



**RT BANK**

مصرف الأقليم التجاري للإستثمار والتمويل  
بالتكليف لتقنيني بازار، كالتى بؤ ومهرهتبان و دارابى

Ref : RT/ Admin/1834

Date: 14/4/2024



إلى / هيئة الأوراق المالية الافاضل  
م/ البيانات الختامية لسنة 2023

تحية طيبة ....

نرفق لكم نسخة من البيانات الختامية لمصرف الاقليم التجاري للإستثمار والتمويل كما في 2023/12/31 .

للتفضل بالإطلاع....مع التقدير

المرفقات /

• نسخة من البيانات الختامية

غازي حسن محمد شريف  
المدير المفوض



نسخة منه إلى:

• الإضبارة العامة

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

Headquarter: Gulan Street - Erbil - Iraq

P.O Box: 58 Erbil, 735 Iraq

Tel: +964 211 00 10

Tel: +964 750 777 9777

Tel: +964 771 777 9777

Website: www.rtb.iq

E.mail: Bank.relation@rtb.iq

paid-up capital is 300 billion Iraqi dinars

مصرف الأقليم التجاري للإستثمار والتمويل (ش.م.ح)

الإدارة العامة: شارع كولان - أربيل - العراق

صندوق بريد: ٥٨ أربيل , ٧٣٥ العراق

هاتف: ٢١١ ٠٠ ٩٦٤

هاتف: ٧٧٧ ٩٧٧ ٧٥٠ ٩٦٤

هاتف: ٧٧٧ ٩٧٧ ٧٧١ ٩٦٤

الموقع الإلكتروني: www.rtb.iq

البريد الإلكتروني: Bank.relation@rtb.iq

رأس المال المدفوع - ٣ مليار دينار عراقي

العنوان :- مصرف الاقليم  
التجاري للاستثمار والتمويل /  
شركة مساهمة خاصة /2023  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
07/04/2024



مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



403733133510682X40373331878485462

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NDC2024



**RT BANK**

مصرف الإقليم التجاري | بانكى ئهفليمى بارزگانى

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل  
شركة مساهمة خاصة

البيانات المالية وتقرير مراجعة الحسابات  
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاوّل/٢٠٢٣

Annual Report 2023



شركة احسان شميران الياسري وشريكته  
سندس سعدي الروزنامجي  
لمراقبة وتدقيق الحسابات  
التضامنية

[www.rtb.iq](http://www.rtb.iq)

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq  
P.O. Box 58 Erbil, 735 Iraq

+964 66 3539777 +964 750 7779777

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

( شركة مساهمة خاصة )

اربيل – العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023



بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

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 في 31 كانون الأول/ 2023.

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

#### أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

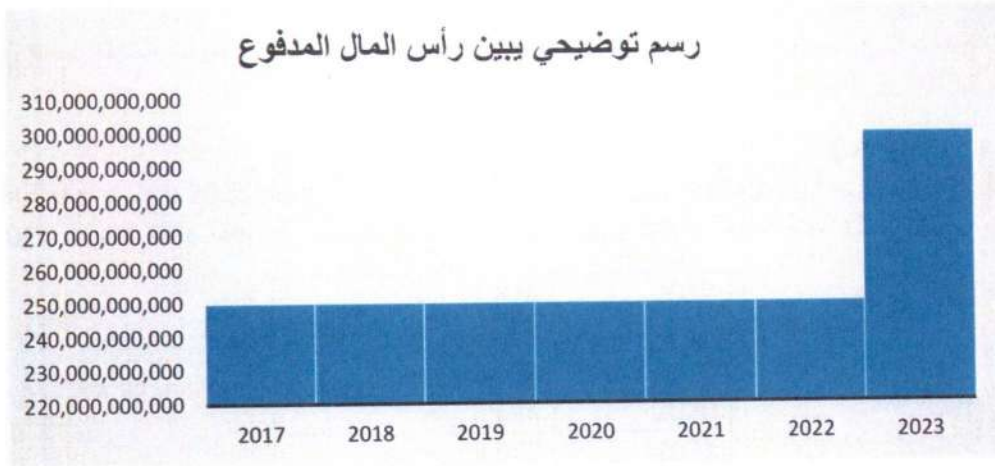
تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في إقليم كردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كردستان على منح المصرف شهادة تأسيس المرقمة (493) في 28 تموز 2001. منح المصرف شهادة التأسيس المرقمة (15145) في 29 تشرين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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروع الخمسة في كل من أربيل و بغداد ودهوك والسليمانية وكركوك ، بالإضافة الى مكتب مصرفي في مطار أربيل الدولي ، ومكتب ميناء الجاف في دهوك. تمت الموافقة على تغيير اسم المصرف من قبل البنك المركزي بموجب قرار مجلس إدارة البنك المتخذ بجلسته المرقمة 1511 والمنعقدة بتاريخ 20 نيسان 2014 إلى مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل - مساهمة خاصة بموجب القرار رقم 1214/3/9 بتاريخ 10 حزيران 2014 الصادر عن المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان. بناء على كتاب هنية الأوراق المالية رقم ١٠ / ١١٢٣ بتاريخ 5 تموز 2017 تمت الموافقة على ادراج أسهم المصرف في سوق العراق للأوراق المالية.

- 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.
- وبتاريخ 2023/10/4 تمت زيادة رأس المال الى (300) مليار دينار

### والرسم البياني ادناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2017 – 2023:



### ت- حقوق المساهمين:

بلغ اجمالي حقوق مساهمي المصرف (359,492) مليون دينار في نهاية السنة 2023 مقابل (317,851) مليون دينار في نهاية سنة 2022 أي بزيادة مقدارها (41,641) مليون دينار وبنسبة ( 1.03 % ) والشكل البياني يوضح تطور حقوق المساهمين للسنوات 2017 – 2023.



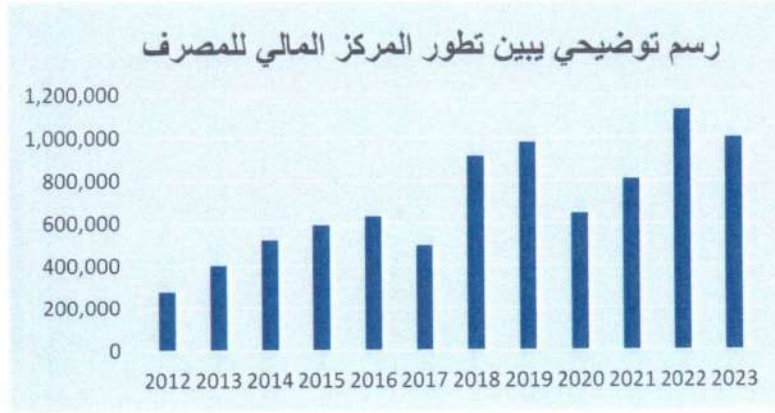
### 2. خطط التوسع المصرفية:

#### أ- فروع المصرف:

للمصرف حالياً سبع فروع موزعة في كل من أربيل و مطار اربيل والسليمانية ودهوك و زاخو وكركوك وبيгдаد وللمصرف خطته للتوسع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوسعات اقرها البنك المركزي العراقي.

%342	977,013	2019
%291	644,518	2020
%364	807,039	2021
% 510	1,128,649	2022
%452	1,000,626	2023

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.



كما في 31 كانون الأول

دينار /2022		دينار /2023		بالدينار العراقي
82%	518,210,598,377	%55	287,078,691,381	نقد في الخزينة والصراف الآلي
				أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
1%	7,084,210,116	%0.01	629,855,212	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
4 %	25,056,023,667	% 12	62,887,373,988	بنك مركزي RTGS
9 %	57,825,381,323	% 9	49,478,883,683	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
5 %	29,164,166,920	% 24	127,974,752,876	البنك المركزي العراقي/مزداد العملة
		%.3	1,965,000,000	البنك المركزي العراقي / اربيل
-1 %	(3,249,828,605)	% -2	(10,256,027,312)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ بنك مركزي حسب معيار الدولي
100%	634,090,551,798	100%	519,758,529,828	الرصيد في نهاية السنة

ج- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

د- النقدية:

انخفضت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة 2023

بنسبة 2022 بمقدار 24 % .

4- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني ادناه حجم النقدية والموجودات الاخرى .



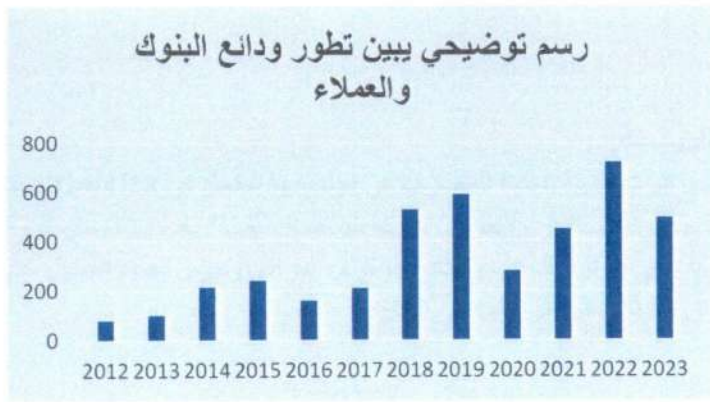
4. النشاط المصرفي:

أ- الودائع:

تعد الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الاقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة تقديمه الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الایداعات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الاخرى. خلال السنوات (2012 – 2015) اما في سنة 2016 فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (91) مليار عن السنة 2015 نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت هذه الودائع للارتفاع في سنوات 2017 و2018 و2019 وبمقدار (61) مليار و(379) مليار و (431) مليار عن سنة 2016 وفي 2020 قد انخفضت الودائع بنسبة 47 % مقارنة مع سنة 2019 وهذا بسبب احداث كورونا التي أثرت بشكل كبير على القطاع المصرفي وذلك بسحب مبالغ من قبل افراد وشركات اما يخص سنوات 2021 و 2022 زادت ايداعات بالنسبة 38 %، اما يخص 2023 انخفضت ايداعات زبائن نتيجة سحبوات في نهاية سنة بسبب الوضع الاقتصادي في حينه وزادت ودائع مؤسسات مقارنة بسنة سابقة الجدول والرسم التوضيحي يبين ذلك:

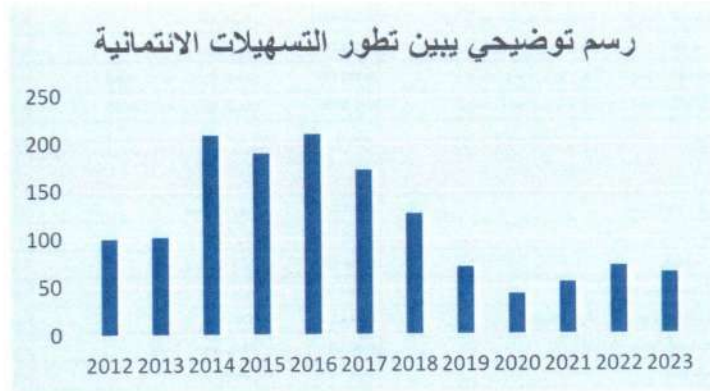
السنة	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	ودائع العملاء أفراد وشركات وجهات حكومية	المجموع
2012	3	77	80
2013	11	90	101
2014	3	211	214
2015	1	239	240
2016	11	148	159
2017	0.95	209	209
2018	0,135	527	527
2019	2	588	590
2020	19	260	279
2021	5	444	449
2022	3	718	721
2023	30.9	462.8	494





ب- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:

ادناه جدول يوضح تطور صافي ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزيانن المصرف خلال السنوات 2023-2012.



ج- الائتمان التعهدي:

بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستندية (73) مليار دينار في نهاية السنة 2023 مقابل (69) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2022 اي زادت بنسبة (6%) و ادناه جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2023 - 2012) بعد استبعاد الاعتمادات الواردة (سومو).



ت	تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	عقود إستئجار شقة الموظفين	الطرف الأول	الطرف الثاني	مدة العقد	المبلغ الكلي	الدفعات
1	2022/07/20	7/19/2023	إيجار شقة لموظف المصرف - عمر لطفي توم	باني شقلاوة	الموظف عمر لطفي توم	سنوي	7800\$	كل ثلاث اشهر
2	2022/07/20	7/19/2023	إيجار شقة لموظف المصرف - الموظفة يامبلا نقولا داغر	باني شقلاوة	الموظفة يامبلا نقولا داغر	سنوي	7800\$	كل ثلاث اشهر
3	2022/07/20	7/19/2023	عقد إيجار شقة للموظفة (ماريا ميشل حداد)	باني شقلاوة	الموظفة (ماريا ميشل حداد)	سنة واحدة	7800\$	فصلي
4	2022/05/16	5/15/2023	عقد إيجار شقة للموظفة (منى الياس طابع)	باني شقلاوة	الموظفة (منى الياس طابع)	سنة واحدة	7800\$	فصلي
5	20/11/2022	19/11/2023	عقد إيجار شقة للموظف السيد (جوهير جلع بديع)	عقارات السهم الأزرق	للموظف السيد (جوهير جلع بديع)	سنة واحدة	700\$ شهريا	فصلي
6	2022/05/16	2023/05/15	عقد شقة موظف - joel samson - من قبل باني شقلاوة	باني شقلاوة	موظف - joel samson	سنة واحدة	7800\$	فصلي
7	2022/09/10	2023/09/09	عقد إيجار شقة للموظفة - رانيا حسن الاغا	باني شقلاوة	الموظفة - رانيا حسن الاغا	سنة واحدة	7800\$	فصلي
8	3023/03/08	2024/03/07	عقد إيجار شقة الموظف - يوسف اسماعيل الربيعي	باني شقلاوة	الموظف - يوسف اسماعيل الربيعي	سنة واحدة	7800\$	فصلي
9	2023/03/15	2024/03/14	عقد إيجار شقة لموظف - وليد محمد غريب	باني شقلاوة	الموظف - وليد محمد غريب	سنة واحدة	7200\$	فصلي
10	2023/05/08	2024/05/07	عقد إيجار شقة لموظف - علي محمد سيد محمود	باني شقلاوة	الموظف/علي محمد سيد	سنة واحدة	7800\$	فصلي
11	25/5/2023	24/5/2024	تجديد عقد شقة الموظف - عماد علي عبد الغني	باني شقلاوة	الموظف - عماد علي عبد الغني	سنة واحدة	7800\$	فصلي
12	2023/05/16	15/5/2024	تجديد عقد شقة الموظفين - شيرال ماريان - جويل ساسمون	باني شقلاوة	شيرال ماريان - جويل ساسمون	سنة واحدة	7800\$	فصلي
13	2023/06/01	5/31/2024	عقد إيجار شقة للموظف طلعت شحاته الاباوي	باني شقلاوة	طلعت شحاته الاباوي	سنة واحدة	9000\$	فصلي
14	2023/07/10	2024/07/10	عقد إيجار شقة للموظف BASSAM GEORGES BOURGESS	باني شقلاوة	BASSAM GEORGES BOURGESS	سنة واحدة	7800\$	فصلي
15	2023/08/10	2024/08/10	عقد شقة موظف - AHMED YOUSIF ABDELRAZEK YOUSIF	باني شقلاوة	موظف - AHMED YOUSIF ABDELRAZEK YOUSIF	سنة واحدة	7800\$	فصلي
16	2023/09/10	9/10/2024	عقد إيجار شقة للموظف - رانيا حسن الاغا	باني شقلاوة	موظف - رانيا حسن الاغا	سنة واحدة	7800\$	فصلي
17	2023/10/04	2024/10/03	عقد إيجار شقة للموظف - اسلام محمد عبد الوهاب	باني شقلاوة	موظف - اسلام محمد عبد الوهاب	سنة واحدة	7800\$	فصلي
18	2023/11/01	2024/11/01	عقد إيجار شقة للموظف - عبد الرؤوف فيهي	باني شقلاوة	موظف - عبد الرؤوف فيهي	سنة واحدة	12,000,000	فصلي
19	11/15/2023	11/14/2024	تجديد عقد إيجار شقة الموظف - OMAR GORSOY 2023	باني شقلاوة	OMAR GORSOY	سنة واحدة	12,600,000	فصلي
20	2023/11/01	2024/11/01	تجديد عقد إيجار شقة الموظف - IHSAN SOZKESEN 2023	باني شقلاوة	IHSAN SOZKESEN	سنة واحدة	12,600,000	فصلي
21	5/11/2023	4/11/2024	عقد إيجار شقة موظف - جليبرت بديع جوهير	باني شقلاوة	موظف - جليبرت بديع جوهير	سنة واحدة	12,600,000	فصلي
22	11/20/2023	11/20/2024	عقد إيجار شقة للموظف - هيثام عبد اللطيف محمد	باني شقلاوة	هيثام عبد اللطيف محمد	سنة واحدة	12,000,000	فصلي
23	2023/03/01	2024/02/28	عقد إيجار لموظف فرح بغداد - مروان عادل	مروان عادل	RT Bank	سنة واحدة	6000\$	دفعتين

## ت- العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 333 موظفاً كما في 2023/12/31 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	سكرتير مجلس الادارة
1	مدير قسم التدقيق الداخلي
9	موظفي قسم التدقيق والرقابة الداخلية
1	مر اقب الامتثال
1	مدير وحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	موظفي وحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
1	مدير قسم المخاطر
2	موظفي قسم المخاطر

### 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 بدليل الحوكمة	مقر البنك المركزي العراقي	1	2
7	مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود	1	3
8	تطبيقات في ادارة العمليات المصرفية	اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود	1	2
9	دورة بازل في التقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
10	دورة الاستعداد للطوارئ	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
11	العائد على الاستثمار في التدريب: الاستراتيجيات ومنهجيات التقييم	اون لاين- رابطة المصارف العراقية- شركة الجهود	1	2
12	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
13	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
14	ورشات عمل ودورات بخصوص تنفيذ قانون فاتكا	اون لاين البنك المركزي العراقي مع شركة (PWC)	1	12
15	الائتمان المصرفي وادارة التعثر الائتماني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
16	معيان امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	9

6	1	اون لاين- الشركة العراقية للكفالات المصرفية	ورشة تعريفية مجانية بالشهادات المهنية الخاصة بمكافحة غسل الاموال معهد الامتثال العالمي	17
1	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	معايير بازل واختبار التحمل المستوى الاول	18
8	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	دليل حكومة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي	19
3	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	دورة التقارير المالية المرحلية وفق معيار 34	20
1	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	مكافحة الجريمة المالية	21
3	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	الامتثال الالكتروني	22
13	1	مقر مصرف الاقليم التجاري- شركة Ernst & Young	COBIT	23
2	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	دورة رسائل سويفت للكفالات وبوالص التحصيل	24
1	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات 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 للاحتراف 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/دينار
1	هميلة عبد الستار جمعة	رئيس مجلس الادارة	16,026,000
2	طلال عبدالسلام سليمان	نائب رئيس مجلس الادارة	42,000
3	مارون سعيد منصور	عضو	2,400
4	غازي حسن محمد شريف	المدير المفوض / عضو	2,400
5	حيدر زكريا صالح	عضو	2,400
6	عمار عيسى كريم	عضو	2,400
7	منهل خليل ابراهيم	عضو	1,200,000

## اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط

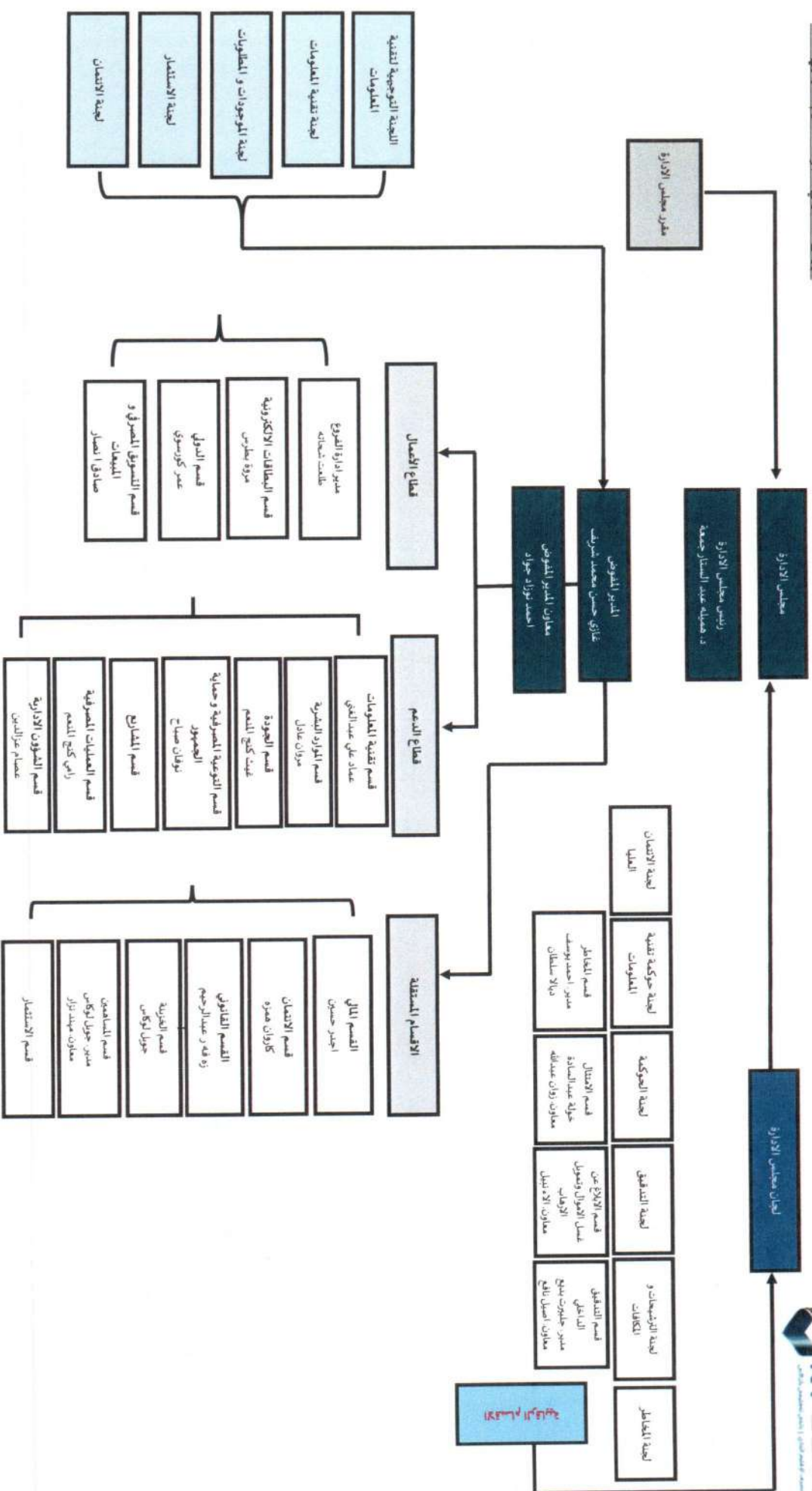
ت	الاسم	المواليد	الصفة	عدد الاسهم	الجنسية	التحصيل الدراسي	اللجان المشارك بها	عدد الاجتماعات المشارك بها
1	هميلة عبد الستار جمعة	1981	رئيس مجلس الادارة	16,026,000	عراقية	دكتوراه مالية ومصرفية	رئيس لجنة الحوكمة	13 اجتماعات مجلس الادارة 4 اجتماعات
2	طلال عبد السلام سليمان	1962	نائب رئيس مجلس الادارة	42,000	عراقية	بكلوريوس انكليزي	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر	13 اجتماعات مجلس الادارة 4 اجتماعات 4 اجتماعات 19 اجتماعات 4 اجتماعات
3	غازي حسن محمد شريف	1958	المدير المفوض / عضو اصلي	2,400	عراقية	دكتوراه ادارة الاعمال	لا يوجد	13 اجتماعات مجلس الادارة 4 اجتماعات لجنة المخاطر 19 اجتماعات لجنة التدقيق 4 اجتماعات لجنة الحوكمة 4 اجتماعات لجنة الترشيحات
4	مارون سعيد منصور	1956	عضو اصلي	2,400	عراقية	بكلوريوس ادارة واقتصاد	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحوكمة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشيحات	13 اجتماعات مجلس الادارة 4 اجتماعات 4 اجتماعات 19 اجتماعات 4 اجتماعات
5	حيدر زكريا صالح	1986	عضو اصلي	2,400	عراقية	بكلوريوس هندسة حاسبات	عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الترشيحات	13 اجتماعات مجلس الادارة 4 اجتماعات 4 اجتماعات
6	عمار عيسى كريم	1973	عضو اصلي	2,400	عراقية	بكلوريوس ادارة واقتصاد	رئيس لجنة التدقيق	13 اجتماعات مجلس الادارة (10 اجتماعات)
7	منهل خليل ابراهيم	1956	عضو اصلي	1,200,000	عراقية	بكلوريوس قانون		(7 اجتماعات مجلس الادارة)
8	عصام ياسين حمه	1963	عضو احتياط	54,000	عراقية	بكلوريوس آداب	-	-
9	عماد اسماعيل ابراهيم	1958	عضو احتياط	2,400	عراقية	ماجستير تسويق	-	-
10	بهاء خيرى عبد الرزاق	1972	عضو احتياط	26,400	عراقية	دبلوم فني	-	-
11	عمر خليل مبارك	1967	عضو احتياط	2,400	عراقية	بكلوريوس ادارة	-	-
12	حسين علي ناعس	1976	عضو احتياط	2,400	عراقية	بكلوريوس علوم حاسبات	-	-
13	صلاح عامر كريم	1982	عضو احتياط	2,400	عراقية	بكلوريوس ادارة اعمال	-	-

علما ان العضو عمار عيسى كريم اصبح عضو بدلا من العضو همزة حسن همزة ( رئيس لجنة التدقيق السابق ) المستقيل بتاريخ 2023/6/5 والذي كان لديه عدد/6 اجتماعات ( حضور) وعدد/9 اجتماعات لجنة التدقيق

## 7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من اقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (34) اربعة وثلاثون 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 زراعت	تركيا
5	بنك اي بي ال	لبنان
6	بنك اكتيف	تركيا
7	الاسلام BSC	بحرين
8	بنك الاسكان للتمويل والتجارة	المملكة الاردنية الهاشمية
9	بنك كبيتال	المملكة الاردنية الهاشمية
10	بنك الاردن	المملكة الاردنية الهاشمية
11	بنك الاتحاد	المملكة الاردنية الهاشمية
12	بنك صفوى	المملكة الاردنية الهاشمية
13	بنك ترانسكبيتل	روسيا
14	بنك بيروت	لبنان
15	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
16	بنك مصر	مصر
17	بنك نورول	تركيا
18	بنك ابو ظبي اسلامي	الامارات العربية المتحدة
19	بنك BBAC	لبنان
20	بكو بنك	بولندا
21	بنك يوربيان ميرجنت	لتوانيا
22	كولدن كلوبال	تركيا
23	بنك تجاري جيجانك جوزو	الصين
24	فيرست ناشنال	لبنان
25	بنك اكتيف ياتيرم	تركيا
26	بنك انترشنال العربي افريقي	الامارات العربية المتحدة
27	اريس البنك	اسبانيا
28	بانكا بوبلر دي ساندر	ايطاليا
29	كرواتيا بانك DD	كرواتيا
30	ديستيك ياتيرم بانكس	تركيا
31	بنك DBS	هند
32	بنك DBS	صين
33	فيرست ابو ظبي	الامارات العربية المتحدة
34	بنك سليفيا	روسيا



## م/ تقرير لجنة التدقيق

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


تحية طيبة:

تنفيذاً للمادة (24) من قانون المصارف العراقية رقم (94) لسنة 2004 مارست اللجنة اعمالها من خلال تحقيق الاجتماعات المنصوص عليها في تعليمات البنك المركزي العراقي ودليل الحوكمة المؤسسية وقامت باصدار جملة من التوصيات التي من شأنها تسانيد الادارة التنفيذية في تصويب ومعالجة العمليات المصرفية وفق تعليمات البنك المركزي العراقي وتوجيهات مجلس الادارة وفي ما يلي ملخص لعمل اللجنة خلال عام 2023:-

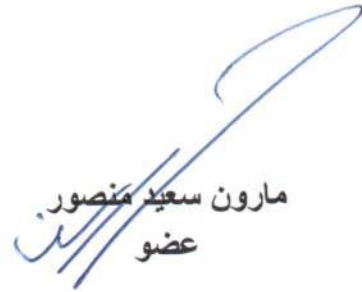
يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المناطة بها خلال السنة المالية 2023.

- 1- الاطلاع على تقارير مراقب الحسابات الخارجي الدوري حول البيانات الختامية للمصرف كما في 2023/12/31 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 الفصليية وقسم الابلاغ لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 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 2023/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات والخاصة بالايرادات والمصروفات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسلة الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتثاله لضوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير

  
عمار عيسى كريم  
رئيس اللجنة

  
طلال عبد السلام سليمان  
عضو

  
مارون سعيد منصور  
عضو



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

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

## نشاط لجان مجلس الادارة لسنة 2023

**لجنة المخاطر** : اجتمعت اللجنة اربعة اجتماعات خلال سنة 2023 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة وتعليمات البنك المركزي العراقي نوجزها :

- مناقشة سياسات واجراءات ادارة المخاطر ( السيولة – الائتمان-التشغيلية – السوق والتركز )
- مناقشة بيان تقبل المخاطر
- مناقشة خطة الطوارئ التمويلية والاشخاص المسؤولين عن تنفيذها
- مناقشة تقرير ادارة المخاطر الشامل
- مناقشة نماذج الاعمال
- مناقشة السياسة الائتمانية
- مناقشة السقوف الائتمانية
- مناقشة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب بازل 3 شاملا معايير السيولة
- مناقشة تقارير لجان الادارة التنفيذية ( الاستثمار – تقنية المعلومات – الائتمان
- مناقشة ومراجعة دورية لسياسة المخاطر ومدى تنفيذها
- مناقشة تقارير قسم المخاطر
- مناقشة استراتيجيات راس المال وادارة السيولة واستراتيجيات المخاطر وتوافقها مع اطار المخاطر المعتمد
- مناقشة فجوات السيولة ونسب التركيز
- مناقشة الصعوبات التي واجهت قسم المخاطر لسنة 2023

**لجنة الحوكمة وحوكمة تقنية المعلومات** : بناء على ضوابط ادارة تقنية المعلومات والتي نصت على استحداث لجنة حوكمة تقنية المعلومات ودمجها مع لجنة الحوكمة للفترة من ( 1-3 ) ثلاث سنوات واستنادا لذلك فقد اجتمعت اللجنة اربعة اجتماعات خلال سنة 2023 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة وتعليمات البنك المركزي العراقي نوجزها:

1. مناقشة ومراجعة دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وسبل تحديثه
2. مناقشة مدى تطبيق المصرف لدليل الحوكمة
3. مناقشة مدى قيام لجان مجلس الادارة بمهامها وتحقيق اجتماعاتها.
4. مناقشة التطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة
5. مناقشة سياسة تقييم اداء مجلس الادارة وفق المعايير التي تم تحديدها
6. مناقشة تقرير البنك المركزي العراقي حول الاخطاء الشائعة للتطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البنئية والاجتماعية والحوكمة
7. مناقشة خدمة ارسال كشف الحساب بالبريد الالكتروني (E-STATEMENT).
8. مناقشة خدمة الانترنت البنكي للشركات والمؤسسات.
9. نظام الابلاغات (GO AML)
10. مناقشة اعتماد الخطط الاستراتيجية لتقنية المعلومات والاتصالات والهيكل التنظيمية المناسبة
11. مناقشة اعتماد الإطار العام لإدارة وضبط ومراقبة موارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات يحاكي أفضل الممارسات الدولية المقبولة
12. مناقشة مصفوفة الأهداف المؤسسية
13. مناقشة مصفوفة للمسؤوليات ( RACI Chart ) تجاه العمليات الرئيسة لحوكمة تقنية المعلومات
14. مناقشة الإشراف العام والإطلاع على سير عمليات وموارد ومشاريع تقنية المعلومات والاتصالات للتأكد من كفايتها ومساهمتها الفاعلة في تحقيق متطلبات المؤسسة وأعمالها.

15. مناقشة الانتهاء من التحديثات وربط النظام البنكي بنظام القائمة السوداء
16. مناقشة ملاحظات من البنك المركزي حول EY ( Audit Reporter )
17. مناقشة الهيكل التنظيمي لتقنية المعلومات وتوزيع الاعمال
18. مناقشة تطبيق السقوف الائتمانية على النظام البنكي

**لجنة التدقيق :** اجتمعت اللجنة خلال سنة 2023 (19) اجتماع من ضمنها اربعة اجتماعات لكل من قسم الامتثال والابلاغ ومراقب الحسابات وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق اللجنة وتعليمات البنك المركزي العراقي نوجزها:

- مناقشة تقارير وسياسة واجراءات الامتثال
- مناقشة سياسة الابلاغ وملاحظات قسم الابلاغ على بعض العمليات المصرفية التي تخص عمل القسم
- مناقشة تقارير التدقيق الداخلي
- مناقشة سياسة واجراءات التدقيق الداخلي وخطة التدقيق ، مناقشة نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ، مناقشة انظمة الضبط والرقابة الداخلية
- مناقشة الهيكل التنظيمي للمصرف
- مناقشة الخطة السنوية للتدريب والتطوير
- مناقشة ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالترقيات والتعيين والاستقالة والانهاء الخدمات لجميع موظفي المصرف
- مناقشة ومتابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والازمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات
- مناقشة جميع ملاحظات مراقب الحسابات ما يتعلق بالعمليات المصرفية وسير الحسابات الختامية لسنة 2023
- مناقشة خطابات الضمان المنفذة
- مناقشة القسم القانوني ومراحل اتخاذ الاجراءات القانونية مع المقترضين الممتلكين
- مناقشة توزيع مقسوم الارباح
- مناقشة الانظمة الخاصة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS16

**لجنة الترشيحات والمكافآت :** اجتمعت اللجنة اربعة اجتماعات خلال سنة 2023 وناقشت جملة من الامور مع التوصية بمعالجة البعض منها والمصادقة على السياسات والخطط وفق مهام وميثاق اللجنة وتعليمات البنك المركزي العراقي نوجزها:

- مناقشة خطة الاحلال
- مناقشة النظام الداخلي للمصرف
- مناقشة خطة التدريب
- مناقشة سياسة ونظام التقييم السنوي
- مناقشة قياس اداء المهام KPI
- مناقشة سياسة سرية المعلومات
- مسودة الدرجات الوظيفية
- سياسة التوظيف والاستقالات والترقيات
- دليل سياسة الموارد البشرية
- مناقشة الترشيحات للمناصب القيادية
- مناقشة مدى اشراك الموظفين بدورات الحوكمة والتكيف لمفهوم الحوكمة
- مناقشة الاوصاف الوظيفية وتحديثها باستمرار

Ihsan Shamran Alyasiri  
& His partner  
Sundus Saadi Alroznamache  
for monitoring and auditing accounts, a  
joint-venture company



شركة  
إحسان شمران الياسري  
وشريكته سندس سعدي الروزنامجي  
لمراقبة وتدقيق الحسابات/ التضامنية

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل  
(شركة مساهمة خاصة)  
البيانات المالية  
للسنة المنتهية في 31/كانون الأول/2023



الرقم: ت/24/1  
التاريخ: 2024/3/27

السادة مساهمو مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (مساهمة خاصة) المحترمون

### م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل / مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان المركز المالي كما في 31/كانون الاول/2023 وبيان الدخل والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والايضاحات عن البيانات المالية بما فيه ملخص السياسات المحاسبية المهمة ومعلومات تفسيرية أخرى.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقا في هذا التقرير فان البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وامينة في كافة القضايا المهمة، المركز المالي للمصرف كما في 31/كانون الاول/2023 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

#### أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية الصادرة عن اتحاد المحاسبين الدولي والمعايير المحلية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني، ولقد ادينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات ونعتقد ان اثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية:

#### 1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

1-1: اعتمد المصرف مبدأ تسجيل المباني والاراضي بالكلفة التاريخية لتقييم المباني والاراضي التي يمتلكها المصرف وتم تقييم العقارات من خلال شركة متخصصة بالتقييم (Book Keeper) لمعرفة القيمة السوقية لهذه العقارات استنادا للمعيار الدولي (IAS 36) وكانت النتيجة عدم وجود فروقات في التقييم. علما سبق وأن تم احتساب تدني للمباني من قبل المصرف بمبلغ (2,397,715) ألف دينار وقررت الإدارة إبقاء المبلغ للتحوط عن أي انخفاض متوقع وكما موضح بالإيضاح المرقم (9).

2-1: البناية الحالية للمصرف مشيدة على أرض مستأجرة منذ عام 2013 من بلدية أربيل بمساحة طويلة الأمد لمدة (50) سنة وحاليا المصرف بمفاوضات مستمرة على شراءها. نوصي بتطبيق المعيار الدولي IFRS 16 والخاص



النقد لدى البنك المركزي كما في 31/12/2023				
الحساب	دينار	دولار	الدولار مقيم بالدينار سعر 1310	الرصيد / دينار
RTGS	25,167,662,083	28,793,673	37,719,711,905	62,887,373,988
الحساب الجاري	63,041,798,225	(47,642,705)	(62,411,943,013)	629,855,212
تأمينات مزاد العملة	127,974,752,876	-	-	127,974,752,876
البنك المركزي في إقليم كردستان	-	1,500,000	1,965,000,000	1,965,000,000
الودائع القانونية	37,010,689,000	8,292,458	10,863,119,980	47,873,808,980
تأمينات خطابات الضمان	1,605,074,703	-	-	1,605,074,703
المجموع	254,799,976,887	(9,056,573)	(11,864,111,128)	242,935,865,759

\*\*بلغت نسبة احتياطي تأمينات خطابات الضمان الإلزامية لدى البنك المركزي كما في 2023/12/31 (3%) من رصيد تأمينات خطابات الضمان البالغة (72,771,753) ألف دينار وهي ضمن النسبة المحددة من البنك المركزي للمصرف حسب نظام التصنيف الدولي (CAMEL)

\*\*بلغ النقد لدى البنك المركزي لإقليم كردستان (1,965,000) ألف دينار عراقي وهو موقوف من سنوات سابقة نوصي بمتابعة تسوية المبلغ.

\*\* أرتفع رصيد مخصص الخسائر المتوقعة عن النقد الموجود لدى البنك المركزي العراقي بنسبة (216%) مقارنة مع السنة السابقة استرشادا بتطبيق المعيار الدولي المرقم 9

\*\*انخفض رصيد النقد الأجنبي لدى البنك المركزي العراقي كما في 2023/12/31 ليصبح دائن بمبلغ (9,056,573) ألف دينار مقارنة مع السنة الماضية مدين بمبلغ (33,079,726) ألف دينار

\*\* ظهر رصيد الحساب الجاري بالدولار مع البنك المركزي عكس الطبيعة المحاسبية دائن بمبلغ (47,642,705) وتبين بعد التدقيق وجود موقوفات خلال سنة 2023 أثرت على الرصيد وقد تمت المعالجة في بداية عام 2024 .

#### 2-3: أرصدة لدى المصارف المحلية / الحسابات الجارية:

بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (3,059,652) ألف دينار كما في 2023/12/31 مقارنة مع السنة الماضية حيث بلغ (1,175,202) ألف دينار وقد تمت متابعة الموقوفات الموجودة في الحساب الجاري مع المصارف المحلية وكانت عبارة عن عمولات مستحقة تمت معالجتها في الشهر الأول من عام 2024.

#### 2-4: أرصدة مفتوحة في المصارف الخارجية/ الحسابات الجارية:

بلغ رصيد حساب المصارف الخارجية (الجاري والودائع الوقتية) مبلغ قدره (140,568,939) ألف دينار وتم التحقق من إنجاز المطابقات مع المصارف الخارجية وظهرت موقوفات عبارة عن عمولات مستحقة وحوالات واردة وصادرة والتي تخص المنصة مع البنك المركزي تم تنفيذها في الشهر الأول من عام 2024

\*\*نسبة مجموع صافي الأرصدة المدينة لدى المصارف الخارجية (البنوك المراسلة) مقارنة مع مجموع رأس المال والاحتياطيات نسبة (39%) والنسب المحددة من قبل البنك المركزي العراقي (20%) لغاية 2023/12/31 والزيادة ناتجة عن تعزيزات المنصة مع البنك المركزي العراقي.



\*\* اعتمد المصرف على السوفيتات الصادرة من المصارف الخارجية لأغراض المطابقة كما في 2023/12/31 نوصي باستلام كتب تأييد من المصارف الخارجية إضافة إلى السوفيتات لتعزيز المطابقة.

\*\* ارتفع رصيد مخصص الخسائر المتوقعة للمصارف الخارجية والمحلية بنسبة (306%) عن السنة السابقة استرشادا بتطبيق المعيار الدولي رقم (9).

### 3- السيولة والملاحة المالية:

3-1: بلغ معدل السيولة النقدية (74%) كما في 2023/12/31 وهي نسبة مقبولة لمواجهة الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين في الأمد القصير. علما أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي هي 30% كحد أدنى.

3-2: بلغ رصيد النقدية في الخزينة والنقد المودع لدى البنك المركزي والمصارف المحلية والخارجية (654,927,206) ألف دينار عراقي كما في 2023/12/31 بانخفاض عن رصيد السنة السابقة بنسبة (-19.64%). نتيجة انخفاض الودائع الحكومية (تحت الطلب).

3-3: بلغت نسبة تغطية السيولة LCR (حسب مقررات بازل 3 157%) في نهاية السنة المالية وهي أعلى من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والتي لا تقل عن 100%. وهي ضمن النسبة المحددة من متطلبات بازل III

3-4: بلغت نسبة صافي التمويل المستقر NSFR حسب مقررات بازل 3 (78%) في نهاية السنة المالية وهي أقل من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي والتي لا تقل عن 100%. وهي أقل من الحد الأدنى المقبول لمتطلبات بازل III ويعود ذلك لارتفاع أرصدة الاعتمادات المستندية الواردة والخاصة بتصدير النفط. نوصي بتلافي هذا النوع من الاعتمادات المستندية والتي تجاوزت مبالغها رأس المال والاحتياطات السليمة.

### 4- التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

بلغ مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة (قبل تنزيل الفوائد المعلقة ومخصص التدني) مبلغ (76,441,089) ألف دينار إيضاح (7) كما في 2023/12/31 وبنسبة انخفاض (9%) مقارنة مع السنة السابقة والبالغ (84,156,198) ألف دينار. وأدناه تفاصيل المحفظة الائتمانية لعام 2023:

التفاصيل	جارية مدينة خاص (شركات) ألف دينار	جارية مدينة خاص (أفراد) ألف دينار	عدد	القروض والسلف (شركات) ألف دينار	عدد	القروض والسلف (أفراد) ألف دينار	عدد	ديون متأخرة التسديد (أفراد وشركات) ألف دينار	العدد الكلي	حسابات دائنة (عكس طبيعتها) ألف دينار	الاجمالي ألف دينار
أقل من 500 مليون دينار	213,189	91	1	768,784	21	7,415,483	376	2,830,522	399	33,186	11,261,255
من 500 مليون إلى 1 مليار دينار	-	-	-	-	-	4,320,345	6	207,249	6	-	4,527,594
من 1 مليار إلى 5 مليار دينار	1,324,203	-	1	10,632,831	4	4,303,792	1	-	6	-	16,260,826
أكثر من 5 مليار دينار	16,116,202	-	2	28,275,212	4	-	-	-	6	-	44,391,414
الأجمالي	17,653,594	91	4	39,676,827	29	16,039,620	383	3,037,771	417	33,186	76,441,089

ومن خلال دراسة الجدول أعلاه لاحظنا مايلي:

4-1: بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة وفقا للمعيار الدولي (9) مبلغ (13,107,100) ألف دينار والمبلغ (3,037,771) ألف دينار الظاهر في الجدول أعلاه ضمن حقل ديون متأخرة التسديد ضمن الديون غير المنتجة.

4-2: بلغ مجموع الائتمان الممنوح لأكثر من (12) زبون (شركات وأفراد) نسبة (79%) من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية. نوصي بتجنب التركيز في منح الائتمان.



- 4-3: بعد مراجعة ملف أكبر (12) زبون من المحفظة أعلاه (شركات وأفراد) لدينا الملاحظة التالية:
- المركز المالي للبعض من هذه الشركات لا يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة لهم استنادا إلى الحسابات الختامية المصادق عليها من قبل نقابة المحاسبين والمدققين ومجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات. نوصي بتحليل كافة البيانات المالية للزبانن ذوي المخاطر العالية.
- 4-4: بلغ إيراد الفوائد المتحققة عن الائتمان النقدي لعام 2023 (4,904,626) وتشكل نسبة (6%) من إجمالي رصيد الائتمان النقدي وهي نسبة منخفضة.
- 4-5: نسبة الائتمان النقدي الممنوح إلى إجمالي الموجودات بلغت 6% مما يتطلب وضع خطة لزيادة الائتمان للمساهمة في تطوير الاقتصاد المحلي والعمل باتجاه الأنشطة الأساسية والابتعاد عن السياسة الانكماشية في منح الائتمان.
- 4-6: بلغت نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع 12% وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تبلغ كحد أعلى (75%).
- 4-7: بلغ مخصص تدني الائتمان النقدي (12,317) ألف دينار كما في 2023/12/31 بعد أن كان في السنة السابقة (16,913) ألف دينار. ويعود سبب الانخفاض إلى تسديد ديون متعثرة خلال عام 2023 لشركات وأفراد مخصصهم كان بنسبة 100%.
- 4-8: أيدت لنا إدارة المصرف عدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 2023/12/31.
- 4-9: زادت الفوائد المعلقة لتصبح (536,367) ألف دينار مقارنة بالسنة الماضية البالغة (452,856) ألف دينار. نوصي بمتابعة الزبانن المتأخرين عن السداد.

## 5- الائتمان التعهدي :

- بلغ رصيد حساب الائتمان التعهدي بعد استبعاد التزام المصرف لاعتماد (شركة سومو) من الرصيد مبلغ قدره (68,218,965) ألف دينار كما في 2023/12/31 (ايضاح 36) وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (5%) ويشكل الرصيد نسبة (20%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.
- 5-1: بلغت نسبة التأمينات المتحصلة لقاء الائتمان التعهدي (29%) وهي عبارة عن تأمينات نقدية والنسبة المتبقية مغطاة بضمانات عقارية واوراق تجارية.
- 5-2: توجد خطابات ضمان منتهية وغير ملغية بعدد (118) من أصل (1045) خطاب ضمان لغاية 2023 /12/31 علما أن تلك الخطابات لم تمضي عليها فترة (60) يوم من تاريخ النفاذ.
- 5-3: هناك التزام من قبل المصرف بمبلغ (730,033,580) ألف دينار في عام 2023 مقابل فتح (اعتماد مستندي وارد من شركة سومو) لتصدير النفط في بنك الزراعي التركي وقد تم أخذ مخصص له بمبلغ (5,983,467) ألف دينار مقابل ذلك نوصي بأخذ مخصص كافي مقابل هذا الالتزام.



#### 6- الاستثمارات المالية /إيضاح (8):

لم تزل نسبة استثمارات المصرف البالغة (5,799,191) ألف دينار إلى رأس المال والاحتياطيات السليمة بواقع (0.2%) وهي نسبة منخفضة جدا نوصي بضرورة التوسع في مجال الاستثمارات لتنويع مصادر الدخل وتوظيف الموارد المتوفرة بعد دراسة المخاطر المتوقعة وفقا لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن علما أن الاستثمارات الحالية لم تحقق أية عوائد للمصرف.

6-1: تم شراء أسهم في شركة يانا للخدمات الألكترونية بمبلغ (5,000,000) ألف دينار لم تكتمل لحد الآن إجراءات تسجيل تلك الأسهم لدى مسجل الشركات علما توجد موافقة من قبل البنك المركزي على الشراء بموجب الكتاب المرقم (9/2/29832) في 22/10/2023

6-2: تم الاطلاع على خطة المصرف الاستثمارية على المدى القصير والمتوسط للتوسع بهذا النشاط الحيوى نوصي بمتابعة تنفيذها.

#### 7- الممتلكات والمعدات:

7-1: لم تزل نسبة صافي الموجودات الثابتة (الملموسة وغير الملموسة) إلى رأس المال والبالغة (72%) مرتفعة نوصي بالتخلص من العقارات غير الضرورية واستغلال السيولة المتأتية منها للأعمال المصرفية الأساسية.

7-2: لم يزل لدى المصرف عقار بمبلغ (161) مليار دينار أكملت الإدارة تسجيله باسم المصرف ضمن الموجودات الثابتة في بداية عام 2023 ومازالت البناية غير مستغلة لأغراض المصرف. علما توجد موافقة من البنك المركزي لاستغلاله كإدارة عامة للمصرف وحاليا مستغل من الغير بموجب عقد إيجار وبموافقة البنك المركزي العراقي.

7-3: وجود عقارين مستملكين نتيجة تسوية ديون لم يتم تصفيتهما لحد الآن نوصي بتسويتهما لمرور فترة طويلة عليهما.

7-4: توجد عقارات غير مستغلة لأغراض المصرف في شارع (شيخ جولي/ البناية القديمة للإدارة العامة) نوصي بمتابعة تصفيتهما.

7-5: لازالت قيمة بناية الإدارة العامة الحالية للمصرف والارض المقامة عليها والبالغ مجموعهما (42) مليار دينار ظاهرة ضمن حساب الموجودات الثابتة بالرغم من أن هذه الأرض هي مساطحة. وقد أوضحت الإدارة أنها فاتحت هيئة استثمار أربيل بموجب كتاب المصرف المرقم 43 في 2020/8/13 والتأكيد عليه بموجب الكتاب المرقم 22 في 2022/3/16 نوصي بمتابعة إجراءات تحويل عقد المساطحة إلى عقد استثماري مع الجهات ذات العلاقة ليتسنى للمصرف تملك الأرض مع البناية لاحقا.

#### 8- مشاريع تحت التنفيذ:

بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (4,387,377) ألف دينار كما في نهاية السنة المالية 2023 ومازالت ضمن الحساب ارض وبناية فرع كركوك من عام 2015 والبالغ قيمتها (2,584,551) ألف دينار لم يتم تسجيلها ضمن الموجودات الثابتة بسبب عدم اكتمال الإجراءات القانونية بشأن تسجيلها باسم المصرف لوجود قاصرين في ملكية الأرض وقد تم اكتمال الإجراءات في عام 2024. كما توجد سيارة نوع دوج بقيمة (32,095) ألف دينار منذ نهاية عام 2022 لم تكتمل إجراءات تسجيلها.



## 9- الموجودات الأخرى:

بلغ رصيد حساب الموجودات الأخرى (54,172,821) ألف دينار كما في 2023/12/31. علماً أن نسبة الموجودات الأخرى إلى الموجودات المتداولة بلغت 8% ولم تتجاوز النسبة المحددة البالغة 10% وفقاً لتعليمات البنك المركزي ولدينا على الحساب الملاحظات التالية:

9-1: ماتزال عقارات بمبلغ (230,900) ألف دينار ضمن حساب الموجودات الأخرى والتي آلت ملكيتها للمصرف لقاء ديون لم يتم بيعها بالرغم من مرور أكثر من سنتين على ملكيتها علماً أن المصرف قام بأخذ مخصص مقابل عدم بيعها. نوصي بمتابعة بيعها حسب تعليمات البنك المركزي.

9-2: ارتفع رصيد حساب الفوائد المستحقة غير المقبوضة في عام 2023 ليصبح (439,199) ألف دينار مقارنة مع السنة السابقة والبالغ (189,410) ألف دينار نوصي بمتابعة الزبائن المتأخرين عن السداد.

## 10- الحسابات الجارية والودائع:

بلغ رصيد الحسابات الجارية وودائع التوفير والثابتة (519,594,142) ألف دينار كما في 2023/12/31 في حين كان في السنة السابقة (717,735,003) ألف دينار بنسبة انخفاض (28%) وكما موضح أدناه:

البيان	رصيد 31/12/2023	رصيد 31/12/2022	انخفاض	ارتفاع
	الف /دينار	الف /دينار	%	%
حسابات جارية وتحت الطلب (عدة جهات حكومية + منظمات + شركات + أفراد)	441,983,451,023	670,566,895,276	-34%	
ودائع توفير (أفراد)	18,173,748,861	23,812,099,191	-24%	
ودائع وقتية وحوالات الشركات داخل المنصة	58,734,025,483	22,895,261,733		157%
الودائع الثابتة (ودائع لأجل) أفراد	702,917,000	460,747,000		53%
المجموع	519,594,142,367	717,735,003,200	-28%	

10-1: انخفضت الحسابات الجارية تحت الطلب بنسبة (34%) حيث بلغت (441,983,451) ألف دينار في عام 2023 مقارنة بمبلغ (670,566,895) ألف دينار عام 2022 بسبب انخفاض وودائع الجهات الحكومية.

10-2: أكبر 20 مودع تحت الطلب نسبتهم (37%) مما يتطلب تخفيض هذا التركيز.

## 11- التأمينات النقدية:

بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية (30,669,263) ألف دينار كما في 2023/12/31 مقارنة مع رصيد السنة السابقة البالغ (28,412,269) ألف دينار وكما موضح أدناه أسباب الزيادة:



البيان	رصيد 2022/12/31 ألف /دينار	رصيد 2023/12/31 ألف /دينار	انخفاض	ارتفاع
تأمينات مقابل خطابات ضمان	19,233,481	20,234,167	-	5%
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية	2,876,735	827,612	-	-71%
تأمينات مقبوضة	-	41,750	-	
تأمينات مستلمة (عن البطاقات الائتمانية الخاصة بالزبائن)	6,302,052	9,565,733	-	52%
المجموع	28,412,268	30,669,262	-	8%

يلاحظ من الجدول أعلاه أن العامل المؤثر بزيادة التأمينات هو زيادة التأمينات الخاصة بالبطاقات الائتمانية وخطابات الضمان عام 2023 مقارنة مع عام 2022.

#### 12- الأموال المقترضة:

انخفض رصيد الحساب أعلاه والبالغ (14,155,767) ألف دينار كما في 2023/12/31 قروض قصيرة الأجل من القطاع الحكومي (قروض المشاريع المتوسطة والصغيرة) علماً أن رصيده في السنة السابقة كان (14,263,276) ألف دينار نوصي بتوسيع العمل بهذا المجال الحيوي.

#### 13- المطلوبات الأخرى:

بلغ رصيد حساب المطلوبات الأخرى (13,691,239) ألف دينار كما في 2023/12/31 مقارنة مع رصيد السنة الماضية والبالغ (23,520,994) ألف دينار ولدينا عليه الملاحظات التالية:

1-13: لم تزل تظهر ضمن الحساب مصاريف مستحقة بمبلغ (11,112,085) ألف دينار لتسديد الغرامات المترتبة على المصرف من قبل البنك المركزي عن تصاريح كمركية ومخالفات لسنوات سابقة تم تثبيتها على المصرف. نوصي بإقامة دعاوى على الشركات المخالفة لتعليمات البنك المركزي أو يتم دفع المستحق على المصرف.

2-13: إيرادات مستلمة مقدما بمبلغ (783,505) ألف دينار تعود إلى اعتماد مفتوح لصالح شركة سومو من خلال البنك المراسل يتم الإطفاء شهريا له وسيتم تصفيته عند الانتهاء من الاعتماد استنادا إلى المعيار المحاسبي الدولي رقم (15).

3-13: مبلغ (137,422) ألف دينار رصيد حساب عملاء متوفين نوصي بمتابعة تصفيته.



#### 14- نتيجة النشاط :

حقق المصرف للسنة المالية 2023 ربحاً مقداره (48,572,766) ألف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل مقارنة مع ربح السنة السابقة البالغ (15,394,702) ألف دينار حيث بلغت نسبة الزيادة (213.3%) وأسبابها كما موضح أدناه:

البيان	السنة الحالية ألف /دينار	السنة السابقة ألف /دينار	ارتفاع %	انخفاض %
الفوائد المستلمة من المصارف والzebain	5,138,922	4,635,677	11%	-
إيرادات الرسوم والعمولات	73,189,446	48,081,067	52%	-
إيرادات بيع وشراء العملات النقدية الأجنبية	9,616,718	(1,367,191)	803%	-
إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة	11,436,149	5,149,480	122%	-
إيرادات مصرفية أخرى	3,619,691	5,934,546	-39%	-
مجموع الإيرادات	103,000,928	62,433,579	65%	-
مجموع المصاريف	(54,428,162)	(47,038,877)	16%	-

14-1: شكلت الإيرادات من عمولات الحوالات الخارجية الصادرة فقط نسبة (39%) من إجمالي الإيرادات، فيما شكلت إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة نسبة (11%) من مجموع إيرادات السنة. وشكلت إيرادات بيع وشراء العملات النقدية الأجنبية نسبة (9%) من مجموع إيرادات السنة. نوصي بالاعتماد على تنويع الإيرادات المصرفية الأخرى وعدم التركيز على هذا النشاط غير الأساسي.

14-2: ظهر رصيد حساب إيرادات بيع وشراء العملات النقدية الأجنبية بمبلغ (9,616,718) ألف دينار دائن مقارنة بالسنة السابقة (1,367,191) ألف دينار مدين. وقد تبين لنا وجود تداخل في الحساب بين حساب فروقات تقييم عملة أجنبية مع إيرادات شراء وبيع العملة الأجنبية مع الإيراد من خلال المنصة. نوصي بفصل العمليات أعلاه وإعادة تبويبها لأهميتها في احتساب نوع الإيراد.

#### 15- نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي / إيضاح 24:

بلغ رصيد مشتريات المصرف من خلال النافذة للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/12/31 لأغراض الحوالات والبيع النقدي مبلغ (1,530,064,742) ألف دينار عراقي وكان حجم المبالغ المباعة (1,541,499,561) ألف دينار عراقي والإيراد المتحقق من هذا النشاط (11,436,149) ألف دينار عراقي وكما موضح أدناه:



المبيعات والأيراد المتحقق من نافذة بيع العملة للفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/12/31				
الإيراد الصافي (الف دينار)	المبيعات (الف دينار)	سعر البيع للدينار	حجم المشتريات (الف دينار)	التفاصيل
11,436,149	1,541,500,891	1320+1460	1,530,064,742	إيراد حوالات
				إيراد أعمادات
				إيراد لاغراض شركات الصيرفة
				إيراد المزاد النقدي
11,436,149	1,541,500,891		1,530,064,742	المجموع

## 16- رأس المال:

1-16: تمت زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (50,000,000) ألف دينار ليصبح (300,000,000) ألف دينار بعد تحويل مبلغ الزيادة من الأرباح المتراكمة للمصرف.  
2-16: بلغت نسبة كفاية رأس المال (57%) كما في 2023\12\31 في حين بلغت النسبة في نهاية السنة السابقة (75%) علما بان النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي هي (12%) وقانون المصارف هي 15% ومقررات بازل هي (8%). ويعود سبب الانخفاض إلى إعادة احتساب نسب الأوزان الترجيحية للمخاطر حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

## 17- الدعاوى القانونية:

### 1-17: الدعاوى المقامة على المصرف:-

- دعوى من قبل شركة (اكتيفت) للإعلانات بتاريخ 2017/12/21 عن مبلغ متبقي بذمة المصرف للشركة مقداره (46,825) دولار صدر قرار لصالح الشركة ولكن إدارة المصرف استأنفت بشأنها والدعوى متابعة من القسم القانوني. نوصي بأخذ مخصص مقابل الدعوى.

- دعوى مقامة من قبل بنك الخليج بتاريخ 2019/9/5 عن قيمة خطابي ضمان تم ابطالها وحسب طلب الجهة المصدرة من قبل المصرف بمبلغ (8) مليار دينار ومازالت الدعوى قيد الاستئناف علما أن المصرف قد قام بتكوين مخصص بكامل المبلغ.

### 2-17: الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير:-

- دعوى مقامة على شركة (سانتياكو) بسبب تعثر تسديد القرض والبالغ (162,739) دولار ولا زالت الدعوى لدى المحاكم نوصي بالمتابعة. علما أن المصرف قد اتخذ التخصيصات اللازمة مقابلها.



- دعوى مقامة على شركة (Manager Security) بسبب تعثر تسديد القرض وفوائده الممنوح لها والبالغة (1,5) مليار دينار ولا زالت الدعوى غير محسومة لحد الآن نوصي بالمتابعة لكونها مقامة منذ عام 2020.
- دعوى مقامة على شركة (تكتاز) في 2023/9/1 لتعثرها في تسديد القرض الممنوح لها والبالغ (7) مليار دينار عراقي والمتابعة مستمرة على تحصيل المبلغ وتوجد ضمانات كافية لدى المصرف مقابل القرض.

### 18- قسم التدقيق الداخلي:

- من خلال اطلاعنا على تقارير قسم التدقيق الداخلي لاحظنا أن نظام الرقابة قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات المالية والتي تتناسب مع حجم وطبيعة عمل المصرف.
- 1-18: تم إنجاز الخطة السنوية بنسبة 100 % من الخطة المصادق عليها من قبل مجلس الإدارة وباعتقادنا بأن الخطة كانت مناسبة وتغطي كافة عمليات المصرف.
- 2-18: عدد العاملين في قسم الرقابة الداخلية البالغ (11) موظف عام 2023 بما فيهم رئيس القسم مقارنة بالسنة السابقة كان العدد (8) ويلاحظ اهتمام الإدارة العليا بدور الرقابة الداخلية.
- 3-18: بلغ عدد الدورات التدريبية للقسم خلال سنة 2023 (8) دورة.

### 19- مراقب الامتثال:

- اطلعنا على تقارير مراقب الامتثال المقدمة الينا خلال السنة وكانت وفقا لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة بنشاط المصرف للسنة المالية 2023. وقد اشتملت على ما يلي:
  - يقوم مراقب الامتثال بالاطلاع على كافة الخدمات المصرفية وبيان الرأي بشأنها.
  - لدى القسم سياسات وخطة عمل لسنة 2023 مصادق عليها ومنفذة 100%
  - اشترك موظفو القسم بدورات معتمدة خلال العام منها (شهادة مراقب امتثال معتمد CCM من معهد GCI الدولي)، (ضوابط التوعية المصرفية ومخاطر الاحتيال المصرفي)، (حوكمة الشركات)، (الامتثال للعقوبات الدولية)، (بطاقة الاداء المتوازن).
  - اقام القسم دورات توعوية لموظفي المصرف خاصة بقانون الامتثال الضريبي الامريكي (FATCA) العناية الواجبة ومكافحة الجرائم المالية والاحتيال لموظفي خدمة عملاء ويسترن يونيون، والمتصل بالنظام المصرفي BANK
  - معلومات عن الحوالات الخارجية والداخلية الصادرة والواردة خارج نافذة بيع العملة ولجميع العملات.
- 20- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:**

تم الاطلاع على طبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة وعلى السياسات الخاصة بقسم الإبلاغ وكانت وفق متطلبات البنك المركزي العراقي ووفقا لمتطلبات قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم 39 لسنة 2015.

ومن خلال المعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين مايلي:



- 20-1: لدى المصرف البرامج التالية والخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:  
AML SYSTEM- (لمتابعة حسابات العملاء ومرتبطة بالنظام المحاسبي للمصرف/Banks)  
FILITIRNG SYSTEM- (لفحص التحويلات الواردة والصادرة)  
AML CHECHER- (لفحص المعاملات والعملاء على القوائم)
- 20-2: يتضمن النظام الالكتروني جميع السيناريوهات المطلوبة من البنك المركزي العراقي البالغة (32) سيناريو
- 20-3: تم ربط نظام المدفوعات الالكتروني (RTGS) مع نظام المقاصة (ACH) ونظام السوفيت (CSP) مع البنك المركزي العراقي.
- 21- الحوكمة المؤسسية:
- 21-1: أعد المصرف دليل الحوكمة حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتم التأكيد على ضرورة الالتزام بمبادئ الحوكمة وعلى فصل مهام مجلس الإدارة عن مهام الإدارة التنفيذية.
- 21-2: يعمل مجلس الإدارة وإدارة المصرف بجهود حثيثة على تطبيق تعليمات الحوكمة المؤسسية والخاصة بالافصاح والشفافية.
- 22- نتائج متابعة أعمال المصرف من قبل البنك المركزي:
- من خلال اطلاعنا على ملف المراسلات والتقارير الشهرية والفصلية مع البنك المركزي العراقي لاحظنا كفاية المعلومات المرسله للبنك المركزي العراقي. نوصي الاستمرار في متابعة الملاحظات المؤشرة والمتعلقة بمراقبة نتائج أعمال التدقيق والاستمرار بأخذها بنظر الاعتبار لأهميتها.
- 23- الإفصاح عن الأجور المهنية:
- بلغت الأجور المهنية المدفوعة لمراقب الحسابات (76,044) ألف دينار عن تدقيق حسابات فروع المصرف في العراق للسنة المالية 2023.
- 24- الملاحظات الأخرى:
- 24-1: كان البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) متفقاً مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وإيرادات المصرف وأن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.
- 24-2: المصرف مستمر بإجراء اختبارات الضغط بصوره يدوية (معتمدا على أكسل شيت مرسل من قبل البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب المرقم (RT/Risk/CBI/11) بتاريخ 2022/01/20.
- 24-3: تمت عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية بشكل مناسب وبإشرافنا. وتم التقييم وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية الدولية باستثناء الممتلكات والمعدات إذ تم اعتماد الكلف التاريخية.



4-24: نظمت البيانات المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقه تماما مع ما تظهره السجلات وأنها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذة.

#### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2023

إن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية، فإنها من مسؤولية مجلس الإدارة، وأن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو الاستنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا وإذا ما استنتجنا بناءً 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 ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

#### مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية، ومسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلية الذي تراه الإدارة ضرورية لتمكين إعداد البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش أو بسبب الأخطاء. وفي إعداد البيانات المالية فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تتجه الإدارة نحو التصفية أو إنهاء أعمالها أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك. كذلك فإن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الإشراف والمتابعة لعمليات الإبلاغ المالي.

#### مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة البناء، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. ويعتبر التأكيد المعقول تأكيدا 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 اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والإيضاحات والإفصاح عنها.

كما نقوم بما يلي:

- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.
- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى النتيجة بان هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات



ذات الصلة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. ان استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك، فان الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في عمله.

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

إحسان شمران الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات  
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين  
المدير المفوض



العنوان :- مصرف الاقليم  
التجاري للاستثمار والتمويل /  
شركة مساهمة خاصة /2023  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
07/04/2024



مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



403733133510682X40373331878485462

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NDC2024

العنوان :- مصرف الاقليم  
التجاري للاستثمار والتمويل /  
شركة مساهمة خاصة /2023  
تاريخ الاضافة في النظام :-  
07/04/2024



مجلس مهنة مراقبة و تدقيق  
الحسابات

ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نُؤيد صحة صدور الوثيقة الألكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



403733133510682X40373331878485462

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الألكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

Mohammedali.bmap

©GSCOM\_NDC2024



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الالكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



403733133510682X40373331878485462

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الالكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>



## ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

تُؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مُطابقتها مع الوثيقة الورقية



403733133510682X40373331878485462

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالأمكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>



ان حفاظك على هذه الوثيقة دون ضرر يُمكنك من استخدامها في الدوائر  
المرتبطة بهذا النظام

يُمكنك حفظ صورة للوثيقة في هاتفك من استخدامها عند الضرورة

نؤيد صحة صدور الوثيقة الإلكترونية بعد مطابقتها مع الوثيقة الورقية



403733133510682X40373331878485462

عزيزي المواطن في حالة حدوث اي تلوؤ او مشكلة في قراءة رمز الوصول السريع يرجى الاتصال على الرقم المجاني  
5599

لمزيد من المعلومات عن الخدمات الحكومية الإلكترونية، بالامكان زيارة الرابط التالي

<https://ur.gov.iq>

(أ)

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الأول			
2022	2023		
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	الموجودات
634,090,551,798	519,758,529,828	5	نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
180,895,372,928	135,168,675,947	6	أرصدة لدى المصارف (خارجية +محلية)
71,385,724,062	63,591,325,466	7	صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
799,190,680	5,799,190,820	8	صافي الاستثمارات بالقيمة العادلة
219,506,075,938	216,642,166,746	9	موجودات ثابتة ملموسة
1,029,944,541	1,526,767,036	10	موجودات ثابتة غير ملموسة
3,177,768,042	4,387,377,051	11	مشاريع قيد التنفيذ
17,764,715,109	54,172,821,800	12	موجودات أخرى
<b>1,128,649,343,097</b>	<b>1,001,046,854,695</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,401,842,190	30,909,235,816	13	ودائع المصارف (حسابات جارية /تحت الطلب)
717,735,003,200	519,594,142,367	14	ودائع الزبائن
28,412,269,241	30,669,263,154	15	تأمينات نقدية
14,263,275,667	14,155,767,717	16	الأموال المقرضة
18,591,788,679	23,870,421,378	17	مخصصات متنوعة
4,872,944,700	8,664,937,145	1-18	مخصص ضريبة الدخل
23,520,994,266	13,691,239,292	19	مطلوبات أخرى
<b>810,798,117,942</b>	<b>641,555,006,868</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
250,000,000,000	300,000,000,000		رأس المال المدفوع
6,002,481,046	8,034,512,180		احتياطي قانوني
-	1,000,000,000	ج	احتياطي توسعات
61,848,744,109	50,457,335,647	ج	أرباح متراكمة محققة
<b>317,851,225,155</b>	<b>359,491,847,827</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>1,128,649,343,097</b>	<b>1,001,046,854,695</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>



هميلة عبدالستار جمعة  
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد  
المدير المفوض

نه زدهر حسين علي  
المدير المالي

قيس حمدان خضر  
رقم العضوية: 15687

شركة احسان شميران  
الياسري وشركته  
سندس سعدي الروزنامجي  
لمراقبة وتدقيق الحسابات  
تضمانية



خضوعا لتقريرنا المرقم ( ت/24 ) في 2024/3/27





(ب)

## قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول			
2022	2023		
دينار عراقي	دينار عراقي	إيضاح	
4,635,676,903	5,138,922,619	20	الفوائد الدائنة
(1,103,136,956)	(977,812,430)	21	الفوائد المدينة
<b>3,532,539,947</b>	<b>4,161,110,188</b>		<b>صافي إيرادات الفوائد</b>
48,081,067,497	73,189,446,563	22	الرسوم والعمولات الدائنة
(2,644,083,712)	(5,588,295,043)	23	الرسوم والعمولات المدينة
<b>45,436,983,785</b>	<b>67,601,151,520</b>		<b>صافي الدخل من الرسوم والعمولات</b>
48,969,523,733	71,762,261,708		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
(1,367,191,055)	9,616,718,506	24	صافي ايراد بيع وشراء عملات أجنبية
5,149,480,000	11,436,149,215	24	إيرادات بيع وشراء العملة من خلال الناقد
5,934,546,390	3,619,691,582	25	إيرادات أخرى
<b>58,686,359,068</b>	<b>96,434,821,011</b>		<b>صافي إيرادات التشغيل</b>
(4,297,991,343)	(6,959,609,494)	26	نفقات موظفين
(3,112,589,747)	(3,407,587,572)	10-9	استهلاكات واطفاءات
(5,990,859,315)	(1,008,606,033)	7ب	صافي مخصص خلال السنة على التسهيلات المباشرة
(3,125,838,688)	(11,787,316,363)	5-6	مصرف مخصص البنك المركزي و البنوك خارجية والمحلية
-	(387,791,312)	17	مخصصات موجودات أخرى
(9,181,406,063)	(6,983,467,303)	17ج	مخصصات متنوعة ( تعديدي + احتياطي مبيعات )
(17,582,971,355)	(17,327,676,819)	27	مصاريق تشغيلية أخرى
<b>(43,291,656,511)</b>	<b>(47,862,054,896)</b>		<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
<b>15,394,702,557</b>	<b>48,572,766,115</b>		<b>الربح قبل الضريبة</b>
(4,872,944,700)	(7,932,143,445)	2-18	مصرف ضريبة دخل تخص اعام سابقة
<b>10,521,757,857</b>	<b>40,640,622,670</b>		<b>ربح السنة بعد الضريبة</b>
526,087,893	2,032,031,134	ج	أحتياطي الزامي 5%
<b>9,995,669,964</b>	<b>38,608,591,537</b>		<b>الدخل الشامل الآخر</b>
			<b>الدخل الشامل للسنة</b>

هميلة عبد الحكيم جبار  
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد  
المدير المفوض

نه زدر حسين علي  
المدير المالي

قيس حمدان خضر  
رقم العضوية : 15687



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

(ج) بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	ارباح متراكمة محققة	احتياطي قانوني	احتياطي توسعات	رأس المال المكتتب به	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
317,851,225,157	61,848,744,109	6,002,481,046		250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
	(50,000,000,000)			50,000,000,000	تسوية قيادية
40,640,622,670	40,640,622,670				الدخل الشامل للسنة
1,000,000,000			1,000,000,000		احتياطي توسعات
		2,032,031,134			المحول الى الاحتياطي الاجباري
<b>359,491,847,827</b>	<b>50,457,335,645</b>	<b>8,034,512,180</b>	<b>1,000,000,000</b>	<b>300,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
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 القانوني
<b>317,851,225,155</b>	<b>61,848,744,109</b>	<b>6,002,481,046</b>		<b>250,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022



(د)

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	إيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>		
10,521,757,857	40,640,622,670	صافي ربح السنة قبل الضريبة
3,112,589,747	3,407,587,572	تعديلات لبنود غير نقدية:
5,990,859,176		إستهلاكات وإطفاءات
16,488,633,100	5,278,632,699	صافي مخصص تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
2,051,053,303	3,791,992,445	مخصصات أخرى
		خسائر ناتجة عن عملية بيع الأصول الثابتة
<b>38,164,893,182</b>	<b>53,118,835,386</b>	
<b>التغير في راس المال العامل</b>		
(31,681,808,963)	8,346,497,640	5 الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(22,787,833,623)	7,794,398,596	7 الزيادة (نقص) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
196,936,925	(36,408,106,691)	12 الزيادة في موجودات أخرى
273,094,449,791	(198,140,860,833)	14 (النقص) الزيادة في ودائع الزبائن
11,011,086,688	2,256,993,913	15 (النقص) في التأمينات النقدية
9,081,658,018	(9,829,754,974)	19 الزيادة في مطلوبات أخرى
<b>277,079,382,018</b>	<b>(172,861,996,963)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة</b>
		ضريبة الدخل المدفوعة
<b>277,079,382,018</b>	<b>(172,861,996,963)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
<b>التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>		
(3,236,608,935)	(543,678,381)	9 شراء ممتلكات ومعدات
(205,611,998)	(496,822,495)	10 شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
	1,000,000,000	9 زيادة في احتياطات توسعات
(144,028,575)	(6,209,609,149)	11 مشاريع قيد التنفيذ
<b>(3,586,249,508)</b>	<b>(6,250,110,025)</b>	<b>صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية</b>
<b>التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية</b>		
534,598,667	(107,507,950)	16 صافي التغير في الأموال المقترضة
<b>534,598,667</b>	<b>(107,507,950)</b>	<b>صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية</b>
274,027,731,177	(179,219,614,938)	صافي (النقص) // الزيادة في النقد وما يوازي النقد
479,730,970,036	793,758,701,213	26 النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
<b>753,758,701,213</b>	<b>574,839,086,275</b>	<b>29 النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة</b>



Region Trade Bank For Investment and Finance  
مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل  
بغداد - أربيل - الموصل - كركوك - نينوى - صلاح الدين - ديالى - كربلاء

## 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، وبرأس مال قدره 25,250,000,000 دينار عراقي، وحصل المصرف على إجازة ممارسة الصيرفة الشاملة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم (408/3/9) في 1 آذار 2007.

تمت زيادة رأس المال على عدة دفعات إلى أن بلغ 250,000,000,000 دينار عراقي بتاريخ 22 أيلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد. وفي سنة 2022 تم زيادة رأسمال بلغ 300,000,000,000 دينار عراقي .

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرفية من خلال مركزه الرئيسي و فروعه الخمسة في كل من اربيل و بغداد ودهوك والسليمانية 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 والانتماء.

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

#### 2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

#### التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

#### المعايير الجديدة والمعدلة

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

- 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.

### أنشطة 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 التأجير 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 التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، و نتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يملكها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية و تستوفي شروط الاستثناء من تطبيق هذا المعيار من حيث المدة و القيمة معاً حيث أن مدة العقود لا تتجاوز 12 شهراً

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

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

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

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني 2020). المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) " عقود التأمين" (يبدأ من اول كانون الثاني 2022).	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. 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) (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" (يبدأ من اول كانون الثاني 2021).
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة" (2011) (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" (يبدأ من اول كانون الثاني 2021).	توفر هذه التعديلات استثناءات معينة فيما يتعلق بإصلاح معيار سعر الفائدة. تتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط وتؤثر على إصلاح الليبور الذي لا ينبغي أن يؤدي بشكل عام إلى إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك ، يجب الاستمرار في إعادة تسجيل أي تحوط غير فعال في بيان الدخل الشامل. بالنظر إلى الطبيعة الواسعة للعقود القائمة على IBOR ، ستؤثر الإعفاءات على الشركات في جميع القطاعات. (يبدأ من 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 الأولي .

### 3- السياسات المحاسبية الهامة

#### أسس إعداد القوائم المالية

- تم اعداد 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 اظهار القوائم المالية ، والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها 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 للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

### معلومات القطاعات

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

### صافي إيرادات العمولات

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

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

### الأدوات المالية

#### الاعتراف المبني والقياس:

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

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند 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 أخذ 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 يعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام او عند الغاء الاعتراف من تلك الاداء .

### الموجودات المالية

#### الإعتراف المبني

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 الأخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

لغايات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI)، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال؛ إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تتكون الفائدة من البديل للقيمة الزمنية للنقد، ولمخاطر الائتمان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى، بالإضافة إلى هامش الربح. يتم إجراء تقييم ومدفوعات 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 ؛ والمخاطر 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 المبدئي بالأصل المالي ، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعمال قائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نماذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة .

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

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

### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

### إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغييرات في التدفقات النقدية التعاقدية في إطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية 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 مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محتفظ بها للمتاجرة. تقيد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد موونة تدني قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الرديئة والمشكوك بتصنيفها 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 موافية للبنك أو عقد سيتم تسويته أو ربما يتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك وهو عقد من غير المشتقات حيث يكون البنك ملزم أو قد يكون ملزم بتسليم عدد متغير من أدوات حقوق الملكية الخاصة به، أو عقد المشتقات على حقوق الملكية الخاصة التي سيتم أو يمكن تسويتها بخلاف تبادل مبلغ محدد من النقد (أو أصل مالي آخر) لعدد محدد من أدوات حقوق الملكية الخاصة بالبنك.

## أدوات حقوق الملكية

### راس المال

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة 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 الالتزام 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 خلاف ذلك؛ أو
- كان الإلتزام المالي يُشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار ويقيم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لإستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- إذا كان 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 أرباح أو خسائر تنشأ من إعادة القياس في قائمة الأرباح أو الخسائر إلى الحد الذي لا تكون فيه جزءاً من علاقة تحوط محددة. يشتمل صافي الأرباح / الخسائر المعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر على أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية ويجري تضمينها في بند "صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر".

ومع ذلك، فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المشتقة 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 بأثر التغييرات في مخاطر انتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر. يُعترف بالمبلغ المتبقي من التغييرات في القيمة العادلة للإلتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر، ولا يعاد 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 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 التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

### مطلوبات مالية أخرى

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

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

### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

يلغي البنك الإعتراف بالمطلوبات المالية فقط عند الوفاء أو الغاء 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 يبادل 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 بالصفافي 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 المتراكم وأي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :

%	
2	مباني ومنشآت
20	ديكورات وتجهيزات
20	ألات 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 أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

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

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

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

### المخصصات

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

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمهما 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 إستملكها 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 تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركات الحليفة بحدود حصة البنك في الشركات الحليفة.

### العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية، يُعبّر 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 المخطط تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار .

ومن أجل عرض القوائم المالية ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم 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 استبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة البنك من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المترجمة في البند المنفصل لتمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

### ضريبة الدخل

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

### التقاص

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

### الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الأطفاء 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 التذني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تذني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم 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 الإطفاء إذا لم يتم الاعتراف بخسارة التدني في القيمة.

### عقود الإيجار

#### السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2020

#### البنك كمستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يعترف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (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) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

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

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

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (إيهما 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 تصنيف الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصرف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تصنيفها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر. فتصنف كإيجارات تشغيلية

## السياسات المحاسبية المتبعة من 31 كانون الأول 2019

### البنك كمستأجر

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

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

ليس لدى المصرف أي عقود إيجار تمويلي 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، وتنزل 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 الائتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق المساهمين. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين 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 التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغيير في حال كان التغيير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغيير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغيير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغيير 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 للانتماء المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج تدفقات نقدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الضمانة وإمكانية تملك أصول إستيفاء للدين، والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي حول تصنيفات الديون والمؤونات المرتبطة.

## الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

## 5- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	بالدينار العراقي
518,210,598,377	287,078,691,381	نقد في الخزينة والصراف الآلي
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
7,084,210,116	629,855,212	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
25,056,023,667	62,887,373,988	بنك مركزي RTGS
57,825,381,323	49,478,883,683	الودائع القانونية لدى البنك المركزي ( احتياطي الالزامي )
29,164,166,920	127,974,752,876	البنك المركزي العراقي/مزايا العملة
	1,965,000,000	البنك المركزي العراقي / فرع اربيل
(3,249,828,605)	(10,256,027,312)	الخسارة الانتمائية المتوقعة/ بنك مركزي
<b>634,090,551,798</b>	<b>519,758,529,828</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

\* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 18% من مجموع الحسابات الجارية للعملاء و 13% 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 2023			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
143,628,591,071	140,568,938,589	3,059,652,482	حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)
(8,459,915,124)	(7,856,449,800)	(603,465,323)	مخصص الخسائر المتوقعة لأرصدة بنوك خارجية+محلية
<b>135,168,675,947</b>	<b>132,712,488,789</b>	<b>2,456,187,159</b>	

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
182,977,359,926	181,802,157,655	1,175,202,271	حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)
(2,081,986,998)	(2,062,477,074)	(19,509,924)	مخصص الخسائر المتوقعة لأرصدة بنوك خارجية+محلية
<b>180,895,372,928</b>	<b>179,739,680,581</b>	<b>1,155,692,347</b>	

\*أكبر البنوك الخارجية المتعامل معها هم كل من :

- 1- بنك ديفلوبمينت / يون صيني 33.8 مليار دينار عراقي ( لاغراض حوالات نافذة )
- 2-بنك مصر / فرع ابو ظبي 3.33 مليار دينار عراقي ( لاغراض حوالات ) تصنيفه الائتماني B+
- 3- بنك الاتحاد / اردن 12.8 مليار دينار عراقي ( لاغراض حوالات و اعتمادات خطابات ضمان ) تصنيفه الائتماني B
- 4-يوروبيان ميرجنت بنك 12 مليار دينار عراقي ( لاغراض حوالات ) تصنيفه الائتماني B
- 5-مصرف البركة 18.8 مليار دينار عراقي ( لاغراض حوالات و اعتمادات و خطابات ضمان )
- 6-مصرف وقف 27.7 مليار دينار عراقي ( لاغراض حوالات و اعتمادات و خطابات ضمان )

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<b>شركات</b>
22,800,837,958	17,653,729,346	حسابات جارية مدينة
44,278,645,543	41,604,740,181	قروض
<b>67,079,483,501</b>	<b>59,258,469,527</b>	
		<b>أفراد</b>
-	33,141,850	حسابات جارية مدينة
17,076,714,423	17,149,478,422	قروض
17,076,714,423	<b>17,182,620,272</b>	
<b>84,156,197,924</b>	<b>76,441,089,799</b>	اجمالي قروض
		ينزل:
(452,855,711)	(536,367,103)	فوائد معلقة
(12,317,618,151)	(12,313,397,229)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة
<b>71,385,724,062</b>	<b>63,591,325,467</b>	<b>الرصيد نهاية السنة</b>

- بلغت التسهيلات الائتمانية المنتجة 51 مليار دينار عراقي اي ما نسبته 80% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير المنتجة 13 مليار دينار عراقي اي ما نسبته 20% من إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 2023/12/31

كما في 31 كانون الأول		أ- الفوائد المعلقة:
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,565,997,233	452,855,711	الرصيد أول السنة
(452,855,711)	83,511,392	المكون خلال السنة
(2,660,285,811)		استرجاع من الفوائد المعلقة الى الارباح
<b>452,855,711</b>	<b>536,367,103</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>

كما في 31 كانون الأول		ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
16,913,014,221	12,317,618,290	الرصيد أول السنة
5,990,859,176	1,008,606,033	المكون خلال السنة ( صافي مخصص التسهيلات )
		المسترد خلال السنة (عن شطب ديون المتعثره)
(10,586,255,246)	(1,012,827,094)	تحويل الى مخصصات المتنوعة
<b>12,317,618,151</b>	<b>12,313,397,229</b>	<b>الرصيد في آخر السنة</b>

#### 8- الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		بالدينار العراقي
2022	2023	
1,019,167,384	1,018,853,380	أسهم شركات (الشركة العراقية لضمان الودائع + سوق اربيل للاوراق المالية+ الشركة العراقية للكفالات المصرفية )
-	5,000,000,140	استثمارات في شركة يانا لخدمات الدفع الألكتروني(بالكفة)
		إجمالي قيمة الاستثمار
(219,662,700)	(219,662,700)	التدني في قيمة الاستثمار ( سوق اربيل للاوراق المالية )
<b>799,504,684</b>	<b>5,799,190,820</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

9- موجودات ثابتة ملموسة  
يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	سيارات	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	ديكورات وتجهيزات	مباني ومبانيات	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
233,431,921,724	365,303,119	4,955,309,918	2,594,500,278	90,301,150,082	135,215,658,327	
2,277,046,499	125,686,250	376,892,380	671,966,869	90,301,150,082	1,102,501,000	
<b>235,708,968,223</b>	<b>490,989,369</b>	<b>5,332,202,298</b>	<b>3,266,467,147</b>	<b>90,301,150,082</b>	<b>136,318,159,327</b>	
2,428,468,198	184,314,500	626,094,725	1,226,558,972	391,500,000		
(2,346,429,936)	(16,422,000)	(13,528,300)		(193,271,276)	(2,123,208,360)	
<b>235,791,006,485</b>	<b>658,881,869</b>	<b>5,944,768,724</b>	<b>4,493,026,119</b>	<b>90,499,378,806</b>	<b>134,194,950,967</b>	
(13,467,062,495)	(113,729,679)	(4,960,915,066)	(1,585,306,007)	(6,807,111,743)		
(2,924,306,850)	(65,037,626)	(628,659,185)	(424,587,035)	(1,806,023,004)		
2,586,191,615	(118,562,770)	1,378,387,570	239,589,337	1,086,777,478		
(2,397,714,556)				(2,397,714,556)		
<b>(16,202,892,285)</b>	<b>(297,330,075)</b>	<b>(4,211,186,681)</b>	<b>(1,770,303,705)</b>	<b>(9,924,071,825)</b>	<b>-</b>	
(2,990,810,190)	(110,236,211)	(520,337,312)	(553,423,672)	(1,806,812,995)		
(44,862,737)	(8,758,400)	(3,570,339)		(32,533,998)		
89,725,473	227,895,012	185,963,662		(324,133,201)		
<b>(19,148,839,739)</b>	<b>(188,429,674)</b>	<b>(4,549,130,671)</b>	<b>(2,323,727,376)</b>	<b>(12,087,552,018)</b>	<b>-</b>	
<b>219,382,056,749</b>	<b>12,440</b>	<b>(114,662,608)</b>	<b>787,010,251</b>	<b>83,494,038,339</b>	<b>135,215,658,327</b>	
216,642,166,746	470,452,195	1,395,638,053	2,169,298,743	78,411,826,788	134,194,950,967	

صافي القيمة الدفترية

رصيد في 31 كانون الأول 2022

رصيد في 31 كانون الأول 2023

الإهلاك المجمع

رصيد في 1 كانون الثاني 2022

رصيد في 31 كانون الأول 2022

رصيد في 31 كانون الأول 2023

استهلاكات

تسويات قيدية

مزاكم محصن التقني في المباني

استهلاكات

تسويات قيدية

المشارك من محصن التقني في المباني

رصيد في 31 كانون الأول 2023

رصيد في 31 كانون الأول 2022

رصيد في 31 كانون الأول 2023

10- موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلوماتية	
دينار عراقي	
	<b>التكلفة التاريخية</b>
2,604,618,427	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
393,894,895	الإضافات
-	الاستبعادات
2,998,513,322	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
913,599,878	الإضافات
-	الاستبعادات
<b>3,912,113,200</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2023</b>
	<b>الإطفاءات المترتبة</b>
(1,780,285,884)	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(188,282,897)	إضافات، أعباء السنة
-	استبعادات
(1,968,568,781)	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
(416,777,382)	إضافات، أعباء السنة
<b>(2,385,346,163)</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2023</b>
	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
1,029,944,541	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
1,526,767,036	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

11- مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,033,425,463	3,177,768,040	الرصيد بداية السنة
144,342,577	1,209,609,011	إضافات
		المحول إلى الموجودات الملموسة
<b>3,177,768,040</b>	<b>4,387,377,051</b>	

## 12- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,062,842,767	1,282,259,301	سلف الموظفين
3,484,217,800	18,656,654,002	تأمينات لدى الغير (استخدام شركات الدفع الالكتروني)
3,431,107,757	3,972,698,048	تأمينات لدى المصارف الخارجية
255,942,238	221,603,074	مصاريف مدفوعة مقدماً
8,665,652,310	28,905,205,683	مدينون زبائن عن بطاقات ائتمانية (بطاقات ماستر كارد)
189,410,495		مدينون / قطاع المالي (ماستر كارد+وستيرن يونين)
36,519,588	439,198,764	قوائد مستحقة غير مقبوضة
227,900,000	230,900,000	ممتلكات ألت ملكيتها للبنك لقاء ديون
411,122,153	464,302,927	أخرى
<b>17,764,715,109</b>	<b>54,172,821,800</b>	

## 13- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,401,842,190	30,909,235,816	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>3,401,842,190</b>	<b>30,909,235,816</b>	

أدناه أكبر 4 مصارف تحت طلب والتي تشكل 99% من إجمالي الودائع :

الرصيد القائم	اسم البنك
15,715,303	مصرف البركة
28,262,861,211	وكف البنك
8,142,382	مصرف اربيل للاستثمار وتمويل
2,619,980,000	مصرف الموصل
<b>30,906,698,896</b>	

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2023		
المجموع	شركات كبرى وجهات حكومية	أفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
441,983,451,023	441,983,451,023	
18,173,748,861		18,173,748,861
58,734,025,483		58,734,025,483
702,917,000		702,917,000
<b>519,594,142,367</b>	<b>441,983,451,023</b>	<b>77,610,691,344</b>

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	
23,812,099,191	-	23,812,099,191
22,895,261,733	-	22,895,261,733
460,747,000	-	460,747,000
<b>717,735,003,200</b>	<b>670,566,895,276</b>	<b>47,168,107,924</b>

\* بلغت ودائع تحت طلب من جهات الحكومية (اقليم كردستان) 71 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (16%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2023 (مقابل 258 مليار دينار عراقي أي ما نسبته (36%) من إجمالي الودائع كما في 31 كانون الأول 2022).

## 15- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2022	2023
دينار عراقي	دينار عراقي
19,233,481,153	20,234,167,354
2,876,735,188	827,612,159
-	41,750,172
6,302,052,900	9,565,733,470
<b>28,412,269,241</b>	<b>30,669,263,154</b>

16- الأموال المقرضة (الممنوحة للمشاريع الصغيرة)

قام المصرف بدفع 87 اقساط وبمجموع 3,824,983,333 دينار عراقي ليبلغ الرصيد الحالي للقرض مبلغ 14,155,767,717 دينار عراقي كما في 2023/12/31، في حين بلغ الرصيد 14,263,275,667 دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2022.

17- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2023					
رصيد نهاية السنة	المسترد منه خلال السنة	المكون خلال سنة	تسوية القيدية	رصيد بداية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
6,015,433,436	-	5,983,467,303	(3,236,699)	35,202,832	مخصص الالتزامات التعهدية
8,803,417,230	(1,089,389,217)	-	-	9,892,806,447	*مخصصات متنوعة (مخاطر)
663,779,400	-	-	-	663,779,400	مخصص تقلبات أسعار
8,000,000,000	-	-	-	8,000,000,000	مخصص دعوى قانونية
387,791,312	-	387,791,312	-	-	مصرف مخصص اخرى
<b>23,870,421,378</b>	<b>(1,089,389,217)</b>	<b>6,371,258,615</b>	<b>(3,236,699)</b>	<b>18,591,788,679</b>	
كما في 31 كانون الأول / 2022					
رصيد نهاية السنة	المسترد خلال السنة	المكون خلال سنة	المحول اليه خلال سنة	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	-	894,193,798	8,109,416,864	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
<b>18,591,788,679</b>	<b>(802,189,827)</b>	<b>9,181,406,063</b>	<b>8,109,416,864</b>	<b>2,103,155,579</b>	

\* يمثل بند مخصصات متنوعة ( 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		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,821,891,397	4,872,944,700	رصيد بداية السنة
		مستحق من سنوات سابقة
(2,821,891,397)	(4,140,150,906)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
4,872,944,700	7,932,143,351	ضريبة دخل المستحق للسنة الحالية
<b>4,872,944,700</b>	<b>8,664,937,145</b>	<b>الرصيد نهاية السنة</b>

### 2-18 احتساب الربح الضريبي

تم احتساب الضريبة عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وفق الآتي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
15,501,937,009	40,640,622,670	الربح المحاسبي:
16,984,360,991	12,240,333,632	اضافات
15%	15%	معدل ضريبة الدخل
4,872,944,700	<b>7,932,143,445</b>	ضريبة الدخل وفق الربح المحاسبي
<b>4,872,944,700</b>	<b>7,932,143,445</b>	<b>ضريبة الدخل المستحقة</b>

19- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
13,703,233,252	11,112,085,517	*مصاريف مستحقة
	22,833,038	شيكات مصدقة
589,561,797	783,504,869	إيرادات مقبوضة مقدماً
	764,070,056	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
	356,025	رسوم وطوابع المالي
493,480	4,453,673	دائنون مختلفون
	137,422,261	ارصدة عملاء المتوفين
73,000,000	821,342,307	**دائنون عالم خارجي
	29,817,097	حسابات دائنون المقسم الوطني (بطاقات إلكترونية)
	15,354,450	أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
9,034,823,283		أخرى
23,520,994,266	13,691,239,292	

20- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		تسهيلات الانتمائية المباشرة
		أفراد :
889,949,430	914,065,210	فوائد قروض
78,939,825	49,190,459	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		الشركات الكبرى:
2,720,983,996	3,326,361,546	فوائد قروض
908,111,851	760,905,805	فوائد الحسابات الجارية المدينة
		أخرى :
		استثمارات اذون الخزينة في أحد المصارف العربية
26,306,487	85,290,915	ارصدة وإيداعات لدى مصارف
11,385,314	3,108,682	فوائد أخرى
4,635,676,903	5,138,922,619	

## 21- الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
22,642,000	48,008,219	فوائد الاقراض الداخلي
421,990,707	494,043,515	فوائد ودائع توفير
658,504,250	435,760,696	فوائد ودائع لأجل
<b>1,103,136,956</b>	<b>977,812,430</b>	

## 22- الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
251,228,668	245,518,350	عمولات قروض
1,428,449,636	1,791,448,960	عمولات كفالات
4,682,442,464	3,170,846,173	عمولات اعتمادات
19,657,325,267	39,844,274,465	عمولة حوالات بنكية (خارجية) / صادرة
337,711,851	636,120,475	عمولة حوالات بنكية (داخلية)
2,156,787,871	3,250,641,856	عمولة (حوالات التسوية الأجمالية الأنية+ عمولة حوالات ويسترن يونيون)
1,249,271,440	6,398,545,732	عمولات تبادل العملة
29,128,460	55,915,133	عمولة حوالات ويسترن يونيون
11,667,258,229	4,461,833,452	عمولات حوالات (خارجية)/ واردة
2,073,799,910	3,616,233,821	عمولات بطاقات الائتمان
4,547,663,702	9,718,068,147	عمولات أخرى
<b>48,081,067,497</b>	<b>73,189,446,563</b>	<b>مجموع العمولات الدائنة</b>

## 23- الرسوم والعمولات المدينة

تكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
825,900,744	1,829,556,304	عمولات ماستر كارڊ
		رسوم لجهات اجنبية
1,784,447,098	3,562,763,630	عمولات مصرفية مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)
		مصروفات عن تأمين ضمان ودائع
33,735,870	195,975,109	عمولات اخرى
<b>2,644,083,712</b>	<b>5,588,295,043</b>	

## 24- صافي أرباح بيع وشراء عملات أجنبية وإيرادات البيع من خلال نافذة

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

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(1,367,191,055)	9,616,718,506	ربح (خسارة) من بيع وشراء العملات الأجنبية
5,149,480,000	11,436,149,215	إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
<b>3,782,288,945</b>	<b>21,052,867,721</b>	

## 25- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
531,071,485	623,165,920	إيرادات برق وكوابل
1,392,944,659	877,419,658	إيراد بيع ممتلكات ومعدات
4,010,530,246	2,119,106,004	*أخرى (مخصصات مستردة + إيرادات سنوات سابقة)
<b>5,934,546,390</b>	<b>3,619,691,582</b>	

\*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		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,182,291,670	2,100,373,270	رواتب الموظفين
-	786,184,280	رواتب الموظفين بالعملة اجنبية
65,597,167	114,344,583	اجور أعمال اضافية للموظفين
209,843,600	591,519,100	مكافآت تشجيعية
1,627,184,742	1,872,478,588	مخصصات مهنية وفنية
1,088,167,268	1,249,290,675	مخصصات تعويضية
94,154,622	187,918,658	حصة الوحدة في الضمان
4,411,340	11,559,770	تجهيزات العاملين
13,311,014	21,270,070	نقل العاملين
9,148,920	24,670,500	اجور تدريب و دراسة
3,881,000	-	اعانات المنتسبين
<b>4,297,991,343</b>	<b>6,959,609,494</b>	

27- مصاريف تشغيلية اخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
70,970,308	847,848,732	ضرائب و رسوم متنوعة
186,701,114	174,883,609	اتصالات
183,985,708	260,498,685	إيجارات
361,517,128	327,194,856	تنقلات
88,132,163	208,464,490	قرطاسية
172,518,133	76,817,787	أبحاث و استشارات
420,968,897	254,905,572	صيانة
230,250,000	436,445,270	اتعاب مهنية

9,000,000	11,406,715	اجور محاسب وتنظيم الحسابات
60,000,000	76,044,765	اجور تدقيق الحسابات
28,593,125	103,327,400	أتعاب قضائية
44,776,435	55,404,015	ضيافة
179,843,350	220,540,255	ماء وكهرباء
156,543,610	216,308,435	إعلانات
697,673,873	713,663,702	اشتراقات
80,008,000	114,620,000	معارض
628,475,436	695,698,323	تفقات خدمات خاصة
277,826,602	251,038,292	الوقود والزيوت
77,169,872	98,514,256	اللوازم و مهمات
1,024,217,079	4,105,590,261	مصاريف بطاقات الائتمان
796,690,722	856,448,626	مصاريف خدمات أخرى
9,107,273,000	5,750,785,870	*تعويضات و غرامات
42,500,593		استقطاع الضريبي
580,712,000	81,944,865	تبرعات للغير
2,076,624,207	83,860,000	مصاريف سنوات سابقة
	26,933,404	ديون مشطوبة
	1,278,488,634	خسائر بيع موجودات ثابتة
		مصاريف اخرى
<b>17,582,971,355</b>	<b>17,327,676,819</b>	

\* 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		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
10,521,757,857	40,640,622,670	صافي ربح السهم
250,000,000,000	300,000,000,000	المتوسط المرجع لعدد الاسهم
<b>0.042</b>	<b>0.135</b>	<b>النصيب الاساسي و المنخفض للسهم من ربح السنة</b>

## 29- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		الإيضاح
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
579,514,999,080	480,535,673,457	5 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الإحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
180,895,372,928	135,168,675,947	6 أرصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)
(3,249,828,605)	(10,256,027,312)	ينزل مخصصات المتوقعة للبنك المركزي
(3,401,842,190)	(30,909,235,816)	15 ودايع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)
<b>753,758,701,213</b>	<b>574,539,086,276</b>	

لم يتم إدراج مبلغ الإحتياطي 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 و 2023

## 31- العمليات غير النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 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 الإستراتيجية ومخاطر السمعة والنظام المصرفي يكون من مهامها تحديد وقياس ومتابعة وإدارة مخاطر التشغيل، على أن ترفع الوحدة تقارير خاصة بهذه المخاطر إلى مجلس الإدارة.

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

- إيجاد بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل.
  - تحديد مخاطر التشغيل وتقويمها والتقليل منها ومتابعتها.
  - معرفة الجوانب المحيطة بمخاطر التشغيل والقيام بمراجعتها كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها.
  - القيام بمراجعة وإقرار استراتيجية المصرف لإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية اللازمة والكفاءة لتحقيق هذا الهدف.
  - تعميم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل والالتزام بمتطلبات الضبط الداخلي السليم.
  - إعداد الهيكلية الإدارية القادرة على مراقبة مخاطر التشغيل وتحديد المسؤوليات والواجبات من خلال نظام الضبط الداخلي.
  - التأكد من وجود إجراءات خاصة بإدارة مخاطر التشغيل تشمل التطور في أنشطة وأنظمة وعمليات المصرف والتحكم الشامل بهذه المخاطر.
  - متابعة حسن عمل وحدة إدارة مخاطر التشغيل.
  - 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:

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

- تحديد وتقييم مخاطر التشغيل للأنظمة وجميع الخدمات والنشاطات والعمليات في المصرف وإخضاعها لتقييم مناسب لمخاطر التشغيل المتعلقة به قبل اعتماده.
  - 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.
  - دراسة احتمال تعرض المصرف لمخاطر التشغيل وتحديد الموارد المادية والبشرية لتأمين الإدارة الفعالة لهذه المخاطر.
  - 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:

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

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

- عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفي ونوع الحادث.
- حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط ونوع الحادث.
- توزيع عدد الحوادث حسب أنواع الخسائر التشغيلية.
- 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.

## أ - مخاطر الائتمان

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		<b>بنود داخل بيان الوضع المالي :</b>
115,879,953,421	232,679,838,447	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
180,895,372,928	135,168,675,947	أرصدة لدى مصارف
<b>296,775,326,349</b>	<b>367,848,514,394</b>	<b>المجموع</b>
		<b>التسهيلات الائتمانية المباشرة بالصافي :</b>
22,347,982,247	17,182,620,271	الأفراد
49,037,741,815	59,258,469,527	الشركات
<b>71,385,724,062</b>	<b>76,441,089,799</b>	<b>المجموع</b>
		<b>بنود خارج بيان الوضع المالي:</b>
55,805,197,132	68,218,964,830	خطابات الضمان
13,258,933,406	524,000,000,000	اعتمادات الاستيراد
730,033,580,000	4,552,787,847	اعتمادات الواردة
(31,966,132)	(5,983,467,303)	مخصصات
<b>799,129,676,670</b>	<b>602,755,219,980</b>	<b>المجموع</b>
<b>1,167,290,727,081</b>	<b>1,047,044,824,173</b>	<b>أجمالي البنود داخل وخارج بيان الوضع المالي</b>

## (2) توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023:

كما في 31 كانون الأول 2023			
المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
58,787,360,452	41,604,740,181	17,149,478,422	مقبولة المخاطر
17,686,871,196	17,686,871,196		غير العاملة
76,441,089,799	59,291,611,377	17,149,478,422	الاجمالي
			ينزل:
536,367,103	207,640,123	328,726,980	الفوائد المتعلقة
12,313,397,229	8,873,995,790	3,439,401,440	مخصص
63,591,325,466	50,209,975,464	13,381,350,002	صافي الائتمان

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 المتعلقة
(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

### (3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة:

كما في 31 كانون الأول 2023			
المجموع	الشركات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
58,754,218,602	41,604,740,181	17,149,478,422	مقبولة المخاطر
17,686,871,196	17,653,729,346	33,141,850	غير العاملة
<b>76,441,089,799</b>	<b>59,258,469,527</b>	<b>17,182,620,271</b>	<b>المجموع</b>
			ضمان عقاري
			كفالة شخصية
			<b>المجموع</b>

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	الشركات	الأفراد	الضمانات مقابل:
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
<b>84,156,197,924</b>	<b>67,079,483,501</b>	<b>17,076,714,423</b>	<b>المجموع</b>
			ضمان عقاري
176,698,992,180	117,167,210,400	59,531,781,780	كفالة شخصية
<b>2,363,934,648</b>		<b>2,363,934,648</b>	<b>المجموع</b>

#### (4) التركيز الجغرافي:

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

كما في 31 كانون الأول 2023			المنطقة الجغرافية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
519,758,529,828		519,758,529,828	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
135,168,675,947	132,109,023,465	3,059,652,482	أرصدة لدى المصارف
			صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
13,381,350,002		13,381,350,002	للأفراد
50,209,975,464		50,209,975,464	للشركات
54,172,821,800		54,172,821,800	موجودات أخرى
<b>772,691,353,041</b>	<b>132,109,023,465</b>	<b>640,582,329,576</b>	

كما في 31 كانون الأول 2022			المنطقة الجغرافية
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
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
<b>208,402,262,187</b>	<b>14,948,290,627</b>	<b>193,453,971,559</b>	

### 5) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2023 كما في 31 كانون الأول						
المجموع	أفراد	عقاري	صناعي وزراعي	خدمي اأخرى	تجاري	مالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
530,149,272,794						530,149,272,794
143,628,591,071						143,628,591,071
						أرصدة لدى البنك المركزي
76,407,903,415		13,941,878,594	8,990,741,470	6,990,636,783	28,830,961,756	17,653,684,812
						أرصدة لدى المصارف
6,018,853,520						6,018,853,520
						صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
53,644,744,588						53,644,744,588
						استثمارات
						موجودات أخرى
809,849,365,387	13,941,878,594	8,990,741,470	6,990,636,783	28,830,961,756	751,095,146,785	

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

## 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 2023		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	(47,558,763,468)	(951,175,269)
يورو	45,733,677,439	914,673,549
جنيه استرليني	160,459,789	3,209,196
يوان صيني	33,956,063,026	679,121,261
درهم إماراتي	2,195,275,845	43,905,517
عملات أخرى	347,804,666	6,956,093

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

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

كما في 31 كانون الأول 2023		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	(47,558,763,468)	951,175,269
يورو	45,733,677,439	(914,673,549)
جنيه استرليني	160,459,789	(3,209,196)
زولتي بولندي	33,956,063,026	(679,121,261)
درهم إماراتي	2,195,275,845	(43,905,517)
عملات أخرى	347,804,666	(6,956,093)

كما في 31 كانون الأول 2022		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	دينار عراقي	دينار عراقي
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

**التركز في مخاطر العملات الأجنبية:**

		كشافي 31 كانون الأول 2023						
الموجودات	دولار أمريكي	دولار	جنيه استرليني	يوان صيني	دولار إماراتي	عملة أخرى	الإجمالي	
تدفق في الصندوق و نقد وأرصدة لدى البنك المركزي المراعي	16,141,335,837	11,306,092,826	196,462,391	2,546,595	4,300,969	27,650,738,618		
أرصدة لدى المصارف	117,665,887,568	37,719,374,841	25,023,381	2,192,775,617	343,810,865.0	191,902,935,298		
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	3,293,405,251					3,293,405,251		
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>137,100,628,656</b>	<b>49,025,467,667</b>	<b>221,485,772</b>	<b>33,956,063,026</b>	<b>348,111,834</b>	<b>222,847,079,167</b>		
المطلوبات	6,231,033,379	6,231,033,379				6,231,033,379		
ودائع مصارف								
ودائع الزبائن	166,642,025,802.0	3,233,148,068.5	61,025,982.7	46,366.6	307,168.0	169,936,553,388		
كاملات نقدية	11,786,332,943.2	58,642,158.8				11,844,975,102		
القرائن								
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>184,659,392,125</b>	<b>3,291,790,227</b>	<b>61,025,983</b>	<b>46,367</b>	<b>307,168</b>	<b>188,012,561,869</b>		
<b>الصافي</b>	<b>(47,558,763,468)</b>	<b>45,733,677,439</b>	<b>160,459,789</b>	<b>33,956,063,026</b>	<b>347,804,666</b>	<b>34,834,517,298</b>		



### ج فقرة إعادة تسعير الفائدة :

تتبع مخاطر أسعار الفائدة عن احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على أرباح المصرف أو على قيمة الأدوات المالية. يتعرض المصرف لمخاطر أسعار الفائدة نتيجة لعدم توافق أو لوجود فجوة في مبالغ الموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة مراجعة أسعار الفوائد في فترة زمنية معينة، ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق مراجعة أسعار الفائدة على الموجودات والمطلوبات. تتضمن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات حدوداً لحساسية أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بدراسة مخاطر أسعار الفائدة من خلال اجتماعاتها الوردية كما ويتم دراسة الفجوات في استحقاقات الموجودات والمطلوبات ومدى تأثيرها بأسعار الفائدة السائدة والمتوقعة ومقارنتها بالحدود الموافق عليها وتطبيق استراتيجيات التعوط إذا لزم الأمر.

ويتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من 6 أشهر			من 3-6 أشهر			أقل من شهر	مجموع الموجودات 2023
			من 6 أشهر إلى سنة	من 3 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	من شهر عراقي	من شهر عراقي			
519,758,529,828	287,078,691,381				49,478,883,683	183,200,954,764			نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي	
135,168,675,947	135,168,675,947				949,182,649				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
63,591,325,466		62,584,433,437	43,109,193	14,600,187					تسهيلات ائتمانية مياضرة - صافي	
216,642,166,746	52,522,298,285	311,005,000	163,808,863,461						ممتلكات ومعدات - بالاصافي	
5,799,190,820	5,799,190,820								صافي الاستثمارات بالكفالة	
1,526,767,036	1,029,944,541		496,822,495						موجودات غير ملموسة	
4,387,377,051			3,177,768,042	1,209,609,009					مشاريع تحت التنفيذ	
54,172,821,800	16,066,309,014		2,014,801,721		36,091,711,065				موجودات أخرى	
<b>1,001,046,854,694</b>	<b>497,665,109,988</b>	<b>62,895,438,437</b>	<b>169,541,364,912</b>	<b>1,224,209,196</b>	<b>86,519,777,397</b>	<b>183,200,954,764</b>			<b>مجموع الموجودات</b>	

**المطلوبات:**

30,909,235,816		27,507,393,626		1,032,194,815	2,369,647,375		وإذاع بنوك ومؤسسات مصرفية
519,594,142,367	500,717,476,506	702,917,000	18,173,748,861				وإذاع عملاء
30,669,263,154		28,412,269,241	2,256,993,913				تأمينات نقدية
14,155,767,717		8,109,492,050	5,628,275,667	43,000,000	375,000,000		أموال مقررصة
23,870,421,378	23,870,421,378						مخصصات أخرى
8,664,937,145	4,872,944,700		3,791,992,445				مخصص ضريبة الدخل
13,691,239,292	1,772,459,844				11,918,779,448		مطلوبات أخرى
<b>641,555,006,868</b>	<b>531,233,302,428</b>	<b>64,732,071,917</b>	<b>29,851,010,886</b>	<b>1,075,194,815</b>	<b>14,663,426,823</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>359,491,847,826</b>	<b>(33,568,192,439)</b>	<b>(1,836,633,480)</b>	<b>139,690,354,026</b>	<b>149,014,381</b>	<b>71,856,350,574</b>	<b>183,200,954,764</b>	<b>قوة إعادة تسفير اللدنة</b>

المجموع	عناصر بدون قائمة	الكل من سنة	من 6 اشهر			من شهر الى 3 شهور	اقل من شهر	31 كانون الأول 2022
			دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي			
634,090,551,798	518,210,598,377		من 6 اشهر	من 3-6	من شهر الى 3 شهور	اقل من شهر		
180,895,372,928	180,895,372,928		دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات:	
71,385,724,062		71,328,014,682	دينار عراقي	دينار عراقي			تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	
219,506,075,938	52,522,298,285	311,005,000					بنك وأرصدة لدى المصرف المركزي	
799,190,680	799,190,680						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
1,029,944,541	1,029,944,541						ممتلكات ومعدات - بالاصافي	
3,177,768,042		3,177,768,042					صافي الاستثمارات بالثقلية	
17,764,715,108	16,066,309,014	1,698,406,094					موجودات غير ملوثة	
							مشاريع تحت التنفيذ	
							موجودات أخرى	
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	
							المطلوبات:	
3,401,842,190							ودائع بترك ومؤسسات مصرفية	
717,735,003,200	693,462,157,009	460,747,000	23,812,099,191	1,032,194,815	2,369,647,375		ودائع عملاء	
28,412,269,241		28,412,269,241					تأمينات تقنية	
14,263,275,667		8,217,000,000	5,628,275,667	43,000,000	375,000,000		أموال مقر صفة	
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 أعادة تسوية القائمة	

## 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 (د 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 2023			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
-	5,000,000,140	1,018,853,380	6,018,853,520
استثمارات المصرف			
-	5,000,000,140	1,018,853,380	6,018,853,520
المجموع			

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			

## 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		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
250,000,000,000	300,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي
6,002,481,046	8,034,512,180	رأس المال المكتتب به والمدفوع
61,848,744,109	50,457,335,647	احتياطي قانوني
317,851,225,155	358,491,847,827	أرباح متراكمة محققة
		ينزل منها:
(1,029,944,541)	(1,526,767,036)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
316,821,280,614	356,965,080,791	صافي رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
		التخصيصات العامة
		إجمالي رأس المال
278,440,207,893	355,255,485,000	الموجودات المرجحة بالمخاطر
246,824,854,000	121,140,717,300	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
476,396,202,300	525,265,061,893	مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر
75.6%	57%	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 2023
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	الموجودات
519,758,529,828		519,758,529,828	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
135,168,675,947		135,168,675,947	أرصدة لدى مصارف
63,591,325,466	63,591,325,466		صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
5,799,190,820	5,799,190,820		صافي الاستثمارات
216,642,166,746	216,642,166,746		موجودات ملموسة
1,526,767,036	1,526,767,036		موجودات غير ملموسة
4,387,377,051	4,387,377,051		مشاريع تحت التنفيذ
53,951,218,726		53,951,218,726	موجودات أخرى
<b>1,000,825,251,621</b>	<b>291,946,827,120</b>	<b>708,878,424,501</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات</b>
30,909,235,816		30,909,235,816	ودائع المصارف
519,594,142,367		519,594,142,367	ودائع الزبائن
30,669,263,154		30,669,263,154	تأمينات نقدية
14,155,767,717	14,155,767,717		أموال مقترضة
		23,870,421,378	مخصصات
		8,664,937,145	مخصص ضريبة الدخل
		13,691,239,292	مطلوبات أخرى
<b>595,328,409,054</b>	<b>14,155,767,717</b>	<b>627,399,239,151</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>405,496,842,567</b>	<b>277,791,059,403</b>	<b>81,479,185,350</b>	<b>الاجمالي</b>

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة	31 كانون الأول 2022
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
<b>الموجودات</b>			
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 الإنتمانية 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
<b>1,128,356,881,271</b>	<b>295,898,703,263</b>	<b>832,458,178,009</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
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
<b>763,812,390,297</b>		<b>810,798,117,942</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>364,544,490,974</b>	<b>295,898,703,263</b>	<b>21,660,060,067</b>	<b>الصافي</b>

### 36- الالتزامات المتقابلة (خارج بيان الوضع المركز المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
13,258,933,406	4,552,787,847	اعتمادات الاستيراد
55,805,197,132	68,218,964,830	خطابات ضمان
730,033,580,000	524,000,000,000	اعتمادات الواردة
	(5,983,467,303)	مخصص
<b>799,097,710,537</b>	<b>602,755,219,980</b>	

### 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 الإنتمانية عن طريق احتساب مخصص تدني قيمة تسهيلات لكامل قيمة هذه القروض المتعثرة.