



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكى لىقلىمى بازاركانى

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

ANNUAL REPORT 2021



اراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة عادل الحسون وشركاه

فايق مجيد حسن العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

www.rtb.iq

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O. Box 58 Erbil, Iraq

+964 66 211 00 10 +964 750 777 97 77

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

اربيل – العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل - العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021

المحتويات

| <u>الصفحة</u> | |
|---------------|------------------------------------|
| 1 | كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة |
| 15-2 | تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف |
| 16 | تقرير لجنة المراجعة |
| 18-17 | بيانات مجلس الادارة المصرف |
| 21-19 | نشاط لجان مجلس الادارة |
| 33-22 | تقرير مراقبي الحسابات المستقلين |
| 34 | بيان المركز المالي |
| 35 | بيان الدخل والدخل الشامل الآخر |
| 36 | بيان التغيرات في حقوق المساهمين |
| 37 | بيان التدفقات النقدية |
| 82-38 | إيضاحات حول البيانات المالية |

(كلمة السيدة رئيس مجلس الإدارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين
السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين
السادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات المحترمين
السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني ان ارحب بكم جميعا بالنيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، كما اشكركم لتلبية دعوتنا لحضور هذا الاجتماع السنوي لعرض على حضراتكم مسيرة المصرف وما حققه من نشاط خلال سنة 2021 واضعين المستقبل نصب أعيننا ومستندين إلى مجموعة من الركائز المبنية على الأسس السليمة للعمل المصرفي وأفضل الممارسات المصرفية مع التركيز على تحقيق النمو المستدام. ومن هذا المنطلق فإننا نسخر كافة إمكانياتنا لدعم وتطوير كوادرننا البشرية و التي هي رأسماننا الأساسي مع استمرار تقديم أفضل الخدمات لعملائنا ومساهمينا والمجتمعات التي نخدمها مع الالتزام الكامل بتطبيق المتطلبات الرقابية الصادرة عن الجهات ذات العلاقة .

السيدات والسادة الحضور الكرام

لقد كان عام 2021 عاما مكتملا لأحداث عام 2020 من ناحية التحديات التي واجهتنا والمتمثلة في تفشي جائحة كورونا ولكن مع كل تحدي جديد يثبت مصرفنا قدرته الفائقة ليس فقط على التكيف مع المتغيرات من حوله، ولكن تحويل التحديات لفرص لتحقيق النمو والتقدم وصياغة الإنجازات وقد تمكنا من تأكيد تلك القيم بكل وضوح خلال جائحة كورونا التي ضربت العالم والعراق منذ عام 2020 ، ومع ذلك فقد تمكن مصرفنا الاستمرار بخطه البياني المتصاعد في الأداء بحصوله على درجة تقييم Camel اعلى من العام السابق من خلال الالتزام بالمعايير الدولية والامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي ، بالإضافة الى الحصول على التصنيف الائتماني بدرجة (CCC+) من مؤسسة Fitch الدولية للتصنيف الائتماني وهي من اكبر المؤسسات العالمية بهذا المجال .

إن الإنجازات التي استطعنا تحقيقها معا على مدار عام 2021 كانت محصلة جهد مضاعف لمجلس الإدارة وجميع العاملين في المصرف، وهو ما يستحق مني خالص التقدير والعرفان، ولهذا أتوجه بكل الشكر لكل من ساهم في هذا النجاح خلال عام حافل بالتحديات والفرص والمحطات الهامة. إن النتائج والمؤشرات والأرقام والإنجازات في هذا التقرير الذي سيقدّمه السيد المدير المفوض تؤكد قدرة مصرف الاقليم التجاري على العمل والإنجاز تحت أصعب الظروف، اعتمادا على مركزنا المالي وتفاني العاملين في تنفيذ استراتيجية المصرف والتي نأمل ان تحضى بقبولكم.

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

مع وافر التقدير والاحترام

هميلة عبد الستار جمعة
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الادارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذاً لاحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية ولاحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004.
يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية 31/ كانون الاول/ 2021.

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

أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في إقليم كردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كردستان على منح المصرف شهادة تأسيس المرقمة (493) في 28 تموز 2001.
منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، ورأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 آذار 2007.
تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 أيلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

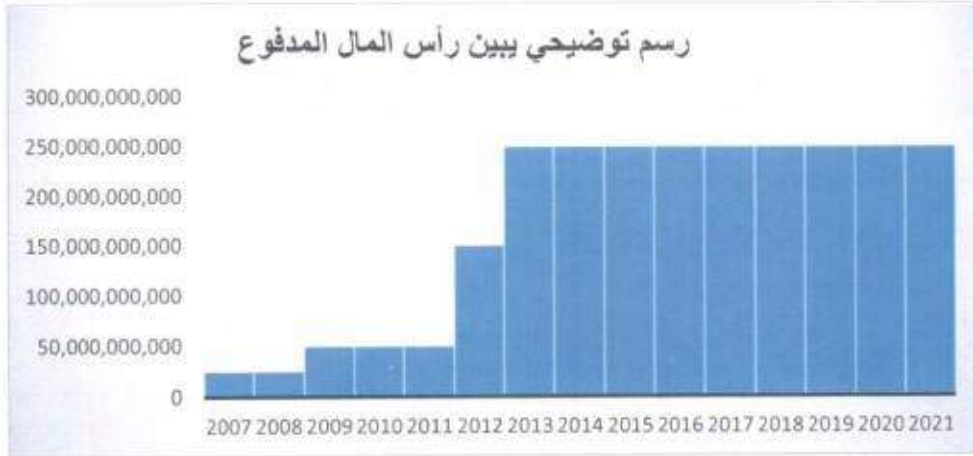
يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروع الخمسة في كل من أربيل و بغداد ودهوك والسليمانية وكركوك ، بالإضافة الى مكتب مصرفي في مطار أربيل الدولي ، ومكتب ميناء الجاف في دهوك. تمت الموافقة على تغيير اسم المصرف من قبل البنك المركزي بموجب قرار مجلس إدارة البنك المتخذ بجلسته المرقمة 1511 والمنعقدة بتاريخ 20 نيسان 2014 إلى مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل - مساهمة خاصة بموجب القرار رقم 1214/3/9 بتاريخ 10 حزيران 2014 الصادر عن المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان.
بناء على كتاب هنية الأوراق المالية رقم ١٠ / ١١٧٣ بتاريخ 5 تموز 2017 تمت الموافقة على اندراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية.

ب- التطورات على رأسمال المصرف:

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

والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2007 – 2021:



ت- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (307,329) مليار دينار في نهاية السنة 2021 مقابل (298,421) مليار دينار في نهاية سنة 2020 أي بزيادة مقدارها (8908) مليار دينار وبنسبة (2.98 %) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2012 – 2020.



2. خطط التوسع المصرفية:

أ- فروع المصرف:

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

ب- أهداف المصرف:

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

3. المؤشرات المالية:

أ- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

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

ب- الأرباح والخسائر):

حقق المصرف ربحاً مقداره (8,907) مليار دينار خلال سنة 2021 مقابل ربح مقداره (9,634) مليار دينار خلال السنة السابقة 2020. ونبين ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2012 - 2020.

| السنة | الأرباح/ مليون دينار |
|-------|----------------------|
| 2012 | 2,648 ربح |
| 2013 | 24,737 خسارة |
| 2014 | 15,069 ربح |
| 2015 | 12,123 ربح |
| 2016 | 14,152 ربح |
| 2017 | 11,878 ربح |
| 2018 | 10,065 ربح |
| 2019 | 16,938 ربح |
| 2020 | 9,634 ربح |
| 2021 | 8,907 ربح |

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

ت- المركز المالي للمصرف:

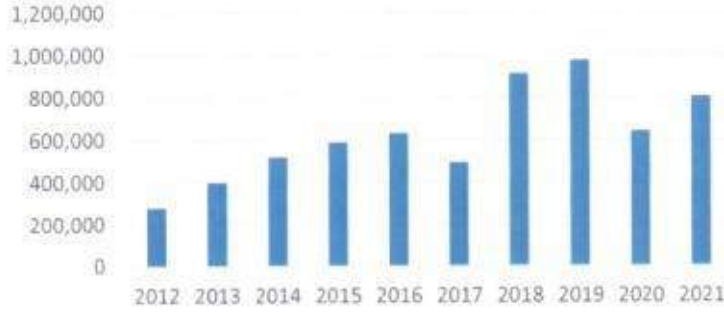
يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) خلال السنوات 2013 لغاية 2016. حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف 186% لسنة 2016 عن سنة الاساس 2012 في حين انخفضت هذه النسبة في عام 2017 لتصبح 124% بسبب الاوضاع الاقتصادية في الاقليم. في حين ارتفعت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

| السنة | المركز المالي/ مليار دينار | نسبة التطور |
|-------|----------------------------|-------------|
| 2012 | 221,182 | سنة اساس |
| 2013 | 364,517 | 65% |
| 2014 | 480,621 | 117% |
| 2015 | 551,178 | 149% |
| 2016 | 631,686 | 186% |
| 2017 | 494,666 | 124% |
| 2018 | 913,617 | 313% |

| | | |
|------|---------|------|
| %342 | 977,013 | 2019 |
| %291 | 644,518 | 2020 |
| %364 | 807,039 | 2021 |

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.

رسم توضيحي يبين تطور المركز المالي للمصرف



ج- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

كما في 31 كانون الأول

| 2020 | | 2021 | | بالدينار العراقي |
|------|-----------------|------|-----------------|--|
| %52 | 144,446,208,988 | %78 | 307,173,460,440 | نقد في الخزينة والصراف الالي |
| | | | | أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي: |
| %2 | 6,261,269,916 | %1 | 6,626,664,166 | حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي) |
| 22% | 59,840,227,782 | 10% | 38,172,038,079 | بنك مركزي RTGS |
| 9% | 25,473,028,706 | 9% | 26,143,572,360 | الودائع القانونية لدى البنك المركزي |
| 14% | 39,251,700,000 | 2% | 14,605,700,000 | البنك المركزي العراقي/مزداد العملة |
| | | | - | حسابات جارية (الحساب لدى البنك المركزي /اقليم كردستان) |
| %100 | 275,272,435,392 | %100 | 392,721,435,045 | الرصيد في نهاية السنة |

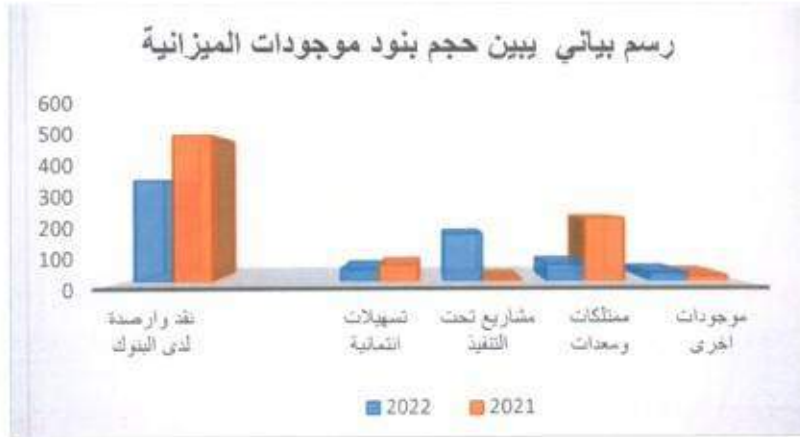
د- النقدية:

ازدادت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة 2021

عنها للسنة 2020 بمقدار 43 % وكما ما مبين في الجدول اعلاه :

هـ - حجم بنود موجودات الميزانية:

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

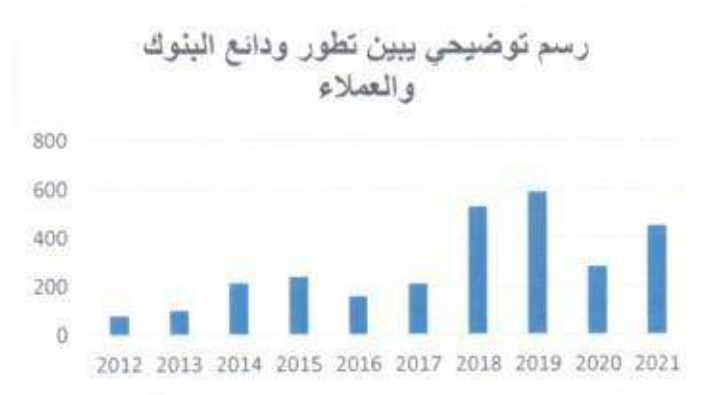


4. النشاط المصرفي:

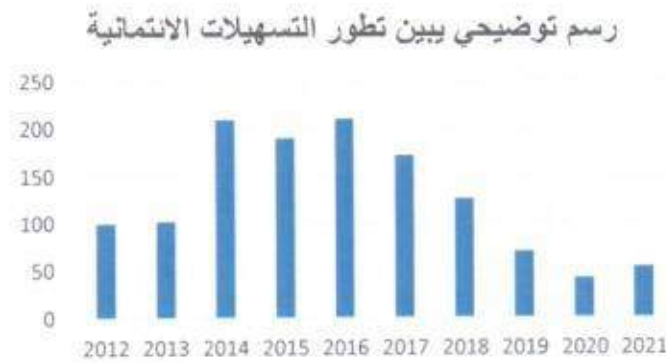
أ- الودائع:

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

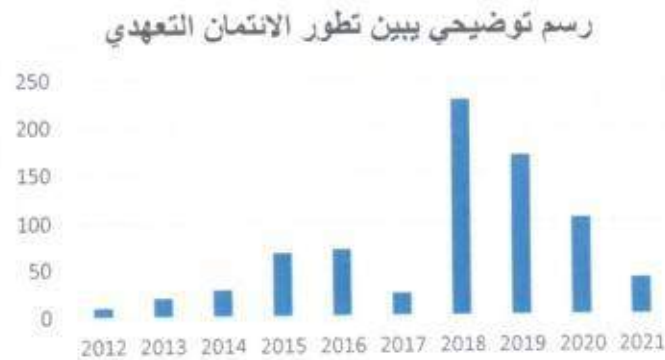
| السنة | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | ودائع العملاء أفراد وشركات وجهات حكومية | المجموع |
|-------|---------------------------|---|---------|
| 2012 | 3 | 77 | 80 |
| 2013 | 11 | 90 | 101 |
| 2014 | 3 | 211 | 214 |
| 2015 | 1 | 239 | 240 |
| 2016 | 11 | 148 | 159 |
| 2017 | 0.95 | 209 | 209 |
| 2018 | 0,135 | 527 | 527 |
| 2019 | 2 | 588 | 590 |
| 2020 | 19 | 260 | 279 |
| 2021 | 5 | 444 | 449 |



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



ج- الائتمان التعهدي:
بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (39) مليار دينار في نهاية السنة 2021 مقابل (104) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2021 اي بانخفاض مقداره (65) مليار دينار وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2012 – 2021).



5. بيانات تفصيلية وإدارية:

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

ب- العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2021:

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

ت- العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 200 موظفاً كما في 2021/12/31 فيما بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي 137 موظفاً. وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي:

| العدد | العنوان الوظيفي |
|-------|---------------------------------|
| 1 | المدير المفوض |
| 1 | مقرر مجلس ادارة |
| 1 | مدير التدقيق الداخلي |
| 1 | مراقب الامتثال |
| 1 | مدير ادارة مكافحة غسل الاموال |
| 1 | مدير ادارة المخاطر |
| 26 | مدير قسم تنفيذي |
| 7 | الشؤون الادارية |
| 2 | محاسب |
| 8 | IT |
| 5 | مدقق |
| 3 | انتمان |
| 23 | ادارة العمليات |
| 8 | ادارة الخزينة والعلاقات الدولية |
| 1 | قسم الجودة |
| 6 | محامي |
| 6 | مدير فرع |
| 21 | معاون مدير فرع / قسم |
| 5 | مسؤول خزنة |
| 3 | مسؤول علاقات انتمائية |
| 29 | امين صندوق |
| 20 | خدمة زبائن |
| 5 | موظفي ارتباط |
| 14 | صيانة/ خدمات |
| 2 | معمد |
| 200 | المجموع |

(2) الشهادات والتخصص:

| العدد | التحصيل الدراسي |
|-------|-----------------|
| 12 | ماجستير |
| 139 | بكلوريوس |
| 22 | دبلوم |
| 15 | اعدادية |
| 9 | متوسطة |
| 3 | ابتدائية |
| 200 | المجموع |

ث- الدورات التدريبية:

تولي الإدارة أهمية كبيرة لتدريب العاملين كل في مجال اختصاصه بهدف رفع مستوى الاداء ولتحقيق هذا الهدف تسعى الإدارة لأشراك الموظفين في دورات تدريبية أينما أتاحت والجدول أدناه يوضح عدد الدورات وعدد المشاركين فيها خلال السنة:

| ت | اسم الدورة | المكان | عدد المرات | عدد المشاركين |
|----|--|---|------------|---------------|
| 1 | تطبيقات متقدمة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | اون لاين- رابطة المصارف العراقية مع شركة عراقنا | 1 | 1 |
| 2 | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 1 |
| 3 | دورة استمارة اعرف زيونك | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 5 |
| 4 | الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 2 |
| 5 | التحليل الائتماني والرقابة الائتمانية | اون لاين- رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود | 1 | 1 |
| 6 | ورشة بدليل الحوكمة | مقر البنك المركزي العراقي | 1 | 2 |
| 7 | مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية | اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود | 1 | 3 |
| 8 | تطبيقات في ادارة العمليات المصرفية | اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود | 1 | 2 |
| 9 | دورة بازل في التقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 2 |
| 10 | دورة الاستعداد للطوارئ | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 1 |
| 11 | العائد على الاستثمار في التدريب: الاستراتيجيات ومنهجيات التقييم | اون لاين- رابطة المصارف العراقية- شركة الجهود | 1 | 2 |
| 12 | مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 2 |
| 13 | تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 3 |
| 14 | ورشات عمل ودورات بخصوص تنفيذ قانون فاتكا | اون لاين البنك المركزي العراقي مع شركة (PWC) | 1 | 12 |
| 15 | الائتمان المصرفي وادارة التعثر الائتماني | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 2 |
| 16 | معيان امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 9 |
| 17 | ورشة تعريفية مجانية بالشهادات المهنية الخاصة بمكافحة غسل الاموال معهد الامتثال العالمي | اون لاين- الشركة العراقية للكفالات المصرفية | 1 | 6 |
| 18 | معايير بازل واختبار التحمل المستوى الاول | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | 1 | 1 |

| | | | | |
|----|---|---|--|----|
| | | | | |
| 8 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | دليل حكومة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي | 19 |
| 3 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | دورة التقارير المالية المرحلية وفق معيار 34 | 20 |
| 1 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | مكافحة الجريمة المالية | 21 |
| 3 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | الامتثال الالكتروني | 22 |
| 13 | 1 | مقر مصرف الاقليم التجاري- شركة Ernst & Young | COBIT | 23 |
| 2 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | دورة رسائل سويفت للكفالات وبوالص التحصيل | 24 |
| 1 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المستوى الثاني | 25 |
| 1 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | دورة الحوكمة الالكترونية | 26 |
| 1 | 1 | البنك المركزي العراقي | التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الادوار ومحركات التحفيز | 27 |
| 4 | 1 | اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود | اعداد خطة التدقيق الداخلي السنوية | 28 |
| 1 | 1 | اون لاين- شركة الجهود | البرنامج التحضيري للاعتراف في ادارة المشاريع PMP | 29 |
| 1 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | دورة بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة | 30 |
| 2 | 1 | اون لاين- مركز الدراسات المصرفية | دورة التقرير المدير المالي | 31 |
| 1 | 1 | اون لاين- شركة الجبوري وشركة بيت الحكمة للتدريب | التطبيق العلمي لادارة المخاطر | 32 |

6. مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

| ت | الاسم | العنوان | المجموع الكلي |
|---|-----------------------|------------------------|---------------|
| 1 | هميلة عبد الستار جمعة | رئيس مجلس الإدارة | 13,355,000 |
| 2 | طلال عبدالسلام سليمان | نائب رئيس مجلس الإدارة | 35,000 |
| 3 | مارون سعيد منصور | عضو | 2,000 |
| 4 | غازي حسن محمد شريف | المدير المفوض / عضو | 2,000 |
| 5 | همزة حسن همزة | عضو | 2,000 |
| 6 | حيدر زكريا صالح | عضو | 2,000 |
| 7 | عمار عيسى كريم | عضو | 2,000 |

اعضاء مجلس الإدارة الأصليين

| ت | الاسم | الموالتد | الصفة | عدد الاسهم | الجنسية | التحصيل الدراسي | اللجان المشاركون بها | عدد الاجتماعات المشاركون بها |
|---|--|----------|------------------------|------------|---------|--|---|---|
| 1 | هملة عبد الستار جمعة | 1981 | رئيس مجلس الإدارة | 13,355,000 | عراقية | ماجستير مالية ومصرفية | رئيس لجنة الحوكمة | 12 اجتماعات مجلس الإدارة (5) اجتماعات |
| 2 | طلال عبد السلام سليمان | 1962 | نائب رئيس مجلس الإدارة | 35,000 | عراقية | بكالوريوس انكليزي | رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر | 12 اجتماعات مجلس الإدارة (1) اجتماع (5) اجتماعات (6) اجتماعات (5) اجتماعات |
| 3 | غازي حسن محمد شريف | 1958 | المدير المفوض / عضو | 2,000 | عراقية | دكتوراه ادارة الاعمال / المصارف والتمويل | لا يوجد | 12 اجتماعات مجلس الإدارة (5) اجتماعات لجنة المخاطر (6) اجتماعات التدقيق (5) اجتماعات لجنة الحوكمة (4) اجتماعات لجنة الترشيحات |
| 4 | مارون سعيد منصور اصبح عضو المجلس بتاريخ 2021/8/1 | 1956 | عضو اصلي | 2,000 | عراقية | بكالوريوس ادارة واقتصاد | رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشيحات | (4) اجتماعات مجلس الإدارة (1) اجتماع (3) اجتماعات (3) اجتماعات (1) اجتماعات |
| 5 | حيدر زكريا صالح | 1986 | عضوا صلي | 2,000 | عراقية | بكالوريوس هندسة حاسبات | رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة | 12 اجتماعات مجلس الإدارة (4) اجتماعات (3) اجتماعات (5) اجتماعات (2) اجتماعات |
| 6 | همزة حسن همزة اصبح عضو المجلس بتاريخ 2021/8/1 | | عضو اصلي | 2,000 | عراقية | ماجستير محاسبية | رئيس لجنة التدقيق | (4) اجتماعات مجلس الإدارة (3) اجتماعات |
| 7 | عمار عيسى كريم | 1973 | عضو اصلي | 2,000 | عراقية | بكالوريوس ادارة واقتصاد | عضو لجنة الترشيحات | (12) اجتماعات مجلس الإدارة (5) اجتماعات |

اعضاء مجلس الإدارة الاحتياط

| ت | الاسم | الموالم يد | الصفة | عدد الاسهم | الجنس ية | التحصيل الدراسي | اللجان المشارك بها | عدد الاجتماعات المشارك بها |
|----|--|---------------|---------------|------------|-------------|---------------------------|---|---|
| 8 | نجيبة نجيب ابراهيم | 1970 | عضو احتياط | 2,000 | عراقية | ماجستير قانون | - | لا يوجد |
| 9 | عماد اسماعيل ابراهيم كان عضوا اصلي لغاية 2021/8/1 ومن ثم تم انتخابه كعضو احتياط | 1958 | عضو احتياط | 2,000 | عراقية | ماجستير ادارة التسويق | رئيس لجنة التدقيق لغاية 2021/8/1 | (8) اجتماعات مجلس الإدارة (3) اجتماعات |
| 10 | بهاء خيري عبد الرزاق | 1972 | عضو احتياط | 22,000 | عراقية | دبلوم فني | - | لا يوجد |
| 11 | عمر خليل مبارك | 1967 | عضو احتياط | 2,000 | عراقية | بكلوريوس ادارة | - | لا يوجد |
| 12 | منهل خليل ابراهيم كان عضوا اصلي لغاية 2021/8/1 ومن ثم تم انتخابه كعضو احتياط | 1956 | عضو احتياط | 1,000,000 | عراقية | بكلوريوس قانون | رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الحوكمة | (8) اجتماعات مجلس الإدارة (4) اجتماعات (3) اجتماعات (2) اجتماعات |
| 13 | هيمن عبد الله صديق كان عضوا اصلي لغاية 2021/8/1 ومن ثم تم انتخابه كعضو احتياط | 1981 | عضو احتياط | 2,000 | عراقية | بكلوريوس هندسة حاسبات | عضو لجنة الترشيحات | (8) اجتماعات مجلس الإدارة (4) اجتماعات |
| 14 | سلوى فيصل محمد | 1985 | عضو احتياط | 2,000 | عراقية | بكلوريوس مالية ومصرفية | - | لا يوجد |

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من إقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (24) اربعة وعشرون مراسلا. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية (الصادرة والواردة).

| ت | اسم البنك | البلد |
|----|------------------------------|---------------------------|
| 1 | بنك البركة | تركيا |
| 2 | بنك وقف | تركيا |
| 3 | إش بنك | تركيا |
| 4 | بنك اي بي ال | لبنان |
| 5 | بنك اكتيف | تركيا |
| 6 | بنك الاسكان للتمويل والتجارة | المملكة الاردنية الهاشمية |
| 7 | بنك كيبیتال | المملكة الاردنية الهاشمية |
| 8 | بنك الاردن | المملكة الاردنية الهاشمية |
| 9 | بنك الاتحاد | المملكة الاردنية الهاشمية |
| 10 | بنك صفوى | المملكة الاردنية الهاشمية |
| 11 | بنك ترانسكيپتل | روسيا |
| 12 | بنك بيروت | لبنان |
| 13 | بنك مصر | الامارات العربية المتحدة |
| 14 | بنك نورول | تركيا |
| 15 | بنك ابو ظبي اسلامي | الامارات العربية المتحدة |
| 16 | بنك BBAC | لبنان |
| 17 | بكو بنك | بولندا |
| 18 | بنك يوريبان ميرجنت | لتوانيا |
| 19 | كولدن كلوبال | تركيا |
| 20 | بنك تجاري جيجاتك جوزو | الصين |
| 21 | فيرست ناشنال | لبنان |
| 22 | بنك اكتيف ياتيرم | تركيا |
| 23 | بنك انترشنال العربي افريقي | الامارات العربية المتحدة |
| 24 | بنك البلاد | مملكة العربية السعودية |

8. الاستيراد والصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي او تصديري لحسابه الخاص خلال السنة 2021. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

9. السياسة المحاسبية:

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

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

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

10. اسماء المساهمين الكبار (اكبر عشرة مساهمين)

| ت | اسم المساهم | الجنسية | عدد الاسهم | النسبة |
|----|-----------------------|---------|----------------|--------|
| 1 | صباح ملحم محي | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 2 | دلشاد عبدالعزيز سرحان | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 3 | عماد جميل جاسم | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 4 | شوكت عبدالعزيز سرحان | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 5 | عبدالمطلب حسن صمد | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 6 | بارزان فكري احمد | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 7 | سيروان صديق مصطفى | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 8 | عوني فاخر عبدالرحمن | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 9 | سيروان حسن صمد | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |
| 10 | كاوة عبدالله جنيد | عراقي | 24,950,000,000 | 9.98% |

مع التقدير..

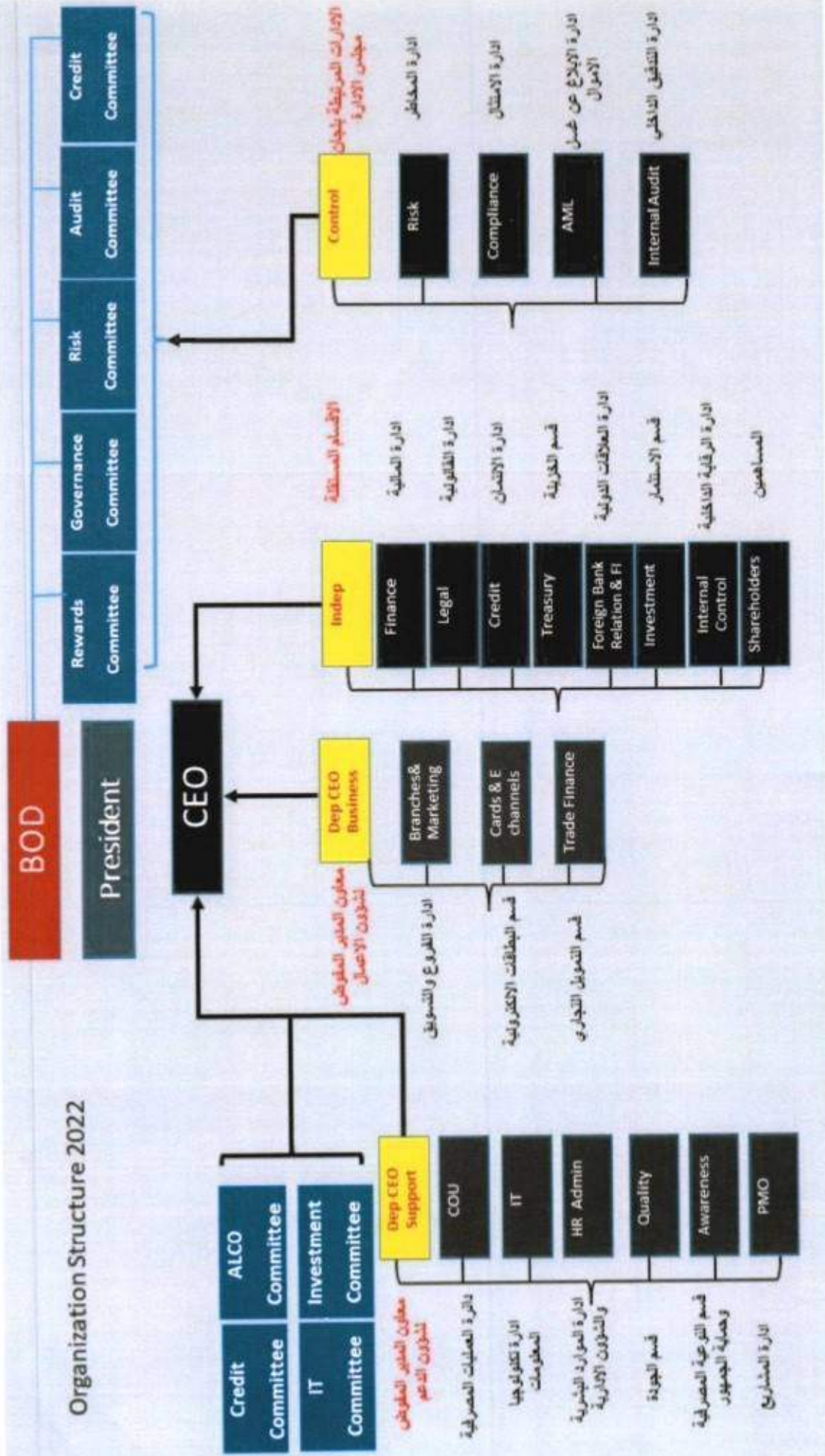
هميلة عبدالستار جمعة
رئيس مجلس الإدارة
Hameda Alhassan



غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض



Organization Structure 2022



م/ تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

تحية طيبة:

تنفيذا للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع واقسام المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2021:-

يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية 2021.

- 1- الاطلاع على تقارير اعمال مراقب الحسابات الخارجي الدورية خلال السنة وكذلك اطلعت على تقريرهم حول البيانات الختامية للمصرف كما في 2021/12/31 وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقاً للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق.
- 2- متابعة تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص المحفظة الانتمائية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللانحة الارشادية الصادرة والتحول نحو اعتماد المعيار الدولي رقم (9) في الاحتساب واثار تطبيق هذا الوضع المالي للمصرف.
- 3- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقاً لشروطها.
- 4- الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشهرية وتقارير قسم الامتثال الفصلية وقسم مكافحة غسل الاموال ايضاً وسلامة الاموال.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي موافقة تماماً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اعداد وتنظيم وعرض للبيانات المالية بصورة واضحة وعادلة مما تعبره عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية خلال السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات المرسله اليها من الادارات التنفيذية في المصرف الخاصة بالايادات والمصرفيات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسله الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتثاله لضوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير


همزة حسن همزة
رئيس اللجنة


طلال عبد السلام سليمان
عضو


مارون سعيد منصور
عضو


Adal al-Hassan Group
عادل الحسين وشركاه
مجموعة الاستثمار والتجارة


مكتب مجيد حسن المكي
MCC
مجلس قباله، وهو البنك المسجل

بيانات المجلس

1. ان المجلس مسؤول عن تطبيق سياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية الجيدة وان يتضمن التقرير السنوي القادم هذا البيان .
2. اكد المجلس بان احدى الادوار والمهام التي عاتقه هو الاشراف على عمل الادارة التنفيذية ووضع الخطة الاستراتيجية وان الادارة التنفيذية مسؤولة عن تنفيذ الاستراتيجية والتقارير المقدمة الى المجلس .
3. ان المجلس يؤكد على (القيم الجوهرية ومدونة السلوك الوظيفي) للمصرف يوضح خطوط للمسؤولية والمساءلة عن جميع أنشطة المصرف بما في ذلك الثقافة والنزاهة والسلوك المهني. وان تقوم الادارة التنفيذية بنشرها في الموقع الالكتروني للمصرف.
4. يؤكد المجلس الاستمرار بتطبيق التعليمات الواردة في دليل الحوكمة الصادر من البنك المركزي العراقي بانتخاب اعضاء المجلس في الهيئة العامة وان لا يقل عدد الاعضاء عن (7) سبعة اعضاء وان لا تستمر عضويتهم لاكثر من (8) ثمان سنوات واستيفاء جميع الاعضاء للمتطلبات القانونية الاساسية.
5. اكد المجلس بالاستمرار بتطبيق المبادئ التي انتهجها في تشكيلة المجلس والادوار المناطة لكل عضو من خلال تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتسمية اعضاءها من اعضاء المجلس واناطة المسؤوليات والمهام لكل عضو حسب عضويته في اللجان ومتابعة اعمال هذه اللجان بكل دقة .
6. اكد المجلس بالاستمرار بفصل مهام المجلس عن مهام الادارة التنفيذية وكذلك الادوار الرئيسية والمسؤوليات وبما يتماشى مع متطلبات ومواد دليل الحوكمة .
7. اكد المجلس وبكامل اعضاءه بالقيام بمتابعة الادارة التنفيذية بتنفيذ الخطة الاستراتيجية التي صادق عليها وكذلك على الخطة التشغيلية وقد كلف المجلس قيام السيد المدير المفوض بتقديم تقرير شهري الى المجلس يوضح فيه الانجازات التي حصلت من الخطة والغير منجزة وبيان اسباب ذلك لوضع المعالجات لها .
8. اكد رئيس المجلس بدعمه القيم الاساسية للمصرف والتأكيد على مشاركة اعضاءه بدورات تدريبية في الحوكمة وان تقوم الادارة التنفيذية باشتراك موظفي الادارات والاقسام والفروع في هذه الدورات.
9. ان المجلس يعترف بمسؤوليته عن سمعة المصرف ومراقبته والامتثال لجميع القوانين واللوائح والارشادات والسياسات الداخلية ذات الصلة .
10. يؤكد المجلس بقيام الادارة التنفيذية بالالتزام بالمعايير الدولية في جميع أنشطة المصرف وعملياته وتكليف لجان المجلس بتقديم تقرير شهري يبين فيه مدى قيام الادارة التنفيذية بتطبيق هذه المعايير.
11. يؤكد المجلس قيام لجنة الترشيحات بالتنسيق مع الموارد البشرية باعداد خطة احلال للمجلس والادارة التنفيذية وللجان المجلس وتتم مراجعتها سنويا .
12. يؤكد المجلس قيام لجنة الترشيحات بتقديم التوصيات اللازمة الى المجلس بشأن سياسة المكافآت بما تتماشى مع تحقيق اهداف المصرف وتشرف على تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية .
13. يؤكد المجلس استمرار الادارة التنفيذية بالاطلاع وبشكل يومي على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب ولجنة تجميد اموال الارهابيين .
14. يؤكد المجلس قيام لجنة الحوكمة بتقديم تقييم سنوي للمجلس وخطة عمل لتحسين النقاط التي تحتاج الى تطوير.
15. اكد المجلس بالعمل بمدونة السلوك الوظيفي المطبقة من المجلس والموظفين تتضمن سياسات تتطلب سرية المعلومات والتي تظهر سلوكيات مقبولة وغير مقبولة .
16. يؤكد المجلس قيام لجنة التدقيق برفع توصياتها للمجلس بخصوص المدقق الخارجي لدى تعيينه لغرض مناقشة ذلك في اجتماعات المجلس ومن ثم رفع التوصيات الى الهيئة العامة للمصادقة على تعيينه.

17. يؤكد المجلس استمرار لجنة التدقيق بالاجتماع مع المدقق الخارجي والاشراف عليه والتحقق من استقلاليته وان ترفع توصياتها للمجلس بخصوص تنفيذ الادارة التنفيذية توصيات المدقق الخارجي .
18. يؤكد المجلس قيام لجنة المخاطر بتحديث سياسة المخاطر بحيث تتضمن وتسمح بالتحقيق في المخالفات والمعاقبة عليها وكذلك مراجعة أنشطة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
19. يؤكد المجلس قيام لجنة المخاطر برفع توصياتها على السيناريوهات المستخدمة لاختبارات الضغط للمصادقة عليها ايضا في المجلس وعرض نتائج اختبارات الضغط لمناقشتها في اجتماعات المجلس
20. يؤكد المجلس قيام لجنة المخاطر مراجعة السياسة الائتمانية والاشراف على تنفيذها ضمان التزام مخاطر الائتمان بقرارات وتوجيهات لجنة بازل .
21. اكد المجلس بضرورة الاستمرار بالمراجعة السنوية لفعالية ممارسات ادارة المخاطر وانظمة الرقابة الداخلية ورفع تقرير بذلك ضمن التقرير السنوي للمصرف لغرض اطلاع الهيئة العامة والمساهمين عليه.
22. اكد المجلس بان تنشر التقارير الفصلية المتعلقة بعمليات المصرف في موقع المصرف .
23. اكد المجلس بان يتضمن التقرير السنوي الهيكل التنظيمي للمصرف وملخص أنشطة كل لجنة من لجان المجلس.
24. اكد المجلس بان ينشر التقرير السنوي باللغتين العربية والانكليزية في موقع المصرف.
25. يؤكد المجلس قيام الادارة التنفيذية بالاستمرار على تطوير البيانات المالية والتقيد باحدث معايير التقارير المالية الدولية .
26. يؤكد المجلس بالالتزام بجميع قوانين وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي .
27. يؤكد المجلس بان يتضمن القسم المخصص للحوكمة في موقع المصرف الالكتروني وكذلك في التقرير السنوي يتضمن مسؤولية مجلس الادارة عن حوكمة المصرف .
28. يؤكد المجلس ان تنشر موثيق لجان المجلس ، نسخة مدونة السلوك الوظيفي ، سياسة الإبلاغ عن المخالفات ، سياسة تضارب المصالح في موقع المصرف الالكتروني .
29. تؤكد السيدة رئيس المجلس بان تقوم الادارة التنفيذية باعلام البنك المركزي العراقي عن اي معلومات جوهرية مهمة تخص عمل المصرف .
30. يؤكد المجلس بان يتضمن التقرير السنوي بيانا واضحا باسماء المساهمين الذين يمتلكون 1% أو أكثر من الاسهم وهوية المساهم الذي يمتلك 5% أو أكثر من الاسهم.
31. اكد المجلس بان يؤخذ بنظر الاعتبار مصالح المودعين والمساهمين واصحاب المصلحة المعنيين الاخرين في عملية اتخاذ القرارات الخاصة به.
32. يؤكد المجلس نشر معلومات عن المساهمين في الموقع الالكتروني للمصرف.
33. يؤكد المجلس قيام لجنة الترشيحات باعداد سياسة في ترشيح وتعيين اعضاء جدد للمجلس للمصادقة عليها وتنفيذها وان تنشر هذه السياسات في موقع المصرف.

نشاط لجان مجلس الإدارة لسنة 2021

لجنة المخاطر: اجتمعت اللجنة خمسة اجتماعات خلال سنة 2021 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة:

- البدء بتطبيق "ضوابط الحوكمة والإدارة المؤسسية لتقنية المعلومات والاتصالات في القطاع المصرفي" في مصرفنا
- التأكيد على الشركات التي لديها حساب فعال في مصرفنا بضرورة جلب البيانات المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31 قبل 2021/02/28 وابداء الرأي بها
- وضع سقف للحد الأعلى من ارصدتنا لدى كل بنك مراسل وبكل العملات.
- وضع سقف للحد الأعلى من مجموع ارصدتنا لدى مجموعة بنوك متواجدة في دولة واحدة.
- وضع سقف للحد الأعلى للنقد المحتفظ فيه لدى الفروع.
- وضع سقف أعلى لأرصدتنا في الخارج مقابل رأس مال المصرف واحتياطياته السليمة.
- زيادة مخصصات مخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية الى نسبة 5% على الأقل من صافي (الفائض، العجز) في مراكز العملات الأجنبية او وضع نسبة معينة لكل عملة.
- الاستمرار في توجيه الموظفين للالتزام بالتعليمات الصحية بشكل كامل.
- وضع جهاز انذار في غرف الحراس في جميع الفروع.
- التأكيد على بذل العناية المشددة تجاه الشركات المشاركة في نافذة بيع العملة الأجنبية عن طريق مصرفنا والالتزام بكافة التعليمات بهذه الخصوص.
- غلق جميع الحسابات التي تعود لزبانن غير مستجيبين لتعليمات المصرف بخصوص متطلبات العناية (المشددة، الواجبة، المخففة) كل حسب تصنيفه وبالأخص حسابات المنظمات والشركات والزبانن مرتفعي المخاطر.
- تشكيل لجنة مختصة لمتابعة عمل الكاميرات في جميع بنايات المصرف والتأكد من فعاليتها.
- تشكيل لجنة لغرض تجريب مركز البيانات البديل القائم في محافظة دهوك وكذلك ال backup كمرحلة أولى.
- القيام بالتجربة الفعلية لخطة الاخلاء وشراء المستلزمات الخاص بها.
- التوسع في منح الائتمان النقدي والتعهدي والابتعاد قدر الإمكان عن التركيز الفردي والقطاعي.
- ضرورة الحصول على أحد شهادات العالمية المتخصصة الخاصة بأمن المعلومات (ISO27001) قبل البدء بعملية فتح حسابات بشكل Online.
- متابعة مؤشر التركيز الفردي للحسابات الجارية والودائع وجذب ودائع جديدة للفروع.
- فحص جميع معدات الامن والسلامة المتواجدة في الفروع والإدارة العامة وابداء الرأي بها من قبل المختصين.
- حل مسألة النقص والزيادة والمزور والمتقوب في الأوراق النقدية المودعة في البنك المركزي العراقي بشكل جذري مع محاسبة المقصرين.
- العمل على تحسين جودة المحفظة الائتمانية من خلال متابعة الزبانن المالكين عن الدفع وحسب الآلية المناسبة التي تقترحها الإدارة التنفيذية.
- دراسة الطلبات المقدمة من قبل الزبانن بما يخص القروض ضمن و خارج المبادرة و الاستمرار بتقديم المقترحات التي من شأنها تنشيط و تنويع المحفظة الائتمانية.

- الابتعاد عن التركيز الفردي والقطاعي في المحفظة الائتمانية بشكل تدريجي، وتوصية إدارة المخاطر بالاستمرار احتساب هذه التراكبات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي والتأكيد على الاحتفاظ بنسب كفاية رأس مال إضافية مقابل هذه التراكبات حسب الضوابط الرقابية لعمل إدارة المخاطر.
- مناقشة سياسات الأمن والسلامة لأجهزة الصراف الآلي
- مناقشة أهمية الانتباه إلى الأرصد في البنوك المراسلة
- مناقشة ضرورة بناء خطة للسقوف الائتمانية والمنتجات الائتمانية بالإضافة إلى بناء أنظمة بنكية تخدم المنتجات التي تم الموافقة عليها بالاجتماعات السابقة.
- مناقشة ضرورة الاستفادة من الفرص الاستثمارية الضائعة ومحاولة تخصيص نسب أكبر من الودائع للائتمان وذلك للاستفادة من نسب السيولة المرتفعة بتحقيق أرباح تعود لمصلحة المصرف.
- مناقشة نسب التركيز المرتفعة بالودائع
- مناقشة التقرير الفصل الثاني لإدارة المخاطر.
- مناقشة تقرير إدارة المخاطر عن تذبذب أسعار الصرف.
- مناقشة نسب الائتمان النقدي للودائع.
- مناقشة الفجوة بين الموجودات والمطلوبات بجميع العملات.
- مناقشة سياسات وإجراءات مخاطر الأمطار والسيول.
- تقرير لجنة الإخلاء
- مناقشة تقرير لجنة الكاميرات

لجنة الحوكمة : اجتمعت اللجنة خمسة اجتماعات خلال سنة 2021 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة نوجز قسما منها :

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

لجنة التدقيق : اجتمعت اللجنة ستة اجتماعات خلال سنة 2021 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة نوجز قسما منها

- مناقشة سياسة واجراءات الامتثال والمصادقة عليها
- مناقشة تقارير الامتثال
- مناقشة سياسة الابلاغ والمصادقة عليها
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي
- مناقشة سياسة واجراءات التدقيق الداخلي وخطة التدقيق والمصادقة عليها
- مناقشة ميزان المراجعة
- مناقشة اجراءات قسم التوعية المصرفية
- مناقشة تقارير الائتمان ما يخص اكبر عشرين مقترض وبيان تسديداتهم

- الاجتماع مع مراقبي الحسابات الخارجي والاطلاع على على ملاحظاتهم ما يخص البيانات الختامية وسبل معالجة هذه الملاحظات
- الاجتماع مع الادارة المالية بخصوص البيانات الختامية والتحوطات التي قامت بها من جراء جائحة كورونا
- ناقشت توحيد التويب المحاسبي

لجنة الترشيحات والمكافآت : اجتمعت اللجنة اربعة اجتماعات خلال سنة 2021 وناقشت جملة من الامور مع التوصية بمعالجة البعض منها والمصادقة على السياسات والخطط وفق مهام وميثاق اللجنة نوجز قسما منها :

- خطة الاحلال
- خطة التدريب
- نظام التقييم
- قياس اداء المهام KPI
- الاوصاف الوظيفية
- مسودة الدرجات الوظيفية
- سياسة التوظيف
- سياسة الموارد البشرية
- مناقشة الترشيحات للمناصب القيادية

فائق مجيد حسن العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

آراس محمد سعيد

شركة عادل الحسون وشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون

الرقم : 7/ب/21
التاريخ: 15/ 6/ 2022

الى/ السادة مساهمي مصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

الراي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل / مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2021 وبيان الدخل و الدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة ومعلومات تفسيرية أخرى.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينه لاحقا في هذا التقرير فان البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادله وامينه في كافة القضايا المهمة. المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2021 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادره عن مجلس معايير المحاسبه الدوليہ وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذه .

اساس الراي :

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

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية :

1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

- أعدت القوائم المالية موضوع التقرير وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وأستنادا الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص
- ب- لم يطبق المصرف المعيار الدولي IFRS 16 والخاص بعقود الأيجار لعدم وجود ابنية مستأجرة لدى المصرف .

ج- أن المصرف كان يعتمد مبدأ تسجيل الممتلكات والمباني والمعدات بالكلفة التاريخية وخلال السنة الحالية قام المصرف بتسجيلها بالقيمة العادلة أستنادا للمعيار الدولي IFRS 36 من خلال لجنة مختصة شكلت لهذا الغرض وقد كانت نتائج



التقييم مطابقة للسجلات المالية علماً أنه سبق وأن تم احتساب تدني الموجودات الثابتة بمبلغ (1,490,000) ألف دينار وتم أبقاء المصرف على هذا المبلغ للتحوط عن انخفاض في المستقبل كما موضح بالأيضاح المرقم (9).
دقام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية للمصرف للسنوات من 2019 ولغاية 2021 وفقاً لتوجيهات البنك المركزي بكتابه المرقم 466/6/9 في 2018/12/26. وكانت نتائج التطبيق وفق المعايير الدولية هو (5,519) مليون دينار مبلغ المخصص للانتماء النقدي و التعهدي) مع الفوائد المعلفة وتم احتساب الأثر الكمي المحتمل للمخصص وفق اللانحة الأرشادية مبلغ (17,463) مليون دينار وقد أعتمد المصرف على نتائج اللانحة الأرشادية زيادة بالتحوط وبعد أخذ عينة تبين أن أهم أسباب فرق الاحتساب هو اعتماد المعيار الدولي على الضمانات بينما اللانحة تأخذ بنظر الاعتبار التأخير بعدد الأيام حتى وأن وجدت الضمانات الكافية .

وفي ادناه جدول يتضمن المبالغ المحتسبة بالتفاصيل وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) كما في (31/كانون الاول / 2021) مقارنة مع اللانحة الأرشادية .

| تسلسل | التفاصيل | المبلغ (مليون دينار) وفق اللانحة | المبلغ (مليون دينار) وفق المعايير الدولية |
|-------|--|----------------------------------|---|
| 1 | مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الانتماء النقدي | 16,913 | 5,498 |
| 2 | مقدار المخصص المحتسب على اجمالي الانتماء التعهدي | 550 | 2 |
| 3 | مقدار المخصص على تقلبات أسعار الصرف | 663 | 0 |
| 4 | مقدار المخصص المحتسب على اجمالي النقد لدى المصارف الخارجية | 0 | 0 |

ومن ملاحظة الجدول أعلاه لم يحتسب المصرف مخصص للخسائر الأتمانية المتوقعه للسنة المالية 2021 على رصيد النقد للمبالغ الموجودة لدى البنك المركزي نوصي بأحتسابه حسب المعيار الدولي 9

هـ-لايزال المصرف يقوم بإجراء اختبارات الضغط بصوره يدويه (معتدا على أكسل شيت مرسل من قبل البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم (RT/Risk/CBI/11) بتاريخ 2021/01/20.

2- النقدية/ إيضاح (6/5):

أ- بلغ رصيد النقد في الخزينة والنقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية (510,449) مليون دينار عراقي كما في 2021/12/31 وقد ازداد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (45%) ويعود ذلك الى الزيادة في النقد لدى المصارف الخارجية .

ب- نسبة النقد في الخزينة والصراف الآلي الى مجموع النقد المودع لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية انخفضت الى (51%) الا انها لازالت عالية نسبياً، نوصي باستثمار هذه الأموال.

ج- تم مطابقة جميع الارصدة النقدية الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والمصارف المحلية والخارجية مع كشوفات البنوك والتايبيدات المرسله واعتمد المصرف على السويقت الصادر من المصارف الخارجية لاغراض المطابقة كما في 31/كانون الاول/2021 وذلك لعدم ورود كتب تايبيد ارصدة حسابات بعض المصارف بالرغم من مطالبة المصرف بالتايبيدات من المصارف الخارجية .

ولاحظنا وجود موقوفات في حسابات بعض المصارف المحلية لم يجر تسويتها منها على سبيل المثال:



| تاريخ | المبلغ الموقوف | اسم المصرف |
|------------|-----------------|--------------------------------|
| 10/3/2019 | 1,7 مليون دولار | مصرف / منارة |
| 23/12/2019 | 1,7 مليون دينار | بنك مركزي/الأقليم /داسنيا/دهوك |

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

| اسم المصرف | رصيد الحساب في السجلات | العملة |
|----------------------|------------------------|--------|
| مصرف أيش البنك الترك | 112,790 | يورو |
| بنك الإسكان للتجارة | 29,438 | يورو |
| فيرست ناشنال بنك | 13,213 | دولار |
| كابيتال بنك | 351,791 | دولار |
| مصرف الأردن | 45,285 | دولار |

هـ- كانت نسبة مجموع النقد لدى المصارف الخارجية (البنوك المراسلة) الى مجموع رأس المال والأحتياطيات نسبة(38%) وهي أعلى من النسبة المحددة والبالغة (20%)، علما أن المصرف تم استثنائه من النسبة المعتمدة لدى البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم(309/2/9) في 2022/1/5 و أن نسبة الأرصدة المدبنة بالخارج مقارنة مع ودائع المصرف بالعمله الأجنبيه بلغت (41%)

ح- بلغ رصيد النقدية(366) ثلاثة مائة وستة وستون مليار دينار تقريبا كما في 2021/12/31 وهو يزيد على رصيد السنة السابقة بمبلغ (116) مائة وستة عشرة مليار دينار. وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (84%) والنقد لدى البنك المركزي (16%).

3- السيولة والملائمة المالية:

أ- بلغ معدل السيولة النقدية (98%) النقدية/الحسابات الجارية والودائع كما في 2021/12/31 بعد استبعاد النقد لدى المصارف الخارجية علما ان نسبة السيولة كانت في السنة السابقة (89%) وهي نسبة مرتفعة قياسا بالمعيار المثالي لقياس السيولة القانونية والبالغة (30%) ، وهذا مؤشر على قدرة المصرف في مواجهة اي التزامات مستقبلية وخصوصا الوفاء تجاه المودعين ، ولكن من جانب اخر يتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية واستثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة

ب- بلغت نسبة النقد في الخزينة (78%) في حين بلغت النقود لدى البنك المركزي (22%) من إجمالي النقدية. وهذا يوشر الى وجود اموال سائلة غير مستغلة لدى المصرف وتشكل فرص ضائعة. ونرى ضرورة إستغلال هذه الاموال في أوجه إستثمارات مختلفة.

ج- بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (حسب مقررات بازل (3) (251%) . في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو 100%.

د- بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR حسب مقررات بازل (3) (177%)، في نهاية السنة المالية بينما الحد الأدنى المطلوب من قبل البنك المركزي هو 100%.

وبحسب النسب أعلاه ، فإنه لا توجد مخاوف من ناحية قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين



4- التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات

انخفضت التسهيلات الائتمانية المباشرة (قبل تنزيل الفوائد المعلقة والمخصص) من (105) مليار دينار كما 2020/12/31 الى (75) مليار دينار كما في 2021/12/31 والسبب الرئيسي شطب ديون معدومة بقيمة (40) مليار دينار استنادا الى موافقة البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم (5515/2/9) في 2021/3/23. نوصي بتسجيلها ضمن الحسابات المتقابلة (ديون مشطوبة تحت المراقبة) عند شطبها وتكون خارج الميزانية بدلا من الغائها بشكل نهائي لغرض الاستمرار في متابعة تحصيلها وأدائه جدول يوضح تفاصيل المحفظة الائتمانية:

| التفاصيل | عدد | جارية مدين قطاع خاص (شركات) | عدد | جارية مدين قطاع خاص (أفراد) | عدد | القروض والسلف (شركات) | عدد | القروض والسلف (أفراد) | عدد | ديون مشطوبة للتسديد (أفراد وشركات) | عدد | المدين الكلي |
|--------------------------------|-----|-----------------------------|-----|-----------------------------|-----|-----------------------|--------|-----------------------|-----|------------------------------------|--------|--------------|
| أكثر من 5 مليار دينار | 0 | - | 0 | - | 0 | 40,168 | 5 | - | 0 | 7,627 | 1 | 47,795 |
| من 5 مليار الى 1 مليار دينار | 0 | - | 0 | - | 3 | 4,669 | 1,000 | 1 | 2 | 5,979 | 2 | 11,648 |
| من 1 مليار الى 500 مليون دينار | 0 | - | 0 | - | 0 | - | 311 | 1 | 2 | 1,696 | 2 | 2,007 |
| أقل من 500 مليون دينار | 0 | - | 0 | - | 1 | 129 | 11,643 | 453 | 10 | 1,847 | 13,619 | 13,619 |
| المجموع الكلي | 0 | - | 0 | - | 9 | 44,966 | 12,954 | 455 | 15 | 17,149 | 75,069 | 75,069 |

ومن خلال دراسة الجدول أعلاه لاحظنا مايلي:

- مجموع قروض (12) زبون (شركة وأفراد) والتي تزيد أرصدة التسهيلات والقروض الممنوح لهم أعلى من مليار دينار تشكل نسبة (79%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية علما بأن غالبيتها لفرع أربيل وعليه نؤكد على ضرورة الابتعاد عن التركيز الجغرافي في المحفظة الائتمانية.
- ما زالت بعض من الشركات أعلاه مركزها المالي لا يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة لهم استنادا الى الحسابات الختامية ودراسات الجدوى المقدمة من قبلهم في ملفات بعض الزبائن حيث لم نطلع على بيانات ختامية محدثة لغاية عام 2020 على الأقل بالإضافة الى أن البيانات للحسابات الختامية للبعض منها غير مصادق عليها من النقابة في أربيل ولا يوجد رأي للبنك في البيانات المالية المقدمة. علما أن الإدارة الحالية للمصرف جادة بصدد متابعة الإجراءات المطلوبة مع الزبائن خلال عام 2022.
- ضمن رصيد الحساب أعلاه مبلغ مقداره (17) مليار دينار يمثل ديون متأخرة التسديد (أفراد وشركات) نوصي بمتابعتها وأحالة الشركات المتلكئة منها للمحاكم المختصة.
- بلغت نسبة إجمالي الائتمان النقدي الممنوح (أفراد وشركات) الى إجمالي الودائع نسبة 17% كما أن نسبة الائتمان النقدي الى إجمالي الموجودات نسبة 9% والنسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي تصل الى 70% مما يتطلب وضع خطة مدروسة لزيادة الائتمان للمساهمة في تطوير الاقتصاد المحلي.
- لاحظنا الزيارات الميدانية لبعض من الشركات المقترضة للتعرف على كيفية استخدامها للقروض وحجم النشاط، نوصي بتكثيف الزيارات.

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

ز- نؤكد على تحديث و استكمال بعض المعلومات المطلوبة باستمارة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن والتأكد من صحة ومصداقية كافة المعلومات المقدمة.

و-ارتفع رصيد مخصص (الفوائد المعلقة) فوائد المتوفقين عن الدفع المدورة عن السنة السابقة بمقدار (622) مليون دينار عراقي ليصبح الرصيد في عام 2021 مبلغ (3,5) مليار دينار عراقي والذي يمثل احتساب فوائد على التسهيلات الممنوحة لزبائن المصرف وكما موضح في أدناه بعض من الفوائد المعلقة لبعض الشركات:

| اسم الشركة | رصيد 2021/12/31 مليون/ دينار |
|---------------------------------|---------------------------------|
| شركة/ ته كتاز | 1,624 |
| شركة/ اواميدىكا | 680 |
| MANAGER SECURITY COMPANY | 477 |
| شركة/ساندياكو للتجارة والعقارات | 193 |
| المجموع | 2,974 |

شركة ته كتاز / مطلوب تسوية فوائدها المعلقة لكونها شركة متلكنة وعليها قضية قانونية وحاليا مجهولة الهوية وتم توقيف الاحتساب في النصف الأول من عام 2022
شركة اواميدىكا/ مطلوب تسوية فوائدها المعلقة لكونها تسدد مستحقاتها شهريا
شركة manager security / مطلوب تسوية فوائدها المعلقة لكونها شركة متلكنة وعليها قضية قانونية وحاليا مجهولة الهوية
شركة ساندياكو/ مطلوب تسوية فوائدها المعلقة لكون الشركة متوقفة عن العمل

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة (الاستثمارات المالية):

- أ- بلغ رصيد الحساب اعلاه (800) مليون دينار كما في 2021/12/31 مقارنة مع السنة السابقة (4.3) مليار دينار بعد بيع أسهم المصرف في شركة يانة بالكلفة التاريخية بموجب العقد المبرم بتاريخ 2021/8/4 مع شركة الوجاهة للمقاولات العامة والبالغه (5,8) مليار دينار علما تم اضافة (2,2) مليار دينار خلال عام 2021 للكلفة البالغه (3.5) لعام 2020 ولم يتم تثبيت خسارة أو ربح في سجلات المصرف عند بيع الأسهم والمبلغ المتبقي من الاستثمارات يمثل مساهمه المصرف في الشركة العراقيه للكفالات المصرفيه وسوق اربيل للاوراق الماليه
- ب- بلغت نسبة استثمارات المصرف (0.3%) من رأس المال والأحتياطيات السليمة نوصي بضروره التوسع في مجال الاستثمارات مستقبلا حيث ان ذلك يعتبر من الازكان الاساسيه لتشغيل الموارد المتاحة لتتبع مصادر الدخل وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن علما أن الاستثمارات الحالية لم تحقق أية عوائد للمصرف .

6- الائتمان التعهدي :

- أ- بلغ رصيد حساب الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات (27) مليار دينار كما في 2021/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمقدار (44) مليار دينار والرصيد يشكل 11% من رأس المال . علما أن النسبة في هذا المجال يمكن أن تصل الى 200% من رأس المال .
- ب- بلغت نسبة التأمينات المستحصلة لقاء الائتمان التعهدي الممنوح (29 %) وهي تزيد عن الحد الأدنى بموجب تعليمات البنك المركزي البالغه 15%.
- ج- ان رصيد احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحتجز لدى البنك المركزي العراقي هو (1) مليار دينار وهو حسب التعليمات النافذه .
- د- توجد خطابات ضمان منتهية النفاذ بعدد (73) مجموع مبالغها (6) مليار دينار .تم الغاء مانسبته 31% في السنة اللاحقة نوصي بمتابعة القسم المتبقي منها.

7- الممتلكات والمعدات :

- أ- لازالت قيمة بنيايه الاداره العامه للمصرف والارض المقامه عليها والبالغ مجموعهما (42)مليار دينار ظاهرة ضمن حساب الموجودات الثابته بالرغم من ان هذه الارض هي مساطحه ولم يتم تصحيحها في سجلات المصرف .وقد اوضحت الادارة قيامها بمفاتيحة هيئة أستثمار أربيل بموجب كتاب المصرف المرقم 43 في 2020/8/13 والتأكيد عليه بموجب الكتاب المرقم 22 في 2021/3/16 نوصي بمتابعة اجراءات تحويل عقد المساطحة الى عقد استثماري مع الجهات ذات العلاقة ليتسنى للمصرف تملك الارض مع البناية لاحقا .
- ب- بلغ مجموع أقيام الأراضي والأبنية والتي لاتزال البعض منها مسجلة ضمن مشاريع تحت التنفيذ مبلغا قدره 3 مليار نوصي بأستكمالها وتحويلها الى الموجودات الثابته
- ج- بلغت نسبة صافي الموجودات الثابته الى رأس المال 88% وهي نسبة عالية جدا نوصي بالتخلص من العقارات الغير ضرورية وأستغلال السيولة المتأتمية منها للاعمال المصرفية الأساسية.
- د- لدى المصرف عقار بمبلغ (161) مليار دينار أكملت الادارة تسجيله باسم المصرف ضمن الموجودات الثابته في بداية عام 2021 وحاليا مستأجرة من قبل مكاتب رئاسة إقليم كردستان .

8- مشاريع تحت التنفيذ

بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (3) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2021

- أ- لازالت ارض وبنيايه فرع كركوك من عام 2015 والبالغ قيمتها (2,5)مليار دينار كما في 2021/12/31 تظهر ضمن حساب مشاريع تحت التنفيذ رغم اكتمالها ولم يتم تسجيلها ضمن الموجودات الثابته بسبب عدم اكتمال الاجراءات القانونية بشأن تسجيلها باسم المصرف لوجود قاصرين في ملكية الارض نوصي بمتابعه اكمال اجراءات تسجيلها ضمن موجودات المصرف .

9- الموجودات الأخرى :

- أ- أن رصيد حساب الموجودات الأخرى (17,9) مليار دينار كما في 2021/12/31 أنخفض عن رصيد السنة السابقه بنسبه 22%. علما أن نسبة الموجودات الأخرى الى الموجودات المتداولة بلغت 3% ولم تتجاوز النسبة المحددة البالغة 10% وفقا لتعليمات البنك المركزي .
- ب- توجد أراضي بمبلغ (227) مليون دينار والتي ألت ملكيتها للمصرف لقاء ديون .
- ج- ضمن الحساب أعلاه حساب تأمينات لدى المصارف الخارجية والبالغ رصيده (549) مليون دينار ودائع المصرف في بنك الأسكان الأردني لتسييد شحنات الأعمادات .

10- الحسابات الجارية والودائع:

الحسابات الجارية وودائع التوفير والثابته بلغ رصيدها (444,6)مليار دينار كما في 2021/12/31 في حين كان في السنة السابقه (260,4)مليار دينار بزيادة مقداره (184)مليار دينار وكما موضح أدناه:

| الفروقات | رصيد 31/12/2020 | رصيد 31/12/2021 | البيان |
|--------------|-----------------|-----------------|--|
| مليون /دينار | مليون /دينار | مليون /دينار | |
| 52,440 | 39,161 | 91,601 | حسابات جارية وتحت الطلب (جهات حكومية) |
| 127,096 | 206,620 | 333,716 | حسابات جارية وتحت الطلب (شركات وأفراد) |
| 5,246 | 13,287 | 18,533 | ودائع توفير (أفراد) |
| (580) | 1,369 | 789 | ودائع لأجل (أفراد) |
| 184,202 | 260,437 | 444,639 | المجموع |

أ- زادت ودايع القطاع الحكومي بمبلغ (52) مليار دينار وودائع الافراد والشركات 127 مليار .

ب- شكلت (الودائع الثابتة) من غير المصارف (0.001) من اجمالي المطلوبات كما في 2021/12/31 و (0.0009) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وهي نسبة ضئيلة وتشير الى ان المصرف يعتمد على موارد الذاتية في تمشية أعماله المصرفية.

ج- شكلت الودائع تحت الطلب (144%) من اجمالي حقوق الملكية مما يشير الى وجود مخاطر في حالة سحب هذه الودائع

د- ارتفاع في حسابات التوفير بمبلغ (5) مليار دينار ونسبة 40% مقارنة مع السنة السابقة

11- التأمينات النقدية:

بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية (17) مليار دينار كما في 2021/12/31 وانخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة (216%) نتيجة إلغاء خطابات ضمان أنتهت نفاذيتها من سنوات سابقة ولم تلغى في حينها وكما موضح في الجدول أدناه

| البيان | رصيد 2021/12/31 مليون /دينار | رصيد 2020/12/31 مليون /دينار | الفروقات مليون /دينار |
|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| تأمينات مقابل خطابات ضمان | 10,292 | 13,144 | (2,852) |
| تأمينات مقابل اعتمادات مستندية | 1,205 | 18,612 | (17,407) |
| تأمينات مقبوضة | 784 | 1,057 | (273) |
| تأمينات دخول المزاد | 5,120 | 4,766 | 354 |
| المجموع | 17,401 | 37,579 | (20,178) |

أ. من ملاحظة الجدول أعلاه يلاحظ انخفاض تأميمات الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان لعام 2021 عن عام 2020 مما يعني انخفاض هذا النشاط بنسبة 63% نوصي بتفعيل هذا النشاط المصرفي لأهميته.

12- الأموال المقترضة :

يمثل رصيد الحساب أعلاه والبالغ (13,7) مليار دينار كما في 2021/12/31 قروض قصيرة الأجل من القطاع الحكومي (قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة) علما أن رصيده في السنة السابقة كان (13.7) مليار دينار نوصي بتوسيع العمل بهذه القروض خدمة لهذا القطاع الحيوي للنهوض بالاقتصاد الوطني.



13- المطلوبات الأخرى

بلغ رصيد حساب المطلوبات الأخرى (14.4) مليار دينار كما في 2021/12/31 بزيادة عن نهاية السنة السابقة بمبلغ (4.4) مليار دينار وأدناه أهم المؤشرات :

- ضمن المبلغ أعلاه مصاريف مستحقة بمبلغ (11,9) مليار دينار مقارنة مع العام السابق (8,2) مليار دينار والقسم الكبير منها كان نتيجة مخالفة بعض الشركات (المشتركة بنافذة بيع العملة) لتعليمات البنك المركزي نوصي بتحميل مبالغها على الشركات المخالفة لهذه التعليمات
- ب- مبلغ (1,1) مليار دينار على جهات مستحقة الدفع لها يتطلب العمل على تصفيته .

14- نتائج النشاط :

كانت نتائج نشاط فرع (أربيل +بغداد +دهوك+سليمانية) للسنة المالية 2021 حققت أرباح ويقابلها توجد خسائر لدى فرع كركوك والإدارة العامة والمحصلة النهائية لنشاط المصرف كانت صافي ربح قبل الضريبة مبلغ مقداره (11,7) مليار دينار للسنة المالية 2021 بزيادة عن السنة السابقة بمبلغ (2,1) مليار دينار ونسبة زيادة مقداره (21%) ولدينا بشأن ذلك مايلي:

- أ- يتطلب دراسة وتحديد أسباب انخفاض أداء فرع كركوك وتوزيع مصاريف وأيرادات الإدارة العامة للمصرف على بقية الفروع بنسبة يتفق عليها من قبل الإدارة .
- ب- بلغ صافي الأيرادات التشغيلي خلال سنة 2021 مبلغ (36,3) مليار دينار مقارنة مع سنة 2020 مبلغ (42,5) مليار دينار أي بنسبة انخفاض قدره (15%) مقارنة بالسنة السابقة.
- ج- بلغ الأيرادات من الرسوم والفوائد والعمولات في عام 2021 (28) مليار دينار في حين كان في السنة السابقة (24) مليار دينار ونسبة زيادة 21%.
- د- لوحظ وجود أيرادات ناتج عن تخفيض مخصصات في كشف الدخل (حساب إيرادات أخرى) نوصي بتثبيتها ضمن المخصصات العامة وحسب إيضاح 25 .
- هـ- بلغ مجموع المبالغ المحولة للخارج عبر نظام سويفت مبلغ قدره (9) ترليون دينار وعمولتها تقارب (14) مليار وتشكل 39% من صافي الأيرادات التشغيلية نوصي بالاعتماد على تنوع الإيرادات المصرفية الأخرى وعدم التركيز عليها علما توجد حوالات لزيان خارج (مزداد العملة) من أرصدهم بالعملة الصعبة.

ح- مشتريات العملات الأجنبية من مزاد العملة/ إيضاح 24

بيع وشراء العملة من خلال الناقد: بلغ حجم المبالغ النقدية التي أشتراها المصرف من خلال الناقد للفترة من 2021/1/1 ولغاية 2021/12/31 لأغراض الحوالات والبيع النقدي (1,673) مليار دينار عراقي وحجم المبالغ المباعة (1,678) مليار دينار عراقي وصافي الربح من هذا النشاط (4,3) مليار دينار عراقي وكان معدل سعر البيع (1464) ومعدل سعر الشراء (1460).

ومن خلال تدقيق اضابير الحوالات الخاصة لبعض الشركات المشتركة من خلال المصرف بمزاد شراء العملة من البنك المركزي العراقي أشرنا بعض الملاحظات :-

أ- وجود براءة ذمة من الهيئة العامة للضرائب للبعض منها لكن ليس لأغراض الدخول للمزاد مما يتوجب استكمال براءة الذمة لكافة الشركات المتعاملة .

ب- لوحظ عدم تحديث و استكمال بعض المعلومات المطلوبه باستمارة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن.

ج- أن الحسابات الختامية المقدمة من قبل بعض الشركات لاتعكس حجم النشاط الفعلي للشركة ولا تتناسب مع مبالغ التحويل للخارج .

نوصي بضروره الالتزام بتعليمات نافذه بيع وشراء العمله ومطالبه الزبائن بتقديم بيانات مالية محدثة ومصدقة وتعكس نشاطها الفعلي وقيام المصرف باعداد تقييم المركز المالي للشركات الداخلة في المزاد وأكمال كافة نواقص الأضابير الخاصة حيث لوحظ أن النواقص المذكورة أعلاه مهمة وموزعه بين أقسام البنك

بيع وشراء العملات الأجنبية/أيضاح 24

بلغ رصيد الحساب خسارة قدرها (1,526) مليون دينار لغاية 2021/12/31 مقارنة مع رصيد السنة السابقة والبالغ ربح قدره (7,967) مليون وتبين أن سبب الخسارة هو انخفاض سعر الصرف بين تاريخ الشراء وتاريخ البيانات المالية حيث احتفظ المصرف بعملة اليورو بمبلغ (19) مليون لغاية 2021/12/31نوصي بعدم الاحتفاظ بالعملات الأجنبية والتي تزيد عن الودائع والالتزامات بتلك العملة .

15- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (92%) كما في 2021\12\31 في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة بحدود (78%) علما بان الحد الأدنى للنسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (12%) وقانون المصارف هي 15% ومقررات بازل هي (8%) وبدل ذلك على وجود رأس مال كافي لإدارة كافة المخاطر.

16- قيمة السهم

إن سعر السهم الواحد من أسهم مصرف الأقليم التجاري للاستثمار والتمويل كان (1) دينار وفقا لآخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية للسنة المنتهية في 2021/12/31 وايضا كان سعره لآخر جلسة من سنة 2020 (1) دينار ويقارن مع القيمة الدفترية للسهم البالغة (1.23) دينار في نهاية سنة 2021.

17- الدعاوى القانونية :

ا- الدعاوى المقامة على المصرف :-

أولا- دعوى من قبل شركة (اكتيفت) للاعلانات بتاريخ 2017/12/21 عن مبلغ متبقي بزمة المصرف للشركة مقداره (46,825) دولار وصدر قرار لصالح الشركة ولكن إدارة المصرف قامت بالاستئناف بشأنها ولا زالت الدعوى غير محسومة لغاية تاريخه .

ثانيا- دعوى مقامة من قبل بنك الخليج بتاريخ 2019/9/5 عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالها وحسب طلب الجهة المصدرة من قبل المصرف بمبلغ (8) مليار دينار ومازالت الدعوى قيد الاستئناف ولم تحسم لغاية تاريخ التقرير نوصي بضرورة الأهتمام ومتابعة المراحل القانونية اللاحقة.

ب- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :-

أولاً-لازالت هناك دعاوى مقامة من قبل المصرف على زبائنه (مقترضين) عدد (20) توقفوا عن سداد القروض الممنوحة لهم من سنوات سابقة (البعض منها من عام 2004و2006) علما بان مجموع هذه الديون القديمة هي بحدود (40) مليار دينار نوصي باستمرار المتابعة القانونية بشأن تحصيل هذه الديون بالرغم من قيام المصرف بشطبها من السجلات .

ثانيا- دعاوى مقامة على شركة (Manager Security) بسبب تعثر تسديد القرض وفوائده الممنوح لها والبالغه (1,5) مليار دينار ولازالت الدعوى غير محسومة .

ثالثا- دعوى مقامة على شركة (تكتاز) في 2021/9/1 لتعثرها في تسديد قرض بمبلغ (2)مليون دولار ومكشوف بمبلغ (5)مليون دولار وبما يعادل (10,2) مليار دينار عراقي عدا الفوائد المستحقة البالغة أكثر من مليون دولار وتم غلق الدعوى بقرار من المحكمة يؤكد على القسم القانوني بالمتابعة والاستمرار بالأجراءات القانونية والاستئناف بالدعوى كونها شركة كانت معروفة في أربيل ولها كيان معنوي. علما أن المصرف قد اتخذ التخصيصات اللازمة مقابل هذه الدعوى بالحجز على أملاك تغطي الدعوى.

18- الرقابة الداخلي:-

أ- ساهم القسم بتنفيذ الإجراءات الرقابية والضبط الداخلي وأشتمل برنامجه على الإجراءات الضرورية والتي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف و لاحظنا وجود خطة موضوعة للعمل نرى ضرورة استكمالها وتطويرها بأعداد برامج تفصيلية تنفذ لتدقيق معظم نشاطات المصرف وخاصة ما يخص تطبيقات المعايير الدولية .وكذلك مطلوب من القسم ضبط الأداء من خلال التأكد من الالتزام بالسياسات الموضوعه والمساهمة في إدارة المخاطر وتحسينها لضمان تحقيق أهداف المصرف .

ب-مازال عدد موظفي قسم التدقيق الداخلي لايتناسب وحجم عمل المصرف والكادر الحالي يحتاج الى تأهيله بالخبرة العملية الكافية أضافه الى دعمه بموظفين ذوي خبرة مهنية بالأعمال المصرفية ليستطيع أداء المهام الموكلة اليه بشكل أفضل .

19- مراقب الامتثال:

تم الأطلاع على تقارير مراقب الامتثال للسنة موضوعة للتدقيق وأنها كانت وفق لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة بنشاط المصرف للسنة المالية 2021.

20- مكافحة غسيل الأموال وتمويل الأرهاب



من خلال فحصنا ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق والمعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين أن المصرف أتخذ الاجراءات المناسبة لمنع غسل الاموال وتمويل الارهاب خلال السنة موضوع التدقيق وفقا لاحكام قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 النافذ وتعليمات الجهة القطاعيه المشرفه وقد لاحظنا أن المصرف يستخدم الأنظمة التالية:

أ- أنظمة مكافحة تبيض الاموال لمراقبة العمليات المصرفية: وهما نظام (AML/CFT) (Solution) و نظام (Sanction Screening) وهما أنظمة لمراقبة الأنشطة المشبوهة ومنع غسل الاموال وتمويل الارهاب ولمنع تمرير أسماء أشخاص مدرجين ضمن قوائم الحظر. حيث ومن خلال الاطلاع على الجهود المبذولة المشتركة ما بين قسمي الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب لوحظ اهتمام اكبر وبناء اليات عمل اكثر فاعلية و تأثير و قد ادى الى رفع مستوى العناية الواجبة على ملفات الزبائن .

ب- نظام (RBA) والذي يعتني بشكل ألي بتصنيف مخاطر الزبائن ويكون هذا النظام مرتبط مع نظام (AML/CFT) من جهة و مع نظام المصرفي الاساسي من جهة اخرى وبناءا على معايير معينة يتم تصنيف و اعادة تصنيف الزبائن عليها بأثر تأريخي .

نوصي بمايلي :

أ- مراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبائن ذوي المخاطر العالية (السياسيين وموظفي الدولة وبعض الزبائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبوات وايداعات بمبالغ كبيرة ذات شبهات .

ب. مواكبة الامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي المسند على قانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 39 لسنة 2015 وتحديد المادة (11) والذي ينص على انه تحتفظ المؤسسة المالية بالسجلات و الوثائق و المستندات لمدة (5) خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او تاريخ غلق الحساب و تضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة ..

21- تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية:

اطلعتنا على نتائج الأختبار التجريبي لبطاقة الأداء الخاصة بدليل وتعليمات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمتعلقة بممارسات الإفصاح والشفافية لاحظنا التزام المصرف بمعظم ماورد فيها وبحسب النموذج المعمم نوصي بمتابعة تنفيذ الاجراءات الاخرى بالمتطلبات الكمية والنوعية وبحسب مشروع بطاقة الأداء .

22- تقارير التدقيق للبنك المركزي:

تم الإطلاع على مراسلات البنك المركزي العراقي المتعلقة بمراقبة أعمال ونتائج تدقيق البيانات والتقارير الفصلية والسنوية المعدة من قبل المصرف وتبين التزام واهتمام المصرف بالملاحظات المتعلقة بمراقبة أعمال نتائج التدقيق والأجابة عليها وتنفيذها واستمرار الالتزام بها.

23- التقارير الداخلية:

تم توجيه تقريرنا الداخلي المرقم (3) في عن بيانات سنة 2021 وقد أعلمتنا الإدارة أنها سوف تتخذ الإجراءات المطلوبة لتصفية الملاحظات الواردة في التقرير.

معلومات أخرى

1- أن البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفات وأيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخليه قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

2- أن عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وتم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية الدولية باستثناء الممتلكات والمعدات إذ تم اعتماد الكلف التاريخيه.

3- أن التقرير السنوي وماتضمنه من معلومات يعكس بصوره شامله مسيره المصرف خلال السنه موضوع التدقيق وانه لايتضمن ما يخالف احكام القوانين والتشريعات النافذه وأن التقرير السنوي للإدارة وماتضمنه من معلومات ماليه ومحاسبية يعكس وجهة نظر إدارة المصرف.

4- أن البيانات الماليه قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعيه وهي متفقه تماما مع تظهره السجلات وأنها منظمه طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذه.

أراس محمد سعيد

محاسب قانوني ومراقب حسابات



فايق مجيد حسن العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



بيان المركز المالي

| كما في 31 كانون الأول | | | |
|------------------------|------------------------|-----------|--|
| 2020 | 2021 | | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| | | الموجودات | |
| | | ايضاح | |
| 275,272,435,392 | 392,718,416,045 | 5 | نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 77,711,803,274 | 117,730,700,525 | 6 | أرصدة لدى المصارف (خارجية +محلية) |
| 42,405,490,940 | 54,588,749,615 | 7 | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 4,292,665,090 | 799,504,684 | 8 | صافي الاستثمارات |
| 57,107,396,626 | 219,382,056,749 | 9 | موجودات ثابتة ملموسة |
| 946,286,151 | 824,332,543 | 10 | موجودات ثابتة غير ملموسة |
| 164,740,754,800 | 3,033,425,463 | 11 | مشاريع قيد التنفيذ |
| 22,041,751,926 | 17,961,652,034 | 12 | موجودات أخرى |
| 644,518,584,200 | 807,038,837,658 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| 19,250,262,892 | 4,574,574,173 | 13 | ودائع المصارف (حسابات جارية/تحت الطلب) |
| 260,438,579,904 | 444,640,553,409 | 14 | ودائع الزبائن |
| 37,580,459,767 | 17,401,182,553 | 15 | تأمينات نقدية |
| 13,784,500,000 | 13,728,677,000 | 16 | الأموال المقترضة |
| 3,005,647,001 | 2,103,155,579 | 17 | مخصصات متنوعة |
| 2,000,000,000 | 2,821,891,397 | 18 | مخصص ضريبة الدخل |
| 10,037,373,906 | 14,439,336,248 | 19 | مطلوبات أخرى |
| 346,096,823,470 | 499,709,370,359 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | | رأس المال المدفوع |
| 5,031,007,825 | 5,476,393,153 | | احتياطي قانوني |
| 43,390,752,905 | 51,853,074,145 | | أرباح مترجمة محققة |
| 298,421,760,730 | 307,329,467,298 | | مجموع حقوق المساهمين |
| 644,518,584,200 | 807,038,837,658 | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد
المدير المفوض

رائج هاشم محمد
المدير المالي

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



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانهس لشمس باركاس

خضوعاً للتقرير رقم (21/7) في 2022/06/15.

Adel alhasson

عادل الحسون وشركاه

فايق مجيد حسن العبيدي
محاسب قانوني و مراقب حسابات



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



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

بيان الدخل والدخل الشامل الأخر

| للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول | | | |
|--|-------------------------|-------|---|
| 2020 | 2021 | إيضاح | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| 2,911,540,531 | 3,188,641,846 | 20 | الفوائد الدائنة |
| (363,859,207) | (428,772,581) | 21 | الفوائد المدينة |
| 2,547,681,325 | 2,759,869,265 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 23,856,699,410 | 28,224,393,789 | 22 | الرسوم والعمولات الدائنة |
| (3,175,976,402) | (2,926,215,075) | 23 | الرسوم والعمولات المدينة |
| 20,680,723,008 | 25,298,178,714 | | صافي الدخل من الرسوم والعمولات |
| 23,228,404,333 | 28,058,047,979 | | صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات |
| 7,967,971,684 | (1,526,148,355) | 24 | صافي إيراد بيع وشراء عملات أجنبية |
| 6,453,627,000 | 4,327,200,000 | 24 | إيرادات بيع وشراء العملة من خلال الناقد |
| 4,944,984,409 | 5,511,156,311 | 25 | إيرادات أخرى |
| 42,594,987,426 | 36,370,255,934 | | صافي إيرادات التشغيل |
| (2,431,999,713) | (3,199,130,659) | 26 | نفقات موظفين |
| (1,685,428,250) | (2,790,992,437) | 10-9 | استهلاكات وإطفاءات |
| (13,812,663,553) | (957,844,288) | 7 | صافي مخصص خلال السنة على التسهيلات المباشرة |
| (455,590,247) | | 17 | مخصصات متنوعة (تعهدى - مخاطر التشغيل) |
| (160,000,000) | | | مصاريف تدني قيمة الموجودات الثابتة |
| (14,414,459,552) | (17,692,690,585) | 27 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (32,960,141,316) | (24,640,657,969) | | إجمالي المصروفات التشغيلية |
| 9,634,846,110 | 11,729,597,965 | | الربح قبل الضريبة |
| | | | مصروف ضريبة دخل تخص اعوام سابقة |
| (2,000,000,000) | (2,821,891,397) | | مصروف ضريبة الدخل |
| 7,634,846,110 | 8,907,706,568 | | ربح السنة بعد الضريبة |
| 381,742,305 | 445,385,328 | | احتياطي الرأسي 65% |
| | | | الدخل الشامل الأخر |
| 7,253,103,804 | 8,462,321,240 | | الدخل الشامل للسنة |



هائلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد
المدير المفوض

رجح هاشم محمد
المدير المالي

بمجلس مهتة مراقبه وتدقيق الحسابات
أتمنت السند
نصادق على صحة ختم وتدقيق مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام 2022م دونه أي مسؤولية عن صحتها
لكنه البيانات المالية -
فأقرى محمد منار في
رقم الرصد 7881 تاريخه 2022/05/05 الترتيب

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) اربيل – العراق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

| المجموع | أرباح متراكمة محققة | احتياطي قانوني | رأس المال المكتتب به | |
|------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 298,421,760,730 | 43,390,752,905 | 5,031,007,825 | 250,000,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 |
| | | | | تسوية قيدية |
| 8,907,706,568 | 8,907,706,568 | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| | (445,385,328) | 445,385,328 | - | المحول الى الاحتياطي الاجباري |
| 307,329,467,298 | 51,853,074,145 | 5,476,393,153 | 250,000,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول 2021 |
| 290,786,914,620 | 36,137,649,100 | 4,649,265,520 | 250,000,000,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 |
| - | - | - | - | تسوية قيدية |
| 7,634,846,110 | 7,634,846,110 | - | - | الدخل الشامل للسنة |
| - | (381,742,305) | 381,742,305 | - | المحول الى الاحتياطي الاجباري |
| 298,421,760,730 | 43,390,752,905 | 5,031,007,825 | 250,000,000,000 | الرصيد في 31 كانون الأول 2020 |

بيان التدفقات النقدية

| للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول | | إيضاح |
|---|------------------------|--|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية | | |
| 9,634,846,110 | 11,729,597,965 | صافي ربح السنة قبل الضريبة |
| تعديلات لبنود غير نقدية: | | |
| 1,685,428,250 | 2,790,992,437 | 10-9 استهلاكات وإطفاءات |
| 13,812,663,553 | 957,844,288 | 7 صافي مخصص تنقي قيمة التسهيلات النقدية المباشرة |
| (2,371,522,404) | (80,600,025) | 18 مخصصات أخرى |
| - | - | 10 خسائر ناتجة عن عملية بيع الأصول الثابتة |
| 22,761,415,509 | 15,397,834,665 | |
| التغير في رأس المال العامل | | |
| (3,142,280,705) | (670,543,655) | 5 الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي |
| 14,218,386,920 | (13,141,102,963) | 7 النقص في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة |
| 65,029,396,320 | 5,099,267,278 | 12 الزيادة في موجودات أخرى |
| (328,367,700,576) | 184,201,973,506 | 14 (النقص) الزيادة في ودائع الزبائن |
| (38,635,969,203) | (20,179,277,214) | 15 (النقص) في التأمينات النقدية |
| 7,215,587,993 | 4,401,962,341 | 19 الزيادة في مطلوبات أخرى |
| (260,921,163,742) | 175,110,113,958 | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة |
| (2,000,000,000) | (2,821,891,397) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| (262,921,163,742) | 172,288,222,561 | صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية | | |
| (5,959,521,591) | (165,065,652,560) | 9 شراء ممتلكات ومعدات |
| 600,757,267 | 121,953,608 | 10 شراء موجودات ثابتة غير ملموسة |
| - | - | 9 المتحصلات من بيع الموجودات الثابتة |
| (30,995,066,846) | 164,181,322,360 | 11 مشاريع قيد التنفيذ |
| (36,353,831,170) | (762,376,592) | صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية |
| التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية | | |
| 5,149,500,000 | (55,823,000) | 16 صافي التغير في الأموال المقترضة |
| 5,149,500,000 | (55,823,000) | صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية |
| (294,125,494,912) | 171,470,022,969 | صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد |
| 602,386,441,977 | 308,260,947,067 | النقد وما يوازي النقد في بداية السنة |
| 308,260,947,065 | 479,730,970,035 | 29 النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة |

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

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق

إيضاحات حول البيانات المالية

1- معلومات عامة

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

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة في كل من أربيل و بغداد ودهوك والسليمانية وكركوك.

تمت الموافقة على تغيير اسم المصرف من قبل البنك المركزي بموجب قرار مجلس إدارة البنك المتخذ بجلسته المرقمة 1511 والمنعقدة بتاريخ 20 نيسان 2014 إلى مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل - مساهمة خاصة بموجب القرار رقم 1214/3/9 بتاريخ 10 حزيران 2014 الصادر عن المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان.

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

2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

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

الأعوام 2017 – 2019

معايير المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل"

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

معايير المحاسبة الدولية رقم (23) "تكاليف الإقتراض"

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

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

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (11) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

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

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب أن تُعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاعط غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

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

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

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (19) "مناقص الموظفين" تتعلق هذه التعديلات بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

أنشطة التاجر للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

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

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

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

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (16) لأول مرة على عقود التاجر التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، و نتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يمكنها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية و تستوفي شروط الاستثناء من تطبيق هذا المعيار من حيث المدة و القيمة معاً حيث أن مدة العقود لا تتجاوز 12 شهراً

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

حتى نهاية السنة المالية 2021، تم تصنيف عقود ايجار عقارات البنك كعقد ايجار تشغيلي ، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التاجر التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التاجر .

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

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

3- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وبما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي العراقي.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمشتقات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- إن الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لأداة المالية خلال العمر المتوقع لأداة المالية أو، عند الاقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية لأصل مالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية لأداة.

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات العمولات

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

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبني والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الاعتراف المبني

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعنى ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

وعلى وجه التحديد:

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

ومع ذلك ، يمكن للبنك أن يقوم باختيار / تحديد غير القابل للإلغاء بعد الاعتراف الأولي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للحصول والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة .

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر .

إعادة التصنيف

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

التدني

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

هذا وقد قام البنك باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية مبلغ (5.5) مليار دينار وقد تم ابقاء على مبلغ 16,913,014,221 دينار عراقي وهو مبلغ المخصص الحالي وبالتالي قرر البنك الإبقاء هذا المخصص كمزيد من التحفظ.

قروض وتسليفات:

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مستقرة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد موونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعدم تحصيل قيمتها الأصلية و/أو عائداتها.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

المطلوبات المالية

تُصنف المطلوبات المالية إما كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو المطلوبات المالية الأخرى.

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

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

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

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

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

وبخصوص التزامات القروض الصادرة عقود الضمانات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، تدرج كلفة المكاسب والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغييرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيم - ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يُحتسب كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهرى لشروط الإلتزام القائم أو جزءاً منه كإطفاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراف بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي يفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية التالية :

| % | |
|----|--------------------|
| 2 | مباني ومنشآت |
| 20 | ديكورات وتجهيزات |
| 20 | آلات ومعدات |
| 20 | أثاث ومعدات مكتبية |
| 20 | وسائط نقل |

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر.

- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

القيمة العادلة

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

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

- مدخلات المستوى (1) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعتلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (2) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى 1 والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (3) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، وبعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، كما أنه يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون (مخصص عقارات التصفية) والتي مضى على استهلاكها فترة تزيد عن 2 سنة بنسبة 20% من قيمة ضم العقار ولمدة خمس سنوات تبدأ من السنة الثانية لتملكه.

إستثمار في شركات حليفة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- تظهر الإستثمارات في الشركات الحليفة ضمن قائمة المركز المالي بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركات حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم إطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

العملات الأجنبية

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

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

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

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.

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

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

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

ضريبة الدخل

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التكني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تكني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة .

التدني في الموجودات غير المالية:

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات. في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات. المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه ايهما أكبر. يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2020

البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالاعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبندي منفصل في قائمة المركز المالي.

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

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

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

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

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

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

يطبق البنك المعيار المحاسبي الدولي رقم (36) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر. فتصنف كإيجارات تشغيلية.

السياسات المحاسبية المتبعة من 31 كانون الأول 2019

البنك كمستأجر

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

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

ليس لدى المصرف أي عقود إيجار تمويلية سواء كان موجراً أو مستأجراً.

احتياطي قانوني:

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

النقد وما في حكمه

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

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام باجتهادات وتقديرات وإفترضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإلتزامية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وتلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ويتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والإفترضات بشكل دوري. ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم إتباعها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة.

ضريبة الدخل:

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبان:

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

الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول الثابته

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

5- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|------------------------|------------------------|--|
| 2020 | 2021 | بالدينار العراقي |
| 144,446,208,988 | 307,170,441,439 | نقد في الخزينة والصراف الآلي |
| | | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| 6,261,269,916 | 6,626,664,166 | حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي) |
| 59,840,227,782 | 38,172,038,079 | بنك مركزي RTGS |
| 25,473,028,706 | 26,143,572,360 | الودائع القانونية لدى البنك المركزي (احتياطي الالزامي) |
| 39,251,700,000 | 14,605,700,000 | البنك المركزي العراقي/مزد العملة |
| 275,272,435,392 | 392,718,416,045 | الرصيد في نهاية السنة |

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع الحسابات الجارية للعملاء و10% من مجموع ودائع العملاء (التوفير والثابته)، لدى البنك بحسب متطلبات القوانين والتشريعات البنكية النافذة والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في 12 كانون الأول 2003.

6- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | | |
|----------------------------|-----------------|---------------|-------------------------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| 117,730,700,525 | 116,368,344,977 | 1,362,355,548 | حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية) |
| 117,730,700,525 | 116,368,344,977 | 1,362,355,548 | |

| كما في 31 كانون الأول 2020 | | | |
|----------------------------|----------------|---------------|-------------------------------------|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| 77,711,803,274 | 76,131,428,808 | 1,580,374,466 | حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية) |
| 77,711,803,274 | 76,131,428,808 | 1,580,374,466 | |

* اكبر البنوك الخارجية المتعامل معها هم كل من :

- 1- بنك مصر / فرع ابو ظبي 82 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات) تصنيفه الائتماني B+
- 2- بنك الاتحاد / اردن 11 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات خطابات ضمان) تصنيفه الائتماني B
- 3- كلوبال اودمي / تركيا 4 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات) تصنيفه الائتماني B
- 4- بنك البركة / تركيا 3 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات وخطابات ضمان) B

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|------------------------|-----------------------|--|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | شركات |
| 15,618,598,322 | 958,806,169 | حسابات جارية مدينة |
| 49,330,379,977 | 23,548,247,086 | قروض |
| 64,948,978,298 | 24,507,053,255 | |
| | | أفراد |
| 24,510,845,901 | - | حسابات جارية مدينة |
| 15,618,598,322 | 50,560,707,815 | قروض |
| 40,129,444,223 | 50,560,707,815 | |
| 105,078,422,521 | 75,067,761,069 | |
| | | ينزل: |
| (2,943,576,306) | (3,565,997,233) | فوائد معلقة |
| (59,729,355,275) | (16,913,014,221) | مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 42,405,490,940 | 54,588,749,615 | الرصيد نهاية السنة |

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة 17,148,941,000 دينار عراقي اي ما نسبته 23% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة بعد تنزيل الفوائد المعلقة 57,918,820,069 دينار عراقي اي ما نسبته (77%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 2020/12/31
- يوجد مخصصات تم شطبها خلال الاعوام 2021 ما يقارب 40 مليار دينار بعد موافقة بنك المركزي
- لا يوجد فوائد معلقة تم شطبها خلال الاعوام 2021 - 2020.

| كما في 31 كانون الأول | | أ- الفوائد المعلقة: |
|-----------------------|----------------------|----------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 1,774,292,298 | 2,943,576,306 | الرصيد أول السنة |
| 1,169,284,008 | 622,420,927 | المكون خلال السنة |
| 2,943,576,306 | 3,565,997,233 | الرصيد في آخر السنة |

| كما في 31 كانون الأول | | ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: |
|-----------------------|-----------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 50,579,288,705 | 59,729,355,274 | الرصيد أول السنة |
| 13,812,663,553 | 957,844,288 | المكون خلال السنة (صافي مخصص التسهيلات) |
| (4,662,596,983) | (43,774,185,341) | المسترد خلال السنة (عن شطب ديون المتعثره) |
| 59,729,355,275 | 16,913,014,221 | الرصيد في آخر السنة |

8- الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | بالدينار العراقي |
|-----------------------|--------------------|--|
| 2020 | 2021 | |
| 1,019,167,384 | 1,019,167,384 | أسهم شركات (الشركة العراقية لضمان الودائع + سوق اربيل للاوراق المالية) |
| 3,493,160,406 | | استثمارات في شركة يانا لخدمات الدفع الإلكتروني (بالكفء) |
| 4,512,327,790 | | إجمالي قيمة الاستثمار |
| (219,662,700) | (219,662,700) | التدني في قيمة الاستثمار |
| 4,292,665,090 | 799,504,684 | الرصيد في نهاية السنة |

* تم بيع كامل اسهم المصرف في شركة يانا لخدمات الدفع الالكتروني بالكفء (5.8) مليار دينار الى شركة الوجاهه للمقاولات المحدودة بتاريخ 2021/8/4

9- موجودات ثابتة ملموسة
يتكون هذا البند مما يلي:

| المجموع | سيارات | آثاث واجهزة مكاتب | الات ومعدات | ديكورات وتجهيزات | مباني ومنشآت | أراضي |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| 63,393,124,088 | 175,467,475 | 4,499,895,742 | 1,142,598,739 | 627,639,673 | 34,012,543,162 | 22,934,979,297 |
| 5,325,872,920 | 16,422,000 | 916,843 | 947,855,047 | - | - | 4,360,679,030 |
| (703,591,629) | (62,022,800) | (13,929,156) | - | (627,639,673) | - | - |
| 68,015,405,379 | 129,866,675 | 4,486,883,429 | 2,090,453,786 | - | 34,012,543,162 | 27,295,658,327 |
| 164,849,838,421 | - | 359,369,029 | 281,862,472 | - | 56,288,606,920 | 107,920,000,000 |
| 16,124,556 | 16,124,556 | - | - | - | - | - |
| 164,833,713,865 | 113,742,119 | 4,846,252,458 | 2,372,316,258 | - | 90,301,150,082 | 135,215,658,327 |
| رصيد في 31 كانون الأول 2020 | رصيد في 31 كانون الأول 2020 | رصيد في 31 كانون الأول 2020 | رصيد في 31 كانون الأول 2020 | رصيد في 31 كانون الأول 2020 | رصيد في 31 كانون الأول 2020 | رصيد في 31 كانون الأول 2020 |
| 10,559,820,803 | 119,268,170 | 3,804,062,245 | 1,031,998,188 | 484,458,707 | 4,436,129,000 | 661,718,792 |
| 1,453,212,389 | 35,367,195 | 511,864,075 | 225,730,255 | 22,185,701 | 680,250,864 | - |
| 1,105,024,439 | 60,077,297 | 86,821,701 | - | 506,644,408 | - | 538,599,735 |
| 10,908,008,753 | 94,558,068 | 3,804,062,245 | 1,257,728,443 | - | 5,116,379,864 | 123,119,057 |
| 2,595,648,099 | 19,171,611 | 558,167,045 | 327,577,564 | - | 1,690,731,879 | 123,119,057 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 13,467,062,495 | 113,729,679 | 4,960,915,066 | 1,585,306,007 | - | 6,807,111,743 | - |
| الاستهلاك المجمع | الاستهلاك المجمع | الاستهلاك المجمع | الاستهلاك المجمع | الاستهلاك المجمع | الاستهلاك المجمع | الاستهلاك المجمع |
| رصيد في 1 كانون الثاني 2020 | رصيد في 1 كانون الثاني 2020 | رصيد في 1 كانون الثاني 2020 | رصيد في 1 كانون الثاني 2020 | رصيد في 1 كانون الثاني 2020 | رصيد في 1 كانون الثاني 2020 | رصيد في 1 كانون الثاني 2020 |
| 2,595,648,099 | 19,171,611 | 558,167,045 | 327,577,564 | - | 1,690,731,879 | 123,119,057 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 2,595,648,099 | 19,171,611 | 558,167,045 | 327,577,564 | - | 1,690,731,879 | 123,119,057 |
| رصيد في 31 كانون الأول 2021 | رصيد في 31 كانون الأول 2021 | رصيد في 31 كانون الأول 2021 | رصيد في 31 كانون الأول 2021 | رصيد في 31 كانون الأول 2021 | رصيد في 31 كانون الأول 2021 | رصيد في 31 كانون الأول 2021 |
| 10,908,008,753 | 94,558,068 | 3,804,062,245 | 1,257,728,443 | - | 5,116,379,864 | 123,119,057 |
| 1,453,212,389 | 35,367,195 | 511,864,075 | 225,730,255 | 22,185,701 | 680,250,864 | - |
| 1,105,024,439 | 60,077,297 | 86,821,701 | - | 506,644,408 | - | 538,599,735 |
| 10,908,008,753 | 94,558,068 | 3,804,062,245 | 1,257,728,443 | - | 5,116,379,864 | 123,119,057 |
| 2,595,648,099 | 19,171,611 | 558,167,045 | 327,577,564 | - | 1,690,731,879 | 123,119,057 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 13,467,062,495 | 113,729,679 | 4,960,915,066 | 1,585,306,007 | - | 6,807,111,743 | - |

| صافي القيمة التفرعية | رصيد في 31 كانون الأول 2020 | رصيد في 31 كانون الأول 2021 |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| صافي القيمة التفرعية | 27,172,539,270 | 135,092,539,270 |
| رصيد في 31 كانون الأول 2020 | 28,896,163,298 | 83,494,038,339 |
| رصيد في 31 كانون الأول 2021 | - | - |

*ضمن رصيد مخصص الاستهلاك لغاية 2021 مبلغ قدره 1,490,000,000 دينار عن احتساب تكفي في تقييم المستلكت

10- موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

| برامج معلوماتية | |
|------------------------|--|
| دينار عراقي | |
| | التكلفة التاريخية |
| 2,899,769,117 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 |
| 1,786,127 | الإضافات |
| (370,327,546) | الاستيعادات |
| 2,531,227,698 | الرصيد في 31 كانون الأول 2020 |
| 73,390,729 | الإضافات |
| - | الاستيعادات |
| 2,604,618,427 | الرصيد في 31 كانون الأول 2021 |
| | الإطفاءات المترتبة |
| (1,352,725,694) | الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 |
| (232,215,852) | إضافات، أعباء السنة |
| - | استيعادات |
| (1,584,941,546) | الرصيد في 31 كانون الأول 2020 |
| (195,344,338) | إضافات، أعباء السنة |
| (1,780,285,884) | الرصيد في 31 كانون الأول 2021 |
| | صافي القيمة الدفترية |
| 946,286,151 | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020 |
| 824,332,543 | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 |

11- مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|------------------------|----------------------|-------------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 135,075,013,240 | 164,740,754,800 | الرصيد بداية السنة |
| 29,665,741,560 | | إضافات |
| - | (161,707,329,337) | المحول إلى الموجودات الملموسة |
| 164,740,754,800 | 3,033,425,463 | |

1- تتمثل المشاريع قيد التنفيذ بشكل رئيسي من أراضي ومباني وموجودات أخرى، ولم يتم رسلة هذه المشاريع لعدم استكمال الإجراءات المطلوبة اللازمة من قبل الجهات المختصة.

2- المبلغ المحول إلى الموجودات الملموسة والبالغ 161.7 مليار دينار يمثل مبنى المخصص للإدارة العامة والذي تم تسجيله باسم المصرف لدى دائرة العقار خلال عام 2021.

12- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 85,441,120 | 289,400,262 | سلف الموظفين |
| 2,230,751,602 | 3,984,059,633 | تأمينات لدى الغير |
| 5,785,874,092 | 549,450,356 | تأمينات لدى المصارف الخارجية |
| 209,378,784 | 311,214,328 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 4,266,263,576 | 3,987,593,859 | مديونون زبائن عن بطاقات ائتمانية |
| 7,760,873,018 | 7,946,333,415 | مديونون / قطاع المالي (ماستر كارد + وستيرن يونين) |
| 382,734,318 | 489,563,529 | فوائد مستحقة غير مقبوضة |
| 1,253,000,000 | 227,900,000 | ممتلكات الت ملكيتها للبنك لقاء ديون |
| 67,435,416 | 176,136,652 | موجودات أخرى |
| 22,041,751,926 | 17,961,652,034 | |

13- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 19,250,262,892 | 4,574,574,173 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 19,250,262,892 | 4,574,574,173 | |

ادناه المصارف الدائنة تحت طلب :

| الرصيد بالدينار | اسم المصرف |
|----------------------|------------------------------|
| 4,444,821,051 | بنك البركة |
| 110,061,740 | بنك اسيا تركي |
| 16,060 | ايش بنك |
| 1,001,380 | المصرف الدولي الاسلامي |
| 18,673,943 | مصرف اربيل للاستثمار و تمويل |
| 4,574,574,173 | اجمالي |

14- ودائع الزبائن

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | | |
|----------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| المجموع | شركات كبرى وجهات حكومية | الفراد | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 425,317,581,774 | 345,414,128,559 | 79,903,453,215 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 18,533,311,635 | - | 18,533,311,635 | ودائع توفير |
| 789,660,000 | - | 789,660,000 | ودائع لأجل |
| 444,640,553,409 | 345,414,128,559 | 99,226,424,850 | |

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

- بلغت ودائع تحت طلب من جهات الحكومية 92 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (21%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 39 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (15%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغت الودائع لأجل (مقيدة السحب) 789 مليون دينار عراقي أي ما نسبته (0.1774%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 1,369 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (0.5258%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).
- بلغت الودائع التي لا تتقاضى فوائد 425 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (96%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 245 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (94.4%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2020).

15- تأميمات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 13,144,458,636 | 10,292,335,337 | تأمينات مقابل خطابات ضمان |
| 18,611,964,339 | 1,204,500,000 | تأمينات مقابل اعتمادات مستندية |
| 1,057,340,332 | 784,053,356 | تأمينات مقبوضة |
| 4,766,696,460 | 5,120,293,860 | تأمينات مستلمة |
| 37,580,459,767 | 17,401,182,553 | |

16- الأموال المقرضة (الممنوحة للمشاريع الصغيرة)

قام المصرف بتسديد 37 قسط بمعدل 25,000,000 و 50,000,000 دينار عراقي للقسط الواحد وبمجموع 1,150,000,000 دينار عراقي ليبلغ الرصيد الحالي للقرض مبلغ 13,728,677,000 دينار عراقي، في حين بلغ الرصيد 13,784,500,000 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020.

17- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | | |
|----------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| رصيد بداية السنة | المكون خلال السنة | المسترد خلال السنة | رصيد نهاية السنة |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| 1,452,671,816 | (902,491,422) | | 550,180,394 |
| 889,195,785 | | | 889,195,785 |
| 663,779,400 | | | 663,779,400 |
| 3,005,647,001 | | | 2,103,155,579 |

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

* يمثل بند مخصص متنوع (المخاطر) مخصص إضافي قررت إدارة البنك تسجيله لمواجهة أي مخاطر مستقبلية.

18- ضريبة الدخل

1-18 مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | |
|-----------------------|----------------------|
| 2020 | 2021 |
| دينار عراقي | دينار عراقي |
| 4,009,843,361 | 2,000,000,000 |
| - | 1,588,387,000 |
| - | (3,588,387,000) |
| (2,009,843,361) | 2,821,891,397 |
| 2,000,000,000 | 2,821,891,397 |

2-18 الربح الضريبي

تم احتساب الضريبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وفق الآتي:

| للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|--|----------------------|--------------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 9,634,846,110 | 11,729,597,965 | الربح المحاسبي: |
| 15% | 15% | معدل ضريبة الدخل |
| 1,445,226,916 | 1,759,439,695 | ضريبة الدخل وفق الربح المحاسبي |
| 2,000,000,000 | 1,759,439,695 | ضريبة الدخل المستحقة |

19- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------------|----------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 8,224,018,990 | 11,938,064,960 | *مصاريف مستحقة |
| 1,426,595,840 | 907,386,608 | شيكات مصدقة |
| 27,681,710 | 17,113,679 | إيرادات مقبوضة مقدماً |
| 55,078,414 | 88,160,347 | سندات مكتوبة لدى البنك |
| 127,045,112 | 1,169,348,132 | ***دائنون / قطاع خاص افراد |
| 175,963,774 | 319,262,521 | **دائنون عالم خارجي |
| 1,000,000 | - | حساب شركات قيد التأسيس |
| (9,933) | - | أخرى |
| 10,037,373,906 | 14,439,336,247 | |

*القسم الأكبر من المصاريف المستحقة تشمل غرامات البنك المركزي عن مخالفت تصاريح كمركية للشركات الداخلة في مزاد العملة. **دائنون عالم خارجي يمثل المبالغ مستحقة على مصرف نتيجة استخدام عملاء لبطاقتهم الائتمانية خارج نطاق الذي يغطي المصرف. ***يمثل القسم الأكبر لهذا مبلغ استحقاق لتكملة بنائة المصرف لفرع بغداد

20- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | تسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | | أفراد : |
| 453,428,343 | 540,817,796 | فوائد قروض |
| 20,066,157 | 35,536,609 | فوائد الحسابات الجارية المدينة |
| | | الشركات الكبرى: |
| 1,471,330,623 | 2,500,581,101 | فوائد قروض |
| 322,896,178 | 76,826,589 | فوائد الحسابات الجارية المدينة |
| | | أخرى : |
| 494,663,056 | 34,326,454 | استثمارات ادون الخزينة في أحد المصارف العربية |
| 137,353,537 | 264,231 | أرصدة وإيداعات لدى مصارف |
| 11,802,637 | 289,065 | فوائد أخرى |
| 2,911,540,531 | 3,188,641,846 | |

21- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|--------------------|------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 45,275,000 | 31,975,000 | فوائد الاقتراض الداخلي |
| 281,595,007 | 352,925,056 | فوائد ودائع توفير |
| 36,989,200 | 43,872,526 | فوائد ودائع لأجل |
| 363,859,207 | 428,772,581 | |

22- الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 27,415,000 | 263,547,980 | عمولات فروض |
| 391,754,024 | 1,386,831,775 | عمولات كفالات |
| 262,534,916 | 948,795,825 | عمولات اعتمادات |
| 8,613,775,051 | 13,982,296,982 | عمولة حوالات بنكية (خارجية) / صادرة |
| 66,310,278 | 101,480,336 | عمولة حوالات بنكية (داخلية) |
| 5,326,431,102 | 1,953,942,437 | عمولة (حوالات التسوية الأجمالية الأنية+ عمولة حوالات ويسترن يونيون) |
| 412,304,577 | 742,293,083 | عمولات تبديل العملة |
| 6,606,579,066 | 6,069,185,370 | عمولات حوالات (خارجية)/ واردة |
| 923,689,573 | 1,388,867,127 | عمولات بطاقات الائتمان |
| 1,225,905,822 | 1,387,152,874 | عمولات أخرى |
| 23,856,699,410 | 28,224,393,789 | مجموع العمولات الدائنة |

23- الرسوم والعمولات المدبنة

تكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 2,185,678,564 | 1,278,598,047 | عمولات ماستر كارد |
| | 6,865,285 | رسوم لجهات اجنبية |
| 958,187,088 | 1,293,792,315 | عمولات مصرفية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى) |
| | 325,729,027 | مصرفات عن تأمين ضمان ودائع |
| 32,110,750 | 21,230,400 | عمولات أخرى |
| 3,175,976,402 | 2,926,215,075 | |

24- صافي ارباح بيع وشراء عملات اجنبية

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

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 7,967,971,684 | (1,526,148,355) | ربح (خسارة) من بيع وشراء العملات الأجنبية |
| 6,453,627,000 | 4,327,200,000 | إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذ |
| 14,421,598,684 | 2,801,051,645 | |

25- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|-----------------------|----------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 239,674,141 | 510,814,424 | إيرادات برق وكوابل |
| 79,600,500 | 456,563,670 | إيراد بيع ممتلكات ومعدات |
| 4,625,709,768 | 4,543,778,216 | *أخرى (مخصصات مستردة + إيرادات سنوات سابقة) |
| 4,944,984,409 | 5,511,156,311 | |

*يمثل المبلغ الأكبر للمخصصات المستردة عن استرداد الديون الغير المنتجة من سنوات السابقة

26- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|--|----------------------|----------------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 767,394,139 | 939,231,385 | رواتب الموظفين |
| 4,493,466 | 14,824,732 | اجور اعمال اضافية للموظفين |
| 47,382,084 | 60,616,067 | مكافآت تشجيعية |
| 769,640,699 | 1,157,411,807 | مخصصات مهنية وفنية |
| 717,660,023 | 915,286,327 | مخصصات تعويضية |
| 69,723,902 | 80,702,421 | حصة الوحدة في الضمان |
| 1,911,300 | 6,458,920 | تجهيزات العاملين |
| 11,415,750 | 7,201,000 | نقل العاملين |
| 40,828,350 | 10,743,000 | اجور تدريب و دراسة |
| 1,550,000 | 6,655,000 | اعانات المنتسبين |
| 2,431,999,713 | 3,199,130,659 | |

27- مصاريف تشغيلية اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

| للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول | | |
|--|-------------|---------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 2,761,224,017 | 208,923,250 | ضرائب و رسوم متنوعة |
| 178,515,568 | 214,183,269 | اتصالات |
| 264,879,926 | 296,015,710 | ايجارات |
| 8,865,500 | 20,682,520 | تنقلات |
| 65,607,108 | 92,816,888 | قرطانية |
| 1,315,000 | 246,484,922 | ابحاث و استشارات |
| 209,609,135 | 228,160,910 | صيانة |
| 73,750,000 | 295,665,000 | اتعاب مهنية |
| 78,900,000 | 77,000,000 | اجور تدقيق الحسابات |
| 33,241,550 | 81,406,200 | اتعاب قضائية |

| | | |
|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 19,380,793 | 60,658,138 | ضفاة |
| 46,513,371 | 106,278,010 | ماء وكهرباء |
| 66,160,380 | 77,533,460 | إعلانات |
| 406,934,881 | 564,098,692 | اقتراكات |
| - | 58,400,000 | معارض |
| 506,621,320 | 572,305,600 | نققات خدمات خاصة |
| 92,471,900 | 113,425,432 | الوقود والزيوت |
| 37,255,276 | 69,932,637 | اللوازم و مهمات |
| 463,203,576 | 624,954,596 | مصاريق بطاقات الائتمان |
| 30,436,620 | 82,198,206 | مصاريق خدمات أخرى |
| 6,710,150,567 | 10,665,473,010 | *تعويضات و غرامات |
| 1,356,000,000 | 226,380,000 | ***تبرعات للغير |
| 935,790,395 | 2,398,077,545 | **مصاريق سنوات سابقة |
| 67,632,669 | 311,636,591 | مصاريق أخرى |
| 14,414,459,552 | 17,692,690,585 | |

* يمثل القسم اكبر هذا المبلغ غرامات فرضت من البنك المركزي العراقي لتصفية مخالقات عن التصاريح الجمركية لشركات الداخلة في مزاد

** يتضمن القسم اكبر من هذا مبلغ عن تكملة ضريبة عام 2020

*** القسم اكبر من التبرع من قبل المصرف لدعم مكافحة تفشي جائحة كورونا.

-28 التصيب الاساسي و المنخفض للسهم في ربح السنة

| للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول | | |
|--|-----------------|--|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 7,634,846,110 | 8,907,706,568 | صافي ربح السهم |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الاسهم |
| 0.025 | 0.028 | التصيب الاساسي و المنخفض للسهم من ربح السنة |

29- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | الإيضاح |
|------------------------|------------------------|--|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 249,799,406,685 | 366,574,843,685 | 5 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع) |
| 77,711,803,272 | 117,730,700,525 | 6 أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية) |
| (19,250,262,892) | (4,574,574,173) | 15 ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية) |
| 308,260,947,065 | 479,730,970,036 | |

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

30- عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وذلك ضمن النشاطات الاعتيادية المسموحة للمصرف. لم يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت خلال عامي 2019 و 2020 و 2021.

31- العمليات غير النقدية

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

32- إدارة المخاطر

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

أولاً: وجود تغرات في نظام الضبط الداخلي أو نتيجة لعطل في أنظمة التشغيل الإلكتروني.

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

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

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

- أ- إيجاد بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل.
- ب- تحديد مخاطر التشغيل وتقييمها والتقليل منها ومتابعتها.
- ت- معرفة الجوانب المحيطة بمخاطر التشغيل والقيام بمراجعتها كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها.
- ث- القيام بمراجعة وإقرار استراتيجية المصرف لإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية اللازمة والكفاءة لتحقيق هذا الهدف.
- ج- تعميم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل والالتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.
- ح- إعداد الهيكلية الإدارية القادرة على مراقبة مخاطر التشغيل وتحديد المسؤوليات والواجبات من خلال نظام الضبط الداخلي.
- خ- التأكد من وجود إجراءات خاصة بإدارة مخاطر التشغيل تشمل التطور في أنشطة وأنظمة وعمليات المصرف والتحكم الشامل بهذه المخاطر.
- د- متابعة حسن عمل وحدة إدارة مخاطر التشغيل.
- ذ- المحافظة على استقلالية وحدة التدقيق الداخلي وتوفير معلومات دقيقة للمسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل دون أن تكون مسؤولة عن إدارة هذه المخاطر.

كما يجب على الإدارة العليا التنفيذية:

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

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

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

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

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

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

- أ- عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفي ونوع الحادث.
 - ب- حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط ونوع الحادث.
 - ت- توزيع عدد الحوادث حسب أنواع الخسائر التشغيلية.
 - ث- تصميم أنظمة التحكم بالمخاطر التشغيلية لضمان التعامل المناسب مع المخاطر التي يتم تحديدها.
- لدى المصرف الوحدات اللازمة لإدارة المخاطر والتي ستعمل على تأمين التزام المصرف بالمتطلبات أعلاه من خلال:
- أولاً- تحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تتفق مع حجم ودرجة تعقيد عمليات المصرف.
 - ثانياً- تحديد أنواع الأدوات المالية والعمليات المسموح التعامل بها وتحديد مستوى المخاطر لكل منها.
 - ثالثاً- مراجعة دورية للسياسات والإجراءات المتبعة والعمل على تعديلها بما يتناسب ونشاط المصرف ومخاطره.
 - رابعاً- تحديد المخاطر الناتجة عن استخدام الأدوات المالية والنشاطات الجديدة وقيل التعامل بها.
 - خامساً- وضع الإجراءات العملية والأنظمة الداخلية الخاصة بكل أداة مالية جديدة أو نشاط جديد قبل التعامل بهما.
 - سادساً- مصادقة مجلس إدارة المصرف على السياسة العامة لإدارة المخاطر وتحديد سقف للمخاطر بجميع أنواعها في المصرف.
 - سابعاً- الإشراف المباشر من مجلس إدارة المصرف أو لجنة إدارة المخاطر أو وحدة إدارية في المصرف.
- ثامناً- إتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة إدارة المخاطر بما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات المدقق الداخلي ومدقق حسابات المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي.

أ - مخاطر الائتمان

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

يتكون هذا البند مما يلي:

| كما في 31 كانون الأول | | |
|--|------------------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| بنود داخل بيان الوضع المالي : | | |
| 130,826,226,403 | 85,547,974,605 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 77,711,803,274 | 177,730,700,525 | أرصدة لدى مصارف |
| 208,538,029,677 | 203,278,675,130 | |
| التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي : | | |
| 11,075,730,863 | 44,412,195,141 | الأفراد |
| 31,329,760,077 | 10,176,554,475 | الشركات |
| 42,405,490,940 | 54,588,749,616 | |
| بنود خارج بيان الوضع المالي: | | |
| 54,038,550,673 | 6,570,000,000 | خطابات الضمان |
| 50,351,463,110 | 32,435,854,997 | اعتمادات الاستيراد |
| 104,390,013,783 | 39,005,854,997 | |
| 355,333,534,400 | 296,873,279,743 | أجمالي البنود داخل وخارج بيان الوضع المالي |

(2) توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر :

التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2021:

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| المجموع | الشركات | الأفراد | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 57,946,894,779 | 27,612,696,143 | 30,333,925,636 | مقبولة المخاطر |
| 17,120,866,290 | 12,448,753,597 | 4,672,112,692 | غير العاملة |
| 75,067,761,069 | 40,061,722,741 | 35,006,038,329 | الاجمالي |
| | | | بزل: |
| 3,565,997,233 | 3,045,624,868 | 520,372,265 | الفوائد المعلقة |
| 16,913,014,221 | 14,055,939,966 | 2,857,074,255 | مخصص تدني |
| 54,588,749,615 | 22,960,157,907 | 31,628,591,809 | صافي الائتمان |

كما في 31 كانون الأول 2020

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

(3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة :

كما في 31 كانون الأول 2021

| <u>المجموع</u> | <u>الشركات</u> | <u>الأفراد</u> | |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 57,946,621,770 | 27,612,696,134 | 30,333,925,636 | مقبولة المخاطر |
| 17,120,866,289 | 12,448,753,597 | 4,672,112,692 | غير العاملة |
| 75,067,488,059 | 40,061,722,741 | 35,000,038,329 | المجموع |
| 72,541,462,242 | 59,410,992,596 | 13,130,469,646 | ضمان عقاري |
| 2,526,298,828 | - | 2,526,298,828 | كفالة شخصية |
| 75,067,761,069 | 59,410,992,596 | 15,626,768,474 | المجموع |

| كما في 31 كانون الأول 2020 | | | |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| المجموع | الشركات | الأفراد | الضمانات مقابل: |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 46,395,765,084 | 35,325,882,084 | 11,069,883,000 | مقبولة المخاطر |
| 18,553,212,638 | 13,991,343,753 | 4,561,868,885 | غير العاملة |
| 64,948,977,722 | 49,317,225,837 | 15,631,751,885 | المجموع |
| 62,408,577,242 | 49,317,225,837 | 13,091,351,405 | ضمان عقاري |
| 2,540,400,480 | - | 2,540,400,480 | كفالة شخصية |
| 64,948,977,722 | 49,317,225,837 | 15,631,751,885 | المجموع |

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

(4) التركيز الجغرافي:

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

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | | |
|----------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | المنطقة الجغرافية |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 85,547,974,605 | - | 85,547,974,605 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 117,730,700,525 | 116,368,344,977 | 1,362,355,548 | أرصدة لدى المصارف |
| | | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 44,412,195,141 | | 44,412,195,141 | للأفراد |
| 10,176,554,475 | | 10,176,554,475 | للشركات |
| 17,961,652,034 | | 17,961,652,034 | موجودات أخرى |
| 198,390,076,780 | 116,368,344,977 | 82,470,731,803 | |

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

5) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | | | | | |
|----------------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| المجموع | أفراد | عقاري | صناعي وزراعي | خدمي | تجاري | مالي |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| 85,547,974,605 | - | - | - | - | - | 85,547,974,605 |
| 117,730,700,525 | - | - | - | - | - | 117,730,700,525 |
| 58,154,746,847 | 16,660,000,000 | 16,660,000,000 | 5,056,550,028.21 | 3,015,322,153.72 | 33,422,874,666.47 | 58,154,746,847 |
| 799,504,684 | - | - | - | - | - | 799,504,684 |
| 17,961,652,034 | - | - | - | - | - | 17,961,652,034 |
| 262,232,292,666 | 16,660,000,000 | 16,660,000,000 | 5,056,550,028.21 | 3,015,322,153.72 | 33,422,874,666.47 | 222,039,831,848 |

| كما في 31 كانون الأول 2020 | | | | | | |
|----------------------------|-------------|-------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| المجموع | أفراد | عقاري | صناعي وزراعي | خدمي | تجاري | مالي |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| 130,826,226,403 | - | - | - | - | - | 130,826,226,403 |
| 77,711,803,274 | - | - | - | - | - | 77,711,803,274 |
| 42,405,490,367 | - | - | 3,818,527,682 | 20,610,468,669 | 17,976,494,015 | 42,405,490,367 |
| 3,273,497,706 | - | - | - | - | - | 3,273,497,706 |
| 23,060,919,310 | - | - | - | - | - | 23,060,919,310 |
| 277,277,937,059 | - | - | 3,818,527,682 | 20,610,468,669 | 17,976,494,015 | 234,872,446,693 |

ب - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف بأن الدينار العراقي هو العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة. يقوم المصرف بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف. زيادة (2%) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | |
|----------------------------|------------------|----------------------------|
| العملة | مركز القطع | الأثر على الأرباح والخسائر |
| | دينار عراقي | دينار عراقي |
| دولار أمريكي | (22,075,721,674) | (22,517,236,106.97) |
| يورو | 35,737,189,477 | 36,451,933,266.82 |
| جنيه استرليني | 3,758,028 | 3,833,188.95 |
| زولتي بولندي | 257,264,464 | 262,409,752.96 |
| درهم إماراتي | 1,004,226,442 | 1,024,310,970.59 |
| عملات أخرى | 277,565,893 | 283,117,210.78 |

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

نقص (2%) في سعر صرف العملة الأجنبية مقابل الدينار العراقي:

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | |
|----------------------------|--------------------|---------------|
| الآثر على الأرباح والخسائر | مركز القطع | العملة |
| <u>دينار عراقي</u> | <u>دينار عراقي</u> | |
| (21,634,207,240.03) | (22,075,721,674) | دولار أمريكي |
| 35,022,445,687.72 | 35,737,189,477 | يورو |
| 3,682,867.81 | 3,758,028 | جنيه استرليني |
| 252,119,174.42 | 257,264,464 | زولتي بولندي |
| 984,141,912.92 | 1,004,226,442 | درهم إماراتي |
| 272,014,575.06 | 277,565,893 | عملات أخرى |

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

| الإجمالي | حتى 31 كانون الأول 2021 | | | | | الموجودات |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------------|
| | عملات أخرى | درهم إماراتي | رؤوسية بولندي | جنية استرالي | يورو | |
| 184,994,808,822 | | | | 74,936,829.36 | 35,289,361,474.09 | 149,630,510,518.40 |
| 116,995,193,451 | 277,693,811.38 | 1,015,435,772.19 | 257,488,335.00 | 9,569,842,898.74 | 105,874,732,633.60 | أرصدة لدى المصارف |
| 11,933,376,297.70 | | | | | 11,933,376,297.70 | مستفي التسهيلات الائتمانية المبكرة |
| 321,798,329,097 | 277,693,811.38 | 1,015,435,772.19 | 257,488,335.00 | 74,936,829.36 | 44,859,204,372.83 | إجمالي الموجودات |
| (4,516,702,413) | - | - | - | - | (4,516,702,413.40) | المطلوبات |
| (282,217,861,836) | (127,918,46) | (11,209,330.44) | (223,871.31) | (71,178,800.97) | (273,013,107,018.80) | ودائع مصارف |
| (10,474,844,562) | - | - | - | - | (10,474,844,562.20) | ودائع فريدين |
| (1,509,687,129) | - | - | - | - | (1,509,687,128.80) | تأمينات تقنية |
| (298,719,095,940) | (127,918.46) | (11,209,330.44) | (223,871.31) | (71,178,800.97) | (289,514,341,123.20) | مطلوبات أخرى |
| 23,079,233,157 | 277,565,892.92 | 1,004,226,441.75 | 257,264,463.69 | 3,758,028.38 | 35,737,189,477.27 | إجمالي المطلوبات |
| | | | | | (22,075,721,673.50) | الصافي |

كما في 31 كانون الأول 2020

| الإجمالي | صناعات أخرى | برامج إماراتي | زولتي بولندي | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | الموجودات |
|--------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|--|
| 138,572,253,916 | - | - | - | - | 3,670,275,330 | 134,901,978,586 | نقد في الصندوق ونقد أرصدة لدى البنك المركزي العمالي |
| 76,956,816,097 | 222,061,170 | (37,466,347,066) | 3,666,067,478 | - | 5,096,658,899 | 105,438,375,615 | أرصدة لدى المصارف |
| 52,712,755,449 | - | - | - | - | - | 52,712,755,449 | صافي السهولت الائتمانية المبثورة |
| 268,241,825,463 | 222,061,170 | (37,466,347,066) | 3,666,067,478 | - | 8,766,934,229 | 293,053,109,651 | اجمالي الموجودات |
| (19,191,959,792) | - | - | - | - | - | (19,191,959,792) | المطلوبات |
| (233,584,958,994) | (104,936) | (9,209,576) | (204,099) | (3,254,852) | (5,055,959,639) | (228,516,225,892) | ودائع مصارف |
| (34,147,452,345) | - | - | - | - | - | (34,147,452,345) | ودائع الزبائن |
| (1,813,546,347) | - | - | - | - | (8,730,000) | (1,804,816,347) | تأمينات تقنية |
| (288,737,917,479) | (104,936) | (9,209,576) | (204,099) | (3,254,852) | (5,064,689,639) | (283,660,454,377) | مطلوبات أخرى |
| (20,496,092,016) | 221,956,234 | (37,475,556,641) | 3,665,863,379 | (3,254,852) | 3,702,244,590 | 9,392,655,274 | الصافي |

جد فجوة إعادة تسعير الفائدة :

تتجم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة، ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات.

تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما وتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التحوط إذا لزم الأمر.

ويتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب :

| المجموع دينار عراقي | من 3 - 6 أشهر | | | أكثر من سنة دينار عراقي | عناصر بدون فائدة دينار عراقي | المجموع دينار عراقي |
|------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------|
| | دينار عراقي | من شهر إلى 3 شهور | أقل من شهر دينار عراقي | | | |
| 392,718,416,045 | 307,170,441,439 | 26,143,572,360 | 59,404,402,245 | 42,405,490,940 | 307,170,441,439 | 392,718,416,045 |
| 117,730,700,525 | 117,730,700,525 | | | | 117,730,700,525 | 117,730,700,525 |
| 54,588,749,615 | | | 12,183,258,675 | | | 54,588,749,615 |
| 219,382,056,749 | 219,382,056,749 | | | | 219,382,056,749 | 219,382,056,749 |
| 799,504,684 | 799,504,684 | | | | 799,504,684 | 799,504,684 |
| | 824,332,543 | | | | 824,332,543 | 824,332,543 |
| 3,033,425,463 | 3,033,425,463 | | | | 3,033,425,463 | 3,033,425,463 |
| 17,961,652,034 | 16,993,699,274 | | | | 16,993,699,274 | 17,961,652,034 |
| 807,038,837,658 | 665,934,160,678 | 26,143,572,360 | 12,183,258,675 | 42,405,490,940 | 967,952,760 | 807,038,837,658 |
| | | 59,404,402,245 | | | | |

الموجودات:

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
ممتلكات ومعامل - بالصافي
صافي الاستثمارات بالتكلفة
موجودات غير ملموسة
مشارك تحت التنفيذ
موجودات أخرى

| المطلوبات: | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية | 4,574,574,173 | | | | | 2,369,647,375 | 2,204,926,798 |
| ودائع عملاء | 444,640,553,409 | 425,317,581,774 | 789,660,000 | 18,533,311,635 | | | |
| تأمينات نقدية | 17,401,182,553 | 17,401,182,553 | | | | | |
| أموال مقرضة | 13,728,677,000 | | 10,593,677,000 | 217,000,000 | 43,000,000 | 375,000,000 | 2,500,000,000 |
| مخصصات أخرى | 2,103,155,579 | 2,103,155,579 | | | | | |
| مخصص ضريبة الدخل | 2,821,891,397 | 2,821,891,397 | | | | | |
| مطلوبات أخرى | 14,439,336,247 | | 2,484,157,608 | | | 11,955,178,639 | |
| مجموع المطلوبات | 499,709,370,358 | 447,643,811,303 | 13,867,494,608 | 18,750,311,635 | 43,000,000 | 14,699,826,014 | 4,704,926,798 |
| فجوة إعادة تسعير الفائدة | 307,329,467,299 | 218,290,349,375 | 28,537,996,332 | (17,782,358,876) | 12,140,258,675 | 11,443,746,346 | 54,699,475,447 |

| المجموع | من 6 - 3 | | | | | | 31 كانون الأول 2020 |
|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| | عناصر بدون فائدة | أكثر من سنة | شهر | من شهر إلى 3 شهور | أقل من شهر | | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 275,272,435,392 | 144,446,208,988 | - | - | 25,473,028,705 | 105,353,197,698 | | الموجودات: |
| 77,711,803,274 | 75,521,803,274 | 2,190,000,000 | - | - | - | - | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزي |
| 42,405,490,940 | - | 42,405,490,940 | - | - | - | - | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية |
| 57,107,396,626 | 57,107,396,626 | - | - | - | - | - | تسهيلات التناوبية مباشرة - صافي |
| 3,273,497,706 | 3,273,497,706 | - | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات - بالاصافي |
| 946,286,151 | 946,286,151 | - | - | - | - | - | صافي الاستثمارات بالتكلفة |
| 164,740,754,800 | 164,740,754,800 | - | - | - | - | - | موجودات غير ملبوسة |
| 23,060,919,310 | 22,323,654,230 | - | - | - | - | - | مشاريع تحت التنفيذ |
| | | | | | | | موجودات أخرى |
| 644,518,584,199 | 468,359,601,776 | 42,405,490,940 | 2,927,265,079 | 25,473,028,705 | 105,353,197,698 | | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | المتطلبات: |
| 19,250,262,892 | - | - | - | 19,250,262,892 | - | - | ودائع بنوك ومؤسست مصرفية |
| 260,438,579,904 | 245,781,815,770 | 1,369,400,000 | 13,287,364,133 | - | - | - | ودائع عملاء |
| 37,580,459,767 | - | 37,580,459,767 | - | - | - | - | تأمينات تقنية |
| 13,784,500,000 | - | 13,784,500,000 | - | - | - | - | أموال مكرسة |
| 3,005,647,001 | 3,005,647,001 | - | - | - | - | - | مخصصات أخرى |
| 2,000,000,000 | - | - | 2,000,000,000 | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| 10,037,373,906 | - | 1,785,673,207 | - | 8,251,700,700 | - | - | مطلوبات أخرى |
| 346,096,823,470 | 248,787,462,771 | 54,520,032,974 | 15,287,364,133 | 27,501,963,592 | - | - | مجموع المتطلبات |
| 298,421,760,729 | 219,572,139,005 | (12,114,542,033) | (12,360,099,054) | (2,028,934,887) | 105,353,197,698 | 105,353,197,698 | فجوة إعادة تسعير القفدة |

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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

| كما في 31 كانون الأول 2021 | | | | |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| - | - | 1,019,167,384 | 1,019,167,384 | استثمارات المصرف |
| - | - | 1,019,167,384 | 1,019,167,384 | المجموع |
| كما في 31 كانون الأول 2020 | | | | |
| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| - | - | 4,512,327,790 | 4,512,327,790 | استثمارات المصرف |
| - | - | 4,512,327,790 | 4,512,327,790 | المجموع |

34- إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والمستندة إلى قانون المصارف العراقي رقم (94) لسنة 2004.

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

| الرصيد كما في 31 كانون الأول | | |
|------------------------------|-----------------|---|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | بنود رأس المال الأساسي |
| 5,031,007,825 | 5,476,393,153 | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| 43,390,752,905 | 51,853,074,145 | احتياطي قانوني |
| 298,421,760,730 | 307,329,467,298 | أرباح متراكمة محققة |
| (946,286,151) | (824,332,543) | ينزل منها: |
| 297,475,474,579 | 306,505,134,755 | صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة |
| | | صافي رأس المال الأساسي |
| | | رأس المال المساند |
| 8,603,079,216 | 8,760,644,400 | التخصيصات العامة |
| 306,078,553,795 | 315,265,779,155 | إجمالي رأس المال |
| 345,177,361,500 | 318,596,123,900 | الموجودات المرجحة بالمخاطر |
| 47,241,991,740 | 23,216,619,900 | حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر |
| 392,419,353,240 | 341,812,743,800 | مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر |
| %67.09 | 92.47% | نسبة كفاية رأس المال (%) |

35- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| المجموع | أكثر من سنة | لغاية سنة واحدة | 31 كانون الأول 2020 |
|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | الموجودات |
| 392,718,416,045 | | 392,718,416,045 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 117,730,700,525 | | 117,730,700,525 | أرصدة لدى مصارف |
| 54,588,749,615 | 54,588,749,615 | | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 799,504,684 | 799,504,684 | | صافي الاستثمارات |
| 219,382,056,749 | 219,382,056,749 | | موجودات ملموسة |
| 824,332,543 | 824,332,543 | | موجودات غير ملموسة |
| 3,033,425,463 | 3,033,425,463 | | مشاريع تحت التنفيذ |
| 17,961,652,034 | 17,961,652,034 | | موجودات أخرى |
| 807,038,837,658 | 296,589,721,088 | 510,449,116,570 | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| 4,574,574,173 | | 4,574,574,173 | ودائع المصارف |
| 444,640,553,409 | | 444,640,553,409 | ودائع الزبائن |
| 17,401,182,553 | | 17,401,182,553 | تأمينات تقنية |
| 13,728,677,000 | | 13,728,677,000 | أموال مقترضة |
| 2,103,155,579 | | 2,103,155,579 | مخصصات |
| 2,821,891,397 | | 2,821,891,397 | مخصص ضريبة الدخل |
| 14,439,336,248 | | 14,439,336,248 | مطلوبات أخرى |
| 499,709,370,359 | | 499,709,370,359 | مجموع المطلوبات |
| 307,329,467,299 | 296,589,721,088 | 10,739,746,211 | الاجمالي |

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

36- الالتزامات المتقابلة (خارج بيان الوضع المركز المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

| كما في 31 كانون الأول | | |
|------------------------|-----------------------|--------------------|
| 2020 | 2021 | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 50,351,463,110 | 6,570,000,000 | اعتمادات الاستيراد |
| 54,038,550,673 | 32,435,854,997 | خطابات ضمان |
| 104,390,013,783 | 39,005,854,997 | |

37- الأصول والمطلوبات المحتملة

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

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