



العدد : ٤٨٣/م.ج
التاريخ : ٢٠٢١/٣/١٧
Date:



إلى/سوق العراق للأوراق المالية

٥/ التقرير السنوي لعام 2020

نصديكم تحياتنا ..

نرفق لكم طياً الحسابات الختامية المصدقة لعام 2020 المعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ومعايير المحاسبة الدولية .
هذا وسيتم اعلامكم بموعد ومكان اجتماع الهيئة العامة للمصرف حال استحصال موافقة دائرة تسجيل الشركات على ذلك ويسرنا حضور من يمثلكم في الاجتماع.

.. راجين تفضلكم بالاطلاع واعلامنا توجيهاتكم ..

... مع التهدير ...

المرفقات /

التقرير السنوي لعام 2020 .

التوقيع

د. وليد مورييس عبدالنور
المدير المفوض



**مصرف المنصور للاستثمار
(ش.م.خ)**

**رأس المال (250.000.000.000) دينار
مدفوع بالكامل**

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

المحتويات

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

بسم الله الرحمن الرحيم

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

م / اجتماع الهيئة العامة السنوي

تحية طيبة :

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

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

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

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

يسرنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ونشكركم مع فائق التقدير .

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الادارة

أعضاء مجلس الإدارة

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

❖ أعضاء مجلس الإدارة

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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

كلمة السيد رئيس مجلس الادارة

حضرات السيدات والسادة المساهمين المحترمين
السلام عليكم .

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

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

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

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

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

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

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

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

حضرات السيدات والسادة المساهمين الكرام :

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

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

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

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

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

والسلام عليكم

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الادارة

نبذة عامة عن مصرف المنصور للإستثمار

نبذة عن مصرف المنصور للاستثمار

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

وصف أنشطة المصرف:

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

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

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

تقرير مجلس الإدارة

مجلس الإدارة :

• الأعضاء الأصليون

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

• الأعضاء الاحتياط

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

* بحسب سجل المساهمين كما في 2020/12/31

❖ المزايا والمكافآت التي حصل عليها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

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

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

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

* بحسب سجل المساهمين كما في 2020/12/31

❖ الإدارة التنفيذية:

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

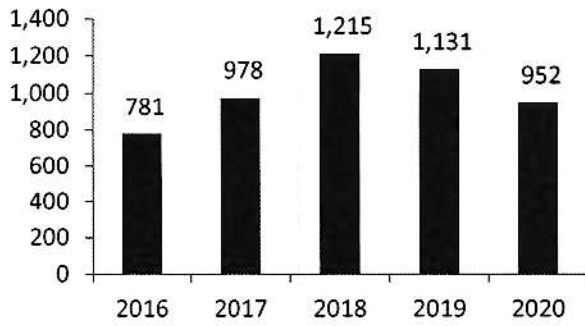
❖ اللجان التنفيذية :

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

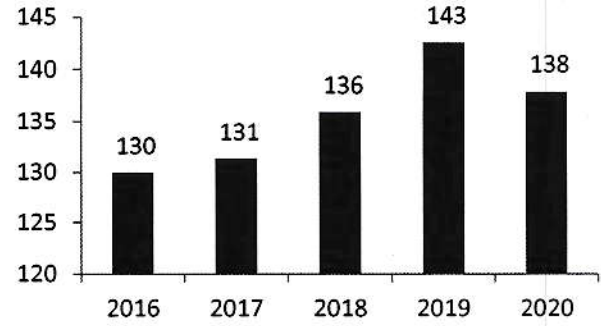
- لجنة إدارة المخاطر.
- لجنة إدارة الإستثمار والموجودات والمطلوبات . (الاصول و الخصوم)
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات .
- لجنة الموارد البشرية .
- لجنة الإقراض المشتركة.
- لجنة المشتريات .
- اللجنة الادارية .

المؤشرات المالية الرئيسية

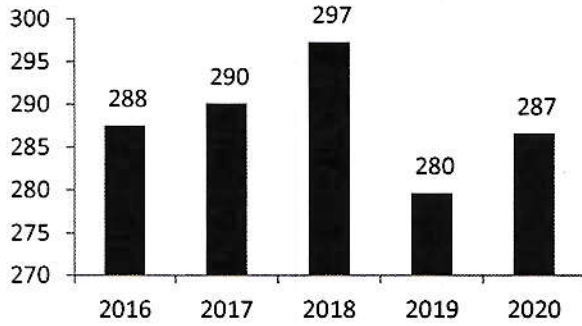
ودائع العملاء (مليار دينار)



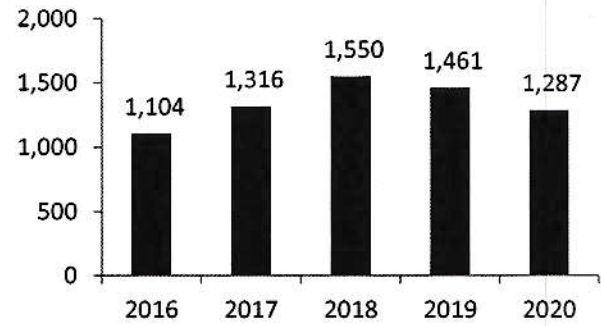
إجمالي القروض والسلف (مليار دينار)



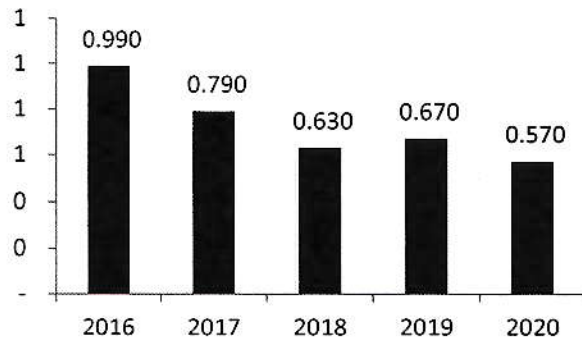
مجموع حقوق الملكية (مليار دينار)



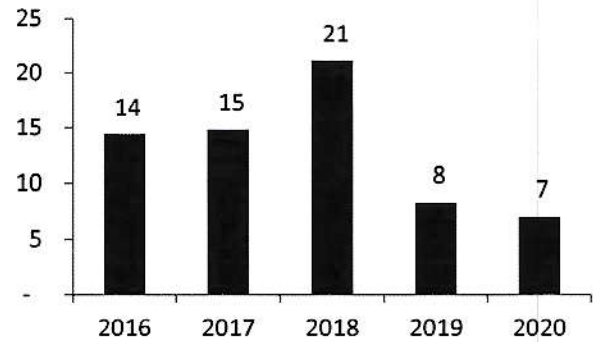
إجمالي الموجودات (مليار دينار)



القيمة السوقية للسهم (دينار)



صافي الأرباح (مليار دينار)



❖ تحليل نتائج الأعمال:

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

❖ تحليل المركز المالي :

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

❖ أداء سهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية:

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

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

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

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

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

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

❖ أهداف المصرف لعام 2021:

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

المحور المالي:

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

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

محور العملاء والسوق:

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

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

محور العمليات:

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

محور الموارد البشرية:

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

❖إفصاحات أخرى عن عام 2020:

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

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

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

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

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

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

❖ العقود الهامة التي أبرمها المصرف خلال السنة:

- تجديد العقد السنوي لاستضافة مخدم للمصرف مع شركة صروح المعرفة بمبلغ (10,550) دولار امريكي سنوياً
- تجديد العقد مع شركة الشبكات الشرقية بمبلغ (10,000) دولار امريكي سنوياً لنظام (OFAC)
- التجديد السنوي لعقد صيانة النظام الالكتروني المصرفي (BANKS) مع شركة (ICSFS) الاردنية ، بمبلغ (84,000) دولار أمريكي سنوياً.
- التجديد التلقائي لعقد تجهيز خدمة الانترنت للادارة العامة للمصرف وفروعه (باستثناء فرعي اربيل والسليمانية) مع شركة الحياة لخدمات الانترنت والاتصالات بمبلغ (13,410) دولار امريكي يُدفع كل ثلاثة أشهر.
- تجديد العقد السنوي مع شركة الشبكات الشرقية (East Net) بمبلغ (25,000) دولار امريكي سنوياً لربط المصرف بشبكة ال (SWIFT)
- تجديد التعاقد مع شركة الأوتل الاردنية بخصوص رخص ال (Firewall) لنظام (BANKS) بمبلغ (23.500) دولار امريكي.
- تجديد رخص الأوراكل لنظام (BANKS) مع شركة انظمة الحاسبات الاردنية (ICSFS) بمبلغ (35,996) دولار امريكي سنوياً.
- التعاقد مع شركة الباشا لخدمات الانترنت الخاص بفرع السليمانية بمبلغ (120,000) دينار شهرياً
- تجديد العقد مع شركة افق السماء للاتصالات لتجهيز خدمة الانترنت بمبلغ (5,100) دولار امريكي مستمر ويجدد سنوياً.
- التعاقد مع شركة الالهام لنظم وتقنية المعلومات لصيانة نظام ال (BI) بمبلغ (25,937) دولار امريكي
- التعاقد مع شركة (Sea Note) اتفاقية صيانة البرامجيات بمبلغ (13.274.000) دينار يُدفع كل ثلاثة أشهر
- تجديد العقد مع شركة العرب (APS) عقد اصدار ، ادارة وتجهيز بطاقات ماستر كارد وفيزا العالمية واجهزة الصراف الالي واجهزة نقاط البيع بمبلغ (20,000) دولار امريكي.
- التعاقد مع شركة التاج الفضي لخدمات التنظيف العامة ، لتنظيف بناية الادارة العامة والفرع الرئيسي الجديدة وبمبلغ (4.500.000) دينار شهرياً ولمدة سنة .
- تجديد عقد استئجار العقار تسلسل 1/76 رقم القطعة 1629/6 مقاطعة 20 الداودي ، المشغول من قبل فرع الكرخ بمبلغ (60,000) دولار أمريكي سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ 2020/7/1.
- تجديد عقد استئجار العقار تسلسل 17/53 مقاطعة 38 ، المشغول من قبل فرع الحلة بمبلغ (40 000 000) دينار سنوياً ، وتم توقيع العقد بتاريخ 2020/11/23.
- عقد استئجار بناية لفرع اربيل المرقمة 45/975/110 محلة 225 - زقاق 1 - اربيل سيطاقان وبمبلغ 72.000 \$ سنوياً .
- تجديد عقد (شبكة الاتصالات المصرفية العاملة بتقنيات الكيبل الضوئي) بمبلغ (45.402.945) ديناراً يجدد سنوياً .
- عقد نظام الاختبار العالمي بمبلغ \$ 55.000 يدفع لمرة واحدة بتاريخ 2020/8/17 .
- تجديد العقد السنوي مع الشركة العراقية للخدمات المصرفية (شركة عامة) لنقل العملة من فروع المصرف الى البنك المركزي العراقي وبالعكس ، على وفق أسعار محددة ومثبتة في العقد ومعتمدة من قبل الشركة.
- تجديد عقد الحماية الأمنية مع (شركة الإحسان للخدمات الأمنية والحراسات العامة المحدودة) لحراسة بناية الإدارة العامة والفرع الرئيسي بمبلغ (13.420.000) دينار شهرياً .
- التعاقد مع شركة الأعضاء للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة لحراسة بناية فرع البصرة وبمبلغ 3.900 \$ شهرياً .
- التعاقد مع شركة فورس كنك للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة لحراسة بناية فرع السليمانية وبمبلغ 2.400.000 دينار شهرياً .
- التعاقد مع شركة ستير للخدمات الامنية والحراسات العامة المحدودة لحراسة بناية فرع اربيل وبمبلغ 3.240.000 دينار شهرياً .

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

❖ أتعاب مدقق الحسابات المستقل

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

❖ الإقرارات

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

مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة

وليد موريس حليم عبد النور
المدير الفوض

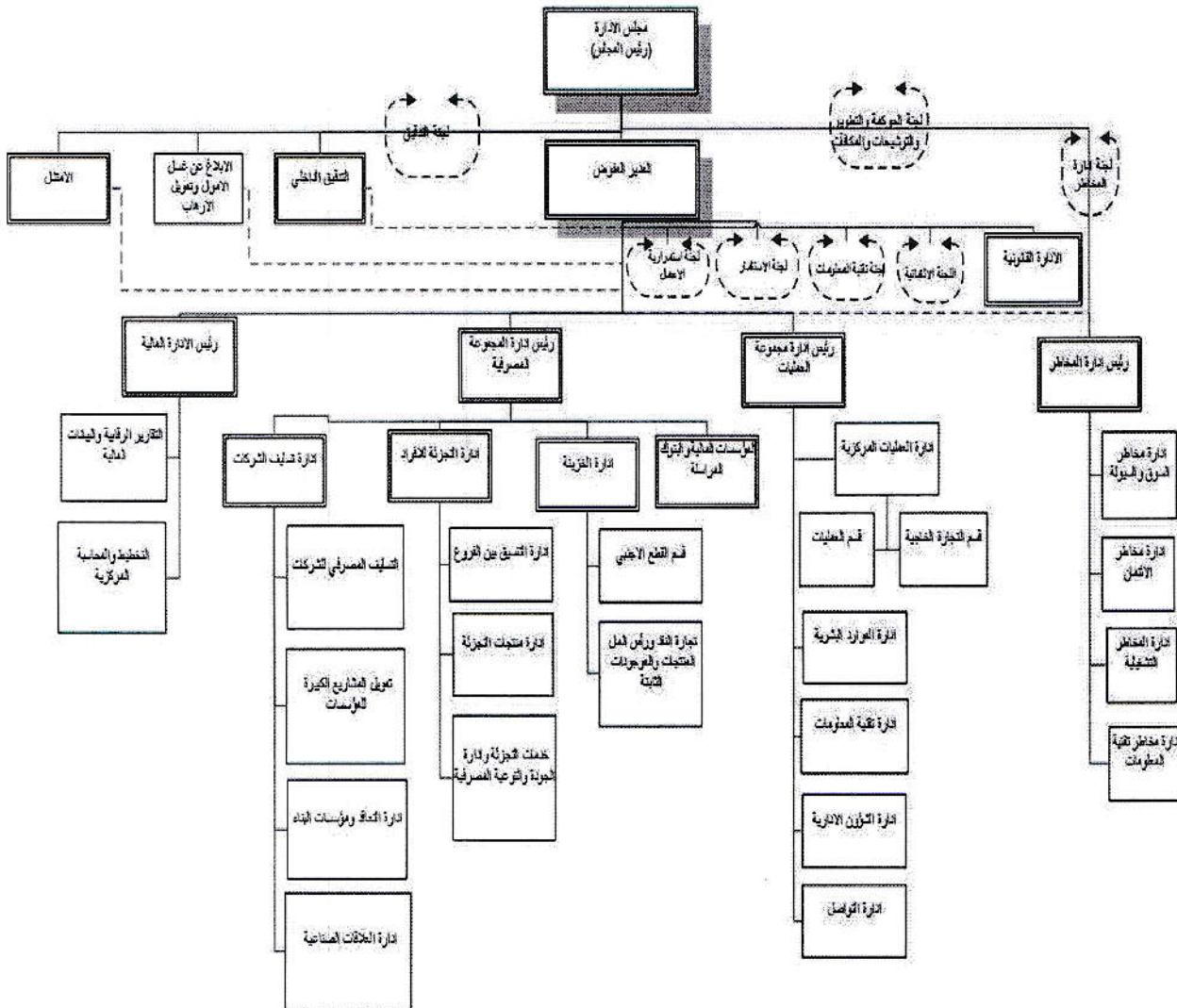
مصرف المنصور
Mansour Bank
شركة مساهمة خاصة

معاز خيري الأسدي
المدير المالي



تتمية الموارد البشرية

الهيكل التنظيمي للمصرف



سياسة التعيين

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

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

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

برامج التدريب والتأهيل:

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

❖ الهدف من برنامج التدريب والتأهيل:

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

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

❖ كشف تفصيلي بالدورات المقامة والمشارك فيها خلال عام 2020:

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

سياسة إدارة المخاطر

[illegible]

. الممارسات الفضلى لتأجيل التراجع وتحسين العمل والعمل الجاد.

اجراء يقيم مستشفى الكفالة الاخراجات اعاله و يقدم ضمانات بشأن سلامة و فعالية الاجراءات

३५.

تقديم سياسات و اجراءات و انظمة لضمان انهاء قيود تمديد و ادارة محاطر العمل و العمليات بشكل

.الانشطة والمسؤوليات الخطرة وحديثه ومسئولياته

[illegible]

מִשְׁחָהּ יִשְׁמַח וְיִשְׁמַח בְּהִשְׁמָחָהּ (א) וְיִשְׁמַח בְּהִשְׁמָחָהּ וְיִשְׁמַח בְּהִשְׁמָחָהּ

و تعزیز و تحریک

[illegible][illegible][illegible]

❖ ॥३॥ ॥३॥ ॥३॥

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

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

مخاطر الائتمان :

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

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

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

وحدة مخاطر السوق و السيولة :

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

وحدة المخاطر التشغيلية :

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

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

لقد قمنا بتصنيف مبادئ المخاطر التشغيلية السبعة كما يلي :

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

وحدة الامن الالكتروني :

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

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

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

الحوكمة

أولاً : الحوكمة

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

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

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

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

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

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

مجلس الإدارة:

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

مسؤوليات وواجبات مجلس الإدارة:

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

أ. الرؤية والاستراتيجية:

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

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

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

- توفير الادارة الفعالة لشؤون المصرف الرئيسية .

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

ج. المالية والاستثمار:

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

• دراسة السياسات التمويلية والاستثمارية للمصرف وتحديد أسسها.

• دراسة السقوف الائتمانية لدى المصارف المراسلة والمصادقة عليها.

د. الحوكمة ومراقبة الالتزام:

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

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

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

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

• تقليل تعرض المصرف للمخاطر من خلال تعيين المدير المفوض .

• ضمان الامتثال للقوانين و اللوائح و النظام الاساسي للمصرف .

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة:

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

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

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

1- اللجنة التنفيذية واهم مهامها :

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

2- لجنة الترشيحات و المكافآت و اهم مهامها :

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

3- لجنة الحوكمة و اهم مهامها :

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

4- لجنة المخاطر و اهم مهامها :

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

5- لجنة التدقيق و الامتثال واهم مهامها :

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

تشكيلة لجان مجلس الإدارة:

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

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

● رئيس اللجنة .

■ عضو لجنة .

ثالثاً: بيئة الضبط الداخلي:

1- التدقيق الداخلي:

بناءً على دليل الحوكمة في مصرف المنصور للاستثمار فإن مهام لجنة التدقيق و الالتزام تشمل الموافقة على خطة التدقيق الداخلي السنوية التي تتضمن الاهداف العامة للتدقيق الداخلي و المهام التفصيلية المخطط لها ، لبناء الخطة السنوية .

يجب البدء بالكشف التحضيري لها وفقاً للمعايير الدولية و بناءً على نتائج تقييم ابرز المخاطر المرتبطة بمراكز العمل و الأنشطة و الانظمة الخاضعة لعمليات التدقيق الداخلي (**audit universe**) و التي تشمل حجم العمليات – تعقيد العمليات – التفسيرات في بيئة العمل – الاثر القانوني – عمليات الاحتيال السابقة – التأثير على خدمة العملاء – الكفاءة الادارية للموظفين – الوقت المنقضي منذ اخر زيارة تدقيق – رأي ادارة التدقيق الداخلي .

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

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

اضافة الى الخطة السنوية لادارة التدقيق ترد مهام اخرى اهمها :

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

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

2- مراقبة الالتزام:

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

3- مديرية إدارة المخاطر:

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

4- التدقيق الخارجي:

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

رابعاً: الإفصاح والشفافية:

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

خامساً: العلاقة مع المساهمين وأصحاب المصالح:

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

فروع مصرف المنصور للإستثمار:

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

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

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

تقرير مراقبي الحسابات

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

م/تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

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

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

مسؤولية الادارة

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

مسؤولية مراقب الحسابات:

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

1 - تطبيق المعايير المحاسبية الدولية :

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

أ- تم تشكيل لجنة داخلية نهاية عام 2020 مؤلفة من المدير المالي ومدير المخاطر ومدير القسم الإداري ومدير قسم الرقابة الداخلية لاجراء التقييم لقيمة العقارات السوقية وقد توصلت اللجنة الى قرار بأن القيمة السوقية للعقارات التي يمتلكها المصرف وفق الاسعار السائدة مقارنة للقيمة الدفترية للعقارات وبالتالي لايتوجب اتخاذ أي إجراء محاسبي بصدد احتساب التدني الحاصل في قيمة الموجودات وفقاً لمعيار المحاسبي رقم 36.

ب- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS رقم (9) للسنة الثانية على التوالي وتم احتساب التخصيصات المطلوبة لمواجهة التغييرات الحاصلة في الخسائر الائتمانية المتوقعة استرشاداً بتوجيهات البنك المركزي العراقي الواردة بكتابه المرقم 466/6/3 في 2018/12/26 "التعليمات الارشادية لاعداد القوائم المالية للمصارف" ، وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع متطلبات المعيار رقم (9) وتم عكس المبالغ المطلوب تخصيصها ضمن حساب التخصيصات .

ج- قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي رقم (16) "عقود الايجار" حيث تم تصنيف عقود الايجار الى عقود ايجار تمويلية والأعتراف بالايجارات كاصول في قائمة المركز المالي والاعتراف بالالتزامات على تلك العقود في جانب المطلوبات وتم اعتماد مصروف الاستهلاك ومصروف الفائدة في بيان الدخل لعقد واحد مدته عشرة سنوات .

2 - النقود :

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

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

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

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

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

3- الائتمان النقدي:

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

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

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

4- الائتمان التعهدي:

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

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

5- الموجودات الثابتة:

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

6- النفقات الايرادية المؤجلة :

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

7- الاستثمارات المالية:

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

ب- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة:

تم تقييم السندات بالتكلفة المطفأة ضمن حساب موجودات مالية بالتكلفة المطفأة وقد بلغت (18,585,011) الف دينار كما في 31/كانون الاول/2020 وكما موضحه في الفقرة (7) من ايضاحات البيانات المالية .

8- التخصيصات :

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

9- الودائع والتأمينات النقدية:

أ- ودائع البنوك ومؤسسات مصرفية: انخفضت ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية بنسبة (50%) عن السنة السابقة حيث بلغت (13,316,512) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (26,665,978) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.

ب- ودائع العملاء: انخفضت ودائع العملاء (حسابات جارية تحت الطلب، ودائع التوفير، ودائع لاجل) بنسبة (16%) حيث بلغت (952,385,779) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (1,130,942,290) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019.

ج- تأمينات نقدية: ارتفعت التأمينات النقدية المستلمة بنسبة 108% عن السنة السابقة حيث بلغت (12,772,045) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (6,151,794) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 وذلك نتيجة الارتفاع الحاصل في الائتمان التعهدي المصدر خلال السنة الحالية موضوعة التدقيق.

10- حساب الارباح والخسائر:

حقوق المصرف ربحاً مقداره (8,125,733) ألف دينار قبل الضريبة للسنة موضوعة التدقيق مقارنة بربح مقداره (9,742,935) ألف دينار للسنة السابقة حيث بلغت نسبة الانخفاض (17%) للأسباب التالية:

أ- انخفاض صافي إيرادات الفوائد بنسبة (22%) عن السنة السابقة حيث بلغت (12,558,842) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (16,061,209) ألف دينار للسنة السابقة.

ب- ارتفاع صافي إيرادات العمولات بنسبة (131%) عن السنة السابقة حيث بلغت (2,572,883) ألف دينار في 31/كانون الاول/2020 مقارنة بـ (1,113,937) ألف دينار للسنة السابقة.

ج- انخفاض اجمالي المصاريف بنسبة (5%) عن السنة السابقة حيث بلغت (7,638,487) ألف دينار في 31/كانون الاول/2019 مقارنة بـ (8,024,090) ألف دينار للسنة السابقة.

د- تم تحميل حساب المصاريف الاخرى بمبلغ (144,615) ألف دينار يمثل فرق مبلغ الضريبة المدفوعة عن ارباح سنة 2019 وكان من المفترض تحميل المبلغ المذكور على حساب الفائض المتراكم .

هـ- تم تغيير سعر الصرف من 1190 دينار الى 1460 دينار للدولار الواحد لحساب مركز الصيرفة بتاريخ 2020/12/20 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 2440/6/1 في 2020/12/20 وتحقق عن ذلك ايراد مقداره (3,382,667) ألف دينار تم قيده كأيراد ضمن حساب فروقات تقييم عمله اجنبية , ومن ثم تم عكسه الى حساب التخصيصات حسب توجيه البنك المركزي العراقي بكتاب المرقم 401/2/9 في 2020/12/28.

11- ايراد نافذة مزاد العملة:

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

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

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

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

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

12- الدعاوى المقامة:

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

13- لجنة مراجعة الحسابات :

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

14- نسبة كفاية رأس المال:

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

15- نسبة السيولة:

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

16- مراقب الامتثال:

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

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

17- الرقابة الداخلية:

أ- ان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الاجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة نشاط المصرف.

ب- تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية حيث كانت شاملة ومفصلة ومحددة للملاحظات الواردة من خلال سير التدقيق.

ج- وقد اشتمل نشاط قسم الرقابة الداخلية على تدقيق اعمال الاقسام التالية:

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

أ- اتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإن هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقاً لأحكام قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015 والأنظمة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد اطلعنا على تقارير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرسلة إلى البنك المركزي العراقي والمعدة وفقاً للقانون والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ب- تم إعداد دليل للسياسات والإجراءات الخاصة بقسم غسل الأموال وتمويل الإرهاب اشتملت على:

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

وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف والإيضاحات المعطاة لنا .

- (1) إن النظام المحاسبي المحوسب المستخدم من قبل المصرف كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وإيرادات المصرف وإن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- (2) إن عملية جرد الموجودات النقدية قد تمت بشكل مناسب وبإشرافنا ، وتم التقييم وفقاً للاسس والاصول والمبادئ المعتمدة طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية ، باستثناء الموجودات الثابتة إذ تم اعتماد الكلفة التاريخية .
- (3) إن البيانات المالية قد نظمت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والمعايير التقارير المالية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وإنها منظمة طبقاً لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.
- (4) إن التقرير السنوي لإدارة المصرف معد وفقاً لأحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل ولا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

الرأى:

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

مع التقدير ..



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



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



البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

البيانات المالية

مصرف المنصور للاستثمار - ش.م.خ

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

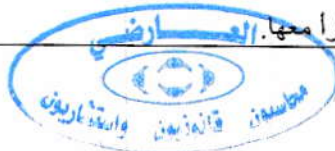
مهدي محمد جواد الرحيم
رئيس مجلس الإدارة

وليد موريس حليم عبد النور
المدير المفوض

معاز خيري الأسدي
المدير المالي

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

تحسين نعمة العارضي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

وليد مورييس حليم عبد النور
المدير المفوض

م. حيدر خيري الأسدي
المدير المالي



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

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

مصرف المنصور للإستثمار - ش.م.خ
بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

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

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

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

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

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

1 معلومات عن المصرف

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

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

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

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

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

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

الموافقة على البيانات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للموجودات الثابتة

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

المخصصات والمطلوبات المحتملة الأخرى

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

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

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية:

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

معلومات القطاع

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

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

الموجودات الثابتة

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

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

- مباني

34 سنة

5 سنوات

- كافة الموجودات عدا المباني

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

- أنظمة الحاسوب والبرامج

5 سنوات

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

حسابات خارج بيان المركز المالي

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

توزيعات الأرباح عن الأسهم العادية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العائد على الأسهم

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

2.4 التغيرات في السياسات المحاسبية :

2.4.1 معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار:

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

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

3 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

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

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

4 أرصدة لدى المصارف

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

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

5 تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)

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

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

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

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

حركة مخصص التدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة:

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

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

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019 دينار	2020 دينار
265,887,135	205,652,003
847,942,711	898,729,543
(896)	-
1,113,828,950	1,104,381,546

اسهم شركات محلية مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات خارجية مدرجة في الاسواق المالية
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

7 موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2019 دينار	2020 دينار
11,762,040,254	18,936,826,807
81,026,902,630	-
(4,933,819)	(351,815,771)
92,784,009,065	18,585,011,036

السندات الوطنية
حوالات البنك المركزي العراقي (*)
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

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

8 موجودات ثابتة

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

- مباني 34 سنة

- كافة الموجودات عدا المباني 5 سنوات

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

موجودات ثابتة (تتمة)

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

موجودات ثابتة (نتمة)

2019	الأراضي	مباني	أجهزة وأثاث	وسائل نقل	الات ومعدات	موجودات أخرى	نفقات إيرادية مؤجلة	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التكلفة									
كما في 1 كانون الثاني	16,714,559,795	4,951,218,047	1,160,246,125	68,219,500	687,137,817	19,962,250	1,634,420,143	5,909,365,352	31,145,129,029
الإضافات	-	550,894,810	48,195,052	-	55,046,000	1,670,000	58,646,490	843,172,616	1,557,624,968
التحويلات	2,034,695,172	3,333,585,067	103,203,040	-	-	-	-	(5,807,764,178)	(336,280,899)
الاستبعادات	-	(715,000)	(424,996,833)	-	(349,860,455)	(4,314,500)	(1,077,627,657)	-	(1,857,514,445)
كما في 31 كانون الأول	18,749,254,967	8,834,982,924	886,647,384	68,219,500	392,323,362	17,317,750	615,438,976	944,773,790	30,508,958,653
الإستهلاك المتراكم									
كما في 1 كانون الثاني	-	198,058,954	968,786,881	60,004,764	608,390,434	11,596,979	920,744,254	-	2,767,582,266
الإستهلاك السنوي	-	190,917,395	78,223,243	6,272,999	51,729,966	1,864,614	175,385,891	-	504,394,108
التحويلات	-	-	(2,793,100)	-	-	2,793,100	58,646,490	-	58,646,490
استبعادات	-	-	(395,329,364)	-	(387,839,962)	(4,314,488)	(1,074,615,624)	-	(1,862,099,438)
كما في 31 كانون الأول	-	388,976,349	648,887,660	66,277,763	272,280,438	11,940,205	80,161,011	-	1,468,523,426
صافي القيمة الدفترية									
كما في 31 كانون الأول	18,749,254,967	8,446,006,575	237,759,724	1,941,737	120,042,924	5,377,545	535,277,965	944,773,790	29,040,435,227

9 موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الكمبيوتر:

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

10 حق استخدام الأصول / التزامات عقود الإيجار

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

11 موجودات أخرى

2019	2020
دينار	دينار
31,711,345	35,993,056
223,557,101	408,205,225
91,696,950	689,618,914
268,527,015	353,756,786
11,109,000	12,586,000
3,549,420,000	3,549,470,000
136,934,331	137,535,779
77,056,650	3,650,000
8,940,566,535	8,551,063,921
116,814,391	311,938,045
13,447,393,318	14,053,817,726

فوائد محققة غير مستحقة القبض - مصارف
فوائد محققة غير مستحقة القبض - موجودات مالية
فوائد محققة غير مستحقة القبض - تسهيلات ائتمانية مباشرة
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات لدى الغير
طلبات التعويض
نفقات قضائية
سلف لاغراض النشاط
مدينو غرامات مدفوعة
مدينون آخرون

12 ودائع المصارف

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار	دينار	دينار
6,600,511,942	6,598,051,942	2,460,000
6,716,000,000	-	6,716,000,000
13,316,511,942	6,598,051,942	6,718,460,000

2020

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
دينار	دينار	دينار
10,665,978,300	10,663,788,300	2,190,000
16,000,000,000	16,000,000,000	-
26,665,978,300	26,663,788,300	2,190,000

2019

حسابات جارية
ودائع استحقاقها الأصلي أكثر من فترة ثلاثة أشهر

13 ودائع العملاء

2019	2020
دينار	دينار
1,062,703,315,428	859,969,165,346
9,500,000,000	22,003,800,000
16,919,507,688	21,781,548,234
35,953,899,497	36,672,339,925
5,865,568,202	11,958,925,723
1,130,942,290,815	952,385,779,228

الشركات

حسابات جارية
ودائع لأجل

الأفراد

حسابات جارية
حسابات توفير
ودائع لأجل

14 تأمينات نقدية

2019	2020
دينار	دينار
4,998,123,382	8,214,691,957
1,153,671,014	4,557,353,261
6,151,794,396	12,772,045,218

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية غير مباشرة
تأمينات أخرى

15 مخصص ضريبة الدخل :

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

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

16 مخصصات متنوعة

2019	2020
دينار	دينار
33,502	284,323,832
200,000,000	200,000,000
8,940,566,535	8,551,063,921
1,474,647,199	4,632,661,200
10,615,247,236	13,668,048,953

مخصص تدني الخسائر الائتمانية غير المباشرة المتوقعة
مخصص تقلبات أسعار الصرف
مخصص خسائر الغرامات المدفوعة
تخصيصات متنوعة أخرى

17 مطلوبات أخرى

2019	2020
دينار	دينار
101,238,701	170,360,041
73,972,603	5,960,450
195,796,960	326,209,045
181,738,600	119,047,350
463,799,988	544,939,021
2,074,594,224	2,050,017,224
2,538,669	2,710,872
19,665,044	20,476,055
1,435,791,632	86,856,404
51,589,874	2,589,874
26,264,292	24,710,902
11,500,000	10,500,000
309,919,891	309,919,891
20,696,412	23,327,393
4,847,640	5,157,600
2,547,943	2,444,055
1,001,164,846	1,001,164,846
-	595,329,600
-	1,749,102,455
-	201,000
5,977,667,319	7,051,024,078

فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع عملاء
فوائد محققة غير مستحقة الدفع - ودائع المصارف
مصاريف مستحقة غير مدفوعة
شيكات مصدقة
السفائح المسحوبة على المصرف
الشيكات المسحوبة على المصرف
دائنون/قطاع خاص /شركات و جمعيات
دائنون/قطاع خاص/افراد
دائنو نشاط غير جاري
امانات التبرعات
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
دائنو توزيع الأرباح
ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
مبالغ غير مطالب بها
ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
حساب الحوالات المركزية الواردة
الحوالات الموقوفة
بنك مركزي صراف الي / وسيط

18 رأس المال المكتتب به والمدفوع

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

19 الاحتياطات

- احتياطي إلزامي

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الإلزامي:

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

- احتياطات أخرى (التوسعات والتطوير)

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب احتياطي التوسعات والتطوير:

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

- احتياطات أخرى (احتياطي موجودات مالية متوفرة للبيع):

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

19 الاحتياطات (تتمة)

- احتياطي القيمة العادلة

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

2019	2020
دينار	دينار
153,954,189	22,566,264
-	90,243,841
(131,387,925)	(201,838,663)
22,566,264	(89,028,558)

رصيد بداية السنة
فرق سعر الصرف
التغير في القيمة العادلة للاستثمار في الأوراق المالية
المتاحة للبيع
رصيد نهاية السنة

20 الأرباح المدورة

2019	2020
دينار	دينار
32,051,678,420	13,729,941,243
(17,499,930,000)	-
(190,477,297)	-
(153,964,319)	-
(7,927,798,369)	-
7,450,432,808	6,304,619,870
13,729,941,243	20,034,561,113

رصيد بداية المدة
ينزل
توزيعات أرباح
جزء من الأرباح الصافية لأغراض التبرعات
فروقات ضريبية تخص الأعوام السابقة
مخصصات
يضاف
أرباح صافية قابلة للتوزيع

21 الفوائد الدائنة

2019	2020
دينار	دينار
12,422,372,087	10,583,387,406
715,157,571	366,257,205
4,198,351,090	2,840,477,039
17,335,880,748	13,790,121,650

تسهيلات انتمائية مباشرة
أرصدة وإيداعات لدى المصارف
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

2019	2020
دينار	دينار
73,972,603	203,594,805
287,177,750	648,633,268
913,521,325	379,050,952
1,274,671,678	1,231,279,025

ودائع المصارف

ودائع العملاء:

ودائع لأجل

حسابات توفير

23 صافي الدخل من العمولات والرسوم

2019	2020
دينار	دينار
3,561,061	56,998,300
482,542,872	1,307,146,699
734,067,747	1,384,861,211
1,220,171,680	2,749,006,210
(106,235,059)	(176,123,262)
(106,235,059)	(176,123,262)
1,113,936,621	2,572,882,948

العمولات والرسوم الدائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات أخرى

إجمالي العمولات والرسوم الدائنة

العمولات والرسوم المدينة:

عمولات مدفوعة للمصارف

إجمالي العمولات والرسوم المدينة

صافي الدخل من العمولات والرسوم

24 إيرادات المساهمات*

2019	2020
دينار	دينار
13,350,000	-
405,532,425	-
418,882,425	-

إيرادات المساهمات الداخلية

إيرادات بيع المساهمات الخارجية

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

25 إيرادات تشغيلية أخرى

2019	2020
دينار	دينار
65,522,993	27,010,000
234,526	1,141,750
-	49,980,000
37,335,529	10,000,000
103,093,048	88,131,750

صافي أرباح استبعاد موجودات ثابتة
إيرادات عرضية
إيرادات من عقود تأجير تشغيلية
إيرادات سنوات سابقة

26 نفقات الموظفين

2019	2020
دينار	دينار
3,669,093,937	3,470,586,638
800,000	-
815,000	140,000
-	2,419,413
393,941,071	290,297,583
210,241,095	188,536,994
26,918,850	30,015,750
100,508,716	241,643,485
4,402,318,669	4,223,639,863

رواتب ومنافع وعلاوات العمال
إعانات المنتسبين
تجهيزات العاملين
التأمين الصحي
ضريبة مدفوعة عن العاملين
المساهمة في الضمان الاجتماعي
تدريب العاملين
مكافأة نهاية الخدمة

27 مصروف مخصص التسهيلات الإئتمانية

2019	2020
دينار	دينار
7,992,848	-
307,624	-
-	-
8,300,472	-

ديون مشطوبة
مصروف الخسارة الإئتمانية المتوقعة

28 استرداد مخصصات

2019	2020
دينار	دينار
414,084,255	410,580,615
-	320,653,000
-	224,653,260
414,084,255	955,886,875

استرداد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
استرداد مخصص الغرامات المدفوعة
استرداد مخصصات متنوعة

29 مصاريف تشغيلية أخرى

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

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

30 الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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

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

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

31 إرتباطات والتزامات محتملة

- إرتباطات والتزامات إنتمائية

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

الإعتمادات المستندية
خطابات الضمان