

المصرف التجاري العراقي

commercial bank of iraq

العدد :- مالية / ١٦٥ / ٢٠٢٢
التاريخ :- ٣٠ / ٥ / ٢٠٢٢

الرفوض
٢٠٢١/٥/٣٠

الى /هينه الاوراق المالية

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة //

نرفق لكم طياً التقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمتضمن تقرير مجلس الادارة وتقرير الحوكمة وتقرير لجنة مراجعة الحسابات وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية الموحدة مع ملحقاتها للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ الموقعة من قبل ادارة المصرف ومراقب الحسابات . ولاغراض التحاسب الضريبي يقوم المصرف بتصديق البيانات المالية (المنفصلة) لعدم سماح جمعية المحاسبين بالمصادقة على اكثر من نموذج للبيانات المالية نرفق لكم البيانات المالية المنفصلة والمصدقة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ لتسجيلها لديكم .

مع فائق الشكر والتقدير

المرفقات :-

- نسخة من الحسابات الختامية الموحدة والتقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
- نسخة من الحسابات الختامية المنفصلة والمصدقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

فيصل الهيمص
المدير المفوض



نسخة منه الى /

- الدارة العامة .

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

كلمة رئيس مجلس الادارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمساهمي المصرف المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالأصالة عن نفسي وبالنياية عن إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي، يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أعرب عن خالص الشكر والإعتراز بتبليغكم الدعوة للمشاركة في أعمال الهيئة العامة ومناقشة تقرير المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

حسب احصاءات البنك الدولي وبشكل عام تحسنت التوقعات الاقتصادية العالمية خلال العام الماضي حيث نما الاقتصاد العالمي بنسبة ٥,٥% في عام ٢٠٢١ مقارنة بانكماش بنسبة ٣,٤% في العام السابق. وعلى الرغم من التحديات المستمرة التي فرضتها جائحة كوفيد-١٩ في ٢٠٢١ ظل المصرف التجاري العراقي ملتزماً بأولوياته والمتمثلة في خدمة العملاء وتطوير الاعمال مع المحافظة على حقوق المساهمين. وفي نفس الوقت واصل المصرف تطبيق معايير التباعد الاجتماعي وتوفير المعدات والمواد اللازمة، فضلاً تقديم الإرشادات الصحية للعملاء والموظفين والتطهير الدوري للمباني التابعة للمصرف طبقاً للمبادئ التوجيهية واللوائح الحكومية المعنية.

أما من الناحية المالية فقد كان أداء المصرف التجاري العراقي أفضل من الكثير من المصارف الاخرى في السوق في عام ٢٠٢١. وكان الدافع وراء ذلك هو مواصلة التنوع في عملياته المصرفية وإدارته الحكيمة لمختلف المخاطر التي أدت إلى تخفيف الظروف السلبية المتعلقة بتقشي الجائحة. واصل المصرف التجاري العراقي أداءه الإيجابي بنهج محافظ ونجح في تحقيق أرباح صافية بلغت ١٣ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مقابل ٣٥,٥ مليار دينار عراقي لعام ٢٠٢٠. وكذلك واصل المصرف اتباع استراتيجيته المتنوعة بحكمة من خلال توزيع السيولة على الإستثمارات والإقراض مع إدارة الموجودات والمطلوبات بفعالية لتحسين العائدات وذلك في نطاق الحدود المقبولة للمخاطر. ومع ذلك، من المهم الإشارة إلى أن أداء المصرف التجاري العراقي في عام ٢٠٢١ كان متميزاً مما أدى إلى ارتفاع صافي إيرادات الفوائد التي بلغت ١٧,٤ مليار دينار عراقي مقابل ١٤,٤ مليار دينار عراقي لعام ٢٠٢٠. وسنظل مستميرين في تقديم منتجات تركز على العملاء ويسعدنا تقديمها بكل سلاسة لعملائنا الكرام في العراق وزبائننا عبر الحدود.

ومن دواعي السرور وبكل فخر نعلن أن المصرف التجاري العراقي قد تم تكريمه خلال العام بجائزة أفضل مصرف من حيث التمويل التجاري في العراق لعام ٢٠٢١ من قبل إتحاد المصارف العربية. إن هذه الجائزة المرموقة تدل على تفوق المصرف التجاري العراقي في عمله والخدمات المتنوعة المصرفية التي يقدمها الى زبائنه.

ونحن لا نزال ممتنين لشريكنا الاستراتيجي البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب) . لتوجيهاته، والتعاون المستمر وخاصة في نطاق تطوير الأعمال عبر شبكته والتدريب والدعم الفني الذي ساعد المصرف على مر السنين على تحسين أدائه والعمل ضمن معايير المخاطر المقبولة.

لم يكن من الممكن تحقيق الأداء الأمثل المعدل للمخاطر لدى المصرف ممكناً لولا الجهود المتضافرة لجميع موظفينا وإدارتنا، والدعم المتواصل لعملائنا والتوجيه القيم من السلطات الرقابية . وسنستمر في اتباع نهج حكيم وعملي في دفع أعمال المصرف وعملياته إلى تحقيق نتائج مستدامة مدعومة بأسس متينة للميزانية العمومية .

وختاماً، لا يسعني إلا أن أتوجه بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وكافة مساهمينا ومنتسبينا على دعمهم وإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وإنجازات خلال عام ٢٠٢١.

وفقنا الله جميعاً لخدمة عراقنا الحبيب والاسهام في نهوضه الاقتصادي وأكرر ترحيبي بكم وتحياتي لكم وشكراً.

د. حفيد
محمد حميد دراغ الدراغ

رئيس مجلس الإدارة



تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١
حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يسر مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء البنك مرفقاً بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١. وفقاً لأحكام المادتين (١٣٤،١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وعملٌ بالقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي.

أن مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد أنظمة الضبط ونظام الرقابة الداخلية الضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

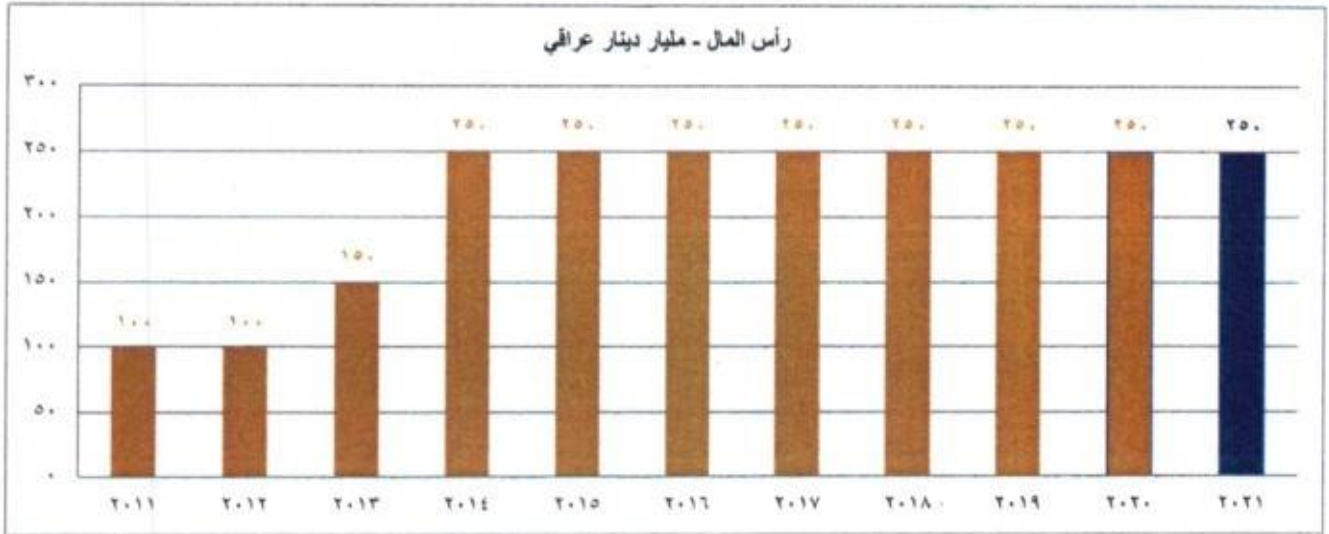
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمؤرخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمؤرخ في ١٢/تموز/١٩٩٢.

٢. التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:

لقد تنامي رأس مال المصرف منذ تأسيسه في عام ١٩٩٢ من ١٥٠ مليون دينار عراقي حتى بلغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٤، وبرز التطورات التي حصلت على رأس المال كانت في عام ٢٠٠٥ عندما قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب ومقرها البحرين بتملك حصة ٤٩% من أسهم المصرف بمبلغ وقدره ٥٠ مليار دينار عراقي، ممهدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الاقليمية الرائدة التي تعمل على إمتداد المنطقتين العربية وبريطانيا. وفي نهاية عام ٢٠٢١ بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٨٠,٣% من أسهم المصرف.

حركة تطور زيادة رأس مال المصرف

السنة	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
رأس المال (مليار دينار عراقي)	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	١٥٠	١٠٠	١٠٠



٣. مساهمة المصرف في الشركات التابعة:

يمتلك المصرف ١٠٠% (٢٠٢٠: ١٠٠%) من رأس المال المدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار عراقي لشركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة كشركة خاصة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية (بيع وشراء الأسهم والسندات) النشاط الرئيسي للشركة.

٤. أهداف المصرف الرئيسية:

يسعى المصرف التجاري العراقي الى تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية في إطار بيئة عمل أعتيادية:

- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي رائد والمزود المفضل للمنتجات والخدمات المالية.
- زيادة قاعدة العملاء المحلية والدولية من خلال توفير الحلول لخدمة العملاء.
- تعزيز الأداء وتقديم الخدمات من خلال توسع المصرف واستخدام التكنولوجيا المصرفية الحديثة.
- تعظيم قيمة حقوق المساهمين مع المحافظة على العائد في بيئة آمنة.
- ترسيخ ثقافة المخاطر وإدارة التكاليف.
- المساهمة بشكل إيجابي في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في العراق.

لتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية استثمر المصرف في إنشاء البنية التحتية والتشغيلية والتكنولوجية القوية والحديثة، والتي تمكن المصرف من الإستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة لزيائته من خلال منهجية عمل متحفظة.

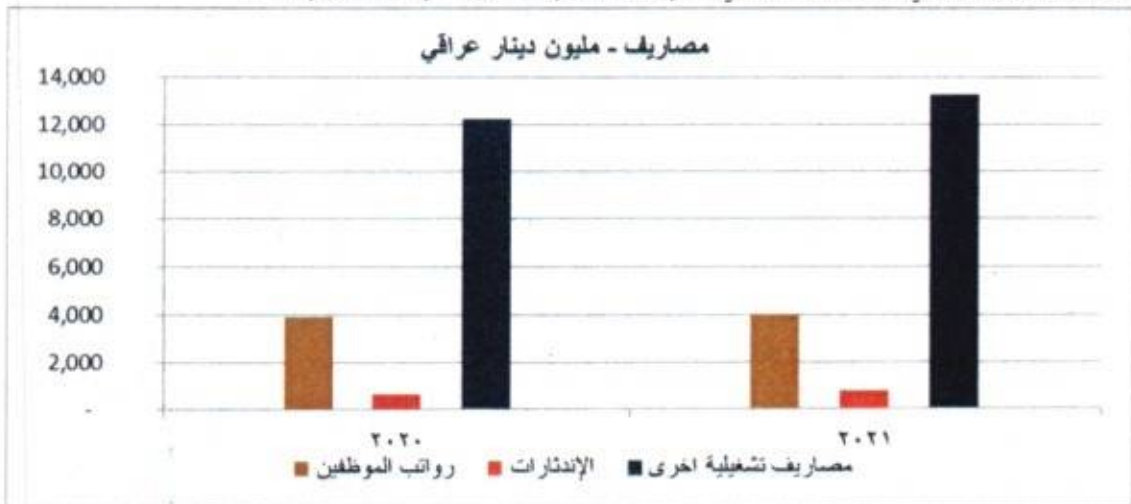
ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠٢١:

١. حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة مبلغ وقدره ١٣,٠٠٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٣٥,٤٥٧ مليون دينار عراقي).
٢. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت ٣١٤,٥٤٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٣٠٧,٧٥٥ مليون دينار عراقي).
٣. بلغ رصيد الاحتياطيات ٦٤,٥٤٣ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٥٧,٧٥٥ مليون دينار عراقي).
٤. بلغ رصيد الكفالات لصالح الزبائن ٦٢,١٩٩ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٦٣,٥٧٠ مليون دينار عراقي).
٥. أما بالنسبة للسيولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية ١٧٨,٧٩٦ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٤٠١,٠٤٥ مليون دينار عراقي).
٦. الجدول ادناه يوضح مؤشرات الاداء الرئيسية للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ و ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠:

٢٠٢٠	٢٠٢١	مؤشرات الاداء الرئيسية للمصرف
%١٣,٠	%٤,٢	معدل العائد على حقوق الملكية (ROAE)
%٧,٤	%٢,٠	معدل العائد على الموجودات (ROAA)
%٧,١	%١٠,٢	صافي هامش الربح على الفوائد (NIM)
%٢٩,٤	%٦١,٦	نسبة التكاليف الى الايرادات
%٣,١	%٥,٣	نسبة القروض الى اجمالي الموجودات
%٦,٩	%١٧,٠	نسبة القروض الى الودائع
%١٨	%١٨	نسبة النقد خارج العراق الى رأس المال والاحتياطيات السليمة
%٤٢٩	%٥٧٨	نسبة تغطية السيولة (LCR)
%٥٩٧	%٣٩٦	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
%٧٣,٧	%٩٨,٩	نسبة كفاية رأس المال (بازل ٣)

٧. الجدول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ و ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠:



٧. الجدول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ و ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠:(تمة)

اسم الحساب	سنة ٢٠٢١ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي
رواتب الموظفين (Employees expense)	٣,٩٩٤	٣,٩١٠
الإندثارات (Depreciation expense)	٧٩٣	٧٠٨
مصاريف تشغيلية اخرى (Other operating expense)	١٣,٢٨١	١٢,٢٢٧
المجموع	١٨,٠٦٨	١٦,٨٤٥

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ٣٤ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٤ مليون دينار عراقي) ، وبلغت مصاريف الضيافة ١٩,٦ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ٨,٦ مليون دينار عراقي)، وبلغت نفقات التبرعات والهدايا ١٩١ مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١٧٥ مليون دينار عراقي).

٨. ربحية الفروع:

رقم الفرع	اسم الفرع	سنة ٢٠٢١ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي
٨٠٢	فرع الخلاني	(١٠٩)	(١٥٩)
٨٠٣	فرع الشورجة	(١٤٩)	(١٣١)
٨٠٤	فرع شارع فلسطين	١٣٠	٧٥
٨٠٥	فرع المنصور	١٠٢	(١٢٠)
٨٠٧	فرع الكاظمية	٢٠	(١٠٠)
٨٠٨	فرع الاعظمية	٢١٥	(١٧٥)
٨٠٩	فرع البصرة (شارع الجزائر)	٩٣٥	٥٢١
٨١٠	الفرع الرئيسي والادارة العامة	١١,٤٠٤	٣٥,٦٧١
٨١١	فرع البصرة (تايمز سكوير مول)	١٠٤	٥
٨١٢	فرع النجف	٣١٤	(١٣٣)
	مجموع الفروع	١٢,٩٦٦	٣٥,٤٥٤
	شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية	٤٣	٢
	مجموع الارباح المجمعة	١٣,٠٠٩	٣٥,٤٥٧

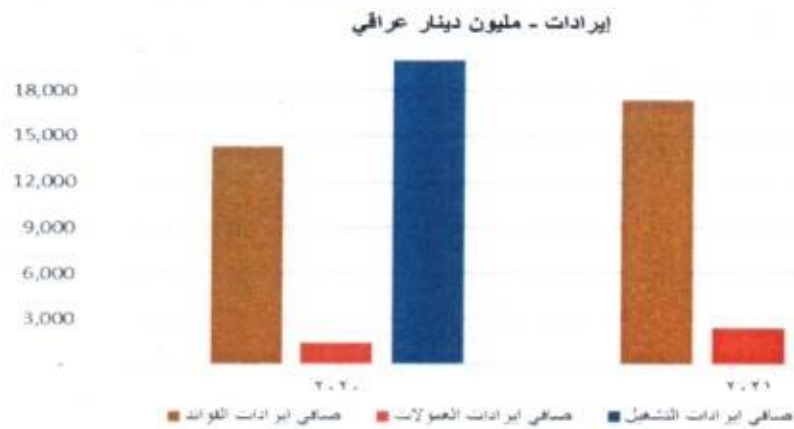
ثالثاً: الإحتياطات والتخصيصات

اسم الحساب	سنة ٢٠٢١ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي
الاحتياطات	٦٤,٥٤٣	٥٧,٧٥٥
التخصيصات	١٩,٤٣٣	١٨,٧٤٩
المجموع	٨٣,٩٧٦	٧٦,٥٠٤

رابعاً: الإستثمارات

اسم الحساب	سنة ٢٠٢١ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي
استثمارات طويلة الاجل / سندات حكومة العراق	٢٨٧,٢٣٨	١٨٥,٩٣٤
استثمارات طويلة الاجل / اسهم	١,٤٤١	١,٤١٢
المجموع	٢٨٨,٦٧٩	١٨٧,٣٤٦

خامساً: اجمالي الإيرادات



اسم الحساب	سنة ٢٠٢١ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي
صافي إيرادات الفوائد	١٧,٤٠١	١٤,٣٥٧
صافي إيرادات العمليات	٢,٣٩٥	١,٤٠٦
صافي إيرادات التشغيل	٩,٥٥٥	٤١,٥٠٥
المجموع	٢٩,٣٥١	٥٧,٢٦٨

العنوان الوظيفي	الأسماء
المدير المفوض	السيد نوري مزعل سعدون الدبيسي/ لغاية تموز ٢٠٢١
المدير المفوض	السيد فيصل وسام محي الهيمص (الحالي)
معاون المدير المفوض	السيد بسام جودات ابو عودة جابر
مدير الادارة المالية	السيد مصطفى نجم كاظم حواس
مدير ادارة الرقابة والتدقيق الداخلي	السيد احمد رعد عبد الباقي الجزائري
مدير ادارة الموارد البشرية	السيدة دينا حامد محمد العبود
مدير ادارة تقنية المعلومات	السيد احمد صبري الربيعي
مدير العمليات المصرفية	الأنسة أنسام عباس شفيق
المدير المفوض لشركة الاهلي المتحد للوساطة	السيدة مها نعمان البياتي
مدير قسم الاستثمار والسيولة	الأنسة فاطمة ابراهيم احمد
مدير قسم الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب	السيد محمد خيرالله محمد
مراقب الامتثال	الأنسة دينا جورج رومان
المستشار القانوني	السيد جابر حسن نعمة
مدير ادارة المخاطر	السيد علي عدنان باقر
مدير - مخاطر الائتمان	السيد احمد باسل محمود
مدير القسم الاداري	السيد سامر قيس عبدالله
مدير التوعية المصرفية	السيد زاهد محمد احمد السامرائي

حادى عشر:

أ. كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، حيث لا توجد اسهم مرهونة من اسهم المصرف التجاري العراقي الى اي طرف اخر.

المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية
البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	٢٠٠,٨٢٨,٥٨٨,٠٨٠	٨٠,٣%
مؤسسة التمويل الدولية	١٢,٤٣٤,٧٨٢,٦٠٠	٤,٩٧%
عباس علي ناجي الربيعي	٤,٠١٠,١٦٢,٢١٣	١,٦٠%
مساهمين بمساهمة اقل من ١%	٣٢,٧٢٦,٤٦٧,١٠٧	أقل من ١%
المجموع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%

ب. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

عدد الأسهم	عدد المساهمين	إلى	من
٥٨,٠٠٨,٥٨٢	١,٠٥٥	١٠٠,٠٠٠	١
٨٠٥,٨٣٢,٨٥٤	١,٩١٥	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
١,٧٠٧,٣٥٧,٥٨٦	٧١٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠١
١,٣٨٢,٤١٢,٥٢٧	١٨٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠١
٥,٢٤٠,٢٠٢,٩٢٦	٢٢٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
٣,٢٥٦,٧٨٨,٣٢٧	٤٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٢٣٧,٥٤٩,٣٩٧,١٩٨	٦٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٩٧		المجموع

ج. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف:

فرع الكاظمين (٨٠٧)
حي المتنبى/محلة ٦٠٥/شارع ١٣/ مبنى ٨٧/الطابق الاول
Email: CBIQKadhumain@cbiq.com.iq

فرع الاعظمية (٨٠٨)
شارع عمر بن عبد العزيز/هييت خاتون/محلة ٣١٤/شارع
١٩/مبنى ٢٤/قرب ساحة عنتر
Email: CBIQAdhamya@cbiq.com.iq

فرع البصرة (٨٠٩)
شارع الجزائر/ حي الفرسى / قرب مجسر ابو شعير
Email: CBIQ.Basra@cbiq.com.iq

فرع البصرة - تايمز سكوير مول (٨١١)
جبيلة/مول تايمز سكوير/الطابق الاول
Email: CBIQTimesSquare@cbiq.com.iq

فرع النجف - (٨١٢)
شارع الأمير - تقاطع شارع الروان
Email: CBIQNajaf@cbiq.com.iq

الفرع الرئيسي والادارة العامة (٨١٠)
شارع السعدون/محلة ١٠٢/ شارع ٩/ مبنى ١٢١
Email: CBIQMainBranch@cbiq.com.iq

فرع الخلائي (٨٠٢)
شارع الخلفاء/محلة ١٠٤/شارع ١/بناية ٥٢
Email: CBIQKhulani@cbiq.com.iq

فرع الشورجة (٨٠٣)
شارع دمشق /مقابل متنزه الزوراء/مجمع بوابة العراق السكني
Email: CBIQShorja@cbiq.com.iq

فرع شارع فلسطين (٨٠٤)
حي ١٤ تموز/محلة ٥١٠/زقاق ٣٢/مبنى ٣٣
Email: CBIQPalestine@cbiq.com.iq

فرع المنصور (٨٠٥)
حي المتنبى/محلة ٦٠٥/شارع ١٣/ مبنى ٨٧/الطابق الارضي
Email: CBIQMansour@cbiq.com.iq

و. استخدام البرامج والانظمة والتقنيات الحديثة:

لمواكبة التطورات القائمة في المجال المعلوماتي ومجال تفعيل وتقديم الخدمات المصرفية يضع المصرف خطة سنوية لتنفيذ عدة مشاريع لهذا الغرض. ومن اهم هذه المشاريع المعلوماتية التي تم المباشرة بها خلال هذه السنة:

- تطوير البنية التحتية الخاصة بشبكة المصرف مع اضافة خطوط احتياطية لضمان استمرارية الاعمال (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- مشروع اتمتة نماذج السحب والاداع على نظام الكاشير (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- تعديل استيفاء الاجور الشهرية لخدمات الحساب الى سنوية (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- تجميد الحسابات الجارية غير المتحركة لفترة سنة فأكثر (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- معالجة تقارير نظام غسيل الاموال لاطهار البيانات المطلوبة (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- تفعيل برنامج سيسكو جابر لتسجيل المكالمات الهاتفية مع زبائن المصرف (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- مشروع خدمة الرسائل النصية (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- مشروع اتمتة العمولات المصرفية المرحلة الاولى (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)
- توفير خدمة الصراف الآلي المستقرة لمدة ٧/٢٤ (تم انجازه في سنة ٢٠٢٢)

الرابع عشر: في مجال مكافحة غسيل الاموال

لضمان وتقادي عدم وقوع حادثة غسيل أموال التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتوصيات الصادرة عن (FATF) وقانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

الخامس عشر: إدارة المخاطر

يقوم المصرف التجاري العراقي بادارة مخاطره المصرفية المتنوعة من خلال إتباع إجراءات شاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك الرقابة الملائمة من قبل مجلس الادارة والادارة العليا من اجل تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة فئات المخاطر ذات الصلة وإعداد تقارير عنها، والاحتفاظ حيث يلزم براسمال كاف للوقاية من هذه المخاطر .

ومن المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال المصرف التجاري العراقي هي مخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة و أنواع أخرى من المخاطر .

والتزاماً بقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وضع المصرف سياسته واجراءات عمله لادارة مخاطره بحيث تتفق مع حجم المصرف ودرجة تعقيد عملياته، وقد تم تطوير سياسات إدارة المخاطر في المصرف التجاري العراقي بناءً على ذلك.

كذلك حرص المصرف التجاري العراقي المتمثل بمجلس ادارته على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، لذلك كانت من ضمن توجهات مجلس ادارة المصرف ضمان استقلالية الانشطة الرقابية منها نشاط ادارة المخاطر في المصرف وتطبيقاً لافضل الممارسات الدولية في هذا المجال فقد تم تشكيل الهيكل الاداري لادارة المخاطر ضمن المعطيات التالية:-

الخامس عشر: إدارة المخاطر (تتمة):

أولاً - تشكيل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تعمل هذه اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد يتضمن مهامها ومسؤولياتها حيث من مهامها الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المخاطر مايلي:

- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف.
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس.
- مراجعة سياسات ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس.
- مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
- التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
- التأكد من توفر السياسات واطار عمل لادارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الامر .
- التأكد من أن ادارة المصرف لمخاطره تتم بشكل كفؤ بحيث تحمل المصرف المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
- تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري، والتعرف على أي من الأنشطة التي يقوم بها المصرف يمكن لها أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
- التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الادارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة حولها.
- مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ومراجعة الاجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال المصرف ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
- مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
- التأكد من استقلالية ادارة المخاطر.

الخامس عشر : إدارة المخاطر (تتمة):

ثانيا - أستقلالية إدارة المخاطر

تتمتع ادارة المخاطر باستقلالية، فهي تتبع الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، وتقوم ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، هذا وبالإضافة الى ذلك تقوم الادارة بالحصول على المعلومات من دوائر المصرف الأخرى أو بالتعاون مع لجان المصرف المختلفة؛ وذلك بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، وهي تعمل على تحديد و قياس ومراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف او من الممكن ان يتعرض لها، والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة المصرف المختلفة، والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية المصرف، بهدف تعظيم حقوق الملكية من خلال ما يلي:

- مراقبة التزام دوائر المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة اطار ادارة المخاطر (Risk Management Framework) في المصرف قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لادارة كافة انواع المخاطر .
- تثقيف وزيادة وعي الموظفين حول ادارة المخاطر .
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر .
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في اعداد ميزانية المصرف التقديرية ورفع التوصيات اللازمة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ونسخة للادارة للتنفيذية للمصرف.
- اجراء اختبارات الاوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة المصرف على تحمل الظروف المختلفة.
- دراسة ومراجعة محفظة المصرف الائتمانية للتأكد من انسجامها مع السياسة الائتمانية الخاصة بالمصرف.
- تحديد المخاطر لكل المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة والتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود. وانه تم وضع الاجراءات الكفيلة بالسيطرة على هذه المخاطر ومراقبتها، ويشمل ذلك أيضا التعرف على المخاطر في حال التعديل على المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة القائمة لدى المصرف.
- الاشراف على إعداد خطة استمرارية العمل والتأكد من فعاليتها.

المصرف التجاري العراقي في ظل جائحة كورونا

أثر انتشار وباء الكورونا على العالم أجمع بقطاعاته المختلفة، ومن هذه القطاعات كان قطاع المصارف الذي تأثر وأثر أيضاً، وسيستمر ذلك مستقبلاً. وقد أثبت المصرف التجاري العراقي خلال الازمة تحليه بقدرة على التحمل ومرونة تشغيلية وبدرجة انجاز متميزة يجدر ابرازها، ويعود هذا النجاح الى جهود المصرف الذاتية بادارة مخاطره المختلفة والاستثمارات التي وضعها.

وقد تعامل المصرف التجاري العراقي مع الازمة ليس فقط كأمر يخص استمرارية الاعمال لديه والمحافظة على ثقة العملاء به بأعتبار ذلك امر رئيسي في نظام الخدمات المالية التي تعود بالفائدة على العملاء والمساهمين والاقتصاد بشكل عام، بل من خلال تطبيق بعض المتطلبات الرقابية مثل شروط التصنيف وبناء المخصصات من حيث الهيكلات والجدولات والمنهجيات المستخدمة وتطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بانخفاض الاصول، وكذلك متطلبات احتساب نسب السيولة وكفاية راس المال.

تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ الأحداث الأهمية بعد فترة التقرير

أخذ المصرف التجاري العراقي الإجراءات الاحترازية للحد من انتشار هذا الفيروس "فيروس كورونا" المستجد و الذي تم تصنيفه كجائحة عالمياً من خلال منظمة الصحة الدولية، و جاءت الإجراءات الاحترازية بهدف الحد من الاختلاط و تقليل الازدحام في التجمعات بين الجمهور على أكبر قدر ممكن لمكافحة عدوى كورونا من الانتشار، حيث امتدت هذه الإجراءات الاحترازية بوقف التجمعات في أماكن العمل التزاماً بمسافات التباعد الوقائية و تقليل ساعات العمل و تحديد فترة معينة للجمهور داخل المصارف، وتعجيل خاصية العمل عن بعد و مباشرة مزاوله الأعمال من المنازل و من خلال الحجر الصحي.

معيار المحاسبة الدولي (١٠) يفرض مبدأ الاستمرارية

في مثل تلك الظروف الفريدة من نوعها و التي تواجه إدارات الشركات على المستوى الدولي، أيقن المصرف التجاري العراقي بأن عليه التسلح بالمعايير المحاسبية في إعداد قوائمه المالية والاجتهاد في تطبيق متطلباتها، و أحدى هذه المتطلبات هو مبدأ الاستمرارية، حيث يراعى عند إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإجراء تقييم لقدرة المصرف على الاستمرار، و على المصرف أن يعد قوائمه المالية على أساس فرض الاستمرار مزاوله نشاطه، وعندما تكون للإدارة المعرفة المسبقة بحالات عدم تأكد جوهري متعلقة بأحداث أو ظروف تثير قدرة المصرف على الاستمرار بشكل كبير، فيجب على الإدارة أن تصح عن حالات عدم التأكد تلك، كما يتطلب هذا المعيار أيضاً عند تقييم مدى ملاءة الافتراض المحاسبي الخاص بالاستمرارية، تأخذ الإدارة في اعتبارها المعلومات المتاحة عن المستقبل المنظور و الذي يمثل فترة لا تقل عن اثني عشر شهراً من نهاية الفترة المالية المعد عنها القوائم و قد تزيد عن ذلك، وقد تستنتج الإدارة بأن فرض استمرارية المصرف يعد مناسباً دون الحاجة إلى إجراء تقصيلات تحليلية، و تتطلب من الإدارة في بعض الأحيان الاخذ بالاعتبار بعض العوامل الأخرى بالربحية الحالية والمتوقعة و كذلك جداول سداد القروض و مصادر التمويل البديلة المرتقبة وذلك قبل أن يستقر في التيقن أن فرض الاستمرارية يعد مناسباً، وفي مثل حالة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن على الإدارة أن تأخذ المعلومات المستقبلية للثني عشر شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون، على الجانب الآخر مايتعلق بالتأثيرات الإيجابية من حزمة التسهيلات و الدعم التي تقدمه الدولة للأعمال التجارية المتأثرة بأحداث فيروس كورونا.

كذلك ينبغي التأكيد عليه أيضاً أن على المصرف تقييم مدى مناسبة إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية في الفترة اللاحقة لتاريخ نهاية السنة المالية وقبل نشرها لقوائمها المالية، حيث يجب تطبيق متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٠) بشأن إعداد القوائم المالية في ظل ظهور مؤشرات تمنع المصرف من افتراض استمرارية الأعمال بعد تاريخ نهاية السنة المالية وقبل نشر القوائم المالية.

السادس عشر: التقدير الدولي

يعد المصرف التجاري العراقي أول مصرف عراقي يفوز بجائزة "أفضل مصرف في العراق" التي تمنحها مجلة جلوبال فاينانس العالمية التي مقرها - نيويورك وذلك على مدى خمس سنوات متتالية (٢٠٠٩-٢٠١٣)، كما يعتبر أول مصرف عراقي يتم الترخيص له من قبل "ماستركارد العالمية" لإصدار بطاقات إنتمان ودفع مباشر تحمل اسمها وذلك في عام ٢٠٠٨.

وفي الختام ننتهز هذه المناسبة لتتقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم المصرف التجاري العراقي والى الجهات الرسمية منها والأهلية ساتلين المولى عز وجل ان يوفقنا جميعا للارتقاء بالعمل المصرفي خدمة للمواطن وبلدنا العزيز.

ومن الله التوفيق

محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الادارة



المصرف التجاري العراقي
تقرير الحوكمة 2021

أولاً: لمحة عامة

يتبنى مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي بتنفيذ أفضل ممارسات معايير حوكمة الشركات في إدارة شؤونه وإدارة المصرف، ويسعى الى إدارة أعماله وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات المناسبة التي توفر أساساً لإداء مالي عالي الجودة، قوي وسليم وكذلك نمو مستدام.

ويضمن المصرف التجاري العراقي تطبيق ممارسات واجراءات متكاملة للإفصاح عن المعلومات وامكانية حصول كافة المساهمين على حدا سواء على المعلومات المعلنة بصورة فورية. ولتحقيق ذلك يتبنى المصرف التجاري سياسة خاصة بالإفصاح والشفافية عن المعلومات التي تعكس كافة متطلبات الإفصاح (الإفصاحات المالية والغير مالية والرقابية تتضمن كافة البيانات الهامة بالبنك وعملياته واداره المالي وذلك بما يتوافق مع هيكل المساهمين).

يتحمل مجلس الإدارة، الذي تنتخبه الجمعية العمومية المسؤولية الكاملة في الإشراف على أنشطة أعمال المصرف، والإشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها في أعماله. ويؤدي مجلس الإدارة هذا الدور من خلال تفويض مجموعة من اللجان المنبثقة عن المجلس التي تمتلك قنوات فعالة ومستقلة من الاتصال والإشراف على الإدارة التنفيذية.

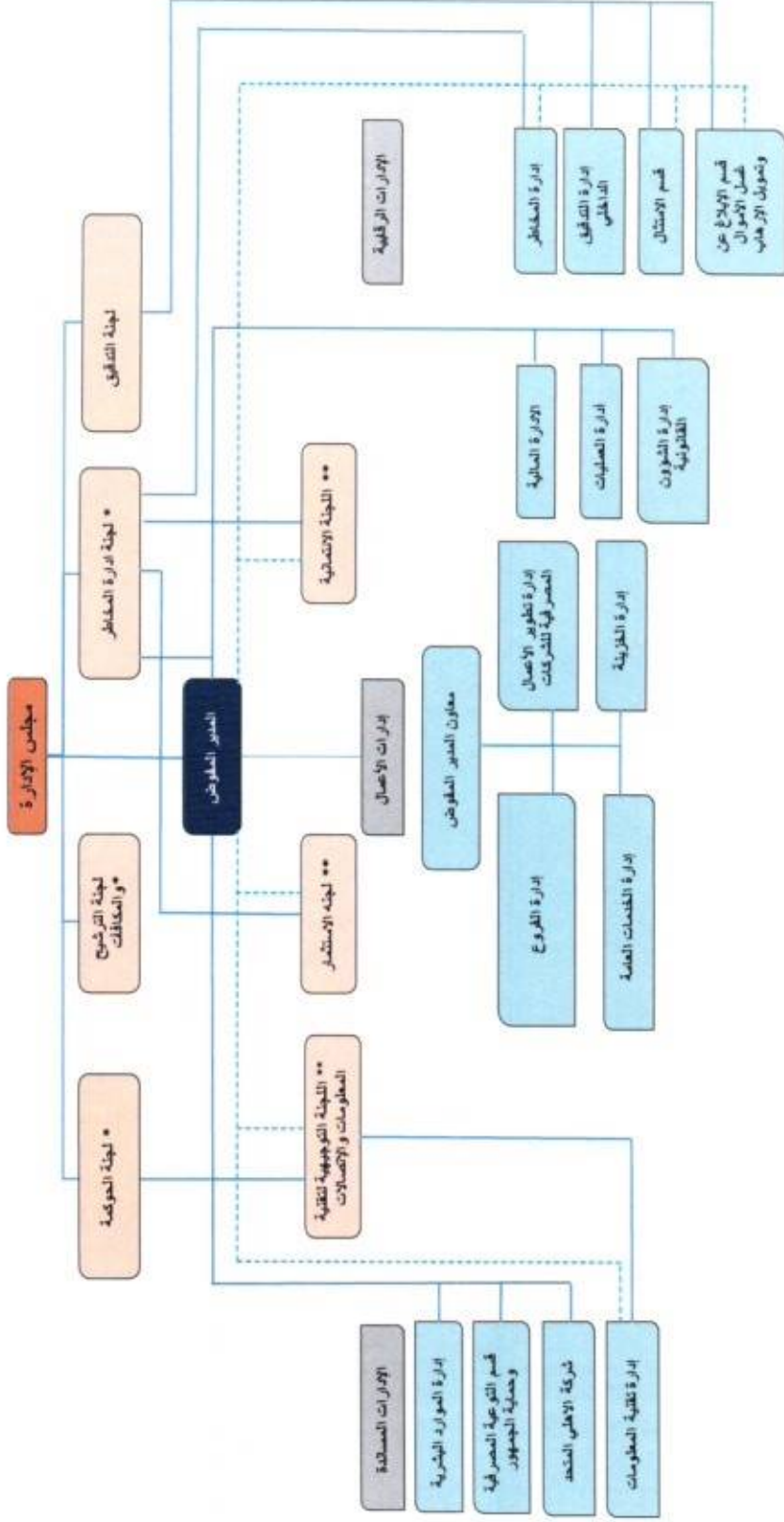
تعتمد لجان مجلس الإدارة على أذرع مستقلة، إما كمهام رقابية مسبقة مثل إدارة المخاطر، والإلتزام الرقابي، والحوكمة والإفصاح، أو كمهام رقابية لاحقة مثل التدقيق الداخلي.

ويخضع أداء الأعمال في المصرف لمجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية المرتبطة بمؤشرات قياس المخاطر. يتم تسيير أنشطة الأعمال اليومية من خلال سياسات وإجراءات محكمة ومستويات من التفويض تتلائم مع نزعة وإستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف.

لقد اعتمد مجلس الإدارة مجموعة من حزم التقارير الإدارية، التي يتم تقديمها بصفة دورية ومنتظمة من الإدارة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة. وهذه التقارير تعتبر أداة تستخدم لضمان سير عمل الإدارة بصورة مناسبة وإلقاء الضوء على الامور الأساسية والمخاطر التي تحتاج اتخاذ إجراءات تجاهها

ويضمن دليل الحوكمة تحقيق التوافق بين مجلس الإدارة، ولجاته وضوابط البنك المركزي العراقي، والإدارة التنفيذية. وهذا التكامل ينتهي إلى بلورة مهام واضحة لكل طرف وتجنب تداخل الاختصاصات.

ثانياً : الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري العراقي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١



• اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة - - - - - مخطط ارتباط فرعي.
 • اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية - - - - - مخطط ارتباط فرعي.
 تمت الموافقة على هيكل التنظيمي من قبل مجلس الادارة بتاريخ 2021/02/09

ثالثاً: مجلس الادارة

يعد مجلس الادارة أحد الركائز الأساسية في عملية صنع القرار داخل مؤسسة المصرف التجاري العراقي حيث يعنى بمسؤولية الاشراف على المصرف مع التأكد من تطبيق ونجاح استراتيجيته بهدف تقديم عائدات ثابتة ومستمرة لمساهميته وموظفيه والمجتمع بأسره، مع الاخذ بالاعتبار استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف الخاصة بالشركات، وعلى اعتبار أن المصرف التجاري العراقي هو مصرف مرتبط بمجموعة البنك الاهلي المتحد البحريني لذلك يكون لمجلس إدارته دور مزدوج يتعلق الأول بالأشراف على تنفيذ الاستراتيجية الخاصة بالعمليات في جمهورية العراق ويتعلق الثاني بالمنافع المتبادلة مع المجموعة.

- أعضاء مجلس الادارة**• محمد حميد دراغ الدراغ (رئيس مجلس الادارة)**

رئيس مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس كلية الاداب - جامعة بغداد، بكالوريوس كلية القانون الجامعة المستنصرية. لديه خبرة في العمل المصرفي شغل خلالها عدد من المناصب ومنها عضو مجلس إدارة مصرف الرافدين سنة ١٩٧٢، و بعد ذلك أصبح عضواً في مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي لثلاث دورات بعد ذلك اصبح رئيس مجلس الادارة للمصرف التجاري العراقي ولغاية لنهاية سنة ٢٠٠٥.

• نوري مزعل سعدون الديبسي (المدير المفوض) لغاية تموز ٢٠٢١

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٢، وحاصل على دبلوم محاسبة من بيروت سنة ١٩٥٩. لديه تقريبا ٦٠ عام خبرة في العمل المصرفي شغل من خلالها مناصب عدة من ضمنها مدير فرع عدد من فروع مصرف الرافدين داخل العراق ومدير فرع الرافدين عمان / الاردن. وشغل منصب مدير فرع في عدد من فروع مصرف الرشيد داخل العراق ومدير الرقابة في مصرف الرشيد، ومدير عام مصرف الرشيد وكالة عام ٢٠٠١.

• عثمان احمد يعقوب حجازي (نائب رئيس مجلس الادارة)

نائب رئيس مجلس الادارة خلال عام ٢٠٢٠، حاصل على درجة الماجستير في التمويل من جامعة سيدني الغربية في أستراليا. لديه خبرة في القطاع المصرفي والعديد من الشركات لمدة ٢٧ عاماً. شغل خلالها عدد من المناصب ومنها عضو مجلس إدارة شركة الهلال لايف والهلال تكافل في مملكة البحرين، عضو مجلس إدارة شركة الأهلي العقارية WLL في مملكة البحرين. مدير شركة العقارات واحد واثنتين المحدودة في المملكة المتحدة. المدير التنفيذي للشركات الدولية - المنشأ وتغطية العملاء - أسواق السعودية والكويت، ستاندر تشارترد بنك في الإمارات العربية المتحدة. المدير التنفيذي - رئيس قطاع الأعمال المحلية - المنشأ وتغطية العملاء - الشارقة والإمارات الشمالية، بنك ستاندر تشارترد، الإمارات العربية المتحدة؛ مدير علاقات أول - مجموعة الأعمال المصرفية، بنك أبوظبي التجاري، الإمارات العربية المتحدة؛ مدير العلاقات، البنك التجاري الدولي، الإمارات العربية المتحدة.

• جميل ايلي جميل عطاس (عضو مجلس الادارة)

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس تجارة واقتصاد- الولايات المتحدة الامريكية. لديه خبرة في العمل المصرفي ٣٥ عام شغل خلالها عدد من المناصب ومنها رئيس التطوير الاستراتيجي- البنك الاهلي المتحد من ٢٠١٠ والى تاريخه، مدير اقدم لمخاطر الائتمان للمجموعة-البنك الاهلي المتحد من ٢٠٠٢ والى ٢٠١٠، مساعد نائب الرئيس - الدائرة الاقتصادية المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٩١ والى ٢٠٠١، مدير- الدائرة الاقتصادية- المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٨٥ والى ١٩٩١.

• **ميرنا ميشال الاشقر (عضو مجلس الإدارة)**

عضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على ماجستير حقوق. لديها خبرة في العمل المصرفي ١٤ عام شغلت خلالها عدد من المناصب ومنها محامية بالاستئناف مسؤول عن البنك اللبناني الكندي - مكتب تيان وزغيب - بيروت عام ١٩٩٧، شركة كي جي آل للاستثمار - الكويت - رئيسة الدائرة القانونية عام ٢٠٠٧، بيت الاستثمار العالمي - الكويت - نائب رئيس الشؤون القانونية ٢٠١٠.

• **جمال طاهر يحيى (عضو مجلس الإدارة)**

عضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس - جامعة بغداد. يتمتع بخبرة مصرفية من خلال شركائه التجارية وتعاملاتها مع المصارف العراقية والاجنبية على مر سنوات عديدة. وشغل عدد من المناصب ومنها مدير مفوض شركة العراق للصناعة المعدات الفنية صناعي من ١٩٨٩ والى تاريخه، مدير مفوض شركة الوحدة العراقية لتجارة المعدات الثقيلة من ٢٠٠٤ والى تاريخه، مدير مفوض شركة المياصم للتجارة العامة من ٢٠٠٣ والى تاريخه.

• **هشام زغول محمد عبد المطلب (عضو مجلس الإدارة)**

عضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس الآداب في الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة القاهرة. لديه خبرة في القطاع المصرفي لمدة ٢٠ عامًا، شغل خلالها عدة مناصب في جميع أنحاء الشرق الأوسط، بما في ذلك BNP Paribas (مصر)، والبنك التجاري الدولي (مصر)، والمصرف المتحد للتجارة والاستثمار (ليبيا)، والبنك الأهلي المتحد (الكويت).

يشغل حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي الأول - المجموعة المصرفية (بالإنابة) في والبنك الأهلي المتحد (الكويت)، وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (MEFIC) في المملكة العربية السعودية وعضو مجلس إدارة في المصرف المتحد للتجارة والاستثمار (UBCI) في ليبيا.

- **تشكيله المجلس**

يتكون مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي من سبعة اعضاء اصليين الى جانب سبعة اعضاء احتياط من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية والخبرة بالعمل المصرفي، ويعين اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز اربع سنوات بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد اقصى وينتخب المجلس من بين اعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.

يشكل الاعضاء المستقلين في مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي اكثر من ثلث تشكيله المجلس وذلك مراعاة لمتطلبات تشكيله لجان المجلس، وتنفيذاً لمتطلبات الحوكمة المؤسسية بهذا الخصوص.

يتألف مجلس ادارة المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ من السادة المذكورة اسمائهم أدناه:

الاعضاء الاصليين وعدد أسهمهم:

ت	الاعضاء	ممثل	المنصب	عدد الاسهم
١	محمد حميد دراغ الدراغ	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠
٢	عثمان أحمد يعقوب حجازي	البنك الاهلي المتحد ش.م.ب	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠,٨٢٨,٥٨٨,٠٨٠
٣	هشام زغول محمد عبد المطلب	شركة العراق للتطوير والخدمات المحدودة	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠
٤	نوري مزعل سعدون الديبسي	نفسه (لغاية تموز ٢٠٢١)	المدير المفوض السابق	٥٠٠,٠٠٠
٥	جمال طاهر يحيى التكريتي	نفسه	عضو مجلس الإدارة	٥٦٠,٤٧٤
٦	ميرنا ميشال صليبي الاشقر	شركة مستقبل الامتياز لتجارة المواد والتاسيسات	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠
٧	جميل ايلي جميل غطاس	شركة واحة الطاقة الخليجية للخدمات النفطية	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠

ثالثاً: مجلس الادارة (تتمة)

- تشكيلة المجلس (تتمة)

الإعضاء الاحتياط و عدد أسهمهم:

ت	الإعضاء	المنصب	عدد الاسهم
١	فرات عبد العظيم عبد الرزاق كبة	عضو مجلس الإدارة	١,٩٦٠,٥٩٢
٢	شركة IDS للتطوير والخدمات الفنية والهندسية	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠
٣	سعد جواد علي محمد سعيد	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٤	ولاء حسين هاشم نصر الله	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٥	يحيى اسماعيل داود الحكيم	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٦	مضر اسماعيل يحيى محمد	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٧	صادق خلف بنيان الساعدي	عضو مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠

- مسؤوليات مجلس الادارة

إن دور مجلس الادارة في الحوكمة هو في تحقيق التوازن، وتفويض السلطات في إطار رقابة داخلي محكم تطبقه الإدارة التنفيذية

- اجتماعات مجلس الادارة

يجتمع مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي ستة مرات خلال السنة المالية وكلما دعت الحاجة لذلك حيث يتم حضور كافة اعضاء المجلس الى الاجتماع وفي حال تعذر حضور احد الاعضاء شخصياً فيكون حضوره من خلال الفيديو او الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس ودون ان يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع حيث تصدر قرارات المجلس بغالبية الاصوات الحاضرين وعند تساوي الاصوات يرجح تُفضيل اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال عام ٢٠٢١ وحضور كل عضو في الجدول أدناه:

ت	الإعضاء الأصليين	تاريخ الاجتماع				
		٢٠٢١/٠٥/٠٤	٢٠٢١/٠٦/٢٧	٢٠٢١/١٠/١٩	٢٠٢١/١١/١٠	٢٠٢١/١١/٢٩
١	محمد حميد دراغ الدراغ	✓	✓	✓	✓	✓
٢	عثمان أحمد يعقوب حجازي	✓	✓	✓	✓	✓
٣	هشام زغلول محمد عبدالمطلب	✓	✓	✓	✓	✓
٤	نوري مزعل سعدون النبيسي	✓	✓	-	-	-
٥	جمال ظاهر يحيى التكريتي	✓	✓	✓	✓	✓
٦	ميرنا ميشال صليبي الاشقر	✓	✓	✓	✓	✓
٧	جميل ايلي جميل غطاس	✓	✓	✓	✓	✓
٨	فرات عبد العظيم عبد الرزاق كبة	-	-	-	✓	✓

رابعاً: لجان مجلس الإدارة

- نبذة عن اللجان

شكل المجلس أربع لجان تستمد عضويتها من أعضاء المجلس وترفع التقارير مباشرة الى المجلس وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة اليها بموجب دليل الحوكمة والصلاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الادارية والفنية واكثرها كفاءة وفاعلية وفي أدناه تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

١- لجنة الحوكمة المؤسسية:

يتمثل الدور الأساسي للجنة الحوكمة في تقديم الدعم لمجلس الإدارة للاطلاع بمسئوليته الإشرافية المتعلقة بممارسات الحوكمة السليمة، ومتابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة وحدات المصرف. فيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وعضويتهم في لجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢١ والمهام والمسؤوليات لكل اللجان:

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع		
		٢٠٢١/٠٥/٠٢	٢٠٢١/٠٩/٢٠	٢٠٢١/١٠/١٩
١	محمد حميد دراع الدراع (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓
٢	جميل ايلي جميل غطاس / عضو	✓	✓	✓
٣	ميرنا ميشال صليبي الاشقر / مقرر اللجنة	✓	✓	✓

- المهام والمسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق "دليل الحوكمة للمصارف" والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

٢- لجنة التدقيق:

تعمل لجنة التدقيق كذراع مساند لمجلس الإدارة في الإشراف على بيئة نظم الرقابة الداخلية للمصرف، والإشراف على أعمال التدقيق الخارجي، وعمليات التدقيق الداخلي، ومتابعة التقارير المالية وفقاً للتعليمات الرقابية والمعايير الدولية للإبلاغ عن البيانات المالية، بالإضافة إلى الإشراف على جوانب الإلتزام بالتعليمات الرقابية. وفيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة التدقيق وعضويتهم في لجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢١ .

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع		
		٢٠٢١/٠٧/٠٤	٢٠٢١/١١/٠٣	٢٠٢١/١٢/١٥
١	عثمان أحمد يعقوب حجازي (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓
٢	جمال طاهر يحيى التكريتي / عضو	✓	✓	✓
٣	ميرنا ميشال صليبي الاشقر / عضو	✓	✓	✓

- المهام والمسؤوليات للجنة التدقيق:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- مناقشة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- التأكد من كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات أو اجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو الغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة.
- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي International Financial Reporting Standards IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي Financial Reporting بحيث يتضمن التقرير كحد أدنى ما يأتي:
- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة Know Your Customer KYC والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية.
- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
- اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بعزلهم.
- توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.
- الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
- استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
- تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي.

- المهام والمسؤوليات للجنة التدقيق (تتمة):

- دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
- على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهام تنفيذية وضمان استقلاليتهم.
- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس.
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي.
- تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الادارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (٤) مرات على الاقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.

٣- لجنة إدارة المخاطر:

تتولى لجنة المخاطر مسئولية تقديم المشورة لمجلس الإدارة للوفاء بدوره الاشرافي على الإطار الشامل لإدارة المخاطر في المصرف. ويتضمن ذلك تحديد المخاطر التي يتعرض لها المصرف في أعماله، وسياسات إدارة المخاطر، ونزعة المصرف للمخاطر، وحدود المخاطر المعتمدة. فيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة المخاطر وعضويتهم في اللجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢١

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع			
		٢٠٢١/٣/٣	٢٠٢١/٦/٩	٢٠٢١/٨/٨	٢٠٢١/١١/٢٥
١	عثمان أحمد يعقوب حجازي	✓	✓	✓	✓
٢	جمال طاهر يحيى التكريتي/ عضو	✓	✓	✓	✓
٣	جميل ايلي جميل غطاس/ عضو	✓	✓	✓	✓

- المهام والمسؤوليات للجنة إدارة المخاطر:
- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او "المدخل المستند للتصنيف الداخلي" والمخاطرة التشغيلية" و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية" و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- الاشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات).
- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

٤- لجنة الترشيح والمكافآت:

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بمسئوليته الرقابية والإشرافية المتعلقة بإدارة ترتيبات المكافآت، بما في ذلك التوصيات الخاصة بالمكافآت قصيرة الأجل وطويلة الأجل، بالإضافة إلى تحديد المرشحين المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المصرف، والتوصية لمجلس الإدارة بالمرشحين لعضوية اللجان المنبثقة عن المجلس، وتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه، واللجان المنبثقة عنه وفيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت وعضويتهم في اللجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢١

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع	
		٢٠٢١/٤/٢٥	٢٠٢١/٢/١٤
١	عثمان احمد يعقوب حجازي	✓	✓
٢	جميل ايلي جميل غطاس/ عضو	✓	✓
٣	هشام زغول محمد عبدالمطلب / عضو	✓	✓

- المهام والمسؤوليات للجنة الترشيح والمكافآت:

١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤوليه لجنة التدقيق.
٢. إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها مع الأخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
 - أن تتماشى مع مبادئ وسياسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الانية أو القصيرة الأجل.
 - مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
 - التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.
 - يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز أو عندما يوصى مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
 - وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
 - التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والاسلامية).
 - الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
٣. مراجعة لائحة عمل اللجنة سنوياً واقتراح أي تعديلات إن وجدت.
٤. عرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها وتوصياتها على مجلس الإدارة.
٥. تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.

خامساً: حماية أصحاب المصالح

يتبنى المصرف التجاري العراقي منظومة متكاملة لحماية أصحاب المصالح. ويتعامل المصرف بمبادئ الموضوعية وتكافؤ الفرص مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين. وتتكون منظومة حماية أصحاب المصالح من مجموعة من السياسات والإجراءات واللوائح المنظمة لذلك وكما يلي:

- **ميثاق السلوك المهني** : وضع الضوابط الخاصة بالقيم والسلوك الأخلاقي لأعضاء مجلس الإدارة في المصرف، والإدارة التنفيذية والموظفين
- **السرية وأمن المعلومات**: يتبنى المصرف سياسات مصاغة جيداً لضمان الالتزام التام بخصوصية وسرية بيانات المصرف. يدعم ذلك أيضاً إطار عمل مصاغ جيداً من أمن المعلومات، تتم متابعته بصورة مستقلة من قبل إدارة المخاطر في المصرف.
- **التعامل مع تعارض المصالح**: يحرص المصرف دائماً على تعزيز سياسات معاملات الأطراف ذات العلاقة به، والتأكد من التزامها بالمعايير الدولية للإبلاغ عن البيانات المالية والقواعد والتشريعات المعمول بها. ويخضع أي تعارض للمصالح لسياسة المصرف الى المراجعة والافصاح الكامل عن تلك الحالات لتجنب أي مخاطر.
- **الإبلاغ عن المخالفات**: توفر ادارة الإبلاغ عن المخالفات أداة فعالة لأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين للإبلاغ عن شكوكهم حول أية مخالفات محتملة من خلال نشأة قنوات اتصال بصورة جيدة، والتي تدار بصورة مستقلة تمكن مستخدم الأداة من الاتصال المباشر برئيس مجلس الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- **إدارة شكاوى العملاء**: وحدة شكاوى العملاء مزودة بموارد من أصحاب الخبرات القادرون على التعامل مع كل الشكاوي بصورة مستقلة، وتبني معايير خاصة لحل المشاكل من خلال برنامج لضمان الجودة لضمان رضا العملاء الذي يستهدفهم المصرف.

سادساً: كبار المساهمين في المصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١. حيث لا توجد اسهم مرهونة من اسهم المصرف التجاري العراقي الى اي طرف اخر

المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية
البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	٢٠٠,٨٢٨,٥٨٨,٠٨٠	٨٠,٣٣%
مؤسسة التمويل الدولية	١٢,٤٣٤,٧٨٢,٦٠٠	٤,٩٧%
عباس علي ناجي الربيعي	٤,٠١٠,١٦٢,٢١٣	١,٦٠%
مساهمين بمساهمة اقل من ١%	٣٢,٧٢٦,٤٦٧,١٠٧	أقل من ١%
المجموع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%

سابعاً: الإفصاح والشفافية

كجزء من ثقافته، يحرص المصرف على توفير معلومات جوهرية دقيقة وشاملة وشفافة ومفصلة وكافية وفي الوقت المناسب لمساهمي المصرف وأصحاب المصالح، وذلك لتمكينهم من متابعة أداء المصرف وإبقائهم على اطلاع دائم حول المعلومات الجوهرية المتعلقة بأعمال المصرف.

إعتمد المصرف آلية إفصاح شاملة وواضحة بما يتوافق مع التعليمات الرقابية المتعلقة بالإفصاح والشفافية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وهيئة الاسواق المالية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

ثامناً: الإفصاح عن المكافآت

حرصاً من ادارة المصرف على الاحتفاظ بالكفاءات من الموظفين وتحفيزهم لرفع مستوى الاداء ، يعمل المصرف بالتنسيق مع ادارة الموارد البشرية وبالتعاون مع مدراء الادارات لتقييم اداء الموظفين من كل عام وفقاً للاهداف المنجزة وتقييم المهارات والكفاءات لكل وظيفة التي يتم من خلالها تقييم أداء الموظفين بما يتناسب مع المسؤوليات الموكلة اليهم وبناءً على تقرير ادائهم وفق قواعد ونهج محدد بهذا الخصوص .

كما يشرف مجلس ادارة المصرف من خلال لجنة الترشيح والمكافآت على عملية تقييم الاداء للادارة التنفيذية والموظفين وتحديد مستويات المكافآت وتتراوح مكافأة الاداء حسب تقييم الموظف وما تقره لجنة الترشيح والمكافآت .

كما وتحدد مكافآت أعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف .

بلغت الزيادة المقترحة في الرواتب لعام ٢٠٢١ بمبلغ (١٠٠) مليون دينار عراقي لجميع الموظفين الذين جاء تقييمهم بمستوى جيد/ المستوى المطلوب على الاقل و (٩٩ مليون دينار عراقي في عام ٢٠٢٠) والتي تمثل ٣ % من اجمالي الرواتب أي في اطار الميزانية التقديرية لعام ٢٠٢١ والبالغة ١٤٣ مليون دينار عراقي كما هو موضح بالجدول ادناه:

الميزانية التقديرية لزيادة الرواتب لعام ٢٠٢١ (مليون دينار عراقي)	الميزانية التقديرية لزيادة الرواتب لعام ٢٠٢١ (مليون دينار عراقي)
١٠٠	١٤٣

مقترح مكافأة الاداء:-

توزيع مكافأة الاعمال الممتازة لعام ٢٠٢٠ بما يتناسب مع تقييم الاداء لجميع الموظفين الذين جاء تقييمهم بمستوى جيد / المستوى المطلوب على الاقل، بمبلغ ٣٠٠ مليون دينار عراقي .

علماً بأن مكافأة الاعمال الممتازة لعام ٢٠١٩ هي (٢٦٣ مليون دينار عراقي) حيث أن مكافأة الاعمال الممتازة سيتم خصمها من استحقاقات عام ٢٠٢٠ (Accrued Bonus Pool)

الجدول التالي يوضح اجمالي مكافآت الاداء لعام ٢٠١٩ التي تم دفعها في عام ٢٠٢٠ واجمالي مكافآت الاداء التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠٢٠ وتم دفعها في عام ٢٠٢١ .

مكافأة الاعمال الممتازة لعام ٢٠١٩ (مليون دينار عراقي)	مكافأة الاعمال الممتازة لعام ٢٠٢٠ (مليون دينار عراقي)	التباين المقترح لمكافأة الاعمال الممتازة %
٢٦٣	٣٠٠	%١٤

ثامناً: الإفصاح عن المكافآت (تتمة):

صرف مكافأة العيد (راتب الاعياد)

صرف اجمالي قيمة مكافأة العيد المقترحة لعام ٢٠٢١ وهي (٢٧٠) مليون دينار عراقي تصرف على مرحلتين :

- ٥٠% من قيمتها في مناسبة عيد الفطر.
- ٥٠% من قيمتها في مناسبة عيد الاضحى.

تاسعاً: الإفصاح عن حوكمة وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات

كجزء من ضوابط متطلبات الحوكمة والادارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات والتزاماً بالمادة رابعاً من ضوابط الحوكمة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي. تمت المصادقة على دليل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات في محضر اجتماع مجلس ادارة المصرف المرقم (٢٨٠) والمؤرخ ٤ ايار ٢٠٢١ واستناداً على ما قدمته لجنة الحوكمة المؤسسية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢ ايار ٢٠٢١. حيث قام المصرف بنشر دليل حوكمة وإدارة تقنية المعلومات والاتصالات على فروع المصرف والعاملين في المؤسسة والجمهور.

عاشراً: المسؤولية الاجتماعية والاستدامة

يشرف مجلس الإدارة على برنامج المسؤولية الاجتماعية للمصرف التجاري العراقي. وتسعى الإدارة باستمرار إلى تحديد طرق أكثر فاعلية لتحسين ومساهمة المصرف بصورة إيجابية في المجتمع الذي يعمل فيه المصرف والتي تنعكس في شكل برامج المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها وينفذها المصرف. كذلك يحرص المصرف على تقييم أدائه من حيث المسؤولية الاجتماعية ويستخدم نتائج هذه المراجعة في تطوير وتحسين برامج المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها المصرف.

للمزيد من التفاصيل حول المسؤولية الاجتماعية يمكنكم الاطلاع على تقرير المصرف التجاري العراقي السنوي حول المسؤولية الاجتماعية الذي تم اصداره الاول مرة من قبل المصرف لعام ٢٠١٩.

ومن الله التوفيق....



محمد حميد دراغ الدراغ

رئيس مجلس الادارة



تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين

استناداً الى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 25 كانون الاول / 2006 بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وتنفيذاً لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست مهامها ومسؤولياتها، إذ تابعت أعمال مراقب الحسابات طيلة فترة عمله في المصرف، وراجعت البيانات والتقارير المالية والتحليلية التي تصلها من الإدارة التنفيذية، وناقشت التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي ومراقب الإمتثال وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وراجعت مدى الإمتثال للمعايير الدولية لجميع أنشطة وعمليات المصرف، كما قامت اللجنة بمراجعة البيانات المالية كما في 31 / كانون الاول / 2021 والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، ووفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات، وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لدينا، نبين ما يلي :

- 1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا كافة الموجودات والمطلوبات والإستخدامات والموارد.
 - 2- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة وعادلة الوضع المالي للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للأحكام والقوانين والتشريعات المالية السائدة.
 - 3- استناداً الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 اطلعت اللجنة على الإجراءات والضوابط المحاسبية وعلى تقرير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي وحسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
 - 4- لم يثبت لنا مايدل على مخالفة المعايير الدولية أوعمليات غسل أموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
 - 5- ان الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى هي سليمة، وان الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف و متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها تتم بموضوعية.
 - 6- ان التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة التنفيذية يتضمن جميع المتطلبات الاساسية المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية.
- وتحيطكم اللجنة علماً بأنها اتخذت اجراءات صارمة لضبط ومراقبة العمليات المصرفية لجميع الفروع من خلال اعادة توزيع المهام والصلاحيات حسب متطلبات العمل مما يساهم في تقليل المخاطر وسلاسة العمل المصرفي .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام،


عثمان حجازي
رئيس اللجنة



Commercial Bank of Iraq
Saddon Street, Building 121
Baghdad, Iraq
Tel: (+964) 1 7195094
(+964) 1 7195055

المصرف التجاري العراقي
شارع السعدون، مبنى 121
بغداد، العراق
هاتف: (+964) 1 7195094
(+964) 1 7195055

العدد: ١/٢

التاريخ: ٣٠ آذار ٢٠٢٢

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف التجاري العراقي
بغداد - العراق
تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف التجاري العراقي والشركة التابعة له ("المصرف") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥ - ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية إيضاح (٥) في القوائم المالية الموحدة	
نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام:
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل. قمنا بدراسة وفهم لسياسة للمصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالاجراءات التالية لتقييم ما يلي: 	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقدير لاحتساب مدى ووقت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.</p> <p>هناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمصرف ٥٠,٠٠٣,٥٩٢ الف دينار عراقي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩,١٢١,٨٦١ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.</p>

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥ - ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق



Firas I. Korban Ali & Co.
Firas I. Korban Ali & Co.

شركة فراس اسماعيل قريبان علي وشركاه

لرأية وتقديم الحسابات المهنية

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه

للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية
اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

<ul style="list-style-type: none">- مدى ملائمة مراحل التصنيف.- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب.- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المدنونة بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية. <ul style="list-style-type: none">• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبليّة المستخدمة من قبل المصرف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧).• قمنا بتقييم السياسات المحاسبية والتقديرية والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية مفصلة في إيضاحات ٢ و ٥ حول القوائم المالية الموحدة.	<p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح ٢.</p>
--	---

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩ - ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢١

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى. ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او معرفتنا من خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة. إذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض او خطأ جوهرى بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها هذا ولم تسترغ انتباهنا اية امور بما يخص المعلومات الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما ان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياته أو عدم وجود أي بنيل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

ان المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

ان أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة ان التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. ان الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كراة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥ - ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق الى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في اعماله كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركة التابعة أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المصرف لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا والتي بناء عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥ - ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المتصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق

تقرير حول المتطلبات القانونية

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
٢. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
٣. بلغ معيار كفاية رأس المال ٩٨.٨٪.
٤. إن عمليات نافذة بيع العملة الأجنبية التي قام المصرف بالدخول بها لصالح زبائن المصرف خلال سنة ٢٠٢١ متوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حيث قام المصرف ببيع ٤٨٢,٩٢٠,٨١٩ دولار من خلال مزاد بيع العملة الأجنبية بمعدل سعر صرف ١,٤٦٣.٠١٥ دينار عراقي لكل دولار أمريكي خلال السنة. وكذلك قمنا باستلام تأييد من البنك المركزي العراقي بخصوص عمليات مزاد العملة الأجنبية التي قام بها المصرف خلال سنة ٢٠٢١.
٥. تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والامتثال، لم تسترغ انتباهنا اية امور جوهرية.
٦. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٧. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع المنصور وفرع الخلائي والكاظمين بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاه
تضامنية
للتدقيق ومراقبة الحسابات
مصطفى فؤاد عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

موبايل: ٠٧٩٠١٣٤٩٣٣٥ - ٠٧٧٠٠٨٢٤١٣٩

فيلا ٢٣ / محلة ٦٠٩ / زقاق ٣

شارع الاميرات، المنصور

صندوق بريد ٦٠٠٤

بغداد، العراق

المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	١٢٢,٧٣٦,٥٠٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٤,١٧١,٧٦٧	٥٦,٠٥٩,٦٣٠	٤	أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٤٠,٦٥١	٢٧,١٣٦,٠٤٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٤١٢,٠٢٧	١,٤٤١,٠٦١	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٥,٩٣٣,٨١٨	٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٢٢٩,٧٩٨	٣,٩٣١,٧٥٦	٨	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
٦,٤٨٨,٢٧٢	١٣,٧٦٧,٨٤٨	٩	موجودات أخرى
٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٥١٢,٣١١,٦٦٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٥,٧١٦	٣٣٥,١٠٢	١٠	ودائع المصارف
٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	١٥٩,٦٥٤,٥٧٣	١١	ودائع العملاء
٤,٩٨٣,٥٣٧	٧٣,٩٩٩	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٤٥٠,٢٢٠	٣٧,٧٠٥,٠٧٢	١٤	مطلوبات أخرى
٣٠٩,١٩٤,٦٠٠	١٩٧,٧٦٨,٧٤٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٩,٢٣٥,٢٧٣	٢٠,٥٣٤,٠٦٠	١٥	إحتياطي إجباري
١٤٩,١٦٣	١٥٩,٨٤٤		إحتياطيات أخرى
٢١٦,١٠٨	٢٣٤,٤٦١		إحتياطي القيمة العادلة
٣٨,١٥٤,٠٨٥	٤٣,٦١٤,٥٥٤		أرباح متورة
٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	٣١٤,٥٤٢,٩١٩		مجموع حقوق المساهمين
٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٥١٢,٣١١,٦٦٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ

مصطفى نجم كاظم الفرجي
المدير المالي

فيصل الهيمص
المدير المفوض

محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الإدارة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/٢ والمؤرخ في ٣٠ آذار ٢٠٢٢

مصطفى قولا عباس

محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة مصطفى مؤاد عباس وشركاه



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
١٤,٥٨٩,٩٦٢	١٧,٥١١,٤٠٠	١٧	إيرادات الفوائد
(٢٣٣,١٦٦)	(١١٠,١٢٣)	١٨	مصروفات الفوائد
١٤,٣٥٦,٧٩٦	١٧,٤٠١,٢٧٧		صافي إيرادات الفوائد
١,٤٠٦,٢٤٠	٢,٣٩٤,٦٦٨	١٩	صافي إيرادات العمولات
٤٠,٨٨٥,٩٣٤	٢,٢٣٥,٢٧٩	٢٠	أرباح فروقات تحويل صلات اجنبية
٦١٩,١٠٦	٧,٣٢٠,٠١٤	٢١	إيرادات تشغيلية أخرى
٥٧,٢٦٨,٠٧٦	٢٩,٣٥٩,٢٣٨		اجمالي إيرادات التشغيل
(٣,٩١٠,١٦٩)	(٣,٩٩٤,٤٧٧)	٢٢	تكاليف الموظفين
(٧٠٨,٣٦٥)	(٧٩٢,٨٦٥)	٨	اندثارات ممتلكات وسعدات وحق استخدام الموجودات
(١٢,٢٢٧,٠١٧)	(١٣,٢٨٠,٧٨٣)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١٦,٨٤٥,٥٥١)	(١٨,٠٦٨,١٢٥)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٠,٤٢٢,٥٢٥	١١,٢٨٣,١١٣		الأرباح التشغيلية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٦,١٠٠)	١,٧٢٦,١٤٣		صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٠,٣٦٦,٤٢٥	١٣,٠٠٩,٢٥٦		الربح قبل ضريبة الدخل
(٤,٩٠٩,٨٧٢)	-	١٢	ضريبة الدخل
٣٥,٤٥٦,٥٥٣	١٣,٠٠٩,٢٥٦		صافي ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار		
٠/١٤٢	٠/٥٢	١٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٥,٤٥٦,٥٥٣	١٣,٠٠٩,٢٥٦	صافي ربح السنة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٦)
٦٥,٩٥٠	٢٩,٠٣٤	الدخل الشامل الأخر للسنة
٦٥,٩٥٠	٢٩,٠٣٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٣٥,٥٢٢,٥٠٣	١٣,٠٣٨,٢٩٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة *	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري	رأس المال
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٠٢١	٣٠٧,٧٥٤,٦٦٩	٣٨,١٥٤,٠٨٥	٢١٦,١٠٨	١٤٩,١٦٣	١٩,٢٣٥,٢٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢٠	١٣,٠٣٨,٢٩٠	١٣,٠٠٩,٢٥٦	٢٩,٠٣٤	-	-	-
	-	(١,٢٦٨,٧٨٧)	(١,٢٦٨)	١,٢٦٨	١,٢٦٨,٧٨٧	-
	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
	٣١٤,٥١٢,٩١٩	٤٣,٦١٤,٥٥٤	٢٢٤,٤٦١	١٥٩,٨٤٤	٣,٥٣٤,٠٦٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١ كانون الثاني ٢٠٢١

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويلات الى الاحتياطيات

الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة *	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي إيجاري	رأس المال
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٠٢٠	٢٧١,٢٣٢,١٦٦	٦,٣١٦,٩٠٠	٨١,٣٤٨	١٤٩,١٦٣	١٥,٦٨٩,٧١٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٠١٩	٣٥,٥٢٢,٥٠٣	٣٥,٥٠٦,٥٥٣	٦٥,٩٥٠	-	-	-
	-	(٣,٥٥٠,٥٥٨)	-	-	٣,٥٥٠,٥٥٨	-
	-	(٦,٨٨١)	٦,٨٨١	-	-	-
	٣٠٧,٧٥٤,٦٦٩	٣٨,١٥٤,٠٨٥	٢١٦,١٠٨	١٤٩,١٦٣	١٩,٢٣٥,٢٧٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويلات الى الاحتياطيات

الداء ارباح موجبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

* تتضمن الأرباح المستدرة مبلغ ٣٩,٥٦٧,٧٧٠ مليون دينار عراقي وقيمتها الربح الناتج من تغيير سعر صرف الدولار الأمريكي من ١,١٩٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي إلى ١,٤٤٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي. إن أوزع هذا المبلغ خاضع الى موافقة البنك المركزي العراقي.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه التوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

كشف التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف المنائير)	دينار عراقي (بالآلاف المنائير)	
٤٠,٣٦٦,٤٢٨	١٣,٠٠٩,٢٥٦	الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل ضريبة الدخل
		تعديلات لهيود:
٣,٠٩٧,٧٤٧	٧,٢٧٨,٠١٩	مستحقات متنوعة
٧٠٨,٣٦٥	٧٩٢,٨٦٥	أنتقارات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
٣٨,٠٨٠	٦٥,١٣٧	تكلفة التمويل على عقد الإيجار
-	(٥,٧١٨,١٢٧)	استرداد امانات ضريبة الدخل
٥٦,١٠٠	(١,٧٢٦,١٤٣)	صافي (استرداد) مخصص الضمانات الائتمانية المتوقعة
-	(٥٥٨,١٦٥)	استرداد الغرامات المفروضة من البنك المركزي العراقي
(٤٤٤,٢٠٤)	(١٨٥,٥٤٨)	أرباح بيع عقار
-	(١٢٥,٨٦١)	أرباح من بيع الموجودات التي تم الاستحواذ عليها
(٢٠,٩٠٢)	(٢٤,٩١٢)	دخل توزيعات الأرباح
-	(١٥,٩٣٢)	أرباح عن إلغاء الاعتراف بعقد الإيجار
(٣٩,٨٢٧,٩١١)	-	أرباح فروقات تحويل صلات اجنبية
٣,٩٦٨,٧٠٠	١٢,٧٩٠,٥٨٩	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التعديل في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
(٦,٠٦٢,١٦٨)	(٦,٦١٠,٤٨٠)	الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة، صافي
٢٢٤,٧٤٢	(١,٦١٢,٠٩٦)	(الزيادة) النقصان في الموجودات الأخرى
١٠٤,٧٦١,٨١٤	(١١٣,٠٩٠,٥٥٤)	(النقصان) الزيادة في ودائع العملاء
(١,٨٣٨,٣٥٥)	(١,٨٨٠,٠٧٧)	النقصان في المطلوبات الأخرى
(١٣,٠٢٠,٠٥٦)	١,٨٠٢,٥٢٣	النقصان (الزيادة) في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
٦٦٦,٧٠٤	(٢١,٥٣٠)	(الزيادة) النقصان في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٨٨,٦٦١,٣٨٦	(١٠٨,٦٢١,٦٢٥)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	(٤,٩٠٩,٥٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٨,٦٦١,٣٨٦	(١١٣,٥٣١,١٦٣)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المملأة
٣٨,٠٧٠,٧٨٧	٢٣,٧٢٩,١١٩	استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المملأة
(٧٩١,٣٨٤)	(٦٦١,٦٩٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٦٥,٧١٨	١٩٣,٨٢٥	المستحصل من بيع الممتلكات
٢٠,٩٠٢	٢٤,٩١٢	توزيعات أرباح مستلمة
٣٧,٧٦٦,٠٢٣	(١٠١,٧١٣,٨٤٢)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٩٩١,٢٠٧)	(٥,٦٦٣,٦٠٦)	أرباح أسهم مدفوعة
(٢٣٤,٢٣١)	(٢٧٩,٢٦٨)	الإيجار المدفوع خلال السنة
(١,٢٢٥,٤٣٨)	(٥,٥٤٢,٨٧٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٢٥,٢٠١,٩٧١	(٢٢٠,٧٨٧,٨٧٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٧,١٩٠,٦٨٩	-	أثر فروقات تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه
٢٢١,٧١٠,٨٩٢	٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	١٥٣,٣١٥,٦٧٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٣) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١. معلومات عامة

إن المصرف التجاري العراقي ("المصرف") هو شركة مساهمة خاصة عراقية يقوم بتقديم خدمات مالية ومصرفية للأفراد والشركات في العراق. تأسس المصرف بتاريخ ١١ شباط ١٩٩٢، يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروعه العشر الموزعة في بغداد والبصرة والنجف. يقع الفرع الرئيسي للمصرف في بغداد - شارع السعدون.

يعتبر المصرف تابعاً للبنك الأهلي المتحد- بحرين ("الشركة الأم") والذي يملك ٨٠,٣٪ من رأس مال المصرف (٢٠٢٠: ٧٥٪)، ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

يملك المصرف ١٠٠٪ (٢٠٢٠ : ١٠٠٪) في شركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية هي النشاط الرئيسي للشركة. إن المصرف والشركة التابعة له يطلق عليهم تسمية ("المصرف").

٢. السياسات المحاسبية

١,٢ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تسييرات التقارير المالية الدولية المتبنقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تعرض القوائم المالية الموحدة بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي وما عداه فقد تمت الإشارة اليه. إن الدينار العراقي هو العملة الرئيسية للمصرف وشركته التابعة.

٢,٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة للقوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له (شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية) والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حيث أن لدى المصرف القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لغرض الحصول على المنافع من أنشطتها. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والائرادات والمصروفات بين المصرف والشركة التابعة عند التوحيد. تم إعداد القوائم المالية الخاصة بالشركة التابعة لنفس السنة كون المصرف يتبع سياسات محاسبية ثابتة. يبلغ رأس المال المدفوع للشركة التابعة ٢٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي (٢٠٢٠: ٢٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) والذي يملك المصرف نسبة ١٠٠٪ منه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٠٠٪).

الاستثمار في الوساطة المالية هو النشاط الرئيسي للشركة التابعة. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة بالكامل من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة حتى تاريخ فقدان المصرف لتلك السيطرة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٢ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩: إصلاح معيار سعر الفائدة

تتبع الأسعار المعروضة بين البنوك ('IBOR') ، مثل سعر الفائدة بين البنوك في لندن ('LIBOR') ، دوراً مهماً في الأسواق المالية العالمية ، حيث تعمل كمعدلات مرجعية للمشتقات والقروض والأوراق المالية ، وكمعايير في تقييم الخدمات المالية الاثوات. أدى عدم اليقين الذي يحيط بسلامة معدلات IBOR في السنوات الأخيرة إلى دفع المنظمين والبنوك المركزية والمشاركين في السوق إلى العمل من أجل الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة خالية من المخاطر ('RFR') وأوصت مجموعات العمل التي يقودها السوق في الولايات القضائية ذات الصلة ببدائل معدلات مرجعية خالية من المخاطر ، والتي يتم اعتمادها تدريجياً.

إصلاح معيار سعر الفائدة - أصبحت تعديلات المرحلة الثانية سارية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ والتي تتناول المشكلات التي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة ، بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء عملياً من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٧ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ المتعلقة بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات من المنشأة المحاسبة عن التغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي أو الالتزام المالي الذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإنه يوفر استثناءات معينة لمتطلبات محاسبة التحوط.

سيتم إيقاف غالبية أسعار ليبور و IBORS الأخرى بعد ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ واستبدالها بأسعار معيارية بديلة معينة ، باستثناء بعض معدلات ليبور بالدولار الأمريكي حيث يتأخر التوقف حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

لم يكن لهذا التعديل أي تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمصرف.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٣.٢ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

- التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ لما بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار. تقدم التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بمحاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناتجة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ من المؤجر هو تعديل لعقد الإيجار. يحسب المستأجر الذي يقوم بهذا الخيار أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يحسب بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. كان من المقرر تطبيق التعديلات حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد - ١٩، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ آذار ٢٠٢١ بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العملية حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢. وتطبق التعديلات على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ نيسان ٢٠٢١، يُسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة، ولا يتوقع أن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المصرف.

٤.٢ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمصرف:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في آيار ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لعقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧)، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ينطوي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (على سبيل المثال، التأمين على الحياة، وغير التأمين على الحياة، والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بعض النظر عن نوع الكيانات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ ساري المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن يطبق المصرف أيضاً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي يطبق فيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. لا يتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار الجديد تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمصرف.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢,٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

٤,٢ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد (تتمة)

- تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨:

في شباط ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨، حيث قدم تعريفاً لـ 'التقديرات المحاسبية'. توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام الكيانات لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية. التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الكشف عن هذه الحقيقة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على المصرف.

يقوم المصرف حالياً بتقييم تأثير هذه المعايير والتعديلات الجديدة. يعزّم المصرف اعتمادها في تاريخ السريان.

٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ندرج ادناه السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة والتي تم اتباعها بشكل ثابت.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. حيث تخرج جميع الفروقات إلى 'صافي أرباح فروقات تحويل عملات اجنبية' في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. حيث يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وعلى خصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وترجل إلى دخل القوائد أو مصروفات القوائد، حسب مقتضى الحال.

(أ) تاريخ الاعتراف

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بتسليم أو توصيل الموجود. المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

(ب) التسهيلات الائتمانية المباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة ولا يتم تداولها في السوق النشطة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياس التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والقوائد المعقولة. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" وحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "إيرادات القوائد" في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق القوائد والعمولات الناشئة عن الائتمان غير العامل عند انخفاض قيمة القروض وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

(ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لن يتم بيعها في المستقبل القريب. كما يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المعاملة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح ضمن قائمة الدخل الموحدة عند نشوء حق للمصرف باستلام الأرباح.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأبواب المالية (تتمة)

د) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج لصالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقبية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم قياس هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويتم الإطفاء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مطروحاً منها مخصص التتلي؛ ويتم قيد أي تثلي في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن احتساب المصرف للمخصصات المتوقعة للخسائر الائتمانية هي نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الاثبات المبني. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة ومدعومة.

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً الفاقمة أو على مدى العمر العتقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي ، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم . يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة وسدّل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى.

يقيس نموذج انخفاض القيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ منحه كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً للأبواب المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبني. تعتبر جميع الموجودات ذات الدرجة الاستثمارية هي ضمن المرحلة ١ وفقاً لسياسة المصرف بموجب افتراضات المخاطر الائتمانية المنخفضة، إلا في الحالات التي تتجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً (قابلة للنقص) أو ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقص).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة ٢ - إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدئي، (سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي)، ومن ثم فإنها تقيس وتثبت مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تتمثل الدوافع الرئيسية باعتبار الموجود بأنه ضمن المرحلة ٢ وفقاً لسياسة المصرف فيما يلي:

- التغيرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التغير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المغطاة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فات موعد استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنقض) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة العمل التابعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩٩، ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).
- التأخير في المراجعات الائتمانية أو حل الاستثناءات الائتمانية التي تخضع لقرار لجنة العمل.
- ضعف محدد في القطاع أو البلد الذي يخضع لقرار لجنة العمل.

أي مؤشرات محددة أخرى بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما فيما يتعلق بالملتزم أو التعرض على سبيل المثال لا الحصر. المتأخرات مع المفرضين الآخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد الملتزم من قبل المفرضين / الدائنين الآخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للأداء المالي وما إلى ذلك، وتحدد لجنة العمل بأن هذا يمثل تدهوراً جوهرياً في جودة الائتمان وما إلى ذلك.

المرحلة ٣ - يتم تضمين الأدوات المالية التي توجد لديها دليل موضوعي لانخفاض القيمة والتي يتم اعتبارها بأنها منخفضة القيمة ائتمانياً في هذه المرحلة. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يدرج المصرف معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها لتوقيت دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. قام المصرف بإجراء تحليل من وقع خبرته وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المتدهورة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار على المتغيرات المتعلقة بالنفط وإجمالي الناتج المحلي والبطالة والمؤشرات العقارية، يتم إجراء مراجعة بصورة منتظمة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تعريف التعثر في السداد

يتم فحص الموجودات المالية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حول ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على خرق للعقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على أنه من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقترضين أو الجهات المصدرة في المصرف أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في السداد في المصرف. يواصل المصرف سياسته المتعلقة بمعالجة الأتوات المالية كمنخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم متأخرة عند السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

يتم شطب الموجودات المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغناء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة مبنية على أسعار السوق المتداولة أو أسعار التاجر (سعر الطلب للمراكز طويلة الأجل وسعر العرض للمراكز قصيرة الأجل)، دون أي خصم لتكاليف المعاملة المالية. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة بما فيها استخدام النماذج الحسابية، المقارنة مع أدوات مالية مماثلة التي لها أسعار في السوق النشط ولكن عندما تكون بيانات السوق النشط غير متوفرة يتم استخدام الفرضيات من أجل الوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه الفرضيات تتضمن الاعتبارات الخاصة بالسيولة وكذلك المدخلات مثل التقلب للمستندات المالية طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات الدفعات المقدمة ومعدلات التعثر للسندات المدعومة بإصول.

التقاص الإهوان المالية

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت. وليس هذا هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية، وبالتالي، يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالأجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة.

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية خطابات الضمان وخطابات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل أولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المصرف بالانقضاء المطفأة أو المفضل تقدير لتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان إيهما أعلى.

يتم إدراج أي زيادة بالالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت "صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتم الاعتراف بالانقضاء المستلمة في قائمة الدخل الموحدة تحت "صافي إيرادات العمولات" بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان.

يتم احتساب مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ يتوقع المصرف استردادها.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد طالما أن هناك منفعة اقتصادية ستتحقق للمصرف وأنه يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم استيفاء المعايير اذناه قبل الاعتراف بالإيراد:

- الفائدة والدخل المشابه والمصرف

يتم تسجيل الفوائد المدينة والدائنة لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة الداخلة أو الخارجة عن هذه الأدوات من صافي القيمة الذفترية للموجودات والمطلوبات المالية. يتم استبعاد الفوائد التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوم أو أكثر من الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والموجودات المالية الأخرى ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

- إيرادات العمولات

يتم التعامل مع رسوم الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة للأدوات المالية ويتم الاعتراف بها على مدار عمرها، إلا عندما يتم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف ثالث يتم فيه الاعتراف بها فوراً. يتم احتساب الرسوم أو الرسوم المرتبطة ببعض التزامات الأداء عند الوفاء بتلك الالتزامات. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند استحقاقها.

- إيراد أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بالإيراد عند نشوء حق للمصرف باستلام الأرباح.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه كما هو مذكور في قائمة التدفقات النقدية من النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتسرل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ المنح.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الائتدثار المتراكم وخسائر التذني المتراكمة إن وجدت. يتم معالجة التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع بواسطة تغيير فترة أو طريقة الائتدثار حسب الحاجة ويتم معاملتها كتغير في السياسات المحاسبية. تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة مطروهاً منه خسائر التذني إن وجدت.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٢٠	مباني
٥	الات ومعدات
٥	وسائط نقل
٥	أثاث
٥	أجهزة حاسوب/ أنظمة إلكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل في الإيرادات التشغيلية الأخرى أو المصروفات التشغيلية الأخرى في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تم فيها استبعاد الأصل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المصرف إلتزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناشئ عن أحداث سابقة، وأن تسديد هذه الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيجارات

أ) حق استخدام الموجودات

يقوم المصرف بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للإلتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات على مبلغ الإلتزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومنفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. ما لم يكن المصرف متأكد بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم استهلاك حق استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة لحق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي في قائمة المركز المالي الموحدة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات (تتمة)

(ب) إلتزامات عقد الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يقوم المصرف بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستسدد على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم المصرف معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار الممددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهرى في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها أو دفعها لهيئة الضرائب، وبما يتلائم مع معيار المحاسبة الدولي ١٢. إن النسب الضريبية والقوانين الضريبية المستخدمة لاحتساب المبالغ هي تلك النافذة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحد.

الضريبة المؤجلة

يتم تصنيف الضريبة المؤجلة عن الفروقات المؤقتة في تاريخ المركز المالي الموحد بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة فيما عدا الفروقات المؤقتة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة حيث يمكن السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل أن لا يتم عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتحويل المبالغ الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً مقابل الفروق المؤقتة القابلة للخصم وإحالة الإقرارات الضريبية غير المستخدمة ويمكن استخدام الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل وجود أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام أو استخدام جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن الربح المستقبلي الخاضع للضريبة سيسمح باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اصالح اخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة ضمن بند 'موجودات اخرى' وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٦,٢ الفرضيات والتقديرية المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية ويتطلب استخدام بعض الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرية والافتراضات التي تؤثر على مقدار المبلغ عنها من الموجودات والمطلوبات، فإنه يقتضي من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. مثل هذه التقديرية والافتراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وتستند إلى التجربة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية والتوقعات للأحداث في المستقبل.

إن أهم استخدامات الاجتهادات والتقديرية هي كالتالي:

نموذج الأعمال

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يأخذ المصرف في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. بصورة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

عند تحديد ما إذا كان نموذج أعمال المصرف لإدارة الموجودات المالية هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يتم الأخذ في الاعتبار:

- السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظه وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- تقييم الإدارة لأداء المحفظه؛ و
- استراتيجيات الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٦.٢ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المفاسدة بالتكلفة المغطاة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء في السداد والخسائر الناتجة)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب عمل عدد من الاجتهادات الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفرعية؛
- تحديد معايير لزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد؛
- الاختيار والترجيحات النسبية للسيناريوهات النظرة المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

المخصصات مقابل القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٦,٢ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاندثار السنوي اعتماداً على الحالة العامة لتلك الممتلكات والمعدات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل.

مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بإجراء تقييم لقدرة المصرف على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مقتنعة بأن المصرف لديه المصادر للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً على المواصلة على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية جوهرية حول قدرة المصرف الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للائونات المالية

يتم وضع تقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمشتقات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن على درجات مختلفة من الرأي وعدم اليقين، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغيرات مستقبلية في مثل تلك التقديرات.

تأثير جائحة كورونا كوفيد-١٩

لقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشدة على مختلف الاقتصاديات على الصعيد العالمي، مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية وقد أدى ذلك إلى وجود حالات عدم يقين جوهرية في البيئة الاقتصادية. كما شهدت الأسواق المالية العالمية مستويات متزايدة في التقلبات الاقتصادية. ولقد استجابت الحكومات والمصارف المركزية بتدخلات نقدية ومالية من أجل تحقيق استقرار الأوضاع الاقتصادية.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، اتخذت الإدارة أحكاماً مهمة في تطبيق السياسات المحاسبية لتلك. في حين أن مقاييس الأداء الرئيسية تخضع للتقلبات الاقتصادية الحالية، إلا أنها تعتبر أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة أو التي يمكن ملاحظتها.

ارتفع مستوى عدم اليقين في التقديرات نتيجة للاضطراب الاقتصادي والتأثير اللاحق لجائحة كوفيد-١٩.

أجرى المصرف تقييماً لمعلومات الاقتصاد الكلي ذات الصلة بناءً على التوجيهات المتاحة للجهات التنظيمية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مما أدى إلى تغييرات في منهجية خسارة الائتمان المتوقعة وتقديرات التقييم والأحكام كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٦.٢ الفرضيات والتقديرية المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير جائحة كورونا كوفيد-١٩ (تتمة)

قام المصرف بتحديث المدخلات والاقتراصات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة استجابةً للشكوك الراجعة عن كوفيد-١٩ وتقلب أسعار النفط. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، يجب نقل الأصول المالية من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ إذا وقط إذا كانت موضوع زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ إنشائها. تحدثت الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان عندما تكون هناك زيادة كبيرة في مخاطر التخلف عن السداد. يواصل المصرف تقييم المقرضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم الرغبة في الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لكوفيد-١٩ أو غير مؤقت.

بالنظر إلى أن الوضع أخذ في التطور ، فقد أخذ المصرف في الاعتبار تأثير التقلبات المرتفعة في عوامل الاقتصاد الكلي التي تتطلع إلى الاهتمام ، عند تحديد شدة واحتمالية السيناريوهات الاقتصادية لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. وقد انعكس هذا التقلب من خلال التعديلات في علاقات الاحتمال القائمة. يتم تطبيق تراكمات الإدارة على مخرجات النموذج إذا كانت متسقة مع هدف الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومعالجة ظروف السوق الحالية. علاوة على ذلك ، يواصل المصرف مراقبة تأثير مخاطر السداد المحتملة لكوفيد-١٩ عن كثب على قطاعات الصناعة المتضررة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣,٤٥٢,٤٢٨	١٥,٦٧٣,٨٢٥	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		حسابات جارية
٣٠٦,٤٩٢,٢٤٣	٨١,٩١٥,٤٥١	احتياطي نقدي قانوني **
٢٦,٣٠٨,٩٧١	٢٤,٥٠٦,٤٤٨	احتياطي تأمينات خطابات ضمان ***
٦١٩,٢٥٤	٦٤٠,٧٨٤	
<u>٣٣٣,٤٢٠,٤٦٨</u>	<u>١٠٧,٠٦٢,٦٨٣</u>	
<u>٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦</u>	<u>١٢٢,٧٣٦,٥٠٨</u>	

* يتضمن النقد في الخزينة عملات اجنبية بلغ رصيدها ٩,٢٢٧,٧١٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: مبلغ ٣,٨٢٥,٠٧٧ الف دينار عراقي).

** تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي لا تحمل فائدة وغير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٩ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي لا تحمل فائدة وغير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى المصارف

٢٠٢١		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١١,٥١٨,٨٤٦	١١,٤٢٣,٤٧٦	٩٥,٣٧٠
٤٤,٥٤٢,٦٥٣	٤٤,٥٤٢,٦٥٣	-
(١,٨٦٩)	-	(١,٨٦٩)
٥٦,٠٥٩,٦٣٠	٥٥,٩٦٦,١٢٩	٩٣,٥٠١
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل		
ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *		
٢٠٢٠		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٣,٥٦١,٧١٥	٣,٤٦٥,٦٠٣	٩٦,١١٢
٥٠,٦١٢,٨٨٢	٥٠,٦١٢,٨٨٢	-
(٢,٨٣٠)	-	(٢,٨٣٠)
٥٤,١٧١,٧٦٧	٥٤,٠٧٨,٤٨٥	٩٣,٢٨٢
حسابات جارية وتحت الطلب		
ودائع لأجل		
ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *		

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١١,٥١٨,٨٤٦ ألف دينار عراقي (٢٠٢٠: ٣,٥٦١,٧١٥ ألف دينار عراقي).

بلغت الودائع التي تحمل فوائد مبلغ ٤٤,٥٤٢,٦٥٣ ألف دينار عراقي (٢٠٢٠: ٥٠,٦١٢,٨٨٢ ألف دينار عراقي).

تشمل الأرصدة لدى المصارف عملات اجنبية بلغت قيمتها ٥٥,٩٦٦,٠٢٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥٤,٠٧٩,٤٣٨ ألف دينار عراقي) لا تتضمن الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى أي حسابات مستحقة او أرصدة متدنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				أرصدة لدى المصارف
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٥٦,٠٦١,٤٩٩	-	-	٥٦,٠٦١,٤٩٩	درجة تصنيف عادية
٥٦,٠٦١,٤٩٩	-	-	٥٦,٠٦١,٤٩٩	
(١,٨٦٩)	-	-	(١,٨٦٩)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٦,٠٥٩,٦٣٠	-	-	٥٦,٠٥٩,٦٣٠	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				أرصدة لدى المصارف
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٥٤,١٧٤,٥٩٧	-	-	٥٤,١٧٤,٥٩٧	درجة تصنيف عادية
٥٤,١٧٤,٥٩٧	-	-	٥٤,١٧٤,٥٩٧	
(٢,٨٣٠)	-	-	(٢,٨٣٠)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٤,١٧١,٧٦٧	-	-	٥٤,١٧١,٧٦٧	

* الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة لدى المصارف كما موضح في الجدول ادناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				كما في ١ كانون الثاني المحول من المرحلة ١
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٨٣٠	-	-	٢,٨٣٠	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
-	-	-	-	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٩٦١)	-	-	(٩٦١)	كما في نهاية السنة
١,٨٦٩	-	-	١,٨٦٩	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٤. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
دينار عراقي				
(بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٤١٠	-	-	٢,٤١٠	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٤٢٠	-	-	٤٢٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٣٠	-	-	٢,٨٣٠	كما في نهاية السنة

٥. تسهيلات التعمانية مباشرة، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣١,٤٤٨,٤١٤	٣٤,٣٣٣,٤٥٤	أفراد
١١,٩٣٨,٢٩٦	١٥,٦٧٠,١٣٨	شركات
٤٣,٣٨٦,٧١٠	٥٠,٠٠٣,٥٩٢	أجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠,٨٠٦,٧٧٧)	(٩,١٢١,٨٦١)	ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
(١٣,٧٣٩,٢٨٢)	(١٣,٧٤٥,٦٨٤)	ي طرح: فوائد معلقة **
١٨,٨٤٠,٦٥١	٢٧,١٣٦,٠٤٧	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	تسهيلات التعمانية مباشرة، صافي
٢٧,٠٩٤,٧٤٤	-	٢٧٧,٤٨٤	٢٦,٨١٧,٢٦٠	درجة تصنيف عالية
٩,١٦٣,١٦٤	٩,١٦٣,١٦٤	-	-	درجة تصنيف عادية
٣٦,٢٥٧,٩٠٨	٩,١٦٣,١٦٤	٢٧٧,٤٨٤	٢٦,٨١٧,٢٦٠	منخفضة القيمة مطروحاً منها الفوائد المعلقة
(٩,١٢١,٨٦١)	(٨,٨٩١,٩٣٥)	(٦٠,٥٩٨)	(١٦٩,٣٢٨)	ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,١٣٦,٠٤٧	٢٧١,٢٢٩	٢١٦,٨٨٦	٢٦,٦٤٧,٩٣٢	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الديناري)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
١٦,٩٦٣,٧٣٢	-	٦٢٤,٨٩٢	١٦,٣٣٨,٨٤٠	درجة تصنيف عادية
١٢,٦٨٣,٦٩٦	١٢,٦٨٣,٦٩٦	-	-	منخفضة القيمة مطروحاً منها الفوائد المعلقة
٢٩,٦٤٧,٤٢٨	١٢,٦٨٣,٦٩٦	٦٢٤,٨٩٢	١٦,٣٣٨,٨٤٠	
(١٠,٨٠٦,٧٧٧)	(١٠,٥١٩,٤٨٨)	(١٨٠,٧٧٧)	(١٠٦,٥١٢)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٨٤٠,٦٥١	٢,١٦٤,٢٠٨	٤٤٤,١١٥	١٦,٢٣٢,٣٢٨	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الديناري)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٠,٨٠٦,٧٧٧	١٠,٥١٩,٤٨٩	١٨٠,٧٧٦	١٠٦,٥١٢	كما في ١ كانون الثاني
-	١,٨٨٩	٣,٧٠٢	(٥,٥٩١)	المحول من المرحلة ١
-	٢٠,٠٨٣	(٦٩,٢٥٩)	٤٩,١٧٦	المحول من المرحلة ٢
-	(١٧,٩٢٣)	١٧,٩٢٣	-	المحول من المرحلة ٣
(١,٦٨٤,٩١٦)	(١,٦٣١,٦٠٢)	(٧٢,٥٤٥)	١٩,٢٣١	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩,١٢١,٨٦١	٨,٨٩١,٩٣٦	٦٠,٥٩٧	١٦٩,٣٢٨	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الديناري)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٩٧١,١٧٦	٩,٧٣٥,٠٥٦	١١٢,٣٠٢	١٢٣,٨١٨	كما في ١ كانون الثاني:
-	٢,٨٩٠	١٣,٠٠٠	(١٥,٨٩٠)	المحول من المرحلة ١
-	٧١,٢٥٥	(١١١,٧٦٠)	٤٠,٥٠٥	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٢٤,٠٩٦	(١٠١,٢١٨)	١٦٧,٢٣٥	(٤١,٩٢١)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠١,٩١٢)	(٢٠١,٩١٢)	-	-	استبعادات خلال السنة
١,٠١٣,٤١٧	١,٠١٣,٤١٧	-	-	تعديلات صرف العملة
١٠,٨٠٦,٧٧٧	١٠,٥١٩,٤٨٨	١٨٠,٧٧٧	١٠٦,٥١٢	كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

** فيما يلي الحركة على القوائد المعطاة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	القوائد المعطاة:
١٠,٧٣٢,٥٩٤	١٣,٧٣٩,٢٨٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٧٢٨,٣٩٨	١,١٧٧,٢٠٣	الإضافات
(٣٢٠,٤٤٦)	(١,١٧٠,٨٠١)	الاستردادات
(٢٤٤,١٠٦)	-	استبعادات خلال السنة
١,٨٤٢,٨٤٢	-	تعديلات صرف العملة
١٣,٧٣٩,٢٨٢	١٣,٧٤٥,٦٨٤	

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥٩٢,٥٥٣	٦٢١,٥٨٧	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٨١٩,٤٧٤	٨١٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٤١٢,٠٢٧	١,٤٤١,٠٦١	

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥٥٦,٦٠٣	١,٤١٢,٠٢٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧٨٩,٤٧٤	-	الإضافات خلال السنة
٦٥,٩٥٠	٢٩,٠٣٤	التغير في القيمة العادلة
١,٤١٢,٠٢٧	١,٤٤١,٠٦١	كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
١٨٦,١٨٩,٦٩٢	٢٨٧,٤٦٠,٥٧٣	سندات حكومية *
(٢٥٥,٨٧٤)	(٢٢١,٧٥٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **
١٨٥,٩٣٣,٨١٨	٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دينار عراقي (بآلاف الديناري)

المجموع	المرحلة			القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	٣	٢	١	
٢٨٧,٤٦٠,٥٧٣	-	-	٢٨٧,٤٦٠,٥٧٣	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٢٨٧,٤٦٠,٥٧٣	-	-	٢٨٧,٤٦٠,٥٧٣	
(٢٢١,٧٥٨)	-	-	(٢٢١,٧٥٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	-	-	٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دينار عراقي (بآلاف الديناري)

المجموع	المرحلة			القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
	٣	٢	١	
١٨٦,١٨٩,٦٩٢	-	-	١٨٦,١٨٩,٦٩٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
١٨٦,١٨٩,٦٩٢	-	-	١٨٦,١٨٩,٦٩٢	
(٢٥٥,٨٧٤)	-	-	(٢٥٥,٨٧٤)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨٥,٩٣٣,٨١٨	-	-	١٨٥,٩٣٣,٨١٨	

* بلغ متوسط معدل الفائدة على السندات بالدولار الأمريكي والبالغة ١٦٢,٤٦٠,٥٧٣ ألف دينار عراقي ٧,٠٦٪ والتي تستحق في سنة ٢٠٢٨. بلغ معدل سعر الفائدة على السندات بالدينار العراقي والبالغة ١٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي ٦,٦٤٪ والتي تستحق بين ٢٠٢٣ و ٢٠٢٥.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٥٥,٨٧٤	-	-	٢٥٥,٨٧٤	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٣٤,١١٦)	-	-	(٣٤,١١٦)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢١,٧٥٨	-	-	٢٢١,٧٥٨	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٢٢,٤٥٨	-	-	٢٢٢,٤٥٨	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٣٣,٤١٦	-	-	٣٣,٤١٦	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٥,٨٧٤	-	-	٢٥٥,٨٧٤	كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. ممتلكات، معدات وحق استخدام الموجودات، صافي

٢٠٢١

المجموع	حل استخدام الموجودات	نظامية إلكترونية	أجهزة حاسوب	كثات	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي
	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)
١٤,٣٩٦,٣٢٠	٩٧٩,٨٤٩	٤,٧٤٤,٣٨٢	١,٢٥٨,٣٢١	١,٣٦٣,٣٨٤	١١٥,٩٥٨	١,٠٢١,٦٤٠	٤,٦٣٨,٧٦٤	٢٧٤,٠٢٢
١,٣٢٩,٧٨٠	٦٥٦,١٢٤	٢٤٧,٣٢٨	٢٥,٦٥٢	٨٢,٢٥٢	-	٥٩,٨٦١	١٥٧,٤٩٣	-
٣٠٤,٣٧٥	-	-	٩٦,٣٥٠	-	-	-	٢٠٨,٠٢٥	-
١٧٦,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	١٧٦,٥٠٨	-
(٤٤,٨٤٣)	-	-	-	-	-	-	(٤٤,٨٤٣)	-
١٦,٠٦٢,١٤٠	١,٦٣٥,١٧٣	٤,٩٩١,٧٨٠	١,٣٨٠,٣٢٣	١,٤٤٦,٦٣٦	١١٥,٩٥٨	١,٠٨١,٥٠١	٥,١٣٥,٩٤٧	٢٧٤,٠٢٢
١١,٥٤٢,١٤٧	٤٤٩,٩٩٩	٤,٣٧٩,٦٧٤	٨٤٢,٠٧٥	١,٢٠٧,٩٤٦	١١٢,٦٥١	٦٨٩,٧٨٨	٣,٨١٠,٩١٤	-
٧٩٢,٨٦٥	٢٤٧,١٤٧	١٣٤,٦٧٣	١٢٣,٨٩٥	١٧٣,٦١٤	٣,٧٠٧	١٨,٥٤٩	٩٢,٣٨٠	-
(٣٦,٥٦٦)	-	-	-	-	-	-	(٣٦,٥٦٦)	-
١٢,٢٩٨,٤٤٦	٦٩٧,١٤٦	٤,٥١٣,٨٤٧	١,٠١٥,٩٧٠	١,٣٨٠,٩٦٠	١١٥,٩٥٨	٧,٨٣٧	٣,٨٦٦,٧٢٨	-
٣,٧٦٣,١٤٤	٩٣٨,٨٢٧	٤٧٧,٩٣٣	٣٦٤,٣٥٢	٦٥,٦٧٦	-	٣٧٢,١٦٤	١,٢٦٩,٢١٩	٢٧٤,٠٢٢
١٦٨,٥٦٢	-	٢٩,١٥٥	-	-	-	-	١٣٩,٤١٧	-
٣,٩٣١,٧٥٦	٩٣٨,٨٢٧	٥,٠٧٠,٨٨٠	٣٦٤,٣٥٢	١,٥,٦٧٦	-	٣٧٢,١٦٤	١,٤٠٨,٦٦٦	٢٧٤,٠٢٢

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مشاريع تحت التنفيذ

• قام المصرف خلال السنة بالحصول على موافقة البنك المركزي العراقي لنقل ملكية مبنى مستودع عليه لأحد عملاء المصرف المتعثرين عن السداد إلى ممتلكات المصرف.

• تمثل مشروعات تحت التنفيذ كالف الترهيمات والتزكيات التي سيتم تحويلها إلى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٨. ممتلكات، معدات وحق استخدام الموجودات، صافي (تتمة)

المجموع	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	حق استخدام الموجودات		أنظمة إلكترونية		أجهزة حاسوب		أثاث		مسطح نقل		معدات وأجهزة		مباني		أراضي	
		دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)	دينار عراقي (بالآلاف المتناهي)
١٣,٩٥٨,٧١٩	٩٧٩,٨٤٩	٤,٦١٢,٦٠٧	١,١٤٧,٧٣٦	١,٢٩٢,٩٣٨	١١٥,٩٥٨	١,٠١١,٣٧٠	٤,٥٢٤,٣٣٩	٣٧٤,٠٢٢									
٤٤٨,١١٥	-	١٣٦,٧٧٥	٤٧,٦١٠	٧٠,٤٤٦	-	١,٠٣٧٠	١٨٧,٩٩٤	-									
١٤٨,٧٩٦	-	-	٦٢,٩٧٥	-	-	-	٨٥,٨٢١	-									
(١٥٩,٣٩٠)	-	-	-	-	-	-	(١٥٩,٣٩٠)	-									
١٤,٣٩١,٣٢٠	٩٧٩,٨٤٩	٤,٧٤٤,٣٨٢	١,٢٥٨,٣٢١	١,٣٦٣,٣٨٤	١١٥,٩٥٨	١,٠٢١,٦٤٠	٤,٦٣٨,٧٦٤	٣٧٤,٠٢٢									
١٠,٩٧٢,١٥٩	٢٢٤,٨٣٨	٤,٢٦٩,٨٧٨	٧٧٢,١٤٦	١,١٥٢,٧٤٠	١١١,٧٧٣	٥٥٩,٣٩٧	٣,٨٨١,٣٨٧	-									
٧٠,٨٣٦٥	٢٣٥,١٦١	١٠,٩,٧٩٦	١١٩,٩٢٩	٥٥,٢٠٦	٤٧٨	١٣٠,٣٩١	٦٧,٤٠٤	-									
(١٣٧,٨٧٧)	-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٨٧٧)	-									
١١,٥٤٢,٤٤٧	٤٤٩,٩٩٩	٤,٣٧٩,٦٧٤	٨٩٢,٠٧٥	١,٢٠٧,٩٤٦	١١٢,٢٥١	٦٨٩,٧٨٨	٣,٨١٠,٩١٤	-									
٢,٨٥٢,٦٧٢	٥٢٩,٨٥٠	٣٦٤,٧٠٨	٣٦٦,٢٤٦	١٥٥,٤٣٨	٣,٧٠٧	٣٣١,٨٥٢	٨٢٧,٨٥٠	٣٧٤,٠٢٢									
٣٧٦,١٢٥	-	-	٩٦,٣٥٠	-	-	-	٢٧٩,٧٧٥	-									
٣,٢٢٩,٧١٨	٥٢٩,٨٥٠	٣,٦٤,٧٠٨	٤٦٢,٥٩٦	١٥٥,٤٣٨	٣,٧٠٧	٣٣١,٨٥٢	١,١٠٧,٦٢٥	٣٧٤,٠٢٢									

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف الترميمات والتزكيات التي سيتم تحويلها الى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩. موجودات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٩٩٩,٨١٥	٨,٧٨٠,٢٩٤	حسابات معلقة *
٥,٣٦٤,٩١٧	٦,٢٦٢,٥٤٤	فوائد مستحقة
-	٥,٧١٨,١٢٧	دفعات مقدمة **
٥٣٢,٣٣٥	١,٣٤٨,٠٥٠	موجودات تم الاستحواذ عليها ***
٥٦١,٠٢٠	٤٣٩,١٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً و أخرى
١٣,٤٨٨,٠٨٧	٢٢,٥٤٨,١٤٢	
(٦,٩٩٩,٨١٥)	(٨,٧٨٠,٢٩٤)	مخصص الحسابات المعلقة *
٦,٤٨٨,٢٧٢	١٣,٧٦٧,٨٤٨	

* قام المصرف بتسجيل مخصص بمبلغ ٦,٩٩٩,٨١٥ ألف دينار عراقي و ١,٧٨٠,٤٧٩ ألف دينار عراقي على التوالي وذلك عن اختلاس تم اكتشافه خلال السنوات ٢٠١٠ و ٢٠٢١ على التوالي.

** خلال سنة ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للضرائب وبناء على موافقة مجلس الوزراء بإعادة مبلغ ٥,٧١٨,١٢٧ ألف دينار عراقي والذي قام المصرف بتسديدها في عام ٢٠١٨ عن فوائد سندات الحكومة العراقية التي تستحق في سنة ٢٠٢٨ في شكل امانات ضريبة الدخل على أن يتم استخدام المبلغ لتسديد ضرائب الدخل المستقبلية.

*** خلال السنة قام المصرف بالاستحواذ على ضمانات عقارية مقابل تسهيلات ائتمانية لأحد زبائنه. وبحسب قانون المصارف العراقي يجب بيع هذا الأصل خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ. الجدول أدناه يوضح الحركة على الموجودات المستحوز عليها نتيجة تسوية ديون:

٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٣٢,٣٣٥	رصيد اول المدة
١,٣٤٨,٠٥٠	موجودات تم الاستحواذ عليها خلال السنة
(٣٥٥,٨٢٧)	المبايع خلال السنة
(١٧٦,٥٠٨)	تحويلات الى الممتلكات والمعدات
١,٣٤٨,٠٥٠	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠. ودائع المصارف

٢٠٢١		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٣٣٥,١٠٢	٣٣٤,٦٥٤	٤٤٨
٣٣٥,١٠٢	٣٣٤,٦٥٤	٤٤٨
٢٠٢٠		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٥,٧١٦	١٥,٢٥٤	٤٦٢
١٥,٧١٦	١٥,٢٥٤	٤٦٢

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات جارية وتحت الطلب

١١. ودائع العملاء

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٦٤,٣٨٨,٧٤٢	١١٤,٨٥٧,٥١١
٨٠,٥٦٤,٨٣١	١٧,٧٢٠,٩٥٤
٢٧,٧٩١,٥٥٤	٢٧,٠٧٦,١٠٨
٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	١٥٩,٦٥٤,٥٧٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

تأمينات نقدية

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٤١,٩٣٣,٦١٩ الف دينار عراقي (٢٠٢٠: ١٩٢,١٨٠,٢٩٦ الف دينار عراقي).

بلغت الودائع التي تحمل فوائد مبلغ ١٧,٧٢٠,٩٥٤ الف دينار عراقي (٢٠٢٠: ٨٠,٥٦٤,٨٣١ الف دينار عراقي).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢. مخصص ضريبة الدخل

التزامات ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٣,٦٦٥	٤,٩٨٣,٥٣٧	كما في ١ كانون الثاني
٤,٩٠٩,٨٧٢	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٤,٩٠٩,٥٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤,٩٨٣,٥٣٧	٧٣,٩٩٩	كما في ٣١ كانون الأول

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠٢٠ غير أن المصرف لم يحصل بعد على مخالصة ضريبية نهائية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي للسنوات المنتهية ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٠,٣٦٦,٤٢٥	١٣,٠٠٩,٢٥٦	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(١٢,٧٧٤,٥٩٤)	(٢١,٥٥٢,١٦٨)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,١٤٠,٦٥٠	٢,٧٩٢,٦٣٤	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٣٢,٧٣٢,٤٨١	(٥,٧٥٠,٢٧٨)	(الخسارة) الربح الضريبي
٤,٩٠٩,٨٧٢	-	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥% (٢٠٢٠): ١٥% (٢٠٢١)

نسبة الضريبة الفعالة لعام ٢٠٢١ هي صفر % (٢٠٢٠: ١٢,٢%).

١٣. حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٥,٤٥٦,٥٥٣	١٣,٠٠٩,٢٥٦	صافي ربح السنة (بآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الأسهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٤٢	٠/٥٢	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٤. مطلوبات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٨,٧٢٣,٠٢٣	٢٢,٣٨٢,٨٩٦	مستحقات متنوعة
٢,٣٨٨,٨٧٠	٣,٣٧٥,٢٦٤	أرباح الأسهم
١٩٨,٤٠٠	٤٢٠,٥٥٠	حسابات خاملة
٥٣٥,٣٨٣	٩٥٧,٢٨٨	التزامات عقود الاجارات *
٤,٦٦٥,١٩٤	٥,٣٨٠,١١٤	دائنو أجور الإدارة للمصرف الأم
٢٦,٠٦٠	١٩,٩١٠	مخصص التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة **
٤,٩١٣,٢٩٠	٥,١٦٩,٠٥٠	أرصدة دائنة أخرى
٣١,٤٥٠,٢٢٠	٣٧,٧٠٥,٠٧٢	

* ان حركة التزامات عقود الاجارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ كما يلي:

٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٣٥,٣٨٣	كما في ١ كانون الثاني
٦٣٦,٠٣٦	الإضافات
(٢٧٩,٢٦٨)	المدفوع خلال السنة
٦٥,١٣٧	إطفاء الخصم
٩٥٧,٢٨٨	كما في نهاية السنة

تحليل الأستحقاق لاقساط نفقات الاجارات غير المخصومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤٦,٤٦٩	سنة واحدة
١٦١,٤٩٤	سنتين
١٦١,٤٩٤	٣ سنوات
٤١٩,٢٦٩	أكثر من ٣ سنوات
٩٨٨,٧٢٦	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٤. مطلوبات أخرى (تتمة)

** ان الحركة على مخصص الخسائر المتوقعة الائتمانية للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة موضحة كما في الجدول ادناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٦,٠٦٠	-	-	٢٦,٠٦٠
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
(٦,١٥٠)	-	-	(٦,١٥٠)
١٩,٩١٠	-	-	١٩,٩١٠

كما في ١ كانون الثاني
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
٢٧,٨٩٢	-	-	٢٧,٨٩٢
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١,٨٣٢)	-	-	(١,٨٣٢)
٢٦,٠٦٠	-	-	٢٦,٠٦٠

كما في ١ كانون الثاني
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٥. رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠٢٠: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٢٠٢٠: ١ دينار عراقي).

احتياطي قانوني

يتمثل الرصيد المراكم لهذا الحساب ١٠٪ من مضافي أرباح المصرف و ٥٪ من أرباح الشركة التابعة بعد احتساب مخصص الضريبة. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني على المساهمين.

١٦. مقسوم الأرباح

في بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها العادي على قرار توزيع الأرباح النقدية على المساهمين بمبلغ ٦,٢٥ مليار دينار عراقي عن أرباح سنة ٢٠١٩. في ١ حزيران ٢٠٢١ قام المصرف باستحصال الموافقات القانونية والشروع في توزيع الأرباح وفقاً للقوانين السائدة في العراق.

١٧. إيرادات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣,٠٤٦,٨٧٠	١٤,٣٧٠,٠٢٩	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٠٩,٧٢٨	٣,٠٨٤,٧٠٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢٣٣,٣٦٤	٥٦,٦٦٩	أرصدة لدى المصارف
١٤,٥٨٩,٩٦٢	١٧,٥١١,٤٠٠	

١٨. مصروفات الفوائد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩٥,٠٨١	٤٤,٩٨٦	حسابات توفير
٥	-	ودائع لأجل
٣٨,٠٨٠	٦٥,١٣٧	مصروفات الفائدة على عقود الإيجار
٢٣٣,١٦٦	١١٠,١٢٣	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٩. صافي إيرادات العمولات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٥٢٣,٢٩٥	٢,٥٣٤,٨٩٥	إيرادات الرسوم والعمولات
(١١٧,٠٥٥)	(١٤٠,٢٢٧)	مصروفات الرسوم والعمولات
١,٤٠٦,٢٤٠	٢,٣٩٤,٦٦٨	

٢٠. صافي أرباح تحويل عملات أجنبية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٠,٤٥٠,٦٣٧	٧٧٩,١٥٧	صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية *
٤٣٥,٢٩٧	١,٤٥٦,١٢٢	أرباح من عمليات نافذة العملات الأجنبية **
٤٠,٨٨٥,٩٣٤	٢,٢٣٥,٢٧٩	

- * في ٢٠ كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بتغيير سعر الصرف الأساسي مقابل الدولار الأمريكي من ١,١٩٠ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي إلى ١,٤٦٠ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي والذي نتج عنه ربح من فروقات تقييم العملات الأجنبية بمبلغ ٣٩,٥٦٧,٠٧٧ ألف دينار عراقي.
- ** خلال سنة ٢٠٢١، قام المصرف بشراء الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال نافذة بيع العملة الأجنبية لصالح زبائن المصرف بمبلغ ٤٨٢,٩٢٠,٨١٩ دولار أمريكي بسعر صرف ١,٤٦٠ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي. قام المصرف ببيع الدولار الأمريكي الى زبائن نافذة العملات الاجنبية خلال سنة ٢٠٢١ بمعدل سعر صرف ١,٤٦٣,٠١٥ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢١. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	٥,٧١٨,١٢٧	استرداد امانات ضريبة الدخل (إيضاح ٩)
-	٩٣٩,١٦٥	استرداد الغرامات التي فرضها البنك المركزي العراقي*
٤٤٤,٢٠٤	١٨٥,٥٤٨	أرباح بيع ممتلكات**
١٣٩,٥٠٢	١٥٠,٥٢٤	إيرادات الإيجارات
-	١٢٥,٨٦١	الربح من بيع الأصول المعاد حيازتها
٢٠,٩٠٢	٢٤,٩١٢	أرباح أسهم
١٤,٤٩٨	١٧٥,٨٧٧	إيرادات مصرفية أخرى
٦١٩,١٠٦	٧,٣٢٠,٠١٤	

* يتضمن استرداد الغرامات التي فرضها البنك المركزي العراقي مبلغ ٣٨١,٠٠٠ ألف دينار عراقي يمثل استرداداً من أحد عملاء المصرف ومبلغ ٥٥٨,١٦٥ ألف دينار عراقي يمثل مبلغ الغرامة التي قام البنك المركزي العراقي بتخفيضها لصالح المصرف.

** خلال سنة ٢٠٢١، قام المصرف ببيع عقار تابع له في مدينة بغداد مقابل مبلغ ١٩٣,٨٢٥ ألف دينار عراقي والذي نتج عنه ربح بمبلغ ١٨٥,٥٤٨ ألف دينار عراقي.

** خلال سنة ٢٠٢٠، قام المصرف ببيع عقار تابع له في محافظة البصرة مقابل مبلغ ٤٦٥,٧١٩ ألف دينار عراقي والذي نتج عنه ربح بمبلغ ٤٤٤,٢٠٤ ألف دينار عراقي.

٢٢. تكاليف الموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٢٩٩,١٠٢	٢,٣٧٢,٣٩١	الرواتب الاسمية
٩٢٢,٤٤٢	٩٤٨,١٧٣	المخصصات
٣٨٢,٢٠٦	٣٨٧,٣٣٠	النقل
٥١,٣٥١	٢١,٠٣٦	مخصصات أخرى
٣,٦٥٥,١٠١	٣,٧٢٨,٩٣٠	
٢٥٥,٠٦٨	٢٦٥,٥٤٧	الضمان الاجتماعي
٣,٩١٠,١٦٩	٣,٩٩٤,٤٧٧	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣,٣٨١,١٠٥	٧,٢٧٨,٠١٩	مستحقات متنوعة
٣,٤٠٤,٥١١	٣,٨٨٢,٢١٠	المصاريف العامة والإدارية
٤,٢٣٤,٣٥٢	١,٦٩٠,٧١٥	خدمات مهنية
١١٢,٠٤٠	٣٦١,٢٧٩	التأمين
٧٧,٨٧٠	٦٧,٨١٠	أجور تدقيق الحسابات
٣,٠٠٠	٧٥٠	أجور المراجعة الفصلية
١,٠١٤,١٣٩	-	غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي *
<u>١٢,٢٢٧,٠١٧</u>	<u>١٣,٢٨٠,٧٨٣</u>	

* في عام ٢٠٢٠، قام المصرف بأخذ مخصص بمبلغ ١,٠١٤,١٣٩ دينار عراقي مقابل الغرامات التي فرضها البنك المركزي العراقي عن الفرق الحاصل بين المبالغ المحولة بالدولار من قبل نافذة بيع العملة والتصاريف المقدمة من قبل الزبائن لاستيراد البضائع عبر المنافذ الحدودية الشمالية للعراق للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٥.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول:** الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
- المستوى الثاني:** تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث:** تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمصرف العراقي للتجارة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر: يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الفئاتير)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
		الأول	٢٠٢١	
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٥٩٢,٥٥٣	٦٢١,٥٨٧	
باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	٨١٩,٤٧٤	٨١٩,٤٧٤	

ب- إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية عدا ما مذكور في الجدول أدناه تقارب قيمتها الذفترية:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		موجودات مالية بالكلفة المطواة
	اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الفئاتير)	اجمالي القيمة الذفترية	اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الفئاتير)	اجمالي القيمة الذفترية	
المستوى الأول والثاني	١٨١,٦٨٧,٩٧٥	١٨٥,٩٣٣,٨١٨	٢٨٨,٩٠٧,٨٤٧	٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٥. النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المعروض في قائمة التشفقات النقدية الموحدة، يتكون من الأتي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	١٢٢,٧٣٦,٥٠٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٤,١٧٤,٥٩٧	٥٦,٠٦١,٤٩٩	مضاف: أرصدة لدى المصارف
(١٥,٧١٦)	(٣٣٥,١٠٢)	يطرح: ودائع المصارف
(٢٦,٣٠٨,٩٧١)	(٢٤,٥٠٦,٤٤٨)	يطرح: احتياطي قانوني لدى البنك المركزي
(٦١٩,٢٥٤)	(٦٤٠,٧٨٤)	يطرح: احتياطي خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	١٥٣,٣١٥,٦٧٣	

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالنخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية مع المصرف الأم وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة.
الجدول أدناه يبين الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٥٤,٠٧٨,٤٨٥	٥٥,٩٦٦,١٢٩	أرصدة لدى المصارف
١٥,٢٥٤	٣٣٤,٦٥٤	ودائع المصارف
٤,٦٦٥,١٩٤	٥,٣٨٠,١١٤	مطلوبات أخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٨,٠٢٩,٠٤٤	٣٨,٥٤١,٢٤٤	خطابات ضمان
		عناصر قائمة الدخل الموحدة:
٣٢١,٠٠١	١٠٣,٥٩٠	إيرادات الفوائد والعمولات
٣,٩٣٩,٣٩٤	١,٤٤٠,٧٢٠	أجور الإدارة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات العلاقة هي مع المساهم الرئيسي للمصرف، ولا توجد معاملات مع مجلس الإدارة، فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) للإدارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٧٧,٧٨٨	٦٤٦,٦٩٧	رواتب الإدارة التنفيذية
٥٧٧,٧٨٨	٦٤٦,٦٩٧	

٢٧. إدارة المخاطر

تكون المخاطر متصلة بأنشطة المصرف لكنها تكون مدارة من خلال التشخيص المستمر، القياس، والمراقبة وتكون خاضعة لمحددات وإجراءات رقابية أخرى. تكون عملية إدارة المخاطر هذه حرجة لربحية المصرف المستمرة ويكون كل شخص داخل المصرف مسؤولاً عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمهامه أو مهامها. تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، السيولة، والسوق، وتنقسم الأخيرة إلى مخاطر التداول وغير التداول. كما أنه يكون عرضة لمخاطر البلد ومخاطر تشغيلية أخرى. لا تتضمن عملية الرقابة المستقلة على المخاطر نشاط كالتغيير في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. يتبع المصرف سياسة لمراقبة مخاطر النشاط من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. تتضمن سياسة إدارة المخاطر للمصرف على لجنة مالية لمراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة. واجبات اللجنة مراجعة عمليات الرقابة المفروضة على التسهيلات الائتمانية التي تشمل المنح، التصنيف ومتابعة التسهيلات الممنوحة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح البيان ادناه الحد الأعلى للاكتشاف على فترات قائمة المركز المالي الموحدة. يظهر الحد الأعلى للاكتشاف بشكل إجمالي قبل التخفيف باستخدام اتفاقيات الضمانات.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٣٣,٤٢٠,٤٦٨	١٠٧,٠٦٢,٦٨٣	أرصدة لدى البنك المركزي
٥٤,١٧١,٧٦٧	٥٦,٠٥٩,٦٣٠	أرصدة لدى المصارف
١٨,٨٤٠,٦٥١	٢٧,١٣٦,٠٤٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٨٥,٩٣٣,٨١٨	٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٦١٩,٧١٦	٦,٥٣٨,١٦٠	قوائد مستحقة و موجودات أخرى
٥٩٧,٩٨٦,٤٢٠	٤٨٤,٠٣٥,٣٣٥	المجموع
		المطلوبات المحتملة والالتزامات
٦٣,٥٦٩,٥٦٧	٦٢,١٩٨,٥٦٣	خطابات ضمان
١,١٠١,٣٥٠	٣٥٥,٤٢٥	التزامات قروض غير مسحوبة
٦٤,٦٧٠,٩١٧	٦٢,٥٥٣,٩٨٨	إجمالي الالتزامات المتعلقة بالالتزامات
٦٦٢,٦٥٧,٣٣٧	٥٤٦,٥٨٩,٣٢٣	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل التخفيف
		تخفيف مخاطر الائتمان
٢٧,٧٩١,٥٥٤	٢٧,٠٧٦,١٠٨	تأمينات نقدية
٣٠,٨٤٠,٧٧٥	٣١,٦١٣,٠٢٥	رهونات عقارية
٢٦٥,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠	اسهم مرهونة
٥٨,٨٩٧,٣٢٩	٥٨,٩٥٤,١٣٣	مجموع مخفضات مخاطر الائتمان
٦٠٣,٧٦٠,٠٠٨	٤٨٧,٦٣٥,١٩٠	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بعد التخفيف

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

- جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

موجودات مالية غير مستحقة ولا متعثرة:

المجموع	درجة تصنيف عادية	درجة تصنيف عالية	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦٣,١٢٤,١٨٢	٥٦,٠٦١,٤٩٩	١٠٧,٠٦٢,٦٨٣	مصارف ومؤسسات مالية أخرى
٢٨٧,٤٦٠,٥٧٣	-	٢٨٧,٤٦٠,٥٧٣	حكومية - قطاع عام
١٥,٠٦١,٢٥٣	١٥,٠٦١,٢٥٣	-	أفراد
١٢,٠٣٣,٤٩١	١٢,٠٣٣,٤٩١	-	شركات
٤٧٧,٦٧٩,٤٩٩	٨٣,١٥٦,٢٤٣	٣٩٤,٥٢٣,٢٥٦	
المجموع	درجة تصنيف عادية	درجة تصنيف عالية	٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٨٧,٥٩٥,٠٦٥	٥٤,١٧٤,٥٩٧	٣٣٣,٤٢٠,٤٦٨	مصارف ومؤسسات مالية أخرى
١٨٦,١٨٩,٦٩٢	-	١٨٦,١٨٩,٦٩٢	حكومية - قطاع عام
٩,٢٦٥,٩٦٢	٩,٢٦٥,٩٦٢	-	أفراد
٧,٦٩٧,٧٧١	٧,٦٩٧,٧٧١	-	شركات
٥٩٠,٧٤٨,٤٩٠	٧١,١٣٨,٣٣٠	٥١٩,٦١٠,١٦٠	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ج - فجوة أسعار الفائدة

التحليل التالي يمثل إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

القيمة النظرية	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى سنة	ثلاثة ٣ شهر	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
					الموجودات:
١٢٢,٧٣٦,٥٠٨	١٢٢,٧٣٦,٥٠٨	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٦,٠٥٩,٦٣٠	١١,٥١٦,٩٧٧	-	-	٤٤,٥٤٢,٦٥٣	أرصدة لدى المصارف
٢٧,١٣٦,٠٤٧	-	١٣,٠٣١,٣٤٧	١٣,٢٩٢,٨٧٢	٨١١,٨٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
١,٤٤١,٠٦١	١,٤٤١,٠٦١	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النقل الشامل الآخر
٢٨٧,٢٣٨,٨١٥	-	٢٦,٠٩٥,٣١٥	١٣,١٢١,٧٥٠	١٣,١٢١,٧٥٠	موجودات مالية بالتكلفة السطحية
٣,٤٣١,٧٥٦	٣,٤٣١,٧٥٦	-	-	-	ممتلكات ومعدات وفق استخدام
١٣,٧٦٧,٨٤٨	١٣,٧٦٧,٨٤٨	-	-	-	الموجودات - صافي
٥١٢,٣١١,٦٦٥	١٥٣,٣٩٤,١٥٠	٢٧٤,٠٢٦,٦٦٢	٢٦,٤١٤,٦٢٢	٥٨,٤٧٦,٢٣١	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٣٣٥,١٠٢	٣٣٥,١٠٢	-	-	-	ودائع المصارف
١٥٦,١٥٤,٥٧٣	١١١,٣٣٣,٦١٩	-	-	٤٤,٨٢٠,٩٥٤	ودائع العملاء
٧٣,٩٩٩	٧٣,٩٩٩	-	-	-	مخصص ضرورية لدخل
٣٧,٧٠٥,٠٧٢	٣٧,٧٠٥,٠٧٢	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٩٧,٧٦٨,٧٤٦	١٨٠,٠١٧,٧٩٢	-	-	١٧,٧٢٠,٢٥٤	مجموع المطلوبات
٣١١,٥٤٢,٩١٩	(٢٦,٦٥٣,٦٤٢)	٢٧٤,٠٢٦,٦٦٢	٢٦,٤١٤,٦٢٢	٤٠,٧٥٥,٢٧٧	فجوة أسعار الفائدة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ه - مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تشأ مخاطر أسعار الأسهم من التقلبات في مؤشرات وأسعار الأسهم. إن معظم الأصول المالية للمصرف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. إن تأثير الزيادة أو النقصان بنسبة ١٠٪ في هذه الأسهم سينتج عنه ٦٢,١٥٩ ألف دينار عراقي (٢٠٢٠: ٥٩,٢٥٥ ألف دينار عراقي) زيادة أو نقصان في احتياطي القيمة العادلة.

و- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تشأ مخاطر السيولة بسبب احتمالية عجز المصرف عن الوفاء بالتزاماته بالسداد عند الاستحقاق في أطار كل من الظروف العادية والحرجة. ولحد من هذا الخطر. تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة الى تبني سياسة إدارة الأصول من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي.

يخصص المصرف خطوط ائتمان يمكنه من تلبية احتياجاته من السيولة. إضافة الى ذلك يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي. صافي الموجودات السائلة تتكون من النقد، الودائع قصيرة الأجل وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع القوي. مطروحا منه ودايع المصارف تستحق خلال ثلاثة اشهر.

ويبين الجدول التالي تحليل للمطلوبات المالية استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة:

٢٠٢١				
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	من ٦ الى ١٢ شهر	من ٣ - ٦ أشهر	لغاية ٣ شهر
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٣٥,١٠٢	-	-	-	٣٣٥,١٠٢
١٥٩,٦٥٤,٥٧٣	١٦,٣٢٤,٧٤٠	٨٧٨,٢٦٦	١,٥٢٠,٥٢٠	١٤٠,٩٣١,٠٤٧
١٥٩,٩٨٩,٦٧٥	١٦,٣٢٤,٧٤٠	٨٧٨,٢٦٦	١,٥٢٠,٥٢٠	١٤١,٢٦٦,١٤٩
				المطلوبات:
				ودائع المصارف
				ودائع العملاء
				اجمالي المطلوبات

٢٠٢٠				
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	من ٦ الى ١٢ شهر	من ٣ - ٦ أشهر	لغاية ٣ شهر
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٥,٧١٦	-	-	-	١٥,٧١٦
٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	١٧,٢٢٥,٧١٦	٧,٩٢٥,٤٠٨	٦٤٨,٥٦٥	٢٤٦,٩٤٥,٤٣٨
٢٧٢,٧٦١,٨٤٣	١٧,٢٢٥,٧١٦	٧,٩٢٥,٤٠٨	٦٤٨,٥٦٥	٢٤٦,٩٦١,١٥٤
				المطلوبات:
				ودائع المصارف
				ودائع العملاء
				اجمالي المطلوبات

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

وبلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المتوقع للموجودات ومطلوبات المصرف. لقد تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس التاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

٢٠٢١	نهاية ٣ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	بدون تاريخ استحقاق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:						
١٢٢,٧٣٦,٥٠٨	-	-	-	-	-	١٢٢,٧٣٦,٥٠٨
٥٦,٠٥٩,٦٣٠	-	-	-	-	-	٥٦,٠٥٩,٦٣٠
٨١١,٨٢٨	١١,٩٦٧,٦٥١	١,٣٢٥,٢٢٢	١٣,٠٣١,٣٤٦	-	-	٢٧,١٢٦,١٤٧
-	-	-	-	-	١,٤٤١,٠٦١	١,٤٤١,٠٦١
١٣,١٢١,٧٥٠	-	١٣,١٢١,٧٥٠	٢٦,٠٩٥,٣١٥	-	-	٢٨٧,٢٣٨,٨١٥
-	-	-	-	-	٢,٩٣١,٧٥٦	٢,٩٣١,٧٥٦
٢,٥٠٥,٨٨٦	٣,٧٥٧,٨٦٠	٧,٥٠٤,١٠٢	-	-	-	١٣,٧٦٧,٨٤٨
١٩٥,٢٣٥,٦٠٢	١٥,٧٢٥,٥١١	٢١,٩٥١,٠٧٤	٢٧٤,٠٢٦,٦٦١	-	٥,٢٧٢,٨١٧	٥١٢,٣١١,٦٦٥
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
٣٣٥,١٠٢	-	-	-	-	-	٣٣٥,١٠٢
١٤,٠٩٣١,٠٤٧	١,٥٢٠,٥٢٠	٨٧٨,٢٦٦	١٦,٣٢٤,٧٤٠	-	-	١٨٤,٦٨٤,٥٧٣
-	٧٣,٩٩٩	-	-	-	-	٧٣,٩٩٩
٦,٣٠٣,٠٣٦	-	٣٠,٤٤٤,٧٤٨	٩٥٧,٢٨٨	-	-	٣٧,٧٠٥,٠٧٢
-	-	-	٣١٤,٥٤٢,٩١٩	-	-	٣١٤,٥٤٢,٩١٩
١٤٧,٥٦٩,١٨٥	١,٥٩٤,٥١٩	٣١,٢٢٣,٠١٤	٣٣١,٨٢٤,٩٤٧	-	-	٥١٢,٣١١,٦٦٥
٤٧,٦٦٦,٤١٧	١٤,١٣٠,٩٩٢	(٩,٣٧١,٩٤٠)	(٨٧,٧٩٨,٢٨٦)	-	-	٥,٢٧٢,٨١٧

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و - مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠٢٠	نهاية ٣ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	بدون تاريخ استحقاق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:						
	٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	-	-	-	-	٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي						
أرصدة لدى المصارف	٥٤,١٧١,٧٦٧	-	-	-	-	٥٤,١٧١,٧٦٧
تسهيلات الثمانية مباشرة - صافي	٨,٣٣١,١٧٧	٣٤٧,٩٧٨	٢,٦٠٥,٠٨٦	-	-	١١,٢٧٤,٢٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	١,٤١٢,٠٢٧	١,٤١٢,٠٢٧
موجودات مالية بالتكلفة المتداولة	١٣,١٢١,٧٥٠	-	١٣,١٢١,٧٥٠	-	-	٢٦,٢٤٣,٥٠٠
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات - صافي	-	-	-	-	٣,٢٢٩,٧٩٨	٣,٢٢٩,٧٩٨
موجودات أخرى	٢,١٥٨,٦١٢	٣,٢٣٦,٩٥٠	١,٠٩٢,٧١٠	-	-	٦,٤٨٨,٢٧٢
مجموع الموجودات	٤٤٤,٦٥٦,٢٠٢	٣,٥٨٤,٩٢٨	١٦,٨١٩,٥٤٦	١٦,٨١٩,٥٤٦	٤,٦٤١,٨٢٥	٥١٦,٤٤٦,٢٢٧
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
ودائع المصارف	١٥,٧١٦	-	-	-	-	١٥,٧١٦
ودائع العملاء	٢٤٦,٩٤٥,٤٣٨	٦٤٨,٥٦٥	٧,٩٢٥,٤٠٨	١٧,٢٢٥,٧١٦	-	٢٧٢,٧٤٥,١٢٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٤,٩٨٣,٥٢٧	-	-	٤,٩٨٣,٥٢٧
مطلوبات أخرى	٥,٠٣٣,٦٥٢	-	٢٥,٨٨١,١٤٤	٥٣٥,٣٨٤	-	٣١,٤٥٠,٢٢٠
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٦٦,٧٩٤,٨٠٦	٦٤٨,٥٦٥	٣٨,٧٩٠,١٢٩	١٧,٧٦٦,١٢٠	٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	٤١٦,٩٤٦,٢٢٧
فجوة السيولة	١٧٧,٨٦١,٣٩٦	٢,٩٣٦,٣٦٣	(٢١,٩٧٠,٥٨٣)	(١,٩٤٦,٥٧٤)	(١٥٨,٩٢٩,٨٠٤)	١٠٠,٥٠٠,٠٠٠

ز - مخاطر البلد

وهي المخاطر التي تنشأ داخل البلد والتي قد تؤثر على المصرف بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المصرف، أو بصورة غير مباشرة من خلال أضعاف قدرة الملتزم على الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. بشكل عام، تتعلق هذه الأحداث، ولكن لا تقتصر على: الأحداث السيادية مثل التخلف عن الدفع أو إعادة الهيكلة، الأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها، القيود التي تفرض على حركة العملة، تحويل العملة خارج نطاق السوق، أحداث دينية، وتأثيرات اقتصادية من أحداث أخرى مثل أحداث سياسية مباشرة أو اضطرابات إقليمية، أزمات العملة، والكوارث الطبيعية.

ح - مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط على العمل بشكل فعال، يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى الضرر بسمعة المصرف أو تداعيات قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للمصرف بتوقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، ولكنه يسعى لإدارة هذه المخاطر من خلال إطار مراقبة والرصد والاستجابة للمخاطر المحتملة. وتشمل الضوابط الفصل الفعال للواجبات، والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتوعية الموظفين وعمليات التقييم.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ط- تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس المصرف أنشطته في العراق. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة المصرف لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

٢٨. التحليل القطاعي

لأغراض إدارة، فإن إدارة المصرف تقوم بتوزيع الأعمال إلى ثلاث قطاعات رئيسية كما يلي:

- الخدمات المصرفية للأفراد: حيث يقوم المصرف بأستلام الودائع من الزبائن، وتوفير قروض مختلفة، سحب على المكشوف، بطاقات ائتمانية، وتسهيلات التحويل المالي.
- الخدمات المصرفية للشركات: يتولى المصرف بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- أعمال الخزينة: يقوم المصرف بتقديم الخدمات في أسواق المال والتجارة والصيرفة، فضلاً عن إدارة عمليات التمويل للمصرف عن طريق استخدام أنون الخزينة والسندات الحكومية والاعتمادات مع المصارف الأخرى، من خلال الاعمال المصرفية التجارية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع		الخزينة والاستثمار	المؤسسات	الأفراد	إجمالي الإيرادات صافي استرداد (مخصص) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٧,٢٦٨,٠٧٦	٢٩,٢٥١,٢٣٨	٢٦,١٣٤,١٠٧	٤٦٠,١٢١	٢,٧٥٧,٠١٠	
(٥٦,١٠٠)	١,٧٢٦,١٤٣	٣٥,٠٧٧	٦,١٥٠	١,٦٨٤,٩١٦	
٥٧,٢١١,٩٧٦	٣١,٠٧٧,٣٨١	٢٦,١٦٩,١٨٤	٤٦٦,٢٧١	٤,٤٤١,٩٢٦	نتائج أعمال القطاع
(١٦,٨٤٥,٥٥١)	(١٨,٠٦٨,١٢٥)	(١٢,٥٧٠,٧١٤)	(٣,١٥٠,٩٤٢)	(٢,٤٨١,٤٦٩)	مصاريف غير موزعة
٤٠,٣٦٦,٤٢٥	١٣,٠٠٩,٢٥٦	١٣,٥٩٨,٤٧٠	(٢,٥٤٩,٦٧١)	١,٩٦٠,٤٥٧	الربح قبل الضريبة
(٤,٩٠٩,٨٧٢)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٣٥,٤٥٦,٥٥٣	١٣,٠٠٩,٢٥٦	١٣,٥٩٨,٤٧٠	(٢,٥٤٩,٦٧١)	١,٩٦٠,٤٥٧	صافي ربح السنة
					معلومات أخرى
٦٠٧,٢٣١,١٥٩	٤٩٤,٦١٢,٠٦٢	٤٦٧,٢٤٥,٩١٢	٤,٣٥٥,٠١٨	٢٣,٠١١,١٣٢	موجودات موزعة
٩,٧١٨,٠٧٠	١٧,٦٩٩,٦٠٣	-	-	-	موجودات غير موزعة
٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٥١٢,٣١١,٦٦٥	٤٦٧,٢٤٥,٩١٢	٤,٣٥٥,٠١٨	٢٣,٠١١,١٣٢	مجموع الموجودات
٢٧٢,٧٦٠,٨٤٣	١٥٩,٩٨٩,٦٧٥	٣٣٥,١٠٢	١٢١,٣٣٥,٦٣٣	٣٨,٣١٨,٩٤٠	مطلوبات موزعة
٣٦,٤٣٣,٧٥٧	٣٧,٧٧٩,٠٧١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٣٠٩,١٩٤,٦٠٠	١٩٧,٧٦٨,٧٤٦	٣٣٥,١٠٢	١٢١,٣٣٥,٦٣٣	٣٨,٣١٨,٩٤٠	مجموع المطلوبات
٧٩١,٣٨٤	٨٤٦,٩٧٨				تلفات رأسمالية
٧٠٨,٣٦٥	٧٩٩,٨٦٥				إنتشارت

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٨. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف التشغيلية ، الموجودات والمطلوبات حسب القطاع الجغرافي:

٢٠٢١	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٢٩,٢٤٧,٦٤٨	١٠٣,٥٩٠	٢٩,٣٥١,٢٣٨
مجموع الموجودات	٤٥٦,٣٤٥,٥٣٦	٥٥,٩٦٦,١٢٩	٥١٢,٣١١,٦٦٥
مجموع المطلوبات	١٩٢,٠٥٣,٩٧٨	٥,٧١٤,٧٦٨	١٩٧,٧٦٨,٧٤٦
٢٠٢٠	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٥٦,٩٤٧,٠٧٥	٣٢١,٠٠١	٥٧,٢٦٨,٠٧٦
مجموع الموجودات	٥٦٢,٨٧٠,٧٤٤	٥٤,٠٧٨,٤٨٥	٦١٦,٩٤٩,٢٢٩
مجموع المطلوبات	٣٠٤,٥١٤,١٥٣	٤,٦٨٠,٤٤٨	٣٠٩,١٩٤,٦٠٠

٢٩. إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لسياسات إدارة رأس المال الخاص بالمصرف في ضمان امتثال المصرف للمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المصرف يحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة عند المساهمين.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٩,٢٠٧,٥٤٦	٢٠,٥٠٤,١٩٣	رأس المال المدفوع
٣٦٥,٢٧١	٣٩٤,٣٠٥	الاحتياطي القانوني
٣٧,٨٧٦,٩٨٦	٤٣,٢٩٦,٨١٦	الاحتياطيات الأخرى
٣٠٧,٤٤٩,٨٠٣	٣١٤,١٩٥,٣١٤	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٢٨٧,٢٩٠	٢٢٩,٩٢٦	مخصصات عامة
٢٨٧,٢٩٠	٢٢٩,٩٢٦	مجموع رأس المال المساند
٣٠٧,٧٣٧,٠٩٣	٣١٤,٤٢٥,٢٤٠	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٤١٧,٤٥٥,٩١٠	٣١٧,٨١٦,٠١٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
%٧٣,٧	%٩٨,٩	كفاية رأس المال % *

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٩. إدارة رأس المال (تنمة)

* تم احتساب كفاية رأس المال للمصرف طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العراقي. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال هو ١٢,٥% (٢٠٢٠: ١٢,٥%). إن كفاية رأس المال للمصرف هي ٩٨,٩% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٧٣,٧%).

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

إن اجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٦٣,٥٦٩,٥٦٧	٦٢,١٩٨,٥٦٣
١,١٠١,٣٥٠	٣٥٥,٤٢٥
٦٤,٦٧٠,٩١٧	٦٢,٥٥٣,٩٨٨

خطابات ضمان
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٣١. القضايا المقامة على المصرف

هناك عدد من الدعاوى القضائية المرفوعة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي للمصرف ومن أجل التحوط فإن إدارة المصرف تعتقد أن المخصصات المسجلة مقابل هذه القضايا كافية.

٣٢. نظام حماية الودائع

يتم تغطية ودائع زبائن المصرف (ما عدا ودائع المصارف، الودائع الحكومية والتأمينات) بموجب نظام حماية الودائع رقم ٣ لسنة ٢٠١٦. يغطي هذا النظام ودائع الزبائن المؤهلة بنسبة ٥١% لأية مبالغ أقل من ١٠٠ مليون دينار عراقي و ٢٥% لأية مبالغ أكثر من ١٠٠ مليون دينار عراقي سيتم دفعها من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع. يتم دفع مساهمة شهرية من قبل المصرف على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العراقي حسب هذا النظام.

٣٣. أرقام المقارنة

قام المصرف بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٠ لكي تتفق مع أسلوب العرض والأفصاح للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. لم ينتج أي أثر على الأرباح وحقوق المساهمين لعام ٢٠٢٠.