



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكى لىقلىمى بازركانى



Ref : RT/ Admin/2690

Date: 28/5/2023

إلى / هيئة الاوراق المالية الافاضل
م/ البيانات الختامية لسنة 2022

تحية طيبة

نرفق لكم نسخة من البيانات الختامية لمصرف الاقليم التجاري كما في 2022/12/31 .

للتفضل بالإطلاع....مع التقدير

المرفقات /

• نسخة من البيانات الختامية

Handwritten signature

غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكى لىقلىمى بازركانى

نسخة منه إلى:

• الإضبارة العامة

ISSUE:15/1/2020
Code: WT-084 - F02

ISO 9001:2015 QUALITY MANAGEMENT SYSTEM
Controlled document

01/00

Region Trade Bank For Investment and Finance (p.j.s.c)

Headquarter : Gulan Street - Erbil - Iraq

PO Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 211 00 10

+964 750 7779777

+964 771 7779777

www.rtb.iq

info@rtb.iq

Paid up Capital IQD 250 Billion

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

الادارة العامة : شارع كولان - اربيل - العراق

صندوق بريد : ٥٨ اربيل , ٧٣٥ العراق

+٩٦٤ ٦٦ ٢١١٠٠١٠

+٩٦٤ ٧٥٠ ٧٧٧٩٧٧٧

+٩٦٤ ٧٧١ ٧٧٧٩٧٧٧

www.rtb.iq

info@rtb.iq

رأس المال المدفوع ٢٥٠ مليار دينار عراقي



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بنكين لعقلمى بازارگانى

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراقب الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢

ANNUAL REPORT 2022



شركة عادل الحسون وشركاءه
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
+964 771 777 07 77

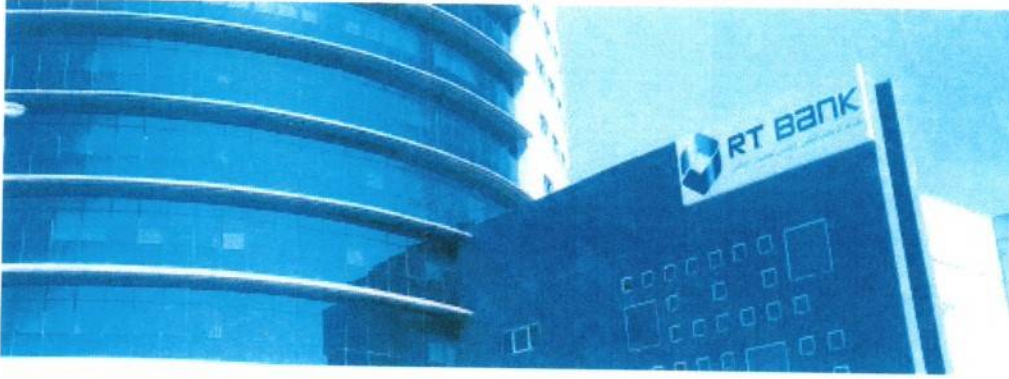
مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

اربيل – العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022



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

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

المحتويات

<u>الصفحة</u>	
1	كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة
17-2	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
18	تقرير لجنة المراجعة
20-19	بيانات مجلس الادارة المصرف
22-21	نشاط لجان مجلس الادارة
40-23	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
41	بيان المركز المالي
42	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
43	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
44	بيان التدفقات النقدية
89-45	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 لنعرض على حضراتكم مسيرة المصرف

على مدى السنوات القليلة الماضية نجحنا في بناء مصرف قوي في العراق وفي غضون فترة قصيرة، أثبت مصرف الاقليم التجاري امتلاكه لقدرات قوية وتكنولوجيا متقدمة تخدم السوق المتطور في العراق.

كما أسسنا في المصرف قاعدة عملاء متزايدة وواسعة من الأفراد والشركات.

نثق بنقاط قوتنا ومنها تركيزنا على تقاليدنا الاحترافية والفهم القوي للسوق المحلي وسجلنا الغني على تحقيق النمو والأرباح.

لقد تمكن مصرفنا الاستمرار بخطه البياني المتصاعد في الاداء بحصوله على درجة تقييم Camel اعلى من العام السابق وهي درجة 2A وذلك 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 .

يمتلك مصرف الاقليم التجاري فريقاً من المهنيين المصرفيين، تم اختيارهم بحرفية ودقة عالية، ملتزمين بأخلاقيات العمل والمعايير المصرفية الدولية.

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

مع وافر التقدير والاحترام

هميلة عبد الستار حميد
رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

حضرات السيدات، والسادة مساهمي المصرف المحترمين

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

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

أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

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

منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين الثاني 2006 الصادرة من دائرة تسجيل الشركات في بغداد كشركة مساهمة خاصة، ورأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة لصيرفة 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 و السليمانية و كركوك ، 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

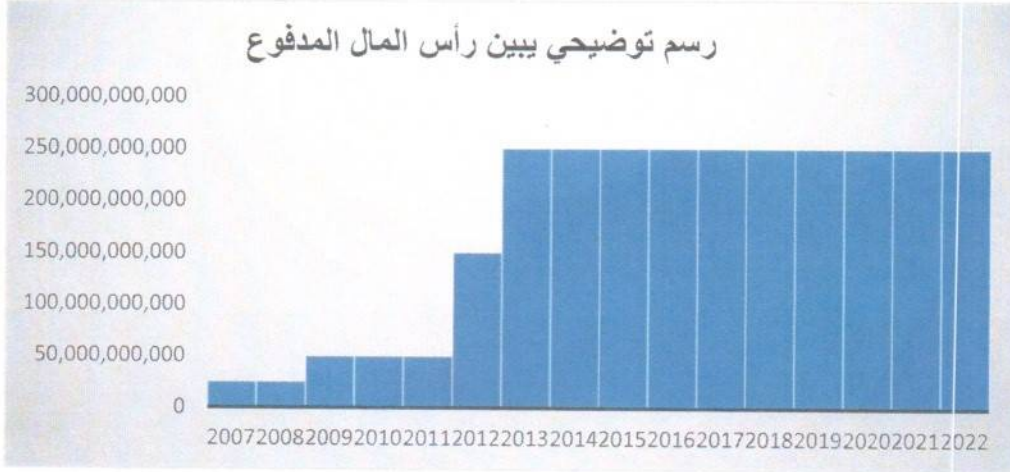
القرار رقم 1214/3/9 بتاريخ 10 حزيران 2014 الصادر عن المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان.

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

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 – 2022:



ت- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (317,851) مليون دينار في نهاية السنة 2022 مقابل (307,329) مليون دينار في نهاية سنة 2021 أي بزيادة مقدارها (10,521) مليار دينار وبنسبة (1.03 %) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2012 – 2022.



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 مستهدفا تعميق دوره في تنمية الاقتصاد الوطني ومضاعفة حصته من السوق فضلا عن التوسع الجغرافي وفق خطط سنوية يقرها البنك المركزي كما يسعى المصرف الى ادخال منتجات جديدة اضافة الى الخدمات المتاحة حاليا ولعل أولى الخدمات هي خدمة MasterCard فضلا عن برنامج تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة SME.

3. المؤشرات المالية:

أ- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

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

ب- الارباح والخسائر):

حقق المصرف ربحاً مقداره (10,521) مليون دينار قبل الضريبة خلال سنة 2022 مقابل ربح مقداره (8,907) مليون دينار خلال السنة السابقة 2021. ونبين ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2012 - 2022.

السنة	الارباح/ 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
2022	10,521 ربح

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

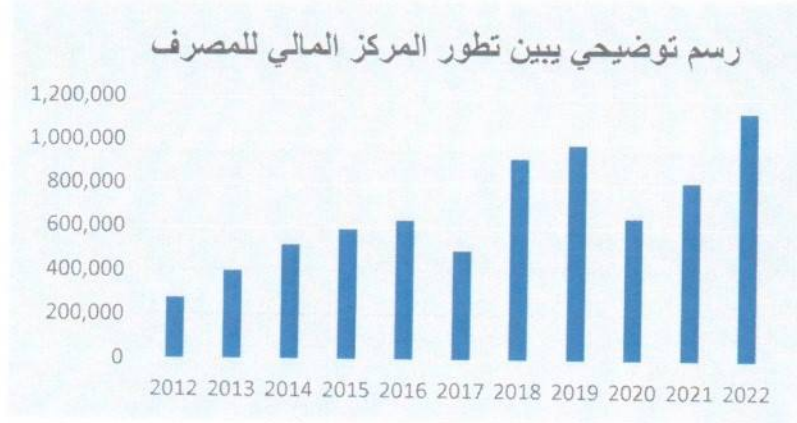
ت- المركز المالي للمصرف:

يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) خلال السنوات 2013 لغاية 2016. حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف 186% لسنة 2016 عن سنة الأساس 2012 في حين انخفضت هذه النسبة في عام 2017 لتصبح 124% بسبب الاوضاع الاقتصادية في الاقليم. في حين ارتفعت مرة أخرى في عام 2018 لتصبح (313%) نتيجة لارتفاع السيولة في نهاية السنة 2018. في حين ارتفعت مرة أخرى 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% . اما يخص سنة 2021 وسنة 2022 زادت المركز المالي بنسبة 364% و 510% على التوالي مقارنة بسنة اساس , اما يخص مقارنة بين سنة 2021 و 2022 هناك زيادة بالنسبة 29% في المركزي المالي

السنة	المركز المالي/ مليار دينار	نسبة التطور
2012	221,182	سنة اساس
2013	364,517	65%
2014	480,621	117%

%149	551,178	2015
%186	631,686	2016
%124	494,666	2017
%313	913,617	2018
%342	977,013	2019
%291	644,518	2020
%364	807,039	2021
% 510	1,128,649	2022

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.



ج- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

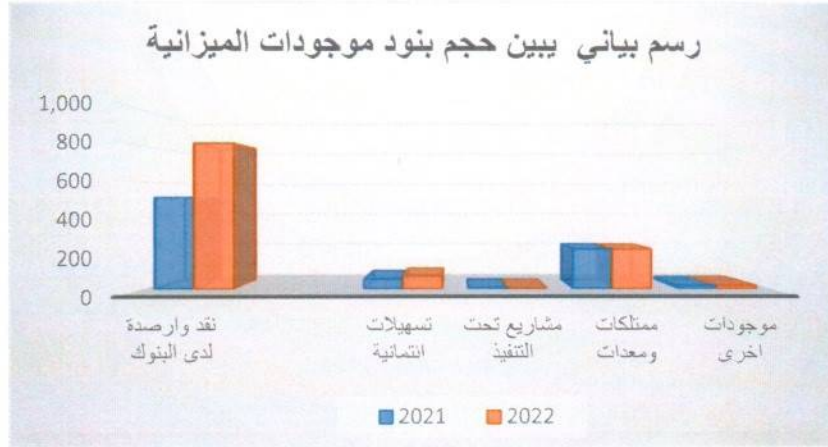
د- النقدية:

ازدادت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة 2022

عنها للسنة 2021 بمقدار 1.06 % وكما ما مبين في الجدول اعلاه :

هـ - حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني ادناه ان كل من النقدية والموجودات داخل الميزانية.



4. النشاط المصرفي:

أ- الودائع:

كما في 31 كانون الأول

2021		2022		بالدينار العراقي
78%	307,173,460,440	%82	518,210,598,377	نقد في الخزينة والصراف الالي
				أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
1%	6,626,664,166	% 1	7,084,210,116	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
10%	38,172,038,079	% 4	25,056,023,667	بنك مركزي RTGS
9%	26,143,572,360	% 9	57,825,381,323	الودائع القانونيه لدى البنك المركزي
2%	14,605,700,000	% 5	29,164,166,920	البنك المركزي العراقي/مزداد العملة
	-	% 1-	(3,249,828,605)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ بنك مركزي حسب معيار الدولي
100%	392,721,435,045	%100	634,090,551,798	الرصيد في نهاية السنة

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 الایداعات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الأخرى. خلال السنوات (2012 – 2015) اما في سنة 2016 فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (91) مليار عن السنة 2015 نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت هذه الودائع للارتفاع في سنوات 2017 و2018 و2019 وبمقدار (61) مليار و(379) مليار و (431) مليار عن سنة 2016 وفي 2020 قد انخفضت الودائع بنسبة 47 % مقارنة مع سنة 2019 وهذا بسبب احداث كورونا التي أثرت بشكل كبير على القطاع المصرفي وذلك بسحب مبالغ من قبل افراد و شركات اما يخص سنوات 2021 و 2022 زادت ايداعات بالنسبة 38 % 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
2022	3	718	721

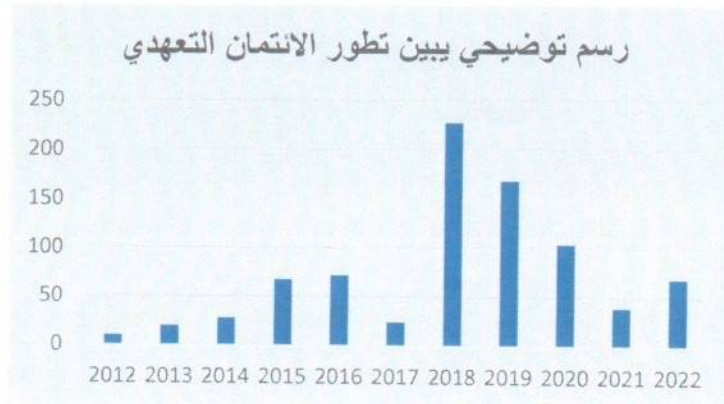


ب- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
ادناه جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزابانن المصرف خلال السنوات 2012-2022.



ج- الائتمان التعهدي:

بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (69) مليار دينار في نهاية السنة 2022 مقابل (39) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2021 اي زادتت مقداره (77%) مليار دينار وادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2012 – 2022).



5. بيانات تفصيلية وادارية:

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 2022:

#	التاريخ	تاريخ الانتهاء	الموضوع	مبلغ العقد الكلي
1	2022/01/04	2022/06/01	تجديد عقد ايجار كراج كالاري مول - فرع اربيل	16.080.000 ديناراً
2	2022/01/01	2022/12/31	تجديد عقد تجديد نصب الصراف الالي فاملي مول اربيل	\$6600
3	2022/01/01	2022/12/31	تجديد عقد تجديد نصب الصراف الالي فاملي مول السليمانية	\$7200
4	2022/01/01	2022/12/31	تجديد عقد تأجير المشقه العلويه في بنايه فرع دهوك	\$4800
5	2022/03/01	2023/02/28	عقد ايجار شقة في بغداد	\$6000
6	2022/02/21	اربعة ايام	عقد مقاولة طلاء جدران طابق التاسع	\$4000
7	2022/01/01	2023/12/31	تجديد عقد نصب الصراف الالي - بلان بازار دهوك	\$3000
8	2022/01/18	تجديد تلقائي	تجديد عقد حراسة فرع اربيل - زوراب حسين مجيد	\$ 158760
9	2022/01/18	تجديد تلقائي	تجديد عقد حراسة فرع دهوك - زوراب حسين مجيد	\$33600
10	2022/04/06	2023/04/05	عقد حراسة فرع بغداد - شركة ابناء دجلة	14.600.000 دينار شهري
11	2022/04/15	2023/04/14	عقد نصب الصراف الالي - بلان بازار - رفا تاور - اربيل	\$ 4800
12	2022/04/14	خمسة واربعون يوماً	عقد تغيير ورق جدران البناية الرئيسة من شركة تقوير	42.800\$
13	2022/04/05	2023/04/05	عقد ايجار احمد بلال - موظف شركة بانا والمصرف	9000\$

\$12600	تجديد عقد ايجار الصراف الالي - فاملي مول دهوك	2022/12/31	2022/01/01	14
\$7800	عقد ايجار شقة - موظف المصرف - بسكال فرجالله شمالي	2023/05/15	2022/05/16	15
\$12,000	عقد ايجار شقة - موظف المصرف - علي حازم حميد	2023/04/24	2022/04/25	16
\$6000	تجديد عقد ايجار صراف آلي - كركوك - شركة تايم	2023/06/01	2022/06/01	17
(\$143,088.75	عقد مقاوله تجهيز الطابق الثاني - غرفة الاجتماعات	2023/06/25	2022/06/26	18
\$2400 سنوياً	عقد نصب صراف آلي فندق هيكسوس - عينكاوه	2023/06/14	2022/06/15	19
\$7800 سنوياً	عقد ايجار شقة الموظف عماد علي عبد الغني	2023/05/24	2022/05/25	20
\$5,400	عقد نصب صراف آلي مول نيو ستي - سروان هوشيار رشيد	2023/06/14	2022/06/15	21
17,280,000 ديناراً	تجديد عقد ايجار كراج كالاري مول - فرع اربيل	2022/12/31	2022/07/01	22
\$27000	عقد مقاوله وتجهيز أجهزة التكييف المركزية الطابق الثاني LG	2023/07/07	2022/07/07	23
\$1170	عقد تركيب أجهزة (GPS) شركة (NET- SOFT) زيادة العدد الاجهزة	2023/05/31	2022/06/01	24
\$3600	تجديد عقد ايجار صراف آلي - بارك فيو - اربيل	2023/07/01	2022/07/01	25
\$7500	عقد تنظيف الواجبة الرئيسية للمصرف من شركة كوباك	2022/08/20	2022/07/19	26
7800\$	ايجار شقة لموظف المصرف - عمر لطفي توم	7/19/2023	2022/07/20	27
7800\$	ايجار شقة لموظف المصرف - الموظفة بامبلا نقولا داغر	7/19/2023	2022/07/20	28
\$2000 السنة بالكامل	تجديد عقد محامي فرع كركوك - راند محمد ياسين محمد	2023/02/03	2022/02/03	29
6000\$	تجديد عقد نصب صراف الالي في زيونة مول - بغداد	2023/06/01	2022/06/01	30
6000\$	تجديد عقد نصب الصراف الالي لمول دهوك- مازي مول	2022/12/31	2022/01/01	31
4800\$	تجديد عقد نصب الصراف الالي في رند كلري - فرع السلمانية	9/1/2023	2022/09/01	32
7800\$	عقد ايجار شقة للموظفة (ماريا ميشل حداد)	7/19/2023	2022/07/20	33
7800\$	عقد ايجار شقة للموظفة (منى الياس طابع)	5/15/2023	2022/05/16	34
14,166\$ دينار 41,000,000	فسخ عقد بناء بغداد	9/4/2022	2022/09/04	35
مجانياً	تجديد عقد نصب الصراف الالي تابلو مول لخمس سنوات مجاني	15/08/ 2028	2023/01/15	36
9000\$	تجديد عقد نصب الصراف الالي لدى مول اهل المنصور	5/31/2023	2022/06/01	37
12,104.32\$	عقد مقاوله تغيير الستائر للبنية الرئيسية - مع محل محمد للمستائر	10/10/2022	2022/09/20	38
11,000\$	عقد مقاوله الطابق الثاني الخاص بالممرات من مكتب عز الدين	12/5/2022	2022/10/05	39
	ملحق عقد المصاعد استكمال تسديد الدفعة الثالثة		2022/10/19	40
7,790\$	عقد مقاوله أعمال معالجة رطوبة سطح البناية الرئيسية	12/10/2022	2022/10/10	41
300\$ شهري	عقد مكافحة الافات الضارة من قبل شركة (POC)		2022/11/01	42
\$3000 السنة الاولى مجانية	عقد استئجار عقار لفرع جديد في محافظة زاخو	31/12/2032	2023/01/01	43
شهرياً 6,500,000	عقد حماية وحراسة فرع السلمانية من قبل شركة باسوان	11/1/2023	2022/11/01	44
12,100\$	عقد كشف وتخمين قيمة العقارات والاراضي من قبل شركة book keeper		2022/10/25	45
115,000\$	تسوية مستحقات السيد (صالح محمد حسين)	10/27/2022	2022/10/27	46
\$7800	تجديد عقد شقة الموظف السيد أحسان - مجمع كواترو	2023/13/11	2022/11/13	47
\$7800	تجديد عقد شقة الموظف السيد عمر التركي - مجمع كواترو	2023/15/11	2022/11/15	48

\$11,985 كل فصل	ملحق عقد أستبدال الطابعة الخاصة بالطابق الخامس لفرع اربيل من قبل شركة (Farage Printing Industries)	2025/11/16	2022/11/17	49
\$13,005 كل فصل	ملحق عقد تزويد الطابعتين لفرع كركوك وبغداد من قبل شركة (Farage Printing Industries)	2025/11/19	2022/11/20	50
\$44,400	اتفاقية عقد صيانة أجهزة صرافات الالية من قبل شركة infotech	2023/09/30	2022/10/01	51
شهرها 7005	عقد ايجار شقة للموظف السيد (جوهر جدير بديع)	19/11/2023	20/11/2022	52
\$ 49400000	عقد ايجار مكتب في مطار اربيل الدولي	2022/07/01	2021/07/01	53
\$217000	عقد تجهيز مولدات لفرع بغداد واربيل	2022/09/07	2021/09/08	54
\$3600	عقد ايجار موقع لنصب أجهزة الصراف الآلي ATM موقع سنارنا شقلاوة	2022/11/10	2021/11/11	55
\$470	عقد تركيب أجهزة (GPS) لسيارات المصرف	2022/09/15	2021/09/16	56
\$6000	عقد ايجار موقع لنصب أجهزة الصراف الآلي ATM شركة نيمال	2022/08/31	2021/09/01	57
\$3600	عقد نصب جهاز الصراف الآلي في هايبرماركت ماجدي على طريق المصيف	2022/09/30	2021/10/01	58
\$4900	عقد مقاوله تجهيز وبناء غرفة صراف آلي - جيكر جلال - مهندس هوزان	2022/10/05	2021/10/06	59
36,000\$	عقد مقاوله وتجهيز وتركيب وصيانة المصاعد - مبلغ التفكيك والتركيب	2023/04/26	2021/04/27	60
127,600 يورو	عقد مقاوله وتجهيز وتركيب وصيانة المصاعد الكهربائية			
5700000 دينار	عقد خدمات امنية الخاص بفرع السلیمانیة من شركة برزة	2022/11/01	2021/11/01	61
\$4800	نصب صراف آلي في مجمع رند كالاري في السلیمانیة	2022/08/31	2021/09/01	62
39,500,000	عقد ايجار بناية السلیمانیة من وزارة العمل والضمان الاجتماعي	2021/12/31	2021/01/01	63
فاتورة شهرية	عقد تزويد وتجهيز وقود لعجلات المصرف	6 اشهر	2020/01/29	64
4.500.000 دينار شهريا	عقد خدمات امنية لفرع كركوك من شركة بيروت	2022/09/06	2021/09/07	65
\$3600	عقد نصب صراف آلي في سنتروم - كركوك	2022/06/01	2021/06/01	66
استقطاع رسوم	عقد فندق شيراتون اربيل	12/31/2022	2022/01/01	67
\$2,420 شهري	الإلكترونية التابعة للبنك المركزي من قبل شركة للإشتراك بالمنصة refinitiv	سنتين	2022/10/26	68

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 إدارة المخاطر
26	مدير قسم تنفيذي
7	الشؤون الادارية
2	محاسب
8	IT
5	مدقق
3	انتمان
23	ادارة العمليات
8	إدارة الخزينة والعلاقات الدولية
1	قسم الجودة
6	محامي
6	مدير فرع
21	معاون مدير فرع / قسم
5	مسؤول خزنة
3	مسؤول علاقات انتمانية
29	امين صندوق
20	خدمة زبائن
5	موظفي ارتباط
14	صيانة/ خدمات
2	معتد
269	المجموع

(2) الشهادات والتخصص:

العدد	التحصيل الدراسي
12	ماجستير
208	بكلوريوس
22	دبلوم
15	اعدادية
9	متوسطة
3	ابتدائية
269	المجموع

ث- الدورات التدريبية:

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

ت	اسم الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركين
1	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 زبونك	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 دليل 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	معيار امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	9
17	ورشه 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
19	دليل حكومة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	8
20	دورة التقارير المالية المرحلية وفق معيار 34	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
21	مكافحة الجريمة المالية	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
22	الامتثال الالكتروني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
23	COBIT	مقر مصرف الاقليم التجاري- شركة	1	13

		Ernst & Young		
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 المتسوى 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 الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ت	الاسم	العنوان	المجموع الكلي
1	هميلة عبد الستار جمعة	رئيس مجلس الادارة	13,355,000
2	طلال عبدالسلام سليمان	نائب رئيس مجلس الادارة	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

ت	الاسم	المواليد	الصفة	عدد الاسهم	الجنسية	التحصيل الدراسي	اللجان المشارك بها	عدد الاجتماعات المشارك بها
1	هميلة عبد الستار جمعة	1981	رئيس مجلس الادارة	13,355,000	عراقية	ماجستير مالية ومصرفية	رئيس لجنة الحوكمة	12 اجتماعات مجلس الادارة (5) اجتماعات
2	طلال عبد السلام سليمان	1962	نائب رئيس مجلس الادارة	35,000	عراقية	بكلوريوس انكليزي	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر	12 اجتماعات مجلس الادارة (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 الادارة (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	بكلوريوس ادارة واقتصاد	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشيحات	(4) اجتماعات مجلس الادارة (1) اجتماع (3) اجتماعات (3) اجتماعات (1) اجتماعات
5	حيدر زكريا صالح	1986	عضوا صلي	2,000	عراقية	بكلوريوس هندسة حاسبات	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة	12 اجتماعات مجلس الادارة (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 محاسبة	رئيس لجنة التدقيق	(4) اجتماعات مجلس الادارة (3) اجتماعات
7	عمار عيسى كريم	1973	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكلوريوس ادارة واقتصاد	عضو لجنة الترشيحات	(12) اجتماعات مجلس الادارة (5) اجتماعات

الاسم	المواليد	الصفة	عدد الاسهم	الجنسية	التحصيل الدراسي	اللجان المشاركون بها	عدد الاجتماعات المشاركون بها
1 هميلة عبد الستار جمعة	1981	رئيس مجلس الادارة	13,355,000	عراقية	دكتوراه مالية ومصرفية	رئيس لجنة الحوكمة	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات
2 طلال عبد السلام سليمان	1962	نائب رئيس مجلس الادارة	35,000	عراقية	بكلوريوس انكليزي	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر	12 اجتماعات مجلس الادارة 4 اجتماعات 4 اجتماعات 17 اجتماع 4 اجتماعات
3 غازي حسن محمد شريف	1958	المدير المفوض / عضو	2,000	عراقية	دكتوراه ادارة الاعمال	لا يوجد	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات لجنة المخاطر 17 اجتماع 4 اجتماعات لجنة الحوكمة 4 اجتماعات لجنة الترشيحات
4 مارون سعيد منصور	1956	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكلوريوس ادارة واقتصاد	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشيحات	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات 4 اجتماعات 17 اجتماع 4 اجتماعات
5 حيدر زكريا صالح	1986	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكلوريوس هندسة حاسبات	عضو لجنة الترشيحات	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات
6 همزة حسن همزة	1984	عضو اصلي	2,000	عراقية	ماجستير محاسبة	رئيس لجنة التدقيق	12 اجتماع مجلس الادارة (17) اجتماع
7 عمار عيسى كريم	1973	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكلوريوس ادارة واقتصاد	عضو لجنة المخاطر	(12) اجتماع مجلس الادارة (5) اجتماعات
8 عصام ياسين حمه	1963	عضو احتياط	45,000	عراقية	بكلوريوس آداب	-	-
9 عماد اسماعيل ابراهيم	1958	عضو احتياط	2,000	عراقية	ماجستير تسويق	-	-
10 بهاء خيرى عبد الرزاق	1972	عضو احتياط	22,000	عراقية	دبلوم فني	-	-
11 عمر خليل مبارك	1967	عضو احتياط	2,000	عراقية	بكلوريوس ادارة	-	-
12 منهل خليل ابراهيم	1956	عضو احتياط	1,000,000	عراقية	بكلوريوس قانون	-	-
13 حسين علي ناعس		عضو احتياط	2,000	عراقية	-	-	-
14 صلاح عامر كريم	1982	عضو احتياط	2,000	عراقية	بكلوريوس ادارة اعمال	-	-

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من اقامة 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 كبيتال	المملكة الاردنية الهاشمية
8	بنك الاردن	المملكة الاردنية الهاشمية
9	بنك الاتحاد	المملكة الاردنية الهاشمية
10	بنك صفوى	المملكة الاردنية الهاشمية
11	بنك ترانسكيبيل	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 يوربيان 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 2022. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

٩. 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 الايرادات والمصروفات، وفقاً لهذا المبدأ اعدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايرادات بتاريخ استلامها، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت ونسبة ٢٠٪ سنوياً على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني ٢٪ سنوياً اعدا الاراضي، وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصة فيما بينها والتي اصبحت تنجز تلقائياً من السنة المالية ٢٠١٢ بموجب نظام ICBS.


اما 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 ١٤٦٠ دينار.

١٠. 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


غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض


عادل الحسن وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون


RT Bank
مصرف الإقليم التجاري | بانكس كمشليمس، بازركاني

م/ تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

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

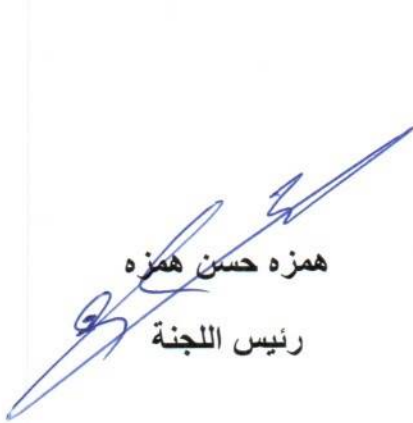
تحية طيبة:

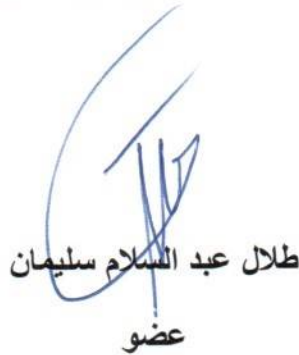
تنفيذا للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تواجدها في المصرف وقامت باصدار التوجيهات الى فروع واقسام المصرف كافة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2022:-

يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية 2022.

- 1- الاطلاع على تقارير اعمال مراقب الحسابات الخارجي الدورية خلال السنة وكذلك اطلعت على تقريرهم حول البيانات الختامية للمصرف كما في 2022/12/31 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 الائتمانية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللائحة الارشادية الصادرة والتحول نحو اعتماد المعيار الدولي رقم (9) في الاحتساب واثار تطبيق هذا على الوضع المالي للمصرف.
- 3- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقاً لشروطها.
- 4- الاطلاع على تقارير قسم الرقابة 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 2022/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات المرسله اليها من الادارات التنفيذية في المصرف الخاصة بالايادات والمصروفات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسله الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة نشاط 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 لسنة 2015.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير


همزه حسن همزه
رئيس اللجنة

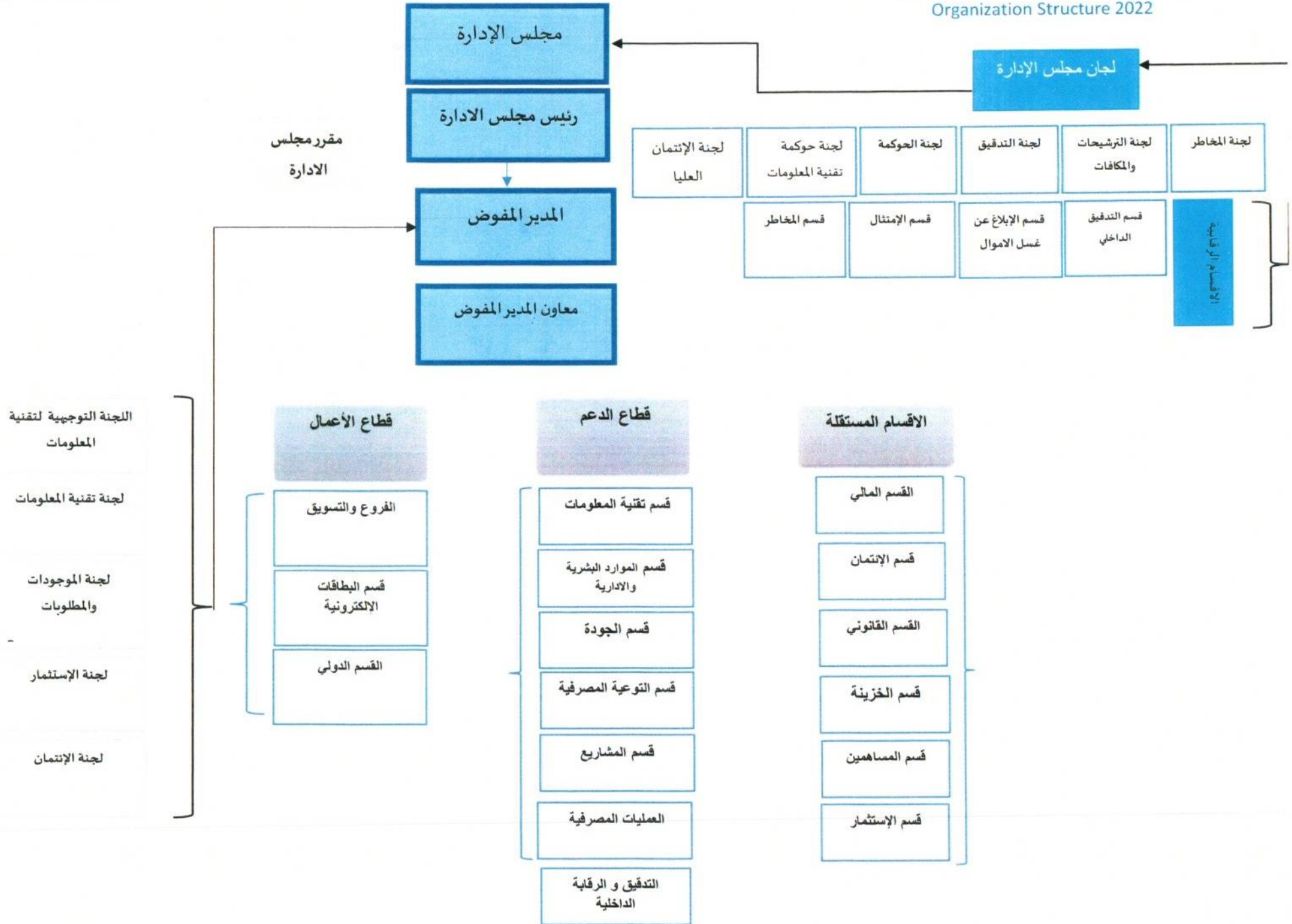

طلال عبد السلام سليمان
عضو


مارون سعيد منصور
عضو

بيانات المجلس

1. يؤكد المجلس بمسؤوليته عن تطبيق سياسات وممارسات الحوكمة المؤسسية الجيدة وان المجلس والادارة التنفيذية على دراية تامة بمتطلبات دليل الحوكمة المؤسسية.
2. يؤكد المجلس بان احدى الادوار والمهام التي عاتقه هو الاشراف على عمل الادارة التنفيذية ووضع الخطة الاستراتيجية وان الادارة التنفيذية مسؤولة عن تنفيذ الاستراتيجية والتقارير المقدمة الى المجلس .
3. ان المجلس يؤكد على (القيم الجوهرية ومدونة السلوك الوظيفي) للمصرف يوضح خطوط للمسؤولية والمسائلة 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 الابلاغ 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.





التاريخ: ٢٠٢٣/٥/٢٠

الرقم : ٦٤١

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

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل / مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ و بيان الدخل و الدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ و الايضاحات 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 كافه القضايا المهمة, المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٢ وأدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادره عن مجلس معايير المحاسبه الدولي و قانون الشركات و القوانين المصرفيه العراقيه النافذه .

اساس الرأي :

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

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التاليه :

١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

١-١: أعدت القوائم المالية موضوع التقرير وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وأستنادا الى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص

١-٢: لم يطبق المصرف المعيار الدولي ١٦ IFRS والخاص بعقود الأيجار لكون المصرف لايمتلك عقود طويلة الأجل وجميع عقود قصيرة الأجل.

١-٣: أعتمد المصرف مبدأ تسجيل المباني والاراضي بالكلفة التاريخية وخلال السنة ٢٠٢٢ قام المصرف بالتعاقد مع شركة متخصصة بالتقييم (شركة Book keeper لخدمات التقنية المحدودة) لتقييم المباني والاراضي التي يمتلكها المصرف وفق الاسعار السائدة أستنادا للمعيار الدولي (IAS ٣٦) وكانت النتيجة عدم وجود فروقات في التقييم علما أنه سبق وأن تم احتساب تدني للمباني من قبل المصرف بمبلغ (٢,٣٩٧,٧١٥) ألف دينار وتم ابقاء المبلغ للتحوط عن أي انخفاض متوقع و كما موضح بالأيضاح المرقم (٩).

١-٤: قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير الماليه رقم (٩) في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) والخاص بالائتمان النقدي وكانت نتائج التطبيق مبلغ قدره (١٢,١٧٤,٠١٢) الف دينار. علما أن المصرف طبق المعيار بشكل آلي وفق نظام VIS .

٢- النقدية/ ايضاح (٦/٥):

٢-١: تم الأشرف على جرد النقد الموجود في الفرع الرئيسي وقسم من الفروع وبلغ رصيد النقد في خزائن وصناديق المركز والفروع والصراف الآلي (٥١٨,٢١٠,٥٩٨) ألف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وفي السنة السابقة (٣٠٧,١٧٠,٤٤١) ألف دينار وتمت مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والعملات الأجنبية ولجميع الفروع من خلال لجان الجرد المشكلة في الإدارة العامة والفروع و كما يلي:

الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي
دينار عراقي (الخزينة)	١	١٨٩,٣٠٩,٨٧١,٩٥٧
دينار عراقي (صراف الآلي)	١	٢,٨٣٢,٤٣٠,٠٠٠
الدولار (الخزينة)	١٤٦٠	٢٠٢,١١٣,٩٥٦
الدولار (الصراف الآلي)	١٤٦٠	٥,١٣٤,٠٠٠
يورو	١٥٥٣,١٤٨	٢٣,٣٩٨,٥٣١,٨٤٤
جنية استرليني	١٧٥٥,٠٦٦	٨٦,٩٩١,٦٠١
ليرة تركية	٧٥,٦٠٨	٧٥٧,٢١٤
المجموع	/	٥١٨,٢١٠,٥٩٨,٣٧٧

٢-٢: تمت مطابقة الأرصدة الظاهرة في السجلات والمودعه لدى البنك المركزي العراقي وبلغت (١١٩,١٢٩,٧٨٢) ألف دينار عراقي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وفي السنة السابقة (٨٥,٥٤٧,٩٧٤) الف دينار و أدناه تفاصيل الرصيد:

النقد لدى البنك المركزي كما في 31/12/2022

الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم بالدينار سعر 1460	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني	22,345,122,703	24,301,547	35,480,258,620	57,825,381,556
تأمينات خطابات الضمان	-	-	-	-
تأمينات مزاد العملة	29,164,166,920	-	-	29,164,166,920
RTGS	18,539,811,294	4,463,159	6,516,212,140	25,056,023,434
حسابات جارية	-	4,232,875	6,179,997,500	6,179,997,500
اربييل	734,280,916	82,145	119,931,700	854,212,616
سليماتية	50,000,000	-	-	50,000,000
المجموع	-	-	-	119,129,782,026

٣-٢: أرصدة لدى المصارف المحلية :

لاحظنا وجود موقوفات في حسابات بعض المصارف المحلية لم يجري تسويتها منها على سبيل المثال:

أسم المصرف	رصيد الحساب	التاريخ
مصرف / منارة	١,٦٨٧ ألف دولار	١٠/٠٣/٢٠١٩
بنك مركزي/الأقليم /داسنيا/دهوك	١٠٥,٠٠٠ ألف دينار	٩/٨/٢٠٢٢
مصرف الرافدين	١,١٨٣ ألف دينار	١/١١/٢٠١٩

٤-٢: أرصدة مفتوحة في المصارف الخارجية :

أنصبت جهودنا على التحقق من أنجاز المطابقات ومعالجة الموقوفات المتراكمة من سنوات سابقة والمتبقي منها رصيد مدور من سنوات سابقة لم يجري عليه أية حركة خلال السنة وكما في أدناه :

أسم المصرف	رصيد الحساب الموقوف	التاريخ	الملاحظات
كلوبال	٩,٦٠٤ دولار	٢٠١٨/١/١	تمت التسوية في عام ٢٠٢٣

٢-٥: نسبة مجموع النقد لدى المصارف الخارجية (البنوك المراسلة) الى مجموع رأس المال والأحتياطيات نسبة(١٤٪) وهي ضمن النسبة المحددة والبالغة (٢٠٪)، علما أن مصرف مصر لم يدخل ضمن النسبة لكونه مستثنى من نسبة الارصدة الخارجية لأيداع رواتب موظفي الأقليم في حساب المصرف المذكور. أستنادا الى موافقة البنك المركزي بموجب الكتاب المرقم(٣٠٩/٢/٩) في ٢٠٢٢/١/٥ . وان البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف البعض منها تصنيفها لا يقل عن (B-) والبعض الاخر لا يوجد تصنيف له , ولوحظ هناك تركز لدى بنك (مصر) وهي أحد البنوك المراسلة حيث بلغت نسبته ٧٤٪ مقارنة مع أجمالي ارصدة النقد في الخارج وبنسبة (٤١٪) من رأس المال والاحتياطيات السليمة .

٢-٦: بلغت نسبة النقد الاجنبي (٩٪) كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ والبالغ بالرصيد ١٥٦,٢٠٧,٢٧ ألف دينار وهو يقل عن النسبة المقرر البالغة (٢٠٪) من رأس مال والاحتياطيات السليمة الواردة في اعمام البنك المركزي العراقي المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٢٠٢٠/٦/٣٠

٣- السيولة والملاحة المالية:

٣-١: بلغ معدل السيولة النقدية (٦٧٪) كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ علما ان نسبة السيولة كانت في السنة السابقة (٩٨ ٪) ويلاحظ أنخفاض بالسيولة بنسبة (٣١ ٪) نتيجة الزيادة الحاصلة خلال السنة من حساب الأعمادات المستندية .

٣-٢: بلغ رصيد النقدية في الخزينة والنقد المودع لدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية (٨١٥) مليار دينار عراقي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة ٩ ٪. نتيجة ارتفاع ودائع (تحت الطلب) لحكومة الأقليم .

٣-٣: بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (حسب مقررات بازل (٣) (١٧٠ ٪) . في نهاية السنة المالية وهي اعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والتي لا تقل عن ١٠٠ ٪.

٣-٤: بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR حسب مقررات بازل (٣) (٧٠ ٪) في نهاية السنة المالية وهي أقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والتي لا تقل عن ١٠٠ ٪. ويعود ذلك لأرتفاع أرصدة الأعمادات المستندية الواردة والخاصة بتصدير النفط .

٤- التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات :

٤-١: أرتفع رصيد حساب التسهيلات الائتمانية المباشرة (قبل تنزيل الفوائد الملغقة والمخصص) بنسبة (١٢٪) حيث بلغ (٨٤,١٥٦,١٩٨) ألف دينار كما ٢٠٢٢/١٢/٣١ مقارنة مع السنة السابقة حيث بلغ (٧٥,٠٦٧,٧٦١) ألف دينار وأهم أسباب الارتفاع هو التوسع في منح القروض وأدناه تفاصيل المحفظة الائتمانية لعام ٢٠٢٢ بالأجمالي :

التفاصيل	جارية مدينة / خاص عدد (شركات) الف دينار	جارية مدينة / خاص عدد (فرد) الف دينار	القروض وسلف عدد (شركات) الف دينار	القروض وسلف عدد (فرد) الف دينار	ديون متأخرة التسديد عدد (فرد وشركات) الف دينار	الاجملي الف دينار
اكثر من (5) مليار الف دينار	2	-	3	6,556,537	1	44,577,365
من 1 مليار الي 5 مليار الف دينار	2	-	3	8,576,363	4	21,659,170
من 500 مليون الي 1 مليار	-	-	1	3,570,670	4	4,343,471
اقل من 500 مليون	1	-	9	10,345,426	427	13,576,192
المجموع الكلي /الف دينار	5	-	16	29,048,995	438	84,156,198

ومن خلال دراسة الجدول أعلاه لاحظنا مايلي:

٤-٢: بلغ مجموع الائتمان الممنوح لأكبر (١٥) زبون (شركات وأفراد) نسبة (٧٩٪) من اجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية و الائتمان الممنوح لفرع أربيل فقط نسبته (٤٨٪) من اجمالي الائتمان وعليه نؤكد على ضرورة الابتعاد عن التركيز الجغرافي و على عدد من الزبائن لتجنب المخاطر الائتمانية .

٤-٣: بعد مراجعة ملف أكبر (١٥) زبون من المحفظة (شركات وأفراد) لدينا الملاحظات التالية:

أ- بعض من هذه الشركات متعثرة وأخرى ضماناتها مستملكة ومرفوعة عنها قضية في المحاكم.

ب-مازالت بعض من الشركات أعلاه مركزها المالي لايتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة لهم أستنادا الي الحسابات الختامية ودراسات الجدوى المقدمة من قبلهم و لم نطلع على بيانات مالية محدثة بالأضافة الي عدم وجود رأي للبنك في بياناتها ولا تظهر مبالغ القروض الممنوحة لهم من قبل المصرف في بياناتهم المالية .

ج- رأس مال بعض من هذه الشركات لايتجاوز الخمسة مليون دينار عراقي والائتمان الممنوح يزيد على المليار دينار عراقي .

٤-٤: نسبة الائتمان النقدي الممنوح الى اجمالي الموجودات بلغت ٦٪ والنسبة المسموح بها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي هي ٧٥٪ مما يتطلب وضع خطة لزيادة الائتمان للمساهمة في تطوير الاقتصاد المحلي والعمل باتجاه الأنشطة الأساسية .

٤-٥: بلغ نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع ١٠٪ علما أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ ٧٥٪ مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة والتوسع بهذا النشاط.

٤-٦: بلغ مخصص تدني الائتمان النقدي (١٢,٣١٧) ألف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بعد أن كان في السنة السابقة (١٦,٩١٣) ألف دينار .

٤-٧: تؤكد على ضرورة تحديث و استكمال بعض المعلومات المطلوبه بأستمارة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن.

٤-٨: نسبة الائتمان المتعثر بلغ ٢٣٪ من المحفظة الائتمانية ونسبة الضمانات الشخصية تقريبا ٣٪ الى اجمالي الائتمان نوصي بوضع المخصصات الكافية لهذا النوع من المخاطر.

٥- الائتمان التعهدي :

٥-١: بلغ رصيد حساب الائتمان التعهدي بعد طرح التأمينات وأستبعاد التزام المصرف مع شركة سومو مبلغ قدره (٦٩,٠٦٤,١٣٠) ألف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (٧٧٪) والرصيد يشكل ٢٢٪ من رأس المال والأحتياطيات السليمة . حيث النسبة المحددة من قبل البنك المركزي أن لاتزيد عن نسبة ٢٠٠ ٪ .

٥-٢: بلغ مخصص الائتمان التعهدي (٣٥,٢٠٣) ألف دينار ويشكل نسبة (٠,٠٠٠٠٠٤٪) من الائتمان التعهدي مما يتطلب أخذ مخصص كافي لهذا النشاط .

٥-٣: بلغت نسبة التأمينات المستحقة لقاء الائتمان التعهدي (٣ ٪) وهي نسبة منخفضة عن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي والبالغه (١٥٪).

٥-٤: توجد خطابات ضمان منتهية تواريخها بعدد (١٣) مجموع مبالغها (٢,٥١٦,٢٢٩) الف دينار نوصي بمتابعة تسويتها.

٥-٥: هناك التزام من قبل المصرف بمبلغ (٧٣٠,٠٣٣,٥٨٠) الف دينار لعام ٢٠٢٢ مقابل فتح (أعتماد مستندي وارد من شركة سومو) لتصدير النفط في بنك الزراعي التركي.

٦- الاستثمارات المالية /أيضاح(٨):

بلغت نسبة أستثمارات المصرف (٠,٣%) من رأس المال والأحتياطيات السليمة وهي نسبة منخفضة جدا نوصي بضروره التوسع في مجال الاستثمارات والتوجه بوضع خطة أستثمارية سنوية حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسيه لتشغيل الموارد المتاحة ولتنويع مصادر الدخل وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن علما أن الأستثمارات الحالية لم تحقق أية عوائد للمصرف .

٧- الممتلكات والمعدات :

١-٧:مازالت نسبة صافي الموجودات الثابتة الى رأس المال ٨٨% مرتفعة نوصي بالتخلص من العقارات الغير ضرورية وأستغلال السيولة المتأتية منها للاعمال المصرفية الأساسية.
٢-٧:مازال لدى المصرف عقار بمبلغ (١٦١) مليار دينار أكملت الإدارة تسجيله بأسم المصرف ضمن الموجودات الثابتة في بداية عام ٢٠٢٢ ومازالت البناية غير مستغله لأغراض المصرف علما توجد موافقة البنك المركزي لأستغلاله كأدارة عامة للمصرف وحاليا مستغله من الغير بموجب عقد أيجار.

٨- مشاريع تحت التنفيذ :

بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (٣,١٧٧,٧٦٨) الف دينار كما في نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ ومازالت ضمن الحساب ارض وبنائه فرع كركوك من عام ٢٠١٥ والبالغ قيمتها (٢,٦٦٧,٣٥٢) الف دينار رغم أكتمالها ولم يتم تسجيلها ضمن الموجودات الثابتة بسبب عدم اكتمال الاجراءات القانونيه بشأن تسجيلها بأسم المصرف لوجود قاصرين في ملكية الأرض نوصي بمتابعه اكمال اجراءات تسويتها .

٩- الموجودات الأخرى :

بلغ رصيد حساب الموجودات الأخرى (١٧,٧٦٤,٧١٥) الف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ أنخفض عن رصيد السنة السابقه بنسبه ١%. علما أن نسبة الموجودات الأخرى الى الموجودات المتداولة بلغت ٣% ولم تتجاوز النسبة المحددة البالغة ١٠% وفقا لتعليمات البنك المركزي .ولدينا على الحساب الملاحظات التالية :

٩-١: زادت السلف الممنوحة لموظفي المصرف بنسبة(٣٦٧%) مقارنة مع السنة السابقة .

٢-٩: ماتزال عقارات بمبلغ (١٨٩,٠٠٠) ألف دينار ضمن حساب الموجودات الأخرى والتي آلت ملكيتها للمصرف لقاء ديون لم يتم بيعها بالرغم من مرور أكثر من سنتين على ملكيتها علما أن المصرف قام باخذ مخصص مقابل عدم بيعها مطلوب متابعة بيعها حسب تعليمات البنك المركزي .

٣-٩: ضمن الحساب رصيد وسيط تحت التسوية مع شركات الدفع الألكتروني مبلغ (٨,٦٦٥,٦٥٢) الف دينار أرتفع بنسبة (٥٤٪) مقارنة مع رصيد السنة السابقة البالغ (٣,٩٨٧,٥٩٤) الف دينار مطلوب متابعة تسوية المبلغ.

١٠- الحسابات الجارية والودائع:

الحسابات الجارية وودائع التوفير والثابتة بلغ رصيدها (٧١٧,٧٣٥,٠٠٣) الف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ في حين كان في السنة السابقة (٤٤٤,٦٤٠,٥٥٤) الف دينار بنسبة زيادة (٦١٪) وكما موضح أدناه أسباب الزيادة:

البيان	رصيد	رصيد	انخفاض	ارتفاع
	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢١/١٢/٣١	%	%
حسابات جارية وتحت الطلب (جهات حكومية)	٦٧٠,٥٦٦,٨٩٥	٣٤٥,٤١٤,١٢٩		٩٤٪
حسابات جارية وتحت الطلب (شركات وأفراد)	-	٧٩,٩٠٣,٤٥٣	-١٠٠٪	
ودائع ثابتة بانذار ق.المالي (الشركات الغير مالية)	٢٢,٨٩٥,٢٦٢	-		١٠٠٪
ودائع توفير (أفراد)	٢٣,٨١٢,٠٩٩	١٨,٥٣٣,٣١٢		٢٨٪
ودائع لأجل (أفراد)	٤٦٠,٧٤٧	٧٨٩,٦٦٠	-٤٢٪	
المجموع	٧١٧,٧٣٥,٠٠٣	٤٤٤,٦٤٠,٥٥٤		٦١٪

١-١٠: شكلت الودائع الجارية وتحت الطلب نسبة (٢١١٪) من إجمالي حقوق الملكية في نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ مما يشير الى وجود مخاطرة في حالة سحب هذه الودائع .

٢-١٠: وودائع المصرف متركزة في أربيل بنسبة (٨٦٪) مما يتطلب تقليل المخاطر بوضع خطة لجذب المودعين من المحافظات الأخرى.

٣-١٠: أكبر ١٠ مودعين تحت الطلب نسبتهم (٥٦٪) مما يتطلب تنوع محفظة الودائع .

٤-١٠: شكلت (الودائع الأجلة) من غير المصارف (٠,٠٠١) من إجمالي المطلوبات كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ و (٠,٠٠٤) من إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية وهي نسبة ضئيلة نوصي بان يتم العمل على زيادة الودائع ذات الأجل الطويل لتجنب المخاطر .

١١ - التأمينات النقدية:

بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية (٢٨,٤١٢,٢٦٩) الف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ مقارنة مع
رصيد السنة السابقة البالغ (١٧,٤٠١,١٨٢) الف دينار وكما موضح أدناه أسباب الزيادة :

البيان	رصيد ٢٠٢١/١٢/٣١ الف /دينار	رصيد ٢٠٢٢/١٢/٣١ الف /دينار	انخفاض	ارتفاع
تأمينات مقابل خطابات ضمان	١٠,٢٩٢,٣٣٥	١٩,٢٣٣,٤٨١	-	٨٧%
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية	١,٢٠٤,٥٠٠	٢,٨٧٦,٧٣٥	-	١٣٩%
تأمينات مقبوضة	٧٨٤,٠٥٣	-	-	-١٠٠%
تأمينات مستلمة (عن البطاقات الأتتمانية الخاصة بالزبائن)	٥,١٢٠,٢٩٤	٦,٣٠٢,٠٥٣	-	٢٣%
المجموع	١٧,٤٠١,١٨٢	٢٨,٤١٢,٢٦٩	-	٦٣%

من ملاحظة الجدول أعلاه يلاحظ أن الأرتفاع المؤثر كان في نشاط الاعتمادات المستندية وخطابات
الضمان لعام ٢٠٢٢ مقارنة مع عام ٢٠٢١

١٢ - الأموال المقترضة :

يمثل رصيد الحساب أعلاه والبالغ (١٤,٢٦٣,٢٧٦) الف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ قروض قصيرة
الأجل من القطاع الحكومي (قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة) علما أن رصيده في السنة السابقة
كان (١٣,٧٢٨,٦٧٧) الف دينار ويلاحظ عدم وجود تغيير بهذا الحساب نوصي بتوسيع العمل بهذه
القروض خدمة لهذا القطاع الحيوي للنهوض بالأقتصاد الوطني.

١٣ - المطلوبات الأخرى:

بلغ رصيد حساب المطلوبات الأخرى (٢٣,٥٢٠,٩٩٤) الف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ بزيادة عن
نهاية السنة السابقة بمبلغ (٩,٠٨١,٦٥٨) الف دينار وأدناه أهم الملاحظات :

١-١٢: ضمن الحساب أعلاه مصاريف مستحقة بمبلغ (١٠,٧٤٦,٨١٦) الف دينار لتسديد الغرامات
المترتبة على المصرف من قبل البنك المركزي عن تصاريح كمركية ومخالفات لسنوات سابقة تم تثبيتها

على المصرف نوصي بأقامة دعاوى على الشركات المخالفة لتعليمات البنك المركزي. مع ضرورة أخذ التأمينات الكافية من الشركات الداخلة للمزاد لتلافي الغرامات المتوقعه مستقبلا.

١٢-٢: ضمن الحساب مبلغ (٧,٠٥٩,٧٣٩) الف دينار ظهر في نهاية عام ٢٠٢٢ يمثل حساب وسيط مع شركات الدفع الألكتروني.نوصي بمتابعة التسوية.

١٤ - نتيجة النشاط :

حقق المصرف للسنة المالية ٢٠٢٢ ربحا مقداره (١٥,٥٠١,٩٣٧) الف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل مقارنة مع السنة السابقة ربحا بلغ (١١,٧٢٩,٥٩٨) الف دينار بزيادة مقدارها (٣٢%) وأسباب الزيادة كما موضح أدناه:

البيان	السنة الحالية الف /دينار	السنة السابقة الف /دينار	ارتفاع %	انخفاض %
الفوائد المستلمه من المصارف والزابان	٤,٦٣٥,٦٧٧	٣,١٨٨,٦٤١	٤٥%	-
ايرادات الرسوم والعمولات	٤٨,٠٨١,٠٦٧	٢٨,٢٢٤,٣٩٤	٧٠%	-
ايرادات بيع وشراء العملات النقدية الاجنبية	(١,٣٦٧,١٩١)	(١,٥٢٦,١٤٨)	-	-١٠%
ايرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة	٥,١٤٩,٤٨٠	٤,٣٢٧,٢٠٠	١٩%	-
ايرادات مصرفيه اخرى	٥,٩٣٤,٥٤٦	٥,٥١١,١٥٦	٨%	-
مجموع الايرادات	٦٢,٤٣٣,٥٧٩	٣٩,٧٢٥,٢٤٣	٥٧%	-
مجموع المصاريف	(٤٦,٩٣١,٦٤٢)	(٢٧,٩٩٥,٦٤٦)	٦٨%	-

١٤-١: يلاحظ أن زيادة مصاريف سنة ٢٠٢٢ مقارنة بالعام السابق بنسبة (٦٨%) والعامل الرئيسي كان بسبب زيادة المخصصات بمبلغ (١٨,٢٩٨,١٠٤) الف دينار خلال السنة ٢٠٢٢.

١٤-٢: شكلت إيرادات عمولة الحوالات الخارجيه الصادرة والواردة نسبة (٥٠%) من أجمالي الأيرادات و إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة شكلت (٨%) من مجموع إيرادات السنة. نوصي بالاعتماد على تنوع الأيرادات المصرفية الأخرى وعدم التركيز على هذا النشاط الغير أساسي ولدينا على الحوالات الصادرة ومن خلال العينة المستهدفة من قبلنا الملاحظات التالية:

١٤-٢-١: هناك اجراءات فاعلة من قبل المصرف نوصي التاكيد على البيانات المالية المقدمة من قبل الزبون ومقارنتها مع المبالغ المحولة ومع ماتم تثبيته في استمارة اعرف زبونك (KYC).

٢-١٤: لاتتناسب المبالغ المحولة لبعض من الزبائن مع المركز المالي الموضح في الحسابات الختامية ولا يوجد رأي للبنك في البيانات الماليه المقدمه . نوصي ان تكون البيانات الماليه المقدمه للبنك من قبل الزبائن مدققه من مراقب حسابات معتمد من قبل مجلس المهنة بعد التحقق من صحة البيانات من خلال الأتصال بالجهه المصدره للبيانات الماليه.

٢-١٤: رأس مال بعض من الشركات لايتجاوز الخمسة مليون دينار عراقي وتحويلاته تزيد على مئات الألف من العملة الصعبة:

٣-١٤: لوحظ أن نسبة العائد على الموجودات ROA بلغت (١٪) وهي نسبة ضئيلة.

١٥- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي / إيضاح ٢٤:

بلغ رصيد مشتريات المصرف من خلال النافذة للفترة من ٢٠٢٢/١/١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢/٣١ لأغراض الحوالات والبيع النقدي (١,٨٧٩,٥٦٠,٢٠٠) الف دينار عراقي وحجم المبالغ المباعه (١,٨٨٤,٧٠٩,٦٨٠) الف دينار عراقي والايراد المتحقق من هذا النشاط (٥,١٤٩,٤٨٠) الف دينار عراقي وكان معدل سعر بيع (١٤٦٤) ومعدل سعر الشراء (١٤٦٠). وكما موضح أدناه:

مبلغ المبيعات (دينار)	مبلغ المشتريات (دولار)	التفاصيل
١,٨٧١,٢٤٠,٨٨٠,٠٠٠	١,٢٧٨,١٧٠,٠٠٠	مشتريات حوالات
.	.	مشتريات أعمادات
.	.	مشتريات لاغراض شركات الصيرفة
١٣,٤٦٨,٨٠٠,٠٠٠	٩,٢٠٠,٠٠٠	مشتريات المزداد النقدي
١,٨٨٤,٧٠٩,٦٨٠,٠٠٠	١,٢٨٧,٣٧٠,٠٠٠	المجموع

١-١٥: من خلال تدقيق اضابير الحوالات الخاصه لبعض من الشركات المشتركة من خلال المصرف بمزاد شراء العملة من البنك المركزي العراقي أشرنا بعض الملاحظات :-

١-١-١٥: مطلوب تحديث و أستكمال بعض المعلومات المطلوبه بأستمارة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن.



١٥-١-٢) حجم التعامل السنوي في أستمارة (KYC) لا يتناسب مع البيانات المالية المقدمة من قبل بعض الزبائن

١٦- كفاية رأس المال :

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٧٥٪) كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة (٩٢٪) علما بان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (١٢٪) وقانون المصارف هي ١٥٪ ومقررات بازل هي (٨٪). ويعود سبب الانخفاض الى زيادة الحاصلة في التعهدات البنكية (الاعتمادات المستندية).

١٧- قيمة السهم:

إن سعر السهم الواحد من أسهم مصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل كان (١) دينار وفقا لآخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ و كان سعره لآخر جلسة من سنة ٢٠٢١ (١) دينار مقارنة مع القيمة الدفترية للسهم البالغه (٠,٠٤) دينار والذي يمثل (حقوق المساهمين / عدد أسهم الشركة المصدرة في نهاية سنة ٢٠٢٢).

١٨- الدعاوى القانونيه :

١٨-١: الدعاوى المقامة على المصرف :-

١٨-١-١: دعوى من قبل شركة (اكتيفت) للاعلانات بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٢١ عن مبلغ متبقي بذمة المصرف للشركة مقداره (٤٦,٨٢٥) دولار صدر قرار لصالح الشركة ولكن ادارة المصرف قامت بالاستئناف بشأنها والدعوى متابعة من القسم القانوني نوصي بأخذ مخصص مقابل الدعوى

١٨-١-٢: دعوى مقامة من قبل بنك الخليج بتاريخ ٢٠١٩/٩/٥ عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالهما وحسب طلب الجهة المصدرة من قبل المصرف بمبلغ (٨) مليار دينار ومازالت الدعوى قيد الاستئناف علما أن المصرف قد قام بتكوين مخصص بكامل المبلغ.

١٨-٢: الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير :-

١٨-٢-١: دعوى مقامة على شركة (Manager Security) بسبب تعثر تسديد القرض وفوائده الممنوح لها والبالغه (١,٥) مليار دينار ولازالت الدعوى غير محسومة لحد الآن نوصي بالمتابعة لكونها مقامة منذ عام ٢٠٢٠.

١٨-٢-٢: دعوى مقامة على شركة (تكتاز) في ٢٠٢٢/٩/١ لتعثرها في تسديد القرض الممنوح لها والبالغ قيمته (٧) مليار دينار عراقي والمتابعة مستمرة على تحصيل المبلغ وتوجد ضمانات كافية لدى المصرف مقابل القرض .

١٨-٢-٣: دعوى مقامة على شركة (سانتياكو) بسبب تعثر تسديد القرض والبالغ (١٦٢,٧٣٩) دولار ولازالت الدعوى لدى المحاكم نوصي بالمتابعة. علما أن المصرف قد أتخذ التخصيصات اللازمة مقابلها.

١٩ - قسم التدقيق الداخلي:

من خلال أطلاعنا على تقارير قسم التدقيق الداخلي لاحظنا مايلي:

١٩-١: وجود خطة موضوعة للعمل وكانت نسبة تنفيذها (٥٥%) نرى ضرورة أستكمالها بأعداد برامج تفصيلية تنفذ لتدقيق تنفيذ معظم نشاطات المصرف. ومنها زيادة فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بحيث تضمن وجود رقابة تحوطية وكذلك مطلوب مراقبة وتقييم مستوى الامتثال للقوانين والأنظمة والضوابط.

١٩-٢: مازال عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية البالغ (٨) موظف عام ٢٠٢٢ بما فيهم رئيس القسم والعدد غير كافي وبحاجة الى أذخالهم دورات تدريبية مكثفة.

٢٠ - مراقب الامتثال:

٢٠-١: أطلعنا على تقارير مراقب الامتثال والمقدمة الينا خلال السنة وكانت وفق لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة بنشاط المصرف للسنة المالية ٢٠٢٢. وقد أشتملت على مايلي:
- أنشطة مراقب الامتثال في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
- الكشوفات الخاصة بالعقارات المسجلة باسم المصرف ومن ضمنها المستملكة نتيجة ديون
- المتطلبات القانونية

- معلومات عن الحوالات الخارجية والداخلية الصادرة والواردة خارج نافذة بيع العملة ولجميع العملات

٢٠-٢: تعمل ادارة المخاطر على نظام Risk based approach – RBA – الخاص بتقييم عملاء المصرف (شركات – افراد) من خلال قياس مخاطرهم بحسب المعايير الدولية والعالمية الصادرة عن منظمة FATF والذي يكون متصلاً بالنظام المصرفي BANKS وكذلك تعمل على نظام (VIS) من اجل تقييم العملاء (المقترضين) شركات او افراد وقياس درجة مخاطرهم من خلال دراسة المعايير الكمية والنوعية الخاصة بالعملاء.

٢١- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

وفقاً لتعليمات الضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب رقم ٣٠٦/١/٩ في ٢٠١٦/٠٩/١٩. وبغية تفعيل الإجراءات الخاصة بغسل الأموال نوصي بما يلي:

٢١-١: مراقبة الحسابات المصرفية الخاصة بالزبائن ذوي المخاطر العالية (السياسيين وموظفي الدولة وبعض الزبائن) وتحديد هويتهم وفي حالة وجود سحبوات وايداعات بمبالغ كبيرة ذات شبهات يتم ابلاغ مكتب مكافحة غسل الأموال وفقاً للمادة (٩) من قانون مكافحة غسل الأموال رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

٢١-٢: توثيق تقارير الإمتثال بما يتوافق مع المتطلبات القانونية والإحتفاظ بصورة كاملة لسجلات العملاء والمعاملات المالية لفترة خمس سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع الزبون أو من تاريخ غلق الحساب أو تنفيذ معاملة لعميل عارض أيهما أطول وتضمن إتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة وفقاً للمادة (١١) من القانون رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥.

٢١-٣: لاحظنا وجود أهتنام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة لكن يحتاج هذا النظام الى الأستمرار بتحديث المعلومات وإدامة الوثائق (مثل، القائمة التجارية، عقد الأستيراد، إجازة الأستيراد، براءة الذمة من ضريبة الدخل، المركز المالي للزبون (ميزانية مصدقة)، مع ضرورة تحديث حجم التعامل السنوي في أستمارة (KYC) ليكون متناسب مع البيانات المالية... الخ).

٢١-٤: قام المصرف في أبرام عقد مع احدى (شركات البرمجيات) في إدخال أنظمة الكترونية لبرامج غسل الأموال (AML) وجاري التحديث عليه بسيناريوهات إضافية والمطلوبه من مكتب مكافحة غسل الأموال وهذا مؤشر جيد في مجالات غسل الأموال مما سوف يفعل عمليات المراقبة.

٢١-٥: تم ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) مع نظام المقاصة (ACH) ونظام السوفت (CSP) مع البنك المركزي العراقي

٢٢- الحوكمة المؤسسية:

٢٢-١: قام المصرف بأعداد دليل الحوكمة وحسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم الالتزام بمبادئ الحوكمة وفصل مهام مجلس الادارة عن مهام الادارة التنفيذية

٢٢-٢: نوصي بضرورة إلاء أهمية خاصة لمؤشرات بطاقة الأداء لكونها طريق نجاح إدارة المصرف. كما نوصي بتوضيح القيم الجوهرية الواجبة الاتباع وفقاً لمؤشرات بطاقة الأداء. ووضع خطة استراتيجية للمصرف لفترة ثلاث سنوات قادم.

٢٣- الأحداث اللاحقة:

بتاريخ ٢٠٢٣ / ٢ / ٩ ورد كتاب المرقم (٩/٢/٩٥) من البنك المركزي العراقي والذي بموجبه تم تغيير سعر الصرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي وكان تأثيره على نتيجة نشاط المصرف خسارة بمقدار (١,١٦٦,٦٠٩) دينار عراقي من ضمن حساب صافي إيراد بيع وشراء العملات الأجنبية وبما أن هذا الحدث وقع بعد تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ولا يعتبر من الأحداث التي كانت سائدة بتاريخ الميزانية وبذلك يعتبر من الأحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ ((الأحداث اللاحقة)) والذي يتوجب بموجبه الإفصاح عن الآثار السلبية المتوقعة على الوضع المالي خلال ١٢ شهر القادمه.

٢٤- التقارير الداخلية:

تم توجيه تقريرنا الداخلي المرقم (١٣) في ٢٠ / ٥ / ٢٠٢٣ عن بيانات السنة ٢٠٢٢ موضوع التقرير وقد أعلمتنا الإدارة أنها سوف تتخذ الإجراءات اللازمة لتصفية الملاحظات الواردة في التقرير.

٢٥- نتائج متابعة أعمال المصرف من قبل البنك المركزي:

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

٢٦- الأفصاح عن الأجور المهنية :

بلغت الأجور المهنية المدفوعة لمراقب الحسابات (٦٠,٠٠٠) الف دينار عن تدقيق حسابات فروع المصرف في العراق للسنة المالية ٢٠٢٢

٢٧- الملاحظات الأخرى :

٢٧-١: أن البرنامج المحاسبي الألكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) كان متفق مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصرفيات وأيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخليه قد أشتمل على الإجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢٧-٢: أن عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبأشرافنا وتم التقييم وفقا للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية الدولييه باستثناء الممتلكات والمعدات أذ تم اعتماد الكلف التاريخيه.

٢٧-٣: أن البيانات الماليه قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدولييه وبما يتفق مع التشريعات المرعيه وهي متفقه تماما مع تظهره السجلات وأنها منظمه طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذه.

٢٧-٤: لايزال المصرف يقوم باجراء اختبارات الضغط بصوره يدويه (معتمدا على أكسل شيت مرسل من قبل البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم (١١/RT/Risk/CBI) بتاريخ ٢٠٢٢/٠١/٢٠.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢

ان المعلومات الاخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢ , بخلاف البيانات المالية فان مجلس الإدارة هو المسؤول عنها وأن رأينا حول القوائم المالية لايشمل المعلومات الأخرى ولانعطي اي شكل من اشكال التوكيد او استنتاج بشأنها وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية فان مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا و اذا ما استنتجنا بناءا على العمل الذي قمنا به عن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ التدقيق أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة فيتوجب علينا الإفصاح عنها ولم نلاحظ مايتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات الماليه

أن الإدارة مسؤولة عن أعداد البيانات الماليه وعرضها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ، ومسؤوله عن أعداد نظام الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضروريه لتمكين أعداد البيانات الماليه بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش او بسبب الأخطاء وفي اعداد البيانات الماليه فان الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الأستمرار كمنشأة مستمرة والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالأستمراريه وأستخدام أساس الأستمراريه في المحاسبه ما لم تتجه الإدارة نحو التصفيه أو إنهاء أعمالها أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك كذلك فان أولئك المسؤولين عن الحوكمه مسؤولون عن الأشراف والمتابعه لعمليات الأبلاغ المالي .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا ، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية و تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ويعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ، ولكنه ليس ضمانا بان التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها ويشمل التدقيق فحصا على أساس أختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والايضاحات والأفصاح عنها.

وكما نقوم بما يلي:

- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم اجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف ابداء راي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف .
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الادارة .



- التاكيد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدا الاستمرارية في المحاسبة , وبناء على ادلة التدقيق التي تم الحصول عليها , فيما اذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط باحداث او ظروف قد تلقي بشكوك جوهريه حول قدرة المصرف على الاستمرار . واذا ما توصلنا الى النتيجة بان هناك شكك جوهري فعلينا الاشارة في تقرير التدقيق الى الافصاحات ذات الصلة في القوائم المالية او تعديل رأينا اذا كانت هذه الافصاحات غير كافية . ان استنتاجاتنا مبنية على ادلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك , فان الاحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم الاستمرار المصرف في عمله .

- نتواصل مع لجنة التدقيق حول عدة امور من بينها , نطاق التدقيق وتوقيتته وملاحظات التدقيق الهامة التي تتضمن اي اوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي الذي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق , كما نقوم بتزويد لجنة تدقيق بما يفيد التزامنا بالمتطلبات الاخلاقية المتعلقة بالاستقلالية ونطلعها على جميع العلاقات والامور الاخرى التي تؤثر على استقلاليتنا ومامن شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية .

شركة عادل الحسون وشركاءه
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عادل الحسون وشركاءه
محاسبون قانونيون وأستشاريون



بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول			
2021	2022		
دينار عراقي	دينار عراقي	ايضاح	الموجودات
392,718,416,045	634,090,551,798	5	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
117,730,700,525	180,895,372,928	6	أرصدة لدى المصارف (خارجية +محلية)
54,588,749,615	71,385,724,062	7	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
799,504,684	799,190,680	8	صافي الاستثمارات
219,382,056,749	219,506,075,938	9	موجودات ثابتة ملموسة
824,332,543	1,029,944,541	10	موجودات ثابتة غير ملموسة
3,033,425,463	3,177,768,042	11	مشاريع قيد التنفيذ
17,961,652,034	17,764,715,109	12	موجودات أخرى
807,038,837,658	1,128,649,343,097		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
4,574,574,173	3,401,842,190	13	ودائع المصارف (حسابات جارية /تحت الطلب)
444,640,553,409	717,735,003,200	14	ودائع الزبائن
17,401,182,553	28,412,269,241	15	تأمينات نقدية
13,728,677,000	14,263,275,667	16	الأموال المقترضة
2,103,155,579	18,591,788,679	17	مخصصات متنوعة
2,821,891,397	4,872,944,700	18	مخصص ضريبة الدخل
14,439,336,248	23,520,994,266	19	مطلوبات أخرى
499,709,370,359	810,798,117,942		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		رأس المال المدفوع
5,476,393,153	6,002,481,046		احتياطي قانوني
51,853,074,145	61,848,744,109		أرباح متراكمة محققة
307,329,467,298	317,851,225,155		مجموع حقوق المساهمين
807,038,837,658	1,128,649,343,097		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

هميلة عبدالرحمن الجمعة
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد
المدير المفوض

هنيمي حسين مهدي
طارق سالم ابي فراج
المدير المالي
رقم العضوية (15698)
محاسب



شركة عادل الحسون وشركاه
محاسب قانوني و مراقب حسابات



خضوعاً لتقريرنا المرقم (641) في 2023/5/20

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

بيان الدخل والدخل الشامل الأخر

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول			
2021	2022	ايضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
3,188,641,846	4,635,676,903	20	الفوائد الدائنة
(428,772,581)	(1,103,136,956)	21	الفوائد المدينة
2,759,869,265	3,532,539,947		صافي إيرادات الفوائد
28,224,393,789	48,081,067,497	22	الرسوم والعمولات الدائنة
(2,926,215,075)	(2,644,083,712)	23	الرسوم والعمولات المدينة
25,298,178,714	45,436,983,785		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
28,058,047,979	48,969,523,733		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(1,526,148,355)	(1,367,191,055)	24	صافي ايراد بيع وشراء عملات أجنبية
4,327,200,000	5,149,480,000	24	ايرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
5,511,156,311	5,934,546,390	25	ايرادات أخرى
36,370,255,934	58,686,359,068		صافي إيرادات التشغيل
(3,199,130,659)	(4,297,991,343)	26	نفقات موظفين
(2,790,992,437)	(3,112,589,747)	10--9	استهلاكات واطفاءات
(957,844,288)	(5,990,859,315)	7ب	صافي مخصص خلال السنة على التسهيلات المباشرة
	(3,125,838,688)	5-6	مصروف مخصص البنوك خارجية والمحلية
	(9,181,406,063)	17	مخصصات متنوعة (تعهدى - مخاطر التشغيل)
			مصاريق تدنى قيمة الموجودات الثابتة
(17,692,690,585)	(17,582,971,355)	27	مصاريق تشغيلية أخرى
(24,640,657,969)	(43,291,656,511)		إجمالي المصروفات التشغيلية
11,729,597,965	15,394,702,557		الربح قبل الضريبة
			مصروف ضريبة دخل تخص اعوام سابقة
(2,821,891,397)	(4,872,944,700)		مصروف ضريبة الدخل
8,907,706,568	10,521,757,857		ربح السنة بعد الضريبة
445,385,328	526,087,893		أحتياطي الزامي 5%
			الدخل الشامل الأخر
8,462,321,240	9,995,669,964		الدخل الشامل للسنة



هائلة عبدالستار محمد
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد
المدير المفوض

هنيمي حسين فراس محمد
رقم العضوية (15698) طارق سالم ابي فراج
المدير المالي



بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	أرباح متراكمة محققة	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
307,329,467,298	51,853,074,145	5,476,393,153	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
				تسوية قيادية
10,521,757,857	10,521,757,857	-	-	الدخل الشامل للسنة
	(526,087,893)	526,087,893	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
317,851,225,155	61,848,744,109	6,002,481,046	250,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
298,421,760,730	43,390,752,905	5,031,007,825	250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	تسوية قيادية
8,907,706,568	8,907,706,568	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(445,385,328)	445,385,328	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
307,329,467,298	51,853,074,145	5,476,393,153	250,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
11,729,597,965	10,521,757,857	صافي ربح السنة قبل الضريبة
2,790,992,437	3,112,589,747	تعديلات لبنود غير نقدية:
957,844,288	5,990,859,176	9-10 استهلاكات وإطفاءات
(80,600,025)	16,488,633,100	7 صافي مخصص تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
	2,051,053,303	18 مخصصات أخرى
		10 خسائر ناتجة عن عملية بيع الاصول الثابتة
15,397,834,665	38,164,893,182	
التغير في راس المال العامل		
(670,543,655)	(31,681,808,963)	5 الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(13,141,102,963)	(22,787,833,623)	7 النقص في صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
4,080,099,894	196,936,925	12 الزيادة في موجودات أخرى
184,201,973,506	273,094,449,791	14 (النقص) الزيادة في ودائع الزبائن
(20,179,277,214)	11,011,086,688	15 (النقص) في التأمينات النقدية
4,401,962,341	9,081,658,018	19 الزيادة في مطلوبات أخرى
174,090,946,574	277,079,382,018	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(2,821,891,397)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
171,269,055,177	277,079,382,018	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(165,065,652,560)	(3,236,608,935)	9 شراء ممتلكات ومعدات
121,953,608	(205,611,998)	10 شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
		9 المتحصلات من بيع الموجودات الثابتة
165,200,489,744	(144,028,575)	11 مشاريع قيد التنفيذ
256,790,792	(3,586,249,508)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
(55,823,000)	534,598,667	16 صافي التغير في الأموال المقرضة
(55,823,000)	534,598,667	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
171,470,022,969	274,027,731,177	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
308,260,947,067	479,730,970,036	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
479,730,970,035	753,758,701,213	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)

اربيل - 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، 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 و دهوك و السليمانية و كركوك.

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

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

2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات 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

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام 2017 - 2019

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية 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:

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 الأخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (23) "تكاليف 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 تقترضها 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.

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

- يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمنافع الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (12) وهي تتناول على وجه التحديد:
- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاعفاء غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛
- وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة". تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) "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) "منافع الموظفين" تتعلق هذه التعديلات بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

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

اختار البنك استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (16) لأول مرة على عقود التاجير التشغيلي بشكل فرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، و نتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يمكنها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية وتستوفي 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 انشطته الاعتبائية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الايجار على اساس فرادي 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 التاجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التاجير .

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

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 اول كانون الثاني 2020). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) " عقود التأمين" (بيدا من اول كانون الثاني 2022).
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين".	
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 اول 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.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 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 للاداء المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي 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 المبدي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للاداء ويتم الاعتراف بالقروض والسلف للعملاء حال قيدها الى 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 للموجوات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

- إذا تم إثبات القيمة العادلة بسعر محدد في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات متماثلة أو بناءً على أسلوب تقييم يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعترف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعراف 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 الإعراف 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 او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

الموجودات المالية

الإعتراف المبدي

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

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 الآخر؛
- 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 الآخر؛ و
- يمكن للبنك تحديد بشكل غير قابل للإلغاء أدوات التمويل التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر

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 الآخر ، فإن شروطه التعاقدية ينبغي أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين) . تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقود ، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم 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 قرصاً 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 للمحافظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك .
 - 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 المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر . في المقابل ، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، فإن الربح / الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الأرباح أو الخسائر بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل 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 المبينة أدناه .

خيار القيمة العادلة

يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي بها حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكديدها 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 .

قروض وتسليفات:

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

إن المطلوبات المالية هي التزام تعاقدي بتسليم نقد أو أصل مالي آخر أو لتبادل أصول مالية أو مطلوبات مالية مع كيان آخر وفق شروط قد تكون غير 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

رامس المال

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

المطلوبات المالية

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) تُصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر . يصنف الائتزام المالي كمحتفظ به للمتاجرة إذا كان :

- تم تكبده بشكل أساسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الإعراف 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 الإلتزام المالي بخلاف الإلتزام المالي المحتفظ به لغرض المتاجرة أو الإعتبار المحتمل الذي يمكن أن يدفعه مشتري كجزء من دمج الأعمال بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا :

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

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

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

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

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

عند تحديد ما إذا كان الاعتراف بالتغيرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر 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 ، مبدئيًا 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 الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو إلغاء أو انتهاء التزامات البنك. كما يُعترف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي ألغى الإعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عندما يبذل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة إختلافاً 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 إختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستلمة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتدفقات النقدية المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم واي 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 المئوية 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 سابقاً ، يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

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

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المشاركين 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 المشاركين 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 وليست قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (36).

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

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

المخصصات

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، كما أنه يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون (مخصص عقارات التصفية) والتي مضى على إستلاكها فترة تزيد عن 2 سنة بنسبة 20% من قيمة ضم العقار ولمدة خمس سنوات تبدأ من السنة الثانية 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 اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركات الحليفة في قائمة الأرباح أو الخسائر. في حال وجود تغيير 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، وعملة العرض للقوائم المالية. تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

• فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / الى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير التسوية 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 تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند إستبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الإستبعاد الجزئي بحصه 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 تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية .
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في العراق .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على اساس 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 اساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم قيد العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح اسهم الشركات عند تحققها (اقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس 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 التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسب الآلي وتقوم ادارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت خلال 5 سنوات.

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 أيهما 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 إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات لا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها بعد تنزيل الاستهلاك أو الاطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2020

البنك كمتأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً 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 إقتراضه 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 كبندين منفصلين في قائمة المركز المالي.

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

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

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

يتم إستهلاك 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 إستهلاكها 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 الإقرار 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 الإستفادة 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 إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالترام. يتم الاعتراف بال فوائد الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

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

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

احتياطي قانوني:

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

النقد وما في حكمه

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

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة:

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

ضريبة الدخل:

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

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 للانتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول تصنيفات الديون والمؤونات المرتبطة.

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

5- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	بالدينار العراقي
307,170,441,439	518,210,598,377	نقد في الخزينة والصراف الألي
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
6,626,664,166	7,084,210,116	
		بنك مركزي RTGS
38,172,038,079	25,056,023,667	
		الودائع القانونية لدى البنك المركزي (احتياطي الازمائي)
26,143,572,360	57,825,381,323	
		البنك المركزي العراقي/مزداد العملة
14,605,700,000	29,164,166,920	
	(3,249,828,605)	الخسارة الانتمانية المتوقعة/ بنك مركزي
392,718,416,045	634,090,551,798	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 والثابتة)، لدى البنك بحسب متطلبات القوانين والتشريعات البنكية النافذة والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في 12 كانون الأول 2003.

6- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
182,977,359,926	181,802,157,655	1,175,202,271
(2,081,986,998)	(2,062,477,074)	(19,509,924)
180,895,372,928	179,739,680,581	1,155,692,347

حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)

 مخصص الخسائر المتوقعة لأرصدة بنوك
خارجية+محلية

كما في 31 كانون الأول 2021		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
117,730,700,525	116,368,344,977	1,362,355,548
117,730,700,525	116,368,344,977	1,362,355,548

*أكبر البنوك الخارجية المتعامل معها هم كل من :

- 1- بنك مصر / فرع ابو ظبي 133 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات) تصنيفه الائتماني B+
- 2-بنك الاتحاد / اردن 5 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات خطابات ضمان) تصنيفه الائتماني B
- 3-يوروبان ميرجنت بنك 6 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات) تصنيفه الائتماني B
- 4-جي بي موركان 5 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات وخطابات ضمان) AA
- 5-مصرف البركة 8 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات وخطابات ضمان)
- 6-مصرف سلام 2.4 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات وخطابات ضمان)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		شركات
958,806,169	22,800,837,958	حسابات جارية مدينة
23,548,247,086	44,278,645,543	قروض
24,507,053,255	67,079,483,501	
		أفراد
-	-	حسابات جارية مدينة
50,560,707,815	17,076,714,423	قروض
50,560,707,815	17,076,714,423	
75,067,761,069	84,156,197,924	
		ينزل:
(3,565,997,233)	(452,855,711)	فوائد معلقة
(16,913,014,221)	(12,317,618,151)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
54,588,749,615	71,385,724,062	الرصيد نهاية السنة

- بلغت التسهيلات الائتمانية المنتجة 57 مليار دينار عراقي اي ما نسبته 67% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة 12.9 مليار دينار عراقي اي ما نسبته (32%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 2021/12/31
- يوجد فوائد معلقة تم شطبها خلال سنة 2022 .

كما في 31 كانون الأول		أ- الفوائد المعلقة:
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,943,576,306	3,565,997,233	الرصيد أول السنة
622,420,927	(452,855,711)	المكون خلال السنة
	(2,660,285,811)	استرجاع من الفوائد المعلقة الى الارباح
3,565,997,233	452,855,711	الرصيد في آخر السنة

كما في 31 كانون الأول		ب- مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية المباشرة:
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
59,729,355,274	16,913,014,221	الرصيد أول السنة
957,844,288	5,990,859,176	المكون خلال السنة (صافي مخصص التسهيلات)
(43,774,185,341)		المسترد خلال السنة (عن شطب ديون المتعثرة)
	(10,586,255,246)	تحويل الى مخصصات المتنوعة
16,913,014,221	12,317,618,151	الرصيد في آخر السنة

8- الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2021	2022	
1,019,167,384	1,018,853,380	أسهم شركات (الشركة العراقية لضمان الودائع + سوق اربيل للاوراق المالية) الشركة العراقية للكفالات المصرفية)
		استثمارات في شركة يانا لخدمات الدفع الإلكتروني (بالكلفة)
		إجمالي قيمة الاستثمار
(219,662,700)	(219,662,700)	التدني في قيمة الاستثمار
799,504,684	799,190,680	الرصيد في نهاية السنة

9- موجودات ثابتة ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	اثاث وأجهزة مكاتب	آلات ومعدات	ديكورات وتجهيزات	مباني ومنشآت	أراضي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
							للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021
							التكلفة التاريخية
232,567,256,772	113,742,119	4,846,252,458	2,090,453,786		90,301,150,082	135,215,658,327	رصيد في 1 كانون الثاني 2021
864,664,952	251,561,000	109,057,460	504,046,492				إضافات
							استيعادات
233,431,921,724	365,303,119	4,955,309,918	2,594,500,278		90,301,150,082	135,215,658,327	رصيد في 31 كانون الأول 2021
2,277,046,499	125,686,250	376,892,380	671,966,869			1,102,501,000	إضافات
							استيعادات
235,708,968,223	490,989,369	5,332,202,298	3,266,467,147		90,301,150,082	136,318,159,327	رصيد في 31 كانون الأول 2022
							الاهتلاك المجمع
(10,908,008,753)	(94,558,068)	(4,316,223,321)	(1,257,728,443)		(5,116,379,864)	(123,119,057)	رصيد في 1 كانون الثاني 2021
(2,595,648,099)	(19,171,611)	(558,167,045)	(327,577,564)		(1,690,731,879)		الاستهلاك للسنة
36,594,357		(86,524,700)				123,119,057	استيعادات
(13,467,062,495)	(113,729,679)	(4,960,915,066)	(1,585,306,007)		(6,807,111,743)	-	رصيد في 31 كانون الأول 2021
(2,924,306,850)	(65,037,626)	(628,659,185)	(424,587,035)		(1,806,023,004)		الاستهلاك للسنة 2022
							استيعادات
2,586,191,615	(118,562,770)	1,378,387,570	239,589,337		1,086,777,478		تسويات قيدية
(2,397,714,556)					(2,397,714,556)		المتراكم من مخصص التدني في المباني
(16,202,892,285)	(297,330,075)	(4,211,186,681)	(1,770,303,705)		(9,924,071,825)		رصيد في 31 كانون الأول 2022
							صافي القيمة الدفترية
219,382,056,749	12,440	(114,662,608)	787,010,251		83,494,038,339	135,215,658,327	*رصيد في 31 كانون الأول 2021
219,506,075,938	193,659,294	1,121,015,617	1,496,163,442		80,377,078,257	136,318,159,327	رصيد في 31 كانون الأول 2022

10- موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية	
دينار عراقي	
	التكلفة التاريخية
2,531,227,698	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
73,390,729	الإضافات
-	الاستيعادات
2,604,618,427	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
393,894,895	الإضافات
-	الاستيعادات
2,998,513,322	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
	الإطفاءات المتراكمة
(1,584,941,546)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
(195,344,338)	إضافات، أعباء السنة
-	استيعادات
(1,780,285,884)	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
(188,282,897)	إضافات، أعباء السنة
(1,968,568,781)	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
	صافي القيمة الدفترية
824,332,543	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021
1,029,944,541	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

11- مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
164,740,754,800	3,033,425,463	الرصيد بداية السنة
	144,342,577	إضافات
(161,707,329,337)		المحول إلى الموجودات الملموسة
3,033,425,463	3,177,768,040	

12- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
289,400,262	1,062,842,767	سلف الموظفين
3,984,059,633	3,484,217,800	تأمينات لدى الغير (استخدام شركات الدفع الالكتروني)
549,450,356	3,431,107,757	تأمينات لدى المصارف الخارجية
311,214,328	255,942,238	مصاري ف مدفوعة مقدماً
3,987,593,859	8,665,652,310	مدينون زبائن عن بطاقات ائتمانية (بطاقات ماستركارد)
7,946,333,415	189,410,495	مدينون / قطاع المالي ((ماستر كارد+وستيرن يونين)
489,563,529	36,519,588	فوائد مستحقة غير مقبوضة
227,900,000	227,900,000	ممتلكات ألت ملكيتها للبنك لقاء ديون
176,136,652	411,122,153	أخرى
17,961,652,034	17,764,715,109	

13- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
4,574,574,173	3,401,842,190	حسابات جارية وتحت الطلب
4,574,574,173	3,401,842,190	

ادناه المصارف الدائنة تحت طلب :

الرصيد القائم	اسم البنك
17,423,920	مصرف البركة
49,000	مصرف اسيا
1,460	أيش البنك
3,373,633,949	وكف البنك
989,500	مصرف الدولي الاسلامي
8,288,962	مصرف اربيل للاستثمار وتمويل
1,445,400	مصرف المال الاسلامي
10,0000	مصرف الموصل
3,401,842,190	

14- ودائع الزيبانن

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	شركات كبرى وجهات حكومية	أفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
670,566,895,276	670,566,895,276	
		حسابات جارية وتحت الطلب
23,812,099,191	-	23,812,099,191
		ودائع توفير
22,895,261,733	-	22,895,261,733
		ودائع ثابتة بانذار ق. المالي (ش غير المالية)
460,747,000	-	460,747,000
		ودائع لأجل
717,735,003,200	670,566,895,276	47,168,107,924

كما في 31 كانون الأول 2021		
المجموع	شركات كبرى وجهات حكومية	أفراد
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
-	-	-
		ودائع ثابتة بانذار ق. المالي (ش غير المالية)
789,660,000	-	789,660,000
		ودائع لأجل
444,640,553,409	345,414,128,559	99,226,424,850

- بلغت ودائع تحت طلب من جهات الحكومية (اقليم كردستان) 258 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (36%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 92 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (21%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2021).

15- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2021	2022
دينار عراقي	دينار عراقي
10,292,335,337	19,233,481,153
	تأمينات مقابل خطابات ضمان
1,204,500,000	2,876,735,188
	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
784,053,356	
	تأمينات مقبوضة
5,120,293,860	6,302,052,900
	تأمينات مستلمة
17,401,182,553	28,412,269,241

16- الأموال المقرضة (الممنوحة للمشاريع الصغيرة)

قام المصرف بدفع 87 اقساط وبمجموع 3,824,983,333 دينار عراقي ليبلغ الرصيد الحالي للقرض مبلغ 14,263,275,667 دينار عراقي، في حين بلغ الرصيد 13,728,677,000 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2021.

17- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2022					
رصيد نهاية السنة	المسترد منه خلال السنة	المحول اليه خلال سنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
35,202,832	(802,189,827)		287,212,265	550,180,394	مخصص الالتزامات التعهدية
9,892,806,447		8,109,416,864	894,193,798	889,195,785	*مخصصات متنوعة (مخاطر)
663,779,400				663,779,400	مخصص تقلبات أسعار
8,000,000,000			8,000,000,000		مخصص دعوى قانونية
18,591,788,679	(802,189,827)	8,109,416,864	9,181,406,063	2,103,155,579	
كما في 31 كانون الأول 2021					
رصيد نهاية السنة	المسترد خلال السنة	المحول خلال سنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
550,180,394	(902,491,422)			1,452,671,816	مخصص الالتزامات التعهدية
889,195,785				889,195,785	مخصصات متنوعة (مخاطر)
663,779,400				663,779,400	مخصص تقلبات أسعار
2,103,155,579	(902,491,422)		-	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		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,000,000,000	2,821,891,397	رصيد بداية السنة
1,588,387,000		مستحق من سنوات سابقة
(3,588,387,000)	(2,821,891,397)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
2,821,891,397	4,872,944,700	ضريبة دخل المستحق للسنة الحالية
2,821,891,397	4,872,944,700	الرصيد نهاية السنة

2-18 احتساب الربح الضريبي

تم احتساب الضريبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 وفق الآتي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
11,729,597,965	15,501,937,009	الربح المحاسبي:
-	16,984,360,991	اضافات
15%	15%	معدل ضريبة الدخل
1,759,439,695	4,872,944,700	ضريبة الدخل وفق الربح المحاسبي
1,759,439,695	4,872,944,700	ضريبة الدخل المستحقة

19- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
11,938,064,960	13,703,233,252	*مصاريف مستحقة
907,386,608		شيكات مصدقة
	589,561,797	إيرادات مقبوضة مقدماً
17,113,679		قوائد مستحقة (إيرادات مقبوضة مقدم)
88,160,347		سندات مكتتبة لدى البنك
	493,480	دائنون مختلفون
1,169,348,132		***دائنون / قطاع خاص افراد
319,262,521	73,000,000	**دائنون عالم خارجي
-		حساب شركات قيد التأسيس
-	9,034,823,283	** أخرى
14,439,336,247	23,520,994,266	

*القسم الاكبر من المصاريف المستحقة تشمل غرامات البنك المركزي عن مخالقات تصاريح كمركية للشركات الداخلة في مزاد العملة.

** أخرى تمثل حساب تحت التسوية لشركات الدفع الالكتروني 7,059,739 ومبالغ تسجيل راسمال الشركات

20- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		تسهيلات الانتمائية المباشرة
		أفراد :
540,817,796	889,949,430	فوائد قروض
35,536,609	78,939,825	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		الشركات الكبرى:
2,500,581,101	2,720,983,996	فوائد قروض
76,826,589	908,111,851	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		أخرى :
34,326,454		استثمارات اذون الخزينة في أحد المصارف العربية
264,231	26,306,487	أرصدة وإيداعات لدى مصارف
289,065	11,385,314	فوائد أخرى
3,188,641,846	4,635,676,903	

21- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
31,975,000	22,642,000	فوائد الاقتراض الداخلي
352,925,056	421,990,707	فوائد ودائع توفير
43,872,526	658,504,250	فوائد ودائع لأجل
428,772,581	1,103,136,956	

22- الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
263,547,980	251,228,668	عمولات قروض
1,386,831,775	1,428,449,636	عمولات كفالات
948,795,825	4,682,442,464	عمولات اعتمادات
13,982,296,982	19,657,325,267	عمولة حوالات بنكية (خارجية) / صادرة
101,480,336	337,711,851	عمولة حوالات بنكية (داخلية)
1,953,942,437	2,156,787,871	عمولة (حوالات التسوية الأجمالية الأنيبة+عمولة حوالات ويسترن يونيون)
742,293,083	1,249,271,440	عمولات تبديل العملة
	29,128,460	عمولة حوالات ويسترن يونيون
6,069,185,370	11,667,258,229	عمولات حوالات (خارجية)/ واردة
1,388,867,127	2,073,799,910	عمولات بطاقات الائتمان
1,387,152,874	4,547,663,702	عمولات أخرى
28,224,393,789	48,081,067,497	مجموع العمولات الدائنة

23- الرسوم والعمولات المدينة

تكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,278,598,047	825,900,744	عمولات ماستر كارد
6,865,285		رسوم لجهات اجنبية
1,293,792,315	1,784,447,098	عمولات مصرفية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)
325,729,027		مصروفات عن تأمين ضمان ودائع
21,230,400	33,735,870	عمولات اخرى
2,926,215,075	2,644,083,712	

24- صافي أرباح بيع وشراء عملات أجنبية

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

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(1,526,148,355)	(1,367,191,055)	ربح (خسارة) من بيع وشراء العملات الأجنبية
4,327,200,000	5,149,480,000	إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذه
2,801,051,645	3,782,288,945	

25- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
510,814,424	531,071,485	إيرادات برق وكوابل
456,563,670	1,392,944,659	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
4,543,778,216	4,010,530,246	*أخرى (مخصصات مستردة + إيرادات سنوات سابقة)
5,511,156,311	5,934,546,390	

*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		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
939,231,385	1,182,291,670	رواتب الموظفين
14,824,732	65,597,167	اجور أعمال إضافية للموظفين
60,616,067	209,843,600	مكافآت تشجيعية
1,157,411,807	1,627,184,742	مخصصات مهنية وفنية
915,286,327	1,088,167,268	مخصصات تعويضية
80,702,421	94,154,622	حصة الوحدة في الضمان
6,458,920	4,411,340	تجهيزات العاملين
7,201,000	13,311,014	نقل العاملين
10,743,000	9,148,920	اجور تدريب و دراسة
6,655,000	3,881,000	اعانات المنتسبين
3,199,130,659	4,297,991,343	

27- مصاريف تشغيلية اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
208,923,250	70,970,308	ضرائب و رسوم متنوعة
214,183,269	186,701,114	اتصالات
296,015,710	183,985,708	إيجارات
20,682,520	361,517,128	تنقلات
92,816,888	88,132,163	قرطاسية
246,484,922	172,518,133	أبحاث و استشارات
228,160,910	420,968,897	صيانة
295,665,000	239,250,000	اتعاب مهنية

-	9,000,000	اجور محاسب وتنظيم الحسابات
77,000,000	60,000,000	اجور تدقيق الحسابات
81,406,200	28,593,125	أتعاب قضائية
60,658,138	44,776,435	ضيافة
106,278,010	179,843,350	ماء وكهرباء
77,533,460	156,543,610	إعلانات
564,098,692	697,673,873	اثرات
58,400,000	80,008,000	معارض
572,305,600	628,475,436	نفقات خدمات خاصة
113,425,432	277,826,602	الوقود والزيوت
69,932,637	77,169,872	اللوازم و مهمات
624,954,596	1,024,217,079	مصاريف بطاقات الائتمان
82,198,206	796,690,722	مصاريف خدمات أخرى
10,665,473,010	9,107,273,000	*تعويضات و غرامات
	42,500,593	استقطاع الضريبي مباشر
226,380,000	580,712,000	تبرعات للغير
2,398,077,545	2,076,624,207	مصاريف سنوات سابقة
311,636,591	-	مصاريف اخرى
17,692,690,585	17,582,971,355	

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

-28- النصيب الاساسي و المنخفض للسهم في ربح السنة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
8,907,706,568	10,521,757,857	صافي ربح السهم
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
0.028	0.042	النصيب الاساسي و المنخفض للسهم من ربح السنة

29- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		الإيضاح
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
366,574,843,685	579,514,999,080	5
117,730,700,525	180,895,372,928	6
		أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية) ينزل
	(3,249,828,605)	
		مخصصات المتوقعة للبنك المركزي
(4,574,574,173)	(3,401,842,190)	15
		ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)
479,730,970,036	753,758,701,213	

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 الإعتيادية المسموحة للمصرف. لم يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت خلال عامي 2019 و 2020 و 2021 و 2022.

31- العمليات غير النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 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 ثغرات في نظام الضبط الداخلي أو نتيجة لعطل في أنظمة التشغيل الإلكتروني.

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

ثالثاً: المخاطر القانونية نتيجة أعمال الغش في الداخل أو الخارج أو عرقلة العمل، أو التنفيذ أو التسليم، والإجراءات الإدارية باستثناء المخاطر الاستراتيجية 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 بإحتمال 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 وقبل التعامل بها.
- خامساً- وضع الإجراءات العملية والأنظمة الداخلية الخاصة بكل أداة مالية جديدة أو نشاط جديد قبل التعامل بهما.
- سادساً- مصادقة مجلس إدارة المصرف على السياسة العامة لإدارة المخاطر وتحديد سقف للمخاطر بجميع أنواعها في المصرف.
- سابعاً- الإشراف المباشر من مجلس إدارة المصرف أو لجنة إدارة المخاطر أو وحدة إدارية في المصرف.
- ثامناً- إتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة إدارة المخاطر بما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات المدقق الداخلي ومدقق حسابات المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي.

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		بنود داخل بيان الوضع المالي :
85,547,974,605	115,879,953,421	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
177,730,700,525	180,895,372,928	أرصدة لدى مصارف
203,278,675,130	296,775,326,349	المجموع
		التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي :
44,412,195,141	22,347,982,247	الأفراد
10,176,554,475	49,037,741,815	الشركات
54,588,749,616	71,385,724,062	المجموع
		بنود خارج بيان الوضع المالي:
6,570,000,000	55,805,197,132	خطابات الضمان
32,435,854,997	13,258,933,406	اعتمادات الاستيراد
	730,033,580,000	اعتمادات الواردة
39,005,854,997	799,097,710,537	المجموع
296,873,279,743	1,167,258,760,948	أجمالي البنود داخل وخارج بيان الوضع المالي

(2) توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022:

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
61,032,803,772	46,235,248,546	14,797,555,226	مقبولة المخاطر
23,123,394,152	20,844,234,955	2,279,159,197	غير العاملة
84,156,197,924	67,079,483,501	17,076,714,423	الاجمالي
			ينزل:
(452,855,711)	(439,565,611)	(13,290,100)	الفوائد المعلقة
(12,317,618,151)	(9,866,665,576)	(2,450,952,575)	مخصص تدني
71,385,724,062	56,773,252,314	14,612,471,748	صافي الائتمان

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
			ينزل:
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

(3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في 31 كانون الأول 2022

المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
61,032,803,772	46,235,248,546	14,797,555,226	مقبولة المخاطر
23,123,394,152	20,844,234,955	2,279,159,197	غير العاملة
84,156,197,924	67,079,483,501	17,076,714,423	المجموع
176,698,992,180	117,167,210,400	59,531,781,780	ضمان عقاري
2,363,934,648		2,363,934,648	كفالة شخصية
179,062,926,828	117,167,210,400	61,895,716,428	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	الشركات	الأفراد	الضمانات مقابل:
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
			ضمان عقاري
72,541,462,242	59,410,992,596	13,130,469,646	كفالة شخصية
2,526,298,828	-	2,526,298,828	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 الإئتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
115,879,953,421		115,879,953,421	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
3,371,869,595	2,851,530,560	520,339,035	أرصدة لدى المصارف
71,385,724,062		71,385,724,062	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
14,612,471,748		14,612,471,748	للأفراد
56,773,252,314		56,773,252,314	للشركات
17,764,715,109	12,096,760,067	5,667,955,041	موجودات أخرى
208,402,262,187	14,948,290,627	193,453,971,559	

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
44,412,195,141		44,412,195,141	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
10,176,554,475		10,176,554,475	للأفراد
17,961,652,034		17,961,652,034	للشركات
17,961,652,034		17,961,652,034	موجودات أخرى
198,390,076,780	116,368,344,977	82,470,731,803	

(5) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الإئتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

كما في 31 كانون الأول 2022							
المجموع	أفراد	عقاري	صناعي وزراعي	خدمي لخرى	تجاري	مالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
115,879,953,421						115,879,953,421	أرصدة لدى البنك المركزي
3,371,869,595						3,371,869,595	أرصدة لدى المصارف
84,156,199,000		8,788,495,000	6,868,998,000	18,740,812,000	49,757,894,000		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
799,190,680						799,190,680	استثمارات
17,764,715,109						17,764,715,109	موجودات أخرى

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	أرصدة لدى البنك المركزي
117,730,700,525						117,730,700,525	أرصدة لدى المصارف
58,154,746,847		16,660,000,000	5,056,550,028.21	3,015,322,153.72	33,422,874,666.47		صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
799,504,684						799,504,684	استثمارات
17,961,652,034						17,961,652,034	موجودات أخرى
262,232,292,666		16,660,000,000	5,056,550,028.21	3,015,322,153.72	33,422,874,666.47	222,039,831,848	

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 2022		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	351,481,506,651	358,511,136,784
يورو	23,398,531,844	23,866,502,481
جنيه استرليني	86,991,601	88,731,433
زولتي بولندي		
درهم إماراتي		
عملات أخرى	757,214	772,358

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

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

كما في 31 كانون الأول 2022		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	<u>دينار عراقي</u>	<u>دينار عراقي</u>
دولار أمريكي	351,481,506,651	344,451,876,518
يورو	23,398,531,844	22,930,561,207
جنيه استرليني	86,991,601	85,251,769
زولتي بولندي		
درهم إماراتي		
عملات أخرى	757,214	742,070

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

كما في 31 كانون الأول 2022								
الإجمالي	عملات أخرى	درهم إماراتي	زولتي بولندي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات	
374,364,696,613	757,214		86,991,601		23,398,531,844	350,878,415,954	نقد في الصندوق ونقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	
603,090,697						603,090,697	أرصدة لدى المصارف	
30,033,713,495					202,847,233	29,830,866,263	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	
405,001,500,805	757,214		86,991,601		23,601,379,077	381,312,372,914	إجمالي الموجودات	
								المطلوبات
2,861,544,972.600						2,861,544,972.600	ودائع مصارف	
114,795,978,702	128,073	25,236	878	9,881	1,863,203,028	112,932,611,606.40	ودائع الزبائن	
8,212,159,276					396,431,708	7,815,727,568	تأمينات نقدية	
1,828,339,818.62					5,304,000.420	1,823,035,818.200	مطلوبات أخرى	
127,698,022,768	128,073	25,236	878	9,881	2,264,938,736	125,432,919,964	إجمالي المطلوبات	
277,303,478,037	629,141	(25,236)	86,990,723	(9,881)	21,336,440,341	255,879,452,950	الصافي	

حساب 31 كانون الأول 2021

الإجمالي	صناعات أخرى	درهم إماراتي	رولاندي هولندي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	الموجودات
184,994,808.822				74,936,829.36	35,289,361,474.09	149,630,510,518.40	تقدي الصندوق و نقد أرصدة لدى البنك المركزي المركزي
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	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
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	267,438,619,449.70	إجمالي الموجودات
							المطلوبات
(4,516,702,413)	-	-	-	-	-	(4,516,702,413.40)	ودائع مصارف
(282,217,861,836)	(127,918.46)	(11,209,330.44)	(223,871.31)	(71,178,800.97)	(9,122,014,895.55)	(273,013,107,018.80)	ودائع الزبائن
(10,474,844,562)	-	-	-	-	-	(10,474,844,562.20)	تأمينات تقنية
(1,509,687,129)	-	-	-	-	-	(1,509,687,128.80)	مطلوبات أخرى
(298,719,095,940)	(127,918.46)	(11,209,330.44)	(223,871.31)	(71,178,800.97)	(9,122,014,895.55)	(289,514,341,123.20)	إجمالي المطلوبات
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	(22,075,721,673.50)	الصافي

ج فجوة إعادة تسعير الفائدة :

تتحم مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ارباح المصرف أو على قيمة الأوراد 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 للحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الوردية كما ويتم 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 إيهما أقرب

31 كانون الأول 2022	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
58,054,572,098	58,054,572,098	57,825,381,323	14,600,187	43,109,193	71,328,014,682	518,210,598,377	634,090,551,798
							180,895,372,928
							71,385,724,062
							219,506,075,938
							799,190,680
							1,029,944,541
							3,177,768,042
							17,764,715,108
							1,128,649,343,097
							769,523,713,824
							71,639,019,682
							171,592,055,982
							14,600,187
							57,825,381,323
							58,054,572,098
							مجموع الموجودات

الموجودات:

تقد وأرصدة لدى المصرف المركزي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

تسهيلات الائتمانية مباشرة - صافي

ممتلكات ومعدات - بالاصافي

صافي الاستثمارات بالتكلفة

موجودات غير ملموسة

مشاريع تحت التنفيذ

موجودات اخرى

							<u>المطلوبات:</u>
3,401,842,190				1,032,194,815	2,369,647,375		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
717,735,003,200	693,462,157,009	460,747,000	23,812,099,191				ودائع عملاء
28,412,269,241		28,412,269,241					تأمينات نقدية
14,263,275,667		8,217,000,000	5,628,275,667	43,000,000	375,000,000		أموال مقترضة
18,591,788,679	18,591,788,679						مخصصات أخرى
4,872,944,700	4,872,944,700						مخصص ضريبة الدخل
23,520,994,265	2,806,263,863						مطلوبات أخرى
810,798,117,942	719,733,154,251	37,090,016,241	29,440,374,858	1,075,194,815	23,459,377,777		مجموع المطلوبات
317,851,225,155	49,790,559,574	34,549,003,441	142,151,681,124	(1,060,594,628)	34,366,003,546	58,054,572,098	فجوة إعادة تسعير الفائدة

31 كانون الأول 2021	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون قاندة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	59,404,402,245	26,143,572,360				307,170,441,439	392,718,416,045
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية						117,730,700,525	117,730,700,525
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي			12,183,258,675		42,405,490,940		54,588,749,615
ممتلكات ومعدات - بالصافي						219,382,056,749	219,382,056,749
صافي الاستثمارات بالتكلفة						799,504,684	799,504,684
موجودات غير ملموسة						824,332,543	
مشاريع تحت التنفيذ						3,033,425,463	3,033,425,463
موجودات أخرى				967,952,760		16,993,699,274	17,961,652,034
مجموع الموجودات	59,404,402,245	26,143,572,360	12,183,258,675	967,952,760	42,405,490,940	665,934,160,678	807,038,837,658
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	2,204,926,798	2,369,647,375					4,574,574,173
ودائع عملاء			18,533,311,635		789,660,000	425,317,581,774	444,640,553,409
تأمينات نقدية						17,401,182,553	17,401,182,553
أموال مقترضة	2,500,000,000	375,000,000	43,000,000	217,000,000	10,593,677,000		13,728,677,000
مخصصات أخرى						2,103,155,579	2,103,155,579
مخصص ضريبة الدخل						2,821,891,397	2,821,891,397
مطلوبات أخرى		11,955,178,639			2,484,157,608		14,439,336,247
مجموع المطلوبات	4,704,926,798	14,699,826,014	43,000,000	18,750,311,635	13,867,494,608	447,643,811,303	499,709,370,358
فجوة إعادة تسعير القاندة	54,699,475,447	11,443,746,346	12,140,258,675	(17,782,358,876)	28,537,996,332	218,290,349,375	307,329,467,299

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 (و 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 2022			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
-	-	1,018,853,380	1,018,853,380
استثمارات المصرف			
-	-	1,018,853,380	1,018,853,380
المجموع			
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			

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		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
250,000,000,000	250,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي
5,476,393,153	6,002,481,046	رأس المال المكتتب به والمدفوع
51,853,074,145	61,848,744,109	احتياطي قانوني
307,329,467,298	317,851,225,155	أرباح متراكمة محققة
(824,332,543)	(1,029,944,541)	ينزل منها:
306,505,134,755	316,821,280,614	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
		صافي رأس المال الأساسي
8,760,644,400		رأس المال المساند
315,265,779,155		التخصيصات العامة
318,596,123,900	355,255,485,000	إجمالي رأس المال
23,216,619,900	121,140,717,300	الموجودات المرجحة بالمخاطر
341,812,743,800	476,396,202,300	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
92.47%	75.6%	مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر
		نسبة كفاية رأس المال (%)

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	31 كانون الأول 2022
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات
634,090,551,798		634,090,551,798	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
180,895,372,928		180,895,372,928	أرصدة لدى مصارف
71,385,724,062	71,385,724,062		صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
799,190,680	799,190,680		صافي الاستثمارات
219,506,075,938	219,506,075,938		موجودات ملموسة
1,029,944,541	1,029,944,541		موجودات غير ملموسة
3,177,768,042	3,177,768,042		مشاريع تحت التنفيذ
17,472,253,283		17,472,253,283	موجودات أخرى
1,128,356,881,271	295,898,703,263	832,458,178,009	مجموع الموجودات
			المطلوبات
3,401,842,190		3,401,842,190	ودائع المصارف
717,735,003,200		717,735,003,200	ودائع الزبائن
28,412,269,241		28,412,269,241	تأمينات نقدية
14,263,275,667		14,263,275,667	أموال مقترضة
18,591,788,679		18,591,788,679	مخصصات
4,872,944,700		4,872,944,700	مخصص ضريبة الدخل
23,520,994,266		23,520,994,266	مطلوبات أخرى
763,812,390,297		810,798,117,942	مجموع المطلوبات
364,544,490,974	295,898,703,263	21,660,060,067	الاجمالي

31 كانون الأول 2021		لغاية سنة واحدة	المجموع
		دينار عراقي	دينار عراقي
		أكثر من سنة	المجموع
		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 الإئتمانية 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 نقدية
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	الصافي

36- الالتزامات المتقابلة (خارج بيان الوضع المركز المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول		
2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
6,570,000,000	13,258,933,406	اعتمادات الاستيراد
32,435,854,997	55,805,197,132	خطابات ضمان
	730,033,580,000	اعتمادات الواردة
39,005,854,997	799,097,710,537	

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 الإجراءات القانونية والقضائية على بعض عملائه مطالباً بالمبالغ التي بذمتهم، بعد امتناعهم عن الدفع حيث قام المصرف بالتحوط لمثل هذه التعرضات الائتمانية عن طريق احتساب مخصص تدني قيمة تسهيلات لكامل قيمة هذه القروض المتعثرة.