتني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التتني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التذني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

لا يتم عكس خسارة التذني في قيمة الشهرة. بالنسبة للموجودات الأخرى، يتم عكس خسارة التذني في القيمة فقط إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التذني في القيمة.

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2019

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم 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 منتتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للتميط الزمني الذي يتم فيه الاستقادة من المتافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات 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 مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كيند منفصل في قائمة المركز المالي.

يتم لاحقاً قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات 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 تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير 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 التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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

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

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) 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 المتبعة من 31 كانون الأول 2018

البنك كمستأجر

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل الموجه. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكديدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالحوافز الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل الموجه.

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 سواة كان موجراً أو مستأجراً.

احتياطي قانوني:

يقوم المصرف باقتطاع احتياطي قانوني بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الإستقطاعات القانونية حتى يبلغ 50% من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة الإستمرار في هذا الإقتطاع حتى يبلغ الإحتياطي القانوني نسبة 100% من رأس المال المدفوع.

النقد وما في حكمه

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

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وإفتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإلتزامية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ويتم 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 تحميل 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 للزيان :

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (3) أعلاه إن المصرف يراجع الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية. خلال السنة لم تظهر أية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة.

5- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2019	2020	
424,639,049,696	144,446,208,988	نقد في الخزينة والصراف الآلي
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
1,213,010,000	6,261,269,916	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
14,514,059,760	59,840,227,782	بنك مركزي RTGS
24,912,141,003	25,473,028,706	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
53,657,100,000	39,251,700,000	البنك المركزي العراقي/مزد العملة
7,370,123,446	-	حسابات جارية (الحساب لدى البنك المركزي /أقليم كردستان)
526,305,483,905	275,272,435,392	الرصيد في نهاية السنة

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع الحسابات الجارية للعملاء و 10% من مجموع ودائع العملاء (التوفير والثابتة)، لدى البنك بحسب متطلبات القوانين والتشريعات البنكية النافذة والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في 12 كانون الأول 2003.

6- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2020			حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
77,711,803,274	76,131,428,808	1,580,374,466	
77,711,803,274	76,131,428,808	1,580,374,466	
كما في 31 كانون الأول 2019			حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
100,781,353,447	96,180,576,042	4,600,777,405	
100,781,353,447	96,180,576,042	4,600,777,405	

الحسابات الجارية لدى المصرف لا تتقاضى فوائد.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		شركات
33,349,205,252	15,618,598,322	حسابات جارية مدينة
62,740,442,269	49,330,379,977	قروض
96,089,647,521	64,948,978,298	
		أفراد
-	24,510,845,901	حسابات جارية مدينة
26,700,474,895	15,618,598,322	قروض
26,700,474,895	40,129,444,223	
122,790,122,416	105,078,422,521	
		ينزل:
(1,774,292,298)	(2,943,576,306)	فوائد معلقة
(50,579,288,705)	(59,729,355,275)	مخصص ندني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
70,436,541,413	42,405,490,940	الرصيد نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة 58,682,656,600 دينار عراقي اي ما نسبته 55.8% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 47,414,195,315 دينار عراقي اي ما نسبته 39% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2019).

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 55,739,080,294 دينار عراقي اي ما نسبته (53%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل : 45,639,903,017 دينار عراقي اي ما نسبته (37%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في 31 كانون الأول 2019).

- لا يوجد تسهيلات ائتمانية مملوكة للحكومة العراقية بكفالتها للاعوام 2020, 2019 .

- لا يوجد مخصصات تم شطبها خلال الاعوام 2020, 2019.

- لا يوجد فوائد معلقة تم شطبها خلال الاعوام 2020, 2019.

- بيان الوضع المالي

كما في 31 كانون الأول		أ- الفوائد المعلقة:
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,036,897,552	1,774,292,298	الرصيد أول السنة
(1,262,605,254)	1,169,284,008	المكون خلال السنة
1,774,292,298	2,943,576,306	الرصيد في آخر السنة

كما في 31 كانون الأول		ب- مخصص كدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
40,853,860,990	50,579,288,705	الرصيد أول السنة
9,725,427,715	13,812,663,553	المكون خلال السنة (صافي مخصص التسهيلات)
-	(4,662,596,983)	المسترد خلال السنة
50,579,288,705	59,729,355,275	الرصيد في آخر السنة

8- الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2019	2020	
1,019,167,384	1,019,167,384	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
2,163,835,120	3,493,160,406	استثمارات في شركة يانا لخدمات الدفع الإلكتروني
3,183,002,504	4,512,327,790	إجمالي قيمة الاستثمار
(219,662,700)	(219,662,700)	التدني في قيمة الاستثمار
2,963,339,804	4,292,665,090	الرصيد في نهاية السنة

* قام المصرف بالمشاركة بتأسيس شركة "يانا" للخدمات المصرفية عن طريق المساهمة برأس مال الشركة بمبلغ وقدره 3,493,160,406 دينار عراقي، حيث سدد المصرف ما يعادل 29% من إجمالي رأس مال الشركة كما في 31 كانون الأول 2020.

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

9- موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	الثاث وأجهزة مكتب	الات ومعدات	تلكورات وتجهيزات	مباني ومعدات	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
62,262,070,032	164,162,475	3,443,894,597	1,101,036,409	605,454,092	34,012,543,162	22,934,979,297
1,166,754,056	47,005,000	1,056,001,145	41,562,330	22,185,581	-	-
35,700,000	35,700,000	-	-	-	-	-
63,393,124,088	175,467,475	4,499,895,742	1,142,598,739	627,639,673	34,012,543,162	22,934,979,297
5,325,872,919	-	619,850	947,855,039	-	-	4,360,679,030
703,591,629	62,022,800	(13,929,156)	-	(627,639,673)	-	-
68,015,405,378	129,866,675	4,486,883,436	2,090,453,778	-	34,012,543,162	27,295,658,327
9,266,987,874	111,534,755	3,410,958,127	842,439,357	484,458,707	3,755,878,136	661,718,792
1,316,037,929	30,938,415	393,104,118	189,558,831	22,185,701	680,250,864	-
23,205,000	23,205,000	-	-	-	-	-
10,559,820,803	119,268,170	3,804,062,245	1,031,998,188	506,644,408	4,436,129,000	661,718,792
1,453,212,389	35,367,195	511,864,075	225,730,255	-	680,250,864	-
566,721,705	60,077,297	-	-	506,644,408	-	-
538,599,735	-	-	-	-	-	538,599,735
10,907,711,752	94,558,068	4,315,926,320	1,257,728,443	-	5,116,379,864	123,119,057
57,107,396,626	35,308,607	170,660,116	832,725,335	-	28,896,163,298	27,172,539,270
52,833,303,285	56,199,305	695,833,497	110,600,551	120,995,265	29,576,414,162	22,273,260,505

صافي القيمة الدفترية

رصيد في 31 كانون الأول 2020

رصيد في 31 كانون الأول 2019

الإهلاك المجمع

رصيد في 1 كانون الثاني 2019

الإستهلاك للسنة

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2019

الإستهلاك للسنة

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2020

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2019

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2020

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2019

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2020

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2019

استهلاكات

رصيد في 31 كانون الأول 2020

استهلاكات

10- موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية	
دينار عراقي	
	التكلفة التاريخية
2,565,510,745	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
334,258,372	الإضافات
-	الاستيعادات
2,899,769,117	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
1,786,127	الإضافات
(370,327,546)	الاستيعادات
2,531,227,697	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
	الإطفاءات المترتبة
(1,133,636,420)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(219,089,274)	إضافات، أعباء السنة
-	استيعادات
(1,352,725,694)	الرصيد في 31 كانون الأول 2019
(232,215,852)	إضافات، أعباء السنة
(1,584,941,546)	الرصيد في 31 كانون الأول 2020
	صافي القيمة الدفترية
946,286,151	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020
1,547,043,423	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019

11- مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
8,969,368,693	135,075,013,240	الرصيد بداية السنة
128,269,479,667	29,665,741,560	إضافات
(2,163,835,120)	-	المحول إلى الموجودات غير الملموسة
135,075,013,240	164,740,754,800	

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

تم شراء ارض وبنية مساحتها (6,000) م² تقريباً بمبلغ 160 مليار دينار عراقي سدد خلال عام 2019 مبلغ 128 مليار دينار عراقي، حيث يرغب المصرف ببناء مقر رئيسي على هذه الأرض مستقبلاً وتم تسجيل العقار باسم المصرف خلال عام 2021.

12- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
310,138,154	85,441,120	سلف الموظفين
1,823,537,400	2,230,751,602	تأمينات لدى الغير
77,302,714,779	5,785,874,092	تأمينات لدى المصارف الخارجية
191,020,328	209,378,784	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,037,211,303	4,266,263,576	مدينون زبائن عن بطاقات ائتمانية
5,017,769,649	7,760,873,018	مدينون / أقطاع المالي (ماستر كارد+ وستيرن يونيون)
238,062,680	382,734,318	فوائد مستحقة غير مقبوضة
1,064,000,000	1,253,000,000	ممتلكات آلت ملكيتها للبنك لقاء ديون
86,693,953	67,435,416	موجودات أخرى
87,071,148,246	22,041,751,926	

13- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,369,647,375	19,250,262,892	حسابات جارية وتحت الطلب
2,369,647,375	19,250,262,892	

جميع الحسابات الجارية من المصارف المحلية هي لا تحمل أي فوائد كما انه لا يوجد ودائع تستحق خلال فترة تزيد عن 3 اشهر كما في 31 كانون الأول 2019 و 2020 .

14- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2020			
المجموع	شركات كبرى وجهات حكومية	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
245,781,815,770	202,986,002,175	42,795,813,596	حسابات جارية وتحت الطلب
13,287,364,133	-	13,287,364,133	ودائع توفير
1,369,400,000	-	1,369,400,000	ودائع لأجل
260,438,579,904	202,986,002,175	57,452,577,729	

كما في 31 كانون الأول 2019			
المجموع	شركات كبرى وجهات حكومية	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
574,081,120,580	516,787,352,431	57,293,768,149	حسابات جارية وتحت الطلب
14,179,433,810	-	14,179,433,810	ودائع توفير
545,726,091	-	545,726,090	ودائع لأجل
588,806,280,481	516,787,352,431	72,018,928,049	

- بلغت ودائع الحكومة العراقية 39,161,325,115 دينار عراقي أي ما نسبته (15%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 332,420,279,941 دينار عراقي أي ما نسبته (56%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) 1,369,400,000 دينار عراقي أي ما نسبته (0.5258%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 545,726,090 دينار عراقي أي ما نسبته (0.0009%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 245,781,815,770 دينار عراقي أي ما نسبته (94.4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل 574,081,120,581 دينار عراقي أي ما نسبته (97%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2019).

15- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
33,238,571,277	13,144,458,636	تأمينات مقابل خطابات ضمان
37,639,874,133	18,611,964,339	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
1,809,287,802	1,057,340,332	تأمينات مقبوضة
3,528,695,758	4,766,696,460	تأمينات مستلمة
76,216,428,970	37,580,459,767	

16- الأموال المقترضة

يمثل هذا البند القرض المقدم للمصرف من قبل البنك المركزي العراقي حيث تم منح سلفة مقدارها 6,300,000,000 دينار عراقي خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 وذلك من أجل استخدامها كقرض لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بسعر فائدة يتراوح بين (4% و 5.1%) يتم استيفائها من مبلغ المنح وتستحق بشكل شهري.

قام المصرف بتسديد 37 قسط بمعدل 25,000,000 و 50,000,000 دينار عراقي للقسط الواحد وبمجموع 1,150,000,000 دينار عراقي ليبلغ الرصيد الحالي للقرض مبلغ 13,784,500,000 دينار عراقي، في حين بلغ الرصيد 8,635,000,000 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2019.

17- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2020			
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
1,974,350,859	295,590,247	(817,269,290)	1,452,671,816
729,195,785	160,000,000	-	889,195,785
663,779,400	-	-	663,779,400
3,367,326,044	455,590,247	(817,269,290)	3,005,647,001

مخصص انخفاض قيمة الالتزامات التعهدية

مخصصات متنوعة (مخاطر) *

مخصص تقلبات أسعار

كما في 31 كانون الأول 2019			
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المدفوع خلال السنة	رصيد نهاية السنة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
2,343,882,731	(369,531,872)	-	1,974,350,859
-	729,195,785	-	729,195,785
513,779,400	150,000,000	-	663,779,400
2,857,662,131	509,663,913	-	3,367,326,044

مخصص الالتزامات التعهدية

مخصصات متنوعة (مخاطر)

مخصص تقلبات أسعار

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

18- ضريبة الدخل
1-18 مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2019	2020
دينار عراقي	دينار عراقي
1,509,843,361	4,009,843,361
2,500,000,000	-
2,091,340,500	-
(2,091,340,500)	(2,009,843,361)
4,009,843,361	2,000,000,000

رصيد بداية السنة

مصروف ضريبة الدخل للسنة

مصروف ضريبة سنوات السابقة

المدفوع خلال السنة

الرصيد نهاية السنة

إن الحركة الحاصلة على مصروف ضريبة الدخل للسنة كما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,500,000,000	2,000,000,000	مصروف ضريبة الدخل للسنة
2,091,340,500	-	مصروف ضريبة الدخل عن الأعوام السابقة
4,591,340,500	2,000,000,000	مصروف ضريبة السنة

2-18 مصروف ضريبة الدخل

تم احتساب الضريبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 وفق الآتي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
16,938,047,227	9,634,846,110	الربح المحاسبي:
15%	15%	معدل ضريبة الدخل
2,540,707,084	1,445,226,916	مصروف ضريبة الدخل المحسوب
2,500,000,000	2,000,000,000	مصروف ضريبة الدخل المشكل

قامت الإدارة بتشكيل مخصص للضريبة عن العام الحالي بمبلغ 2,000,000,000 دينار عراقي.

19- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
13,193,990	-	فوائد القروض المخصصة
646,088,273	8,224,018,990	مصاريف مستحقة
1,437,530,695	1,426,595,840	شيكات مصدقة
10,997,727	27,681,710	إيرادات مقبوضة مقدماً
216,200,249	55,078,414	سندات مكتتية لدى البنك
402,457,366	175,963,774	دائنون عالم خارجي *
-	1,000,000	حساب شركات قيد التأسيس
95,317,612	127,035,179	مطلوبات أخرى
2,821,785,912	10,037,373,906	

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		تسهيلات الائتمانية المباشرة
		أفراد :
371,424,154	453,428,343	فوائد قروض
20,324,167	20,066,157	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		الشركات الكبرى:
5,192,881,650	1,471,330,623	فوائد قروض
4,731,729,529	322,896,178	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		أخرى :
837,810,194	494,663,056	استثمارات اذون الخزينة في أحد المصارف العربية
622,210,647	137,353,537	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
29,820,424	11,802,637	فوائد أخرى
11,806,200,765	2,911,540,531	

خلال العام 2020 قام المصرف بشراء اذونات خزينة من بنك مصر قيمتها الاسمية 30,000,450 دولار أمريكي وبمعدل فائدة 5.5% ولمدة 90 يوم (خلال العام 2019 قام المصرف بشراء اذونات خزينة قيمتها الاسمية 424,615,145 جنيه مصري بمبلغ 413,002,053 جنيه مصري (القيمة الحالية) وبمعدل فائدة 11.5% لمدة 85 يوم).

21- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
66,045,000	45,275,000	فوائد الاقتراض الداخلي
303,332,483	281,595,007	فوائد ودائع توفير
33,994,140	36,989,200	فوائد ودائع لأجل
403,371,623	363,859,207	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
53,907,000	27,415,000	عمولات قروض
1,391,279,478	391,754,024	عمولات كفالات
1,994,543,704	262,534,916	عمولات اعتمادات
23,567,350,839	15,220,354,118	حوالات بنكية (خارجية)
646,276,844	66,310,278	حوالات بنكية (داخلية)
5,338,828,011	5,326,431,102	عمولة (حوالات التسوية الأجمالية الأتية + عمولة حوالات ويسترن يونيون)
464,335,201	412,304,577	عمولات المزايدات العلنية
948,564,439	923,689,573	عمولات بطاقات الائتمان
971,192,240	1,225,905,822	أخرى
35,376,277,756	23,856,699,410	مجموع العمولات الدائنة

23- الرسوم والعمولات المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,014,095,415	2,185,678,564	عمولات ماستر كارد
585,012,230	958,187,088	عمولات مصرفية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)
23,852,106	32,110,750	عمولات أخرى
3,622,959,751	3,175,976,402	

24- صافي أرباح بيع وشراء عملات أجنبية

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

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(3,674,948,264)	7,967,971,684	ربح (خسارة) من بيع وشراء العملات الأجنبية*
653,982,000	6,453,627,000	إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذه
(3,020,966,264)	14,421,598,684	

- هذا المبلغ يتضمن أرباح إعادة تقييم العملات الأجنبية حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتغيير السعر من 1190 إلى 1460 دينار عراقي للدولار الواحد بقيمة 6,580,226,712 دينار عراقي. والمبلغ المتبقي ناتج عن عمليات إعادة التقييم خلال السنة المالية.

25- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
204,397,090	239,674,141	إيرادات برق وكوابل
53,769,000	79,600,500	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
523,732,873	4,625,709,768	أخرى (مخصصات مستردة + إيرادات سنوات سابقة)
781,898,963	4,944,984,409	

26- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
726,263,447	767,394,139	رواتب الموظفين
3,443,884	4,493,466	اجور أعمال اضافية للموظفين
65,254,310	47,382,084	مكافآت تشجيعية
795,937,410	769,640,699	مخصصات مهنية وفنية
828,368,934	717,660,023	مخصصات تعويضية
64,992,448	69,723,902	حصة الوحدة في الضمان
4,486,755	1,911,300	تجهيزات العاملين
17,168,310	11,415,750	نقل العاملين
168,579,330	40,828,350	اجور تدريب ودراسة
14,351,808	1,550,000	اعانات المنتسبين
2,688,846,636	2,431,999,713	

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
67,057,691	2,761,224,017	ضرائب و رسوم متنوعة
159,513,623	178,515,568	اتصالات
249,049,600	264,879,926	ايجارات
109,224,895	8,865,500	تلفات
70,101,789	65,607,108	فرطاسية
126,020,740	1,315,000	أبحاث و استشارات
226,471,126	209,609,135	صيانة
24,910,000	73,750,000	اتعاب مهنية
86,740,000	78,900,000	اجور تدقيق الحسابات
3,760,500	33,241,550	اتعاب قضائية
53,536,162	19,380,793	ضيافة
15,110,270	46,513,371	ماء وكهرباء
141,889,437	66,160,380	إعلانات
321,128,087	406,934,881	اشتركاك
7,950,000	-	معارض
565,159,400	506,621,320	نققات خدمات خاصة
102,051,855	92,471,900	الوقود والزيوت
31,644,680	37,255,276	التوازم و مهمات
205,927,824	463,203,576	مصاريف بطاقات الائتمان
120,069,993	30,436,620	مصاريف خدمات اخرى
3,394,486,272	6,710,150,567	تعويضات و غرامات*
-	1,356,000,000	تبرعات للغير***
-	935,790,395	مصاريف سلوات سابقة
3,438,163,208	67,632,669	مصاريف اخرى**
9,519,967,152	14,414,459,552	

* يمثل هذا المبلغ غرامات فرضت من البنك المركزي العراقي لتصفية مخالفة المصرف عن التصاريح الجمركية.

** يتضمن مبلغ مصاريف اخرى خسائر بمبلغ 2,502,030,508 دينار عراقي قيمة خصم تم من قبل المصرف المركزي العراقي لاسترداد رصيد المصرف لدى مصرف اقليم كردستان المركزي خلال عام 2019.

*** تم التبرع من قبل المصرف لدعم مكافحة تفشي جائحة كورونا.

28- النصيب الاساسي و المنخفض للمساهم في ربح السنة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
12,346,706,727	7,634,846,110	صافي ربح السهم
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
0.05	0.03	النصيب الاساسي و المنخفض للمساهم من ربح السنة

29- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الاول		الايضاح
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
503,974,735,905	249,799,406,685	5 نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة اشهر (عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
100,781,353,447	77,711,803,272	6 ارصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة اشهر (حسابات جارية) ينزل
(2,369,647,375)	(19,250,262,892)	15 ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة اشهر (حسابات جارية)
602,386,441,977	308,260,947,065	

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

30- عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

لم يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت خلال عامي 2019 و 2020.

31- العمليات غير النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2019 تم استبعاد أثر المعاملة غير النقدية الناتجة عن التحويلات البالغة 2,163,835,120 دينار عراقي من المشاريع تحت التنفيذ إلى استثمارات المصرف.

تقتضي التعليمات التنفيذية لقانون المصارف في العراق بوجود 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 الإلكتروني.

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 المصرفي 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 المحيطة بمخاطر التشغيل والقيام بمراجعتها كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها.
- ث- القيام بمراجعة وإقرار استراتيجية المصرف لإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية اللازمة والكفاءة لتحقيق هذا الهدف.
- ج- تعميم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل والالتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.
- ح- إعداد الهيكلية الإدارية القادرة 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- التأكد من حسن تطبيق سياسات وإجراءات إدارة مخاطر التشغيل الموضوعية من مجلس الإدارة وتطويرها كي تشمل جميع أنظمة وخدمات ومنتجات المصرف.
- ب- توزيع الصلاحيات والمسؤوليات على وحدات العمل المختلفة واتخاذ الإجراءات اللازمة لمساعدة مرتكبي الأخطاء والمخالفين.
- ت- تحديد الصلاحيات لكل مستوى إداري ولكل نشاط قد ينتج عنه مخاطر تشغيلية وفصل المهام بين الموظفين وعدم تكليفهم بمهام ينشأ عنها تضارب في المصالح.
- ث- تكليف جميع العاملين لدى المصرف ممن لديهم الخبرة والقدرة الفنية اللازمة للقيام بالأعمال المطلوبة منهم.
- ج- التنسيق بين المسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل والمسؤولين عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وغيرها.
- ح- الالتزام بتوثيق وتعميم 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 اللازمة 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 وتقييم مخاطر التشغيل للأنظمة وجميع الخدمات والنشاطات والعمليات في المصرف وإخضاعها لتقييم 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 الإدارة الفعالة لهذه المخاطر.
- ث- مراقبة المخاطر من خلال:

أولاً- تحديد مؤشرات الإنذار المبكر لمعرفة المصادر المحتملة لمخاطر التشغيل حسب أنشطة المصرف والتي تنبئ باحتمال التعرض لخسائر مستقبلية.

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

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

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

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

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

- أولاً- تحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تتفق 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 المتبعة والعمل على تعديلها بما يتناسب ونشاط المصرف ومخاطره.
 - 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 بهما.
 - 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- إتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة إدارة المخاطر بما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات المدقق الداخلي ومدقق حسابات المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي.

1) التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقيل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
بنود داخل بيان الوضع المالي :		
101,666,434,209	130,826,226,403	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
100,781,353,447	77,711,803,274	أرصدة لدى مصارف
202,447,787,656	208,538,029,677	
التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي :		
8,661,996,176	11,075,730,863	الأفراد
61,774,545,237	31,329,760,077	الشركات
70,436,541,413	42,405,490,940	
بنود خارج بيان الوضع المالي:		
74,891,202,862	54,038,550,673	خطابات الضمان
94,704,785,463	50,351,463,110	اعتمادات الاستيراد
169,595,988,325	104,390,013,783	
442,480,317,394	355,333,534,400	أجمالي البنود داخل وخارج بيان الوضع المالي

2) توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2020:

كما في 31 كانون الأول 2020			
المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
46,395,765,084	35,325,882,084	11,069,729,437	مقبولة المخاطر
58,682,656,862	34,187,014,624	24,495,642,238	غير العاملة
105,078,421,945	69,512,896,708	35,565,525,238	الاجمالي
			بنزل:
(2,943,576,306)	(2,795,317,752)	(148,258,554)	الفوائد المعققة
(59,729,355,272)	(35,613,544,738)	(24,115,810,534)	مخصص تدني
42,405,490,367	31,104,034,218	11,301,456,150	صافي الائتمان

كما في 31 كانون الأول 2019

المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
75,375,927,101	66,873,076,968	8,502,850,133	مقبولة المخاطر
47,414,195,315	29,216,570,553	18,197,624,762	غير العاملة
122,790,122,416	96,089,647,521	26,700,474,895	الاجمالي
			ينزل:
1,774,292,298	1,672,984,571	101,307,727	الفوائد المعققة
50,579,288,705	32,642,117,713	17,937,170,992	مخصص تدني
70,436,541,413	61,774,545,237	8,661,996,176	صافي الائتمان

(3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة :

كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
46,395,765,084	35,325,882,084	11,069,883,000	مقبولة المخاطر
18,553,212,638	13,991,343,753	4,561,868,885	غير العاملة
64,948,977,722	49,317,225,837	15,631,751,885	المجموع
62,408,577,242	49,317,225,837	13,091,351,405	ضمان عقاري
2,540,400,480	-	2,540,400,480	كفالة شخصية
64,948,977,722	49,317,225,837	15,631,751,885	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2019			
	الأفراد	الشركات	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الضمانات مقابل:			
مقبولة المخاطر	21,565,498,481	54,960,000,000	76,525,498,481
غير العاملة	7,464,137,394	46,000,000,000	53,464,137,394
المجموع	36,329,376,067	124,793,300,000	161,122,676,067
ضمان عقاري	472,006,791	106,000,000,000	106,472,006,791
كفالة شخصية	35,857,369,276	18,793,300,000	54,650,669,276
المجموع	36,329,376,067	124,793,300,000	161,122,676,067

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

(4) التركيز الجغرافي:

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

كما في 31 كانون الأول 2020			
المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	130,826,226,403	-	130,826,226,403
أرصدة لدى المصارف	1,580,374,466	76,131,428,808	77,711,803,274
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			
للأفراد	11,075,730,863	-	11,075,730,863
للشركات	31,329,760,077	-	31,329,760,077
موجودات أخرى	18,585,276,952	-	18,585,276,952
	193,397,368,761	76,131,428,808	269,528,797,569

كما في 31 كانون الأول 2019			
المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	101,666,434,209	-	101,666,434,209
أرصدة لدى المصارف	4,600,777,405	96,180,576,042	100,781,353,447
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة			
للأفراد	8,661,996,176	-	8,661,996,176
للشركات	61,774,545,237	-	61,774,545,237
موجودات أخرى	85,842,916,615	-	85,842,916,615
	262,546,669,642	96,180,576,042	358,727,245,684

5) التركز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعضيفات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في 31 كانون الأول 2020						
المجموع	البلاد	عقاري	صناعي و زراعي	خدمي	تجاري	مالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
130,826,226,403	-	-	-	-	-	130,826,226,403
77,711,803,274	-	-	-	-	-	77,711,803,274
42,405,490,367	-	-	3,818,527,682	20,610,468,669	17,976,494,015	-
3,273,497,706	-	-	-	-	-	3,273,497,706
23,060,919,310	-	-	-	-	-	23,060,919,310
277,277,937,059	-	-	3,818,527,682	20,610,468,669	17,976,494,015	234,872,446,693
كما في 31 كانون الأول 2019						
المجموع	البلاد	عقاري	صناعي و زراعي	خدمي	تجاري	مالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
101,666,434,209	-	-	-	-	-	101,666,434,209
100,781,353,447	-	-	-	-	-	100,781,353,447
70,436,541,413	-	-	2,145,503,601	30,122,798,203	38,168,239,609	-
2,163,835,120	-	-	-	-	-	2,163,835,120
85,842,916,615	-	-	-	-	-	85,842,916,615
360,891,080,804	-	-	2,145,503,601	30,122,798,203	38,168,239,609	290,454,539,391

ب - مخاطر العملات

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

يعتبر المصرف بأن الدينار العراقي هو العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من 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 (2%) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

كما في 31 كانون الأول 2020		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	9,392,655,274	187,853,105
يورو	3,702,244,590	74,044,892
جنيه استرليني	(3,254,852)	(65,097)
زولتي بولندي	3,665,863,379	73,317,268
درهم إماراتي	(37,475,556,641)	(749,511,133)
عملات أخرى	221,956,234	4,439,125

كما في 31 كانون الأول 2019		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	150,854,639,495	3,017,092,790
يورو	16,191,503,494	323,830,070
جنيه استرليني	1,335,990,775	26,719,816
زولتي بولندي	754,360,867	15,087,217
درهم إماراتي	(152,202,267,337)	(3,044,045,347)
عملات أخرى	233,046,681	4,660,934

كما في 31 كانون الأول 2020		
الآثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
<u>دينار عراقي</u>	<u>دينار عراقي</u>	
(187,853,105)	9,392,655,274	دولار أمريكي
(74,044,892)	3,702,244,590	يورو
65,097	(3,254,852)	جنيه استرليني
(73,317,268)	3,665,863,379	زولتي بولندي
749,511,133	(37,475,556,641)	درهم إماراتي
(4,439,125)	221,956,234	عملات أخرى

كما في 31 كانون الأول 2019		
الآثر على الأرباح والخسائر	مركز القطع	العملة
<u>دينار عراقي</u>	<u>دينار عراقي</u>	
(3,017,092,790)	150,854,639,495	دولار أمريكي
(323,830,070)	16,191,503,494	يورو
(26,719,816)	1,335,990,775	جنيه استرليني
(15,087,217)	754,360,867	زولتي بولندي
3,044,045,347	(152,202,267,337)	درهم إماراتي
(4,660,934)	233,046,681	عملات أخرى

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

مخاطر 31 كانون الأول 2020						
الإجمالي	عقود أخرى	سهم إميل تي	زواشي هولندي	جنيه استرالي	يورو	دولار أمريكي
الموجودات						
138,572,253,916	-	-	-	-	3,670,275,330	134,901,978,586
						تدفق الصندوق ودفق وارصة لدى البنك المركزي العراقي
76,956,816,097	222,061,170	(37,466,347,066)	3,666,067,478	-	5,096,658,899	105,438,375,615
						ارصة لدى المصرف
52,712,755,449	-	-	-	-	-	52,712,755,449
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
268,241,825,463	222,061,170	(37,466,347,066)	3,666,067,478	-	8,766,934,229	293,053,109,651
إجمالي الموجودات						
المطلوبات						
(19,191,959,792)	-	-	-	-	-	(19,191,959,792)
						ودائع مصرف
(233,584,958,994)	(104,936)	(9,209,576)	(204,099)	(3,254,852)	(5,055,959,639)	(228,516,225,892)
						ودائع الزبون
(34,147,452,345)	-	-	-	-	-	(34,147,452,345)
						تسهيلات تقنية
(1,813,546,347)	-	-	-	-	(8,730,000)	(1,804,816,347)
						مطلوبات أخرى
(288,737,917,479)	(104,936)	(9,209,576)	(204,099)	(3,254,852)	(5,064,689,639)	(283,660,454,377)
إجمالي المطلوبات						
(20,496,092,016)	221,956,234	(37,475,556,641)	3,665,863,379	(3,254,852)	3,702,244,590	9,392,655,274
الصافي						

حسابي 31 كانون الأول 2019

الموجودات	دولار أمريكي	دينار	جنيه استرليني	زوتشي هولندي	درهم إماراتي	صكات أخرى	الإجمالي
القروض المدفوعة ووقف أرصدة لدى البنك المركزي	179,264,939,283	12,105,403,547	1,339,288,775	-	-	-	192,709,631,605
أرصدة لدى المصارف	243,944,662,600	5,956,844,505	-	754,564,960	(152,176,680,617)	233,151,617	98,712,543,065
صكك السهوليات الاستثمارية المشتركة	54,838,093,711	-	-	-	-	-	54,838,093,711
الإجمالي الموجودات	478,047,695,594	18,062,248,052	1,339,288,775	754,564,960	(152,176,680,617)	233,151,617	346,260,268,381
المطلوبات							
ودائع مصارف	(177,077,926)	-	-	-	-	-	(177,077,926)
ودائع الزبائن	(255,760,147,078)	(1,870,744,558)	(3,298,000)	(204,093)	(25,586,720)	(104,936)	(257,660,085,385)
تأمينات نقدية	(71,255,831,095)	-	-	-	-	-	(71,255,831,095)
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي المطلوبات	(327,193,056,099)	(1,870,744,558)	(3,298,000)	(204,093)	(25,586,720)	(104,936)	(329,092,994,406)
الصافي	150,854,639,495	16,191,503,494	1,335,990,775	754,360,867	(152,202,267,337)	233,046,681	17,167,273,975

جد فحوة اعادة تسعير الفائدة :

تتحم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمل تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ارباح المصرف في ارباح المصرف المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الاجال الزمنية المتعددة أو اعادة مراجعة أسعار التوالد في فترة زمنية معينة، ويؤم المصرف بالادارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات. تتضمن سياسة ادارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما ويتم دراسة النفقات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثرها بأسعار الفائدة السائدة والموقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إبتداءً من الأبر.

ويتم التصنيف على فترات اعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما اقرب

31 كانون الأول 2020	بيانات عرض		بيانات عرض		بيانات عرض		بيانات عرض		بيانات عرض	
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	الشهر	من 6-3	من 6 أشهر	أكثر من سنة	عنصر بدون فائدة	المجموع	بيانات عرض	بيانات عرض
105,353,197,698	25,473,028,705	-	2,190,000,000	-	144,446,208,988	77,711,803,274	42,405,490,940	275,272,435,392	275,272,435,392	77,711,803,274
تدفق وأرصدة لدى المصرف المركزي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	تسهيلات ائتمانية مبلورة - صافي	ممتلكات ومعدات - بالعملي	صافي الاستثمارات بالكتلة	موجودات غير ملموسة	مشتريات تحت التنفيذ	موجودات اخرى	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات	مجموع الموجودات
644,518,584,199	468,359,601,776	42,405,490,940	2,927,265,079	-	25,473,028,705	105,353,197,698	644,518,584,199	468,359,601,776	42,405,490,940	2,927,265,079

المطلوبات:	من 6 أشهر					
	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	الطهر	من 3-6 أشهر	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
مجموع المطلوبات	-	27,501,963,592	15,287,364,133	54,520,032,974	248,787,462,771	346,096,823,470
مصرف الأهلي التجاري للاستثمار والتأمين (ش.م.ع.)	-	(2,028,934,887)	(12,360,099,054)	(12,114,542,033)	219,572,139,005	298,421,760,729
مصرف الأهلي التجاري للاستثمار والتأمين (ش.م.ع.)	-	8,251,700,700	-	1,785,673,207	-	10,037,373,906
مخصص ضريبة الدخل	-	-	2,000,000,000	-	-	2,000,000,000
مخصصات أخرى	-	-	-	-	3,005,647,001	3,005,647,001
أموال مقرضة	-	-	-	-	-	13,784,500,000
تأمينات تقنية	-	-	-	-	-	37,580,459,767
ودائع عملاء	-	-	13,287,364,133	1,369,400,000	245,781,815,770	260,438,579,904
مصرفية	-	19,250,262,892	-	-	-	19,250,262,892
ودائع بنوك ومؤسسات	-	-	-	-	-	-

المجموع	عناصر بدون فائدة	اكثر من سنة	من 6 اشهر الى سنة	من 3 - 6 اشهر	من شهر الى 3 اشهر	اقل من شهر	31 كانون الأول 2019
مليار عراقي	مليار عراقي	مليار عراقي	مليار عراقي	مليار عراقي	مليار عراقي	مليار عراقي	مليار عراقي

الموجودات:

526,305,483,905	424,639,049,696	-	-	-	22,330,748,000	79,335,686,209	يقع ارضية لدى المصرف المركزي
100,781,353,447	100,781,353,447	-	-	-	-	-	ارضية لدى البنوك والشركات المصرفية
70,436,541,413	-	70,378,832,033	43,109,193	14,600,187	-	-	شبهات التجارية مباشرة - صافي
52,833,303,285	52,833,303,285	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات - بالعملي
2,163,835,120	2,163,835,120	-	-	-	-	-	صافي الاستثمارات بالكتلة
1,547,043,423	1,547,043,423	-	-	-	-	-	موجودات غير ملقوة
135,075,013,240	130,389,123,810	-	4,685,889,430	-	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
87,870,652,930	86,016,501,512	-	1,854,151,418	-	-	-	موجودات اخرى
977,013,226,763	798,370,210,293	70,378,832,033	6,583,150,041	14,600,187	22,330,748,000	79,335,686,209	مجموع الموجودات

المطلوبات:

2,369,647,375	-	-	-	-	2,369,647,375	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
588,806,280,481	574,081,120,581	545,726,090	14,179,433,810	-	-	-	ودائع عملاء
76,216,428,970	-	76,216,428,970	-	-	-	-	تأمينات تقنية
8,635,000,000	-	8,217,000,000	-	43,000,000	375,000,000	-	اقوال مقرضنة
3,367,326,044	3,367,326,044	-	-	-	-	-	مخصصات اخرى
4,009,843,361	-	-	4,009,843,361	-	-	-	مخصص حريه اليه الاصل
2,821,785,912	-	2,151,505,922	-	-	670,279,990	-	مطلوبات اخرى
686,226,312,143	577,448,446,625	87,130,660,982	18,189,277,171	43,000,000	3,414,927,365	-	مجموع المطوبات
290,786,914,620	220,921,763,668	(16,751,828,949)	(11,606,127,130)	(28,399,813)	18,915,820,635	79,335,686,209	قوة اعادة تسفير القادة

33- 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 (بتم 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 31 كانون الأول 2020			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
-	-	4,512,327,790	4,512,327,790
-	-	4,512,327,790	4,512,327,790
المجموع			
استثمارات المصرف			
-	-	4,512,327,790	4,512,327,790
كما في 31 كانون الأول 2019			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
-	-	3,183,002,503	3,183,002,503
-	-	3,183,002,503	3,183,002,503
المجموع			
استثمارات المصرف			
-	-	3,183,002,503	3,183,002,503

34- 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 المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004.

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة 12% حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

يدير المصرف هيكلية رأس ماله ويجري تعديلات عليه في ضوء التغييرات التي تطرأ على الظروف الاقتصادية ووصف المخاطر في أنشطته.

يتضمن هذا البند ما يلي:

الرصيد كما في 31 كانون الأول		
2020	2019	
دينار عراقي	دينار عراقي	
250,000,000,000	250,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي
4,649,265,520	5,031,007,825	رأس المال المكتتب به والمدفوع
36,137,649,100	43,390,752,905	احتياطي قانوني
290,786,914,620	298,421,760,730	أرباح متركمة محققة
(1,547,043,423)	(946,286,151)	ينزل منها:
289,239,871,197	297,475,474,579	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
		صافي رأس المال الأساسي
10,633,881,394	8,603,079,216	رأس المال المساند
299,873,752,591	306,078,553,795	التخصيصات العامة
393,875,448,750	345,177,361,500	إجمالي رأس المال
53,065,614,000	47,241,991,740	الموجودات المرجحة بالمخاطر
446,941,062,750	392,419,353,240	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
%67.09	%78	مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)

35- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2020	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	275,272,435,392	-	275,272,435,392
أرصدة لدى مصارف	77,711,803,274	-	77,711,803,274
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	-	42,405,490,940	42,405,490,940
صافي الاستثمارات	-	3,273,497,706	3,273,497,706
موجودات ملموسة	-	57,107,396,626	57,107,396,626
موجودات غير ملموسة	-	946,286,151	946,286,151
مشاريع تحت التنفيذ	-	164,740,754,800	164,740,754,800
موجودات أخرى	-	23,060,919,310	23,060,919,310
مجموع الموجودات	376,045,157,976	268,473,426,224	644,518,584,200
المطلوبات			
ودائع المصارف	19,250,262,892	-	19,250,262,892
ودائع الزبائن	260,438,579,904	-	260,438,579,904
تأمينات نقدية	37,580,459,767	-	37,580,459,767
أموال مقرضة	13,784,500,000	-	13,784,500,000
مخصصات	3,005,647,001	-	3,005,647,001
مخصص ضريبة الدخل	2,000,000,000	-	2,000,000,000
مطلوبات أخرى	10,037,373,906	-	10,037,373,906
مجموع المطلوبات	346,096,823,470	-	346,096,823,470
الصافي	29,948,334,506	268,473,426,224	298,421,760,729

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	31 كانون الأول 2019
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الموجودات			
526,305,483,905	-	526,305,483,905	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
100,781,353,447	-	100,781,353,447	أرصدة لدى مصارف
70,436,541,413	70,436,541,413	-	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
2,963,339,804	2,963,339,804	-	صافي الاستثمارات
52,833,303,285	52,833,303,285	-	موجودات ملموسة
1,547,043,423	1,547,043,423	-	موجودات غير ملموسة
135,075,013,240	135,075,013,240	-	مشاريع تحت التنفيذ
87,071,148,246	-	87,071,148,246	موجودات أخرى
977,013,226,763	262,855,241,165	714,157,985,598	مجموع الموجودات
المطلوبات			
2,369,647,375	-	2,369,647,375	ودائع المصارف
588,806,280,481	-	588,806,280,481	ودائع الربان
76,216,428,970	-	76,216,428,970	تأمينات نقدية
8,635,000,000	-	8,635,000,000	أموال مقترضة
3,367,326,044	-	3,367,326,044	مخصصات
4,009,843,361	-	4,009,843,361	مخصص ضريبة الدخل
2,821,785,912	-	2,821,785,912	مطلوبات أخرى
686,226,312,143	-	686,226,312,143	مجموع المطلوبات
290,786,914,620	262,855,241,165	27,931,673,455	الصافي

36- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول		
2019	2020	
دينار عراقي	دينار عراقي	
94,704,785,463	50,351,463,110	اعتمادات الاستيراد
74,891,202,862	54,038,550,673	خطابات ضمان
169,595,988,325	104,390,013,783	

37- الأصول والمطلوبات المحتملة

بيئت لنا الدائرة القانونية في المصرف وجود دعوتين مقيمتين من قبل الغير على المصرف ولم يستطع محامي المصرف من تحديد أية مبالغ محتملة قد يتم تكديدها أو الحصول عليها نتيجة هذه الدعوى بسبب تأجل موعد المحكمة بسبب الظروف التي تمر بها البلاد .

من جهة اخرى قام المصرف برفع وتسجيل دعاوي واتخاذ الاجراءات القانونية والقضائية على بعض عملائه مطالباً بالمبالغ التي بذمتهم، بعد امتناعهم عن الدفع حيث قام المصرف بالتحوط لمثل هذه التعرضات الإنتمائية عن طريق احتساب مخصص تدني قيمة تسهيلات لكامل قيمة هذه القروض المتعثرة.

38- الموافقة على البيانات المالية

واقفت رئيسة مجلس الإدارة على البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020.