

مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

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

ANNUAL REPORT 2022



شركة عادل الحسون وشركاءه
محاسب قانوني ومراقب حسابات

www.rtb.iq

مصرف الإقليم التجارى للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022



مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) أربيل - العراق**البيانات المالية****للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022****المحتويات****الصفحة**

1	كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة
17-2	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
18	تقرير لجنة المراجعة
20-19	بيانات مجلس الادارة المصرف
22-21	نشاط لجان مجلس الادارة
40-23	تقرير مراقبى الحسابات المستقلين
41	بيان المركز المالى
42	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
43	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
44	بيان التدفقات النقدية
89-45	إيضاحات حول البيانات المالية

إن الإيضاحات المرفقة من 45 إلى 89 تشكل جزءاً أساسياً من البيانات المالية

(كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة)

السادة اعضاء الهيئة العامة لمصرف الاقليم التجاري المحترمين

السادة ممثلي البنك المركزي العراقي المحترمين

السادة ممثلي دائرة تسجيل الشركات المحترمين

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني ان ارحب بكم جميعاً بالنيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، كما اشكركم لتأدية دعوتنا لحضور هذا الاجتماع السنوي لعرض على حضراكم مسيرة المصرف

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

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

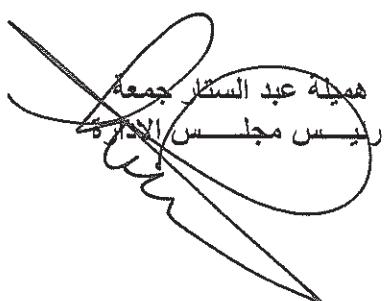
نثق ببنكنا ونثمنها تركيزنا على تقاليدنا الاحترافية والفهم القوي للسوق المحلي وسجلنا الغني على تحقيق النمو والأرباح.

لقد تمكنا من صرفنا الاستمرار بخطه البياني المتتصاعد في الاداء بحصوله على درجة تقييم Camel اعلى من العام السابق وهي درجة 2A وذلك من خلال الالتزام بالمعايير الدولية والامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي ، بالإضافة الى الحصول على التصنيف الائتماني بدرجة (CCC+) من مؤسسة Fitch الدولية للتصنيف الائتماني وهي من اكبر المؤسسات العالمية بهذا المجال .

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

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

مع وافر التقدير والاحترام



هميد عبد السطّار جمعة
رئيس مجلس الادارة

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

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

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

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

A. نبذة عن تأسيس المصرف.

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في إقليم كوردستان كشركة محدودة، وقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كوردستان 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 ايلول 2013 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (24306) موزع على 250,000,000 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

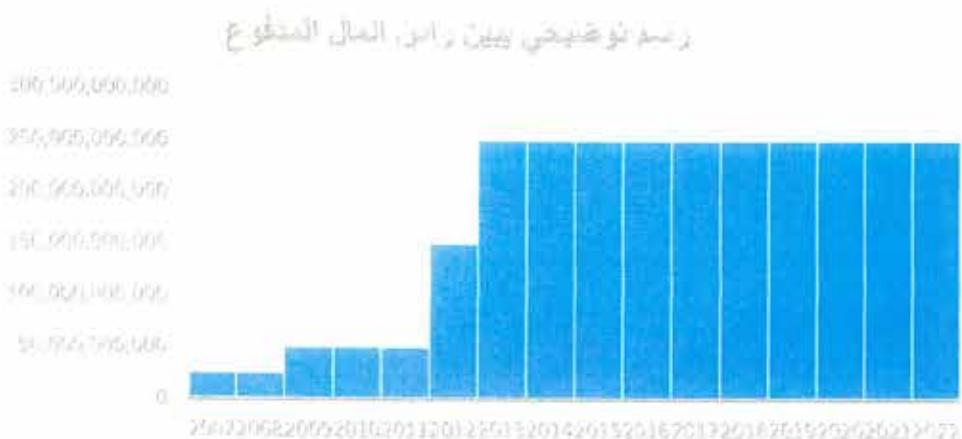
يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كوردستان العراق.

يقوم المصرف بتقديم الخدمات المصرافية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه الخمسة في كل من اربيل و بغداد ودهوك والسليمانية وكركوك ، بالإضافة الى مكتب مصرفي في مطار اربى الدولي ، ومكتب مبناء الجاف في دهوك. تمت الموافقة على تغيير اسم المصرف من قبل البنك المركزي بموجب قرار مجلس إدارة البنك المتخد بجلسته المرقمة 1511 والمعقدة بتاريخ 20 نيسان 2014 إلى مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل - مساهمة خاصة بموجب القرار رقم 9 1214/3/9 بتاريخ 10 حزيران 2014 الصادر عن المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والاتتمان.

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

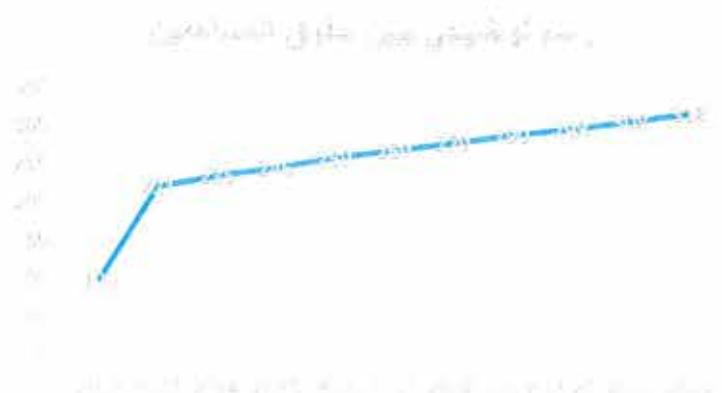
- في 23/11/2006 بدأ برأس مال مقداره (25,250) ملليار دينار.
 - في 4/5/2009 تمت زيادة رأس المال الى (50) ملليار دينار.
 - في 12/9/2012 تمت زيادة رأس المال الى (150) ملليار دينار.
 - و بتاريخ 25/9/2013 تمت زيادة رأس المال الى (250) ملليار دينار.

والرسم البياني أدناه يوضح تطور رأس المال المدفوع خلال السنوات 2007 – 2022:



تـ. حقوق المساهمين:

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



2. خطط التوسيع المصرفية:

أ- نوع المصرف:

للصرف حاليا خمسة فروع موزعة في كل من أربيل والسليمانية ودهوك وكركوك وبغداد وللصرف خططه للتوسيع في فتح فروع في المراكز التجارية المهمة وكان المصرف قد أعد خطة للتوسيعات اقرها البنك المركزي العراقي.

بـ. أهداف المصرف:

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

3. المؤشرات المالية:

أـ. اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:

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

بـ. الارباح و(الخسائر):

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

السنة	الارباح / مليون دينار
2012	2,648 ربح
2013	24,737 خسارة
2014	15,069 ربح
2015	12,123 ربح
2016	14,152 ربح
2017	11,878 ربح
2018	10,065 ربح
2019	16,938 ربح
2020	9,634 ربح
2021	8,907 ربح
2022	10,521 ربح

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

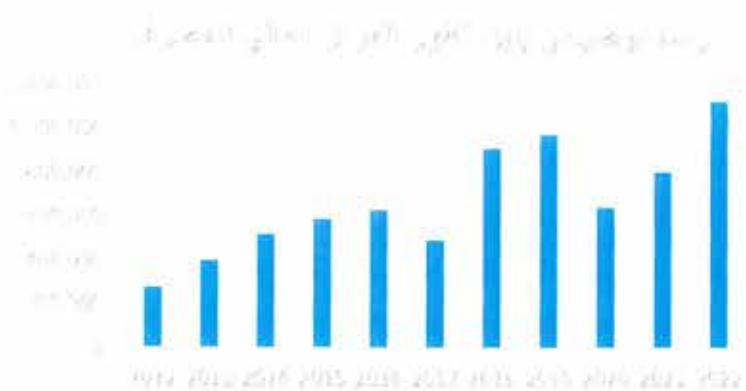
تـ. المركز المالي للمصرف:

يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف (مجموع الميزانية) خلال السنوات 2013 لغاية 2016. حيث بلغت نسبة النمو لموجودات المركز المالي للمصرف %186 لسنة 2016 عن سنة الاساس 2012 في حين انخفضت هذه النسبة في عام 2017 لتصبح %124 بسبب الاوضاع الاقتصادية في الاقليم. في حين ارتفعت مرة اخرى في عام 2018 لتصبح (%313) نتيجة لارتفاع السيولة في نهاية السنة 2018. في حين ارتفعت مرة اخرى في عام 2019 لتصبح 342 % وخلال 2020 تم انخفاض المركز المالي بشكل واضح وذلك %65 مقارنة مع سنة 2019 وذلك نتيجة احداث كورونا اما مع سنة اساس فارتفع بنسبة 291 %. اما يخص سنة 2021 وسنة 2022 زادت المركزي المالي بنسبة 364 % و 510 % على التوالي مقارنة بسنة اساس ، اما يخص مقارنة بين سنة 2021 و 2022 هناك زيادة بالنسبة 29 % في المركزي المالي

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

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

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.



جـ- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

دـ- النقديـة:

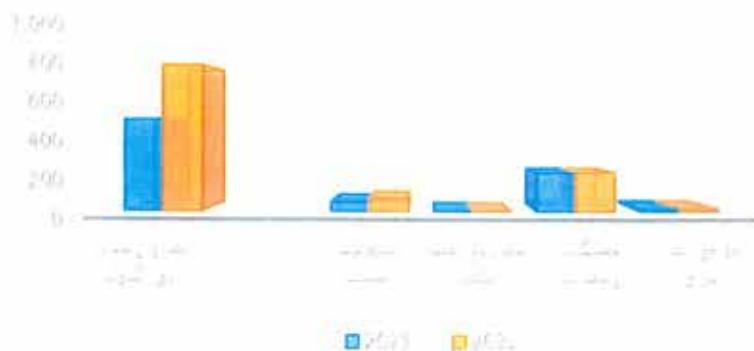
ازدادت مجموع ارصدة النقدية في الخزينة ولدى البنوك والمؤسسات المصرفية الخارجية للسنة 2022

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

٥- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبيّن لنا من الرسم البياني أدناه أن كل من النقدية والموجودات داخل الميزانية.

رسم بياني يبيّن حجم بنود موجودات الميزانية



٤. النشاط المصرفي:

أ- الودائع:

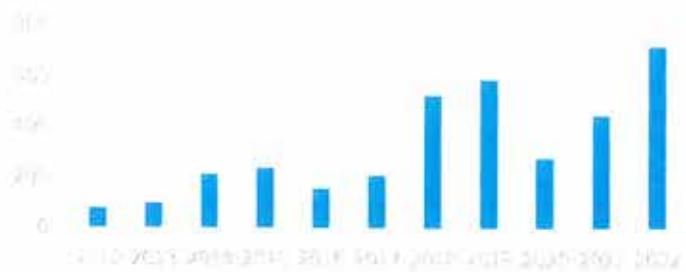
كما في 31 كانون الأول

	2021	2022	بالدينار العراقي
78%	307,173,460,440	%82	نقد في الخزينة والصراف الآلي
			أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
1%	6,626,664,166	% 1	حسابات جارية (الحساب الطلق لدى البنك المركزي)
10%	38,172,038,079	% 4	بنك مرکزي RTGS
9%	26,143,572,360	% 9	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
2%	14,605,700,000	% 5	البنك المركزي العراقي/مزاد العملة
	-	% 1-	الخسارة الائتمانية المتوقعة/بنك مرکزي حسب معيار الدولي
100%	392,721,435,045	%100	الرصيد في نهاية السنة

تعد الودائع مصدراً أساسياً من مصادر التمويل للنشاط المصرفي، وذلك لتمويل عمليات الأقراض والاستثمار. وان المصرف استطاع جذب زبائن جدد نتيجة تقديم الخدمات المصرفية فقد زادت ارصدة الزبائن من خلال استقبال الامدادات في الحسابات الجارية والتوفير والودائع الثابتة والحسابات الأخرى. خلال السنوات (2012 – 2015) اما في سنة 2016 فقد انخفضت هذه الودائع بمقدار (91) مليار عن السنة 2015 نتيجة للظروف الاقتصادية السائدة في القطر وعادت هذه الودائع لارتفاع 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 اثرت بشكل كبير على القطاع المصرفي وذلك بسحب مبالغ من قبل افراد وشركات اما يخص سنوات 2021 و2022 زادت امدادات بنسبة 38% والرسم التوضيحي أدناه يبيّن ذلك:

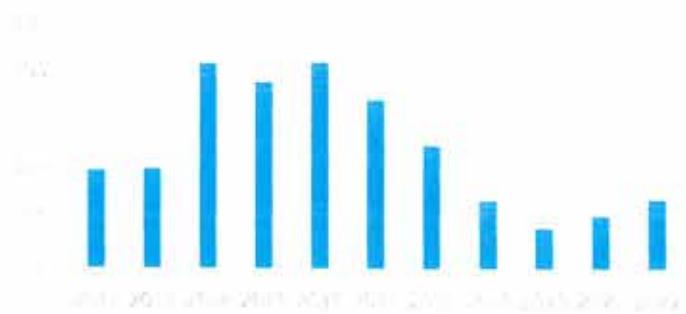
المجموع	ودائع العملاء أفراد وشركات وجهات حكومية	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفيه	السنة
80	77	3	2012
101	90	11	2013
214	211	3	2014
240	239	1	2015
159	148	11	2016
209	209	0,135	2017
527	527	2	2018
590	588	19	2019
279	260	5	2020
449	444	3	2021
721	718	3	2022

رسالة إلى مجلس إدارة بنك مصر في إطار تقييم الأداء

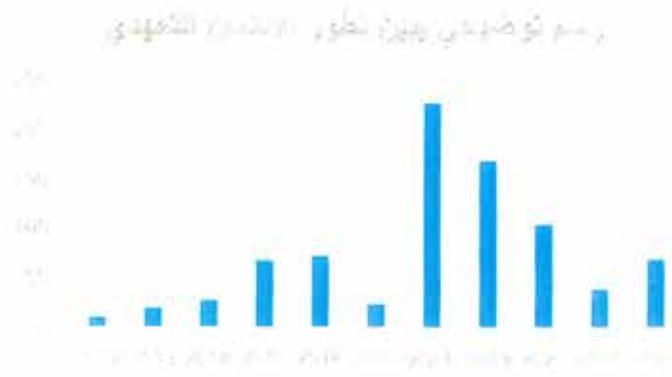


بـ. صافي التسهيلات الإنمائية المباشرة؛
انها جدول يوضح تطور ارصدة التسهيلات الإنمائية والقروض الممنوحة لزيان المصرف خلال السنوات 2012-2022.

رسالة إلى مجلس إدارة بنك مصر في إطار تقييم الأداء



ج- الانتهان التعهدى:
بلغت ارصدة خطابات الضمان والاعتمادات المستدبة (69) مليار دينار في نهاية السنة 2022 مقابل (39) مليار دينار كما في نهاية السنة المالية 2021 اي زادت مقداره (77%) مليار دينار وادناء جدول يوضح تطورات هذا الحساب خلال السنوات (2012 - 2022).



5. بيانات تفصيلية وادارية:

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

بـ- العقود التي ابرمها المصرف خلال سنة 2022:

التاريخ	ناربع الانباء	الموضوع	سلع العقد الكلي
2022/01/04	2022/06/01	تجديد عقد ايجار كراج كالازري مول - فرع اربيل	16,080,000 ديناراً
2022/01/01	2022/12/31	تجديد عقد تجديد نصب الصراف الالي فامي مول اربيل	56600
2022/01/01	2022/12/31	تجديد عقد تجديد نصب الصراف الالي فامي مول السليمانية	57200
2022/01/01	2022/12/31	تجديد عقد تأجير الشقة العلمية في بناية فرع دهوك	54800
2022/03/01	2023/02/28	عقد ايجار شقة في بغداد	56000
2022/02/21	اربعة ايام	عقد مقاولة ملاة جمران طابق النافع	54000
2022/01/01	2023/12/31	تجديد عقد نصب الصراف الالي - بلان بازار دهوك	53000
2022/01/18	تجديد للفاني	تجديد عقد حراسة فرع اربيل - زوراب حسين محمد	5 158760
2022/01/18	تجديد للفاني	تجديد عقد حراسة فرع دهوك - زوراب حسين محمد	533600
2022/04/06	2023/04/05	عقد حراسة فرع بغداد - شركة ابناء دجلة	14,600,000 دينار شيري
2022/04/15	2023/04/14	عقد نصب الصراف الالي - بلان بازار - زفيا ناير - اربيل	5 4800
2022/04/14	خمسة واربعون يوماً	عقد تغيير ورق جمران المسائية الرئيسية من شركة تغوير	42,8005
2022/04/05	2023/04/05	عقد ايجار احمد نلال - موظف شركة ياما والمصرف	9000\$

\$12600	تجديد عقد ايجار الصراف الالي - فامي مول دهوك	2022/12/31	2022/01/01	14
\$7800	عقد ايجار شقة - موظف المصرف - بسكال فرج الله شمالي	2023/05/15	2022/05/16	15
\$12,000	عقد ايجار شقة - موظف المصرف - علي حازم حميد	2023/04/24	2022/04/25	16
\$6000	تجديد عقد ايجار صراف آلي - كركوك - شركة تايم	2023/06/01	2022/06/01	17
(\$143,088.75	عقد مقاولة تجهيز الطابق الثاني - غرفة الاجتماعات	2023/06/25	2022/06/26	18
\$2400 سنوياً	عقد نصب صراف آلي فندق هيلكسوس - عينكاوه	2023/06/14	2022/06/15	19
\$7800 سنوياً	عقد ايجار شقة الموظف عماد علي عبد الغني	2023/05/24	2022/05/25	20
\$5,400	عقد نصب صراف آلي مول نيو ستي - سروان هوشيار رشد	2023/06/14	2022/06/15	21
17,280,000 ديناراً	تجديد عقد ايجار كراج كالاري مول - فرع اربيل	2022/12/31	2022/07/01	22
\$27000	عقد مقاولة وتجهيز أجهزة التكثيف المركبة الطابق الثاني LG	2023/07/07	2022/07/07	23
\$1170	عقد تركيب أجهزة (GPS) (NET- SOFT) شركة (GPS) زيادة العدد الأجهزة	2023/05/31	2022/06/01	24
\$3600	تجديد عقد ايجار صراف آلي - بارك فيو - اربيل	2023/07/01	2022/07/01	25
\$7500	عقد تنظيف الواجهة الرئيسية للمصرف من شركة كوبالت	2022/08/20	2022/07/19	26
7800\$	إيجار شقة لموظفي المصرف - عمر لطفي توم	7/19/2023	2022/07/20	27
7800\$	إيجار شقة لموظفي المصرف - الموظفة باميليا نقولا داغر	7/19/2023	2022/07/20	28
\$2000 بالكامل	تجديد عقد محامي فرع كركوك - رائد محمد ياسين محمد	2023/02/03	2022/02/03	29
6000\$	تجديد عقد نصب صراف الالي في زيونة مول - بغداد	2023/06/01	2022/06/01	30
6000\$	تجديد عقد نصب الصراف الالي لمول دهوك- مازي مول	2022/12/31	2022/01/01	31
4800\$	تجديد عقد نصب الصراف الالي في زند كلري - فرع السليمانية	9/1/2023	2022/09/01	32
7800\$	عقد ايجار شقة للموظفة (ماريا ميشل حداد)	7/19/2023	2022/07/20	33
7800\$	عقد ايجار شقة للموظفة (مي اليامس طالع)	5/15/2023	2022/05/16	34
14,166\$ 41,000,000 دينار	فسخ عقد بناء بغداد	9/4/2022	2022/09/04	35
مجاناً	تجديد عقد نصب الصراف الالي تابلو مول لخمس سنوات مجاني	15/08/ 2028	2023/01/15	36
9000\$	تجديد عقد نصب الصراف الالي لدى مول اهل المتصور	5/31/2023	2022/06/01	37
12,104.325	عقد مقاولة تغيير المستشار للبنية الرئيسية - مع محل محمد للمستشار	10/10/2022	2022/09/20	38
11,000\$	عقد مقاولة الطابق الثاني الخاص بالمعرات من مكتب عز الدين	12/5/2022	2022/10/05	39
	ملحق عقد المصاعد استكمال تسديد الدفعة الثالثة	تكملاً للعقد الاصلاني	2022/10/19	40
7,790\$	عقد مقاولة أعمال معالجة رطوبة سطح البناء الرئيسية	12/10/2022	2022/10/10	41
300\$ مهربى	عقد مكافحة الافات الضارة من قبل شركة (POC)	تجديد ثلاثي	2022/11/01	42
\$3000 السنة الاولى مجانية	عقد استئجار عقار لفرع جديد في محافظة راخو	31/12/2032	2023/01/01	43
6,500,000 شهرياً	عقد حماية وحراسة فرع السليمانية من قبل شركة باسوان	11/1/2023	2022/11/01	44
12,100\$	عقد كشف وتخمين قيمة العقارات والإراضي من قبل شركة book keeper	سبعة ايام	2022/10/25	45
115,000\$	تسوية مستحقات السيد (صالح محمد حسين)	10/27/2022	2022/10/27	46
\$7800	تجديد عقد شقة الموظف السيد احسان - مجمع كواترو	2023/13/11	2022/11/13	47
\$7800	تجديد عقد شقة الموظف السيد عمر التركي - مجمع كوانزو	2023/15/11	2022/11/15	48

\$11,985 كل فصل	Majlis Und Aqd Al-Atibya Al-Khasa Bi-Taqbiq Al-Hamis Li-Qur' Arbil Min Qabil Shirkat Farage Printing Industries ()	2025/11/16	2022/11/17	49
\$13,005 كل فصل	Majlis Und Tazwid Al-Atibya Li-Qur' Karkuk W-Budad Min Qabil Shirkat Farage Printing Industries ()	2025/11/19	2022/11/20	50
\$44,400	Aqad Al-Tazwid Bi-Sabaya Ajjezaa Sharafat Al-Alia Min Qabil Shirkat Infotech	2023/09/30	2022/10/01	51
700\$ شهرياً	Aqad Al-Ijhaar Shaqueh Li-Muawafat Al-Sid (Jouher Jalber Baday)	19/11/2023	20/11/2022	52
\$ 49400000	Aqad Al-Ijhaar Mektab Fi Matar Arbil Al-Dولي	2022/07/01	2021/07/01	53
\$217000	Aqad Tashbeez Moladat Li-Qur' Bagdad W-Arbil	2022/09/07	2021/09/08	54
\$3600	Aqad Al-Ijhaar Mوقع لتنصيب أجهزة الصراف الآلي ATM موقع ستاريا شقلادوة	2022/11/10	2021/11/11	55
\$470	Aqad Tarkib Ajjezaa (GPS) Li-Siyarat Al-Masraf	2022/09/15	2021/09/16	56
\$6000	Aqad Al-Ijhaar Mوقع لتنصيب أجهزة الصراف الآلي ATM شركه نيمال	2022/08/31	2021/09/01	57
\$3600	Aqad Nisab Jibaz Al-Saraf Al-Alia Fi Hayber Marakat Magdi Ali طريق المصيف	2022/09/30	2021/10/01	58
\$4900	Aqad Maqawila Tashbeez W-Binaa Sharfaa Saraf Al-Ali - Jibek Hallal - Mhdess Huzan	2022/10/05	2021/10/06	59
36,000\$	Aqad Maqawila Tashbeez W-Tarkib W-Sabaya Al-Masad - Mablagh Al-Tafkik W-Al-Tarkib	2023/04/26	2021/04/27	60
127,600 يورو	Aqad Maqawila Tashbeez W-Tarkib W-Sabaya Al-Masad Al-Kibriyiyah			
5700000 دينار	Aqad Khidmat Al-Amnia Al-Haxch Li-Qur' Al-Sulimaniyah Min Shirkat Barza	2022/11/01	2021/11/01	61
\$4800	Nisab Saraf Al-Alia Fi Mجمع رند كالاري Al-Sulimaniyah	2022/08/31	2021/09/01	62
39,500,000	Aqad Al-Ijhaar Bi-Niyyat Al-Sulimaniyah Min Wazara Al-A'mal Wa-Al-Asma'a Al-Jam'i	2021/12/31	2021/01/01	63
فاتورة شهرية	Aqad Tazwid W-Tashbeez W-Qad L-Mughalat Al-Masraf	6 Ashra	2020/01/29	64
4,500.000 دينار شهرياً	Aqad Khidmat Al-Amnia Li-Qur' Karkuk Min Shirkat Beirut	2022/09/06	2021/09/07	65
\$3600	Aqad Nisab Saraf Al-Ali Fi Senterom - Karkuk	2022/06/01	2021/06/01	66
استقطاع رسوم	Aqad Fintek Shiraatoun Arbil	12/31/2022	2022/01/01	67
\$2,420 شهري	Al-Elektroniyah Al-Taba'a Li-Bank Al-Markazi Min Qabil Shirkat Al-Eshraak Al-Manhija refinitiv	سنفين	2022/10/26	68

ت- العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 200 موظفاً كما في 31/12/2021 فيما بلغ عدد المنتسبين المسؤولين بالضمان الاجتماعي 137 موظفاً.

وفي أدناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي:

العدد	العنوان الوظيفي
1	المدير المفوض
1	مقرر مجلس ادارة
1	مدير التدقيق الداخلي
1	مراقب الامتحان
1	مدير ادارة مكافحة غسل الاموال

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

(2) الشهادات والتخصص:

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

ثـ. الدورات التدريبية:

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

ت	اسم الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركون
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 استماراء اعرف زبونك	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	5
4	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
5	التحليل الانتماني والرقابة الانتمانية	اون لاين- رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود	1	1
6	ورشة بدليل الحكومة	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 لكتابة 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	الانتمان المصرفى وادارة التعذر الانتمانى	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
16	معايير امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	9
17	ورشه تعريفية مجانية بالشهادات المهنية الخاصة بمكافحة غسل الاموال معهد الامتثال العالمي	اون لاين- الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1	6
18	معايير بازل واختبار التحمل المستوى الاول	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
19	دليل حوكمة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفى	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	8
20	دورة التقارير المالية المرحلية وفق معيار 34	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
21	مكافحة الجريمة المالية	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
22	الامتثال الالكتروني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
23	COBIT	مقر مصرف الاقليم التجاري- شركة	1	13

		Ernst & Young		
2	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	دورة رسائل سويفت للكفالات وبوالص التحصيل	24
1	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المتسلوی الثاني	25
1	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	دورة الحكومة الالكترونية	26
1	1	البنك المركزي العراقي	المكين الاقتصادي للمرأة في العراق الا دوراً 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 والحكومة	30
2	1	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	دورة التقرير المدير المالي	31
1	1	اون لاين- شركة الجبوري وشركة بيت الحكمة للتدریب	التطبيق العلمي لإدارة المخاطر	32

6. مجلس الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

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

الاسم	المواليد	الصفة	عدد الاسهم	الجنسية	التحصيل الدراسي	اللجان المشارك بها	عدد الاجتماعات المشارك بها
هديلة عبد الستار جمعة	1981	رئيس مجلس الادارة	13,355,000	عراقية	ماجستير مالية ومصرفيه	رئيس لجنة الحكومة	12 اجتماعات مجلس الادارة (5) اجتماعات
طلال عبد السلام سليمان	1962	نائب رئيس مجلس الادارة	35,000	عراقية	بكالوريوس انكليزي	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة الحكومة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر	12 اجتماعات مجلس الادارة (1) اجتماع (5) اجتماعات (6) اجتماعات (5) اجتماعات
غاري حسن محمد شريف	1958	المدير المالي / وض عضو	2,000	عراقية	دكتواره ادارة / الاعمال / المصارف والتمويل	لا يوجد	12 اجتماعات مجلس الادارة (5) اجتماعات لجنة المخاطر (6) اجتماعات التدقيق (5) اجتماعات لجنة الحكومة (4) اجتماعات لجنة الترشيحات
مارون سعيد منصور	1956	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحكومة عضو لجنة التدقيق عضو لجنة الترشيحات	(4) اجتماعات مجلس الادارة (1) اجتماع (3) اجتماعات (3) اجتماعات (1) اجتماعات
حيدر زكريا صالح	1986	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكالوريوس هندسة حاسوبات	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة التدقيق عضو لجنة المخاطر عضو لجنة الحكومة	12 اجتماعات مجلس الادارة (4) اجتماعات (3) اجتماعات (5) اجتماعات (2) اجتماعات
همزة حسن همية		عضو اصلي	2,000	عراقية	ماجستير محاسبة	رئيس لجنة التدقيق	(4) اجتماعات مجلس الادارة (3) اجتماعات
عمار عيسى كريم	1973	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	عضو لجنة الترشيحات	(12) اجتماعات مجلس الادارة (5) اجتماعات

الاسم	المواليد	الصفة	عدد الاسهم	الجنسية	التحصيل الدراسي	اللجان المشارك بها	عدد الاجتماعات المشارك بها
هميلة عبد السنار جمعة	1981	رئيس مجلس الادارة	13,355,000	عراقية	دكتواره مالية ومصرفيه	رئيس لجنة الحكومة	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات
طلال عبد السلام سليمان	1962	نائب رئيس مجلس الادارة	35,000	عراقية	بكالوريوس انكليزي	رئيس لجنة الترشيحات عضو لجنة الحكومة عضو لجنة التدقير عضو لجنة المخاطر	12 اجتماعات مجلس الادارة 4 اجتماعات 4 اجتماعات 17 اجتماع 4 اجتماعات
غاري حسن محمد شريف	1958	المدير المفوض / عضو	2,000	عراقية	دكتواره ادارة الاعمال	لا يوجد	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات لجنة المخاطر 17 اجتماع 4 اجتماعات لجنة الحكومة 4 اجتماعات لجنة الترشيحات
مارون سعيد منصور	1956	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الحكومة عضو لجنة التدقير عضو لجنة الترشيحات	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات 4 اجتماعات 17 اجتماع 4 اجتماعات
حيدر زكريا صالح	1986	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكالوريوس هندسة حاسوبات	عضو لجنة الترشيحات	12 اجتماع مجلس الادارة 4 اجتماعات
همزة حسن همزة	1984	عضو اصلي	2,000	عراقية	ماجستير محاسبة	رئيس لجنة التدقير	12 اجتماع مجلس الادارة (17) اجتماع
عمار عيسى كريم	1973	عضو اصلي	2,000	عراقية	بكالوريوس ادارة واقتصاد	عضو لجنة المخاطر	(12) اجتماع مجلس الادارة (5) اجتماعات
عصام ياسين حمه	1963	عضو احتياط	45,000	عراقية	بكالوريوس آداب	-	-
عماد اسماعيل ابراهيم	1958	عضو احتياط	2,000	عراقية	ماجستير تسويق	-	-
بهاء خيري عبد الرزاق	1972	عضو احتياط	22,000	عراقية	دبلوم فني	-	-
عمر خليل مبارك	1967	عضو احتياط	2,000	عراقية	بكالوريوس ادارة	-	-
منهل خليل ابراهيم	1956	عضو احتياط	1,000,000	عراقية	بكالوريوس قانون	-	-
حسين علي نافع		عضو احتياط	2,000	عراقية	-	-	-
صلاح عامر كريم	1982	عضو احتياط	2,000	عراقية	بكالوريوس ادارة اعمال	-	-

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

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

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

8. الاستيراد وال الصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي او تصديرى لحسابه الخاص خلال السنة 2022. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

٩. السياسة المحاسبية:

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

ويعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس لسياسة المحاسبة عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات، وفقاً لهذا المبدأ عدا ارباح الاستثمارات والمشاركات التي سجلت ايراداً بتاريخ استلامها، اما بالنسبة للاندثارات على الموجودات الثابتة فقد اعتمد المصرف طريقة القسط الثابت وبنسبة ٢٠٪ سنوياً على الموجودات الثابتة كافة وعلى المباني ٢٪ سنوياً عدا الاراضي، وحسب ماجاء في نظام الاندثار رقم (٩) لسنة ١٩٩٤، وقد تمت معالجة الحسابات المدينة والدائنة المتبادلة بين فروع المصرف باجراء المقاصلة فيما بينها والتي أصبحت تتجزء تلقائياً من السنة المالية ٢٠١٢ بموجب نظام ICBS.

اما فيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في نشرة الاسعار الصادرة عنه، وذلك سعر صرف الدولار الامريكي مقابل الدينار العراقي ١٤٦٠ دينار.

١٠. اسماء المساهمين الكبار (اكبر عشرة مساهمين)

الرتبة	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
١	صباح ملحم محى	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٢	دلشاد عبدالعزيز سرحان	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٣	عماد جميل جاسم	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٤	شوكت عبدالعزيز سرحان	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٥	عبدالمطلب حسن صمد	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٦	بارزان فكري احمد	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٧	سروان صديق مصطفى	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٨	عنيي فاخر عبدالرحمن	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
٩	سروان حسن صمد	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%
١٠	كاظمة عبدالله جنيد	عربي	٢٤,٩٥٠,٠٠٠,٠٠	٩.٩٨%

مع التقدير..

هيئة عبدالستار جمعة
رئيس مجلس الادارة



غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض



م/ تقرير لجنة التدقيق (مراجعة الحسابات)

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

تحية طيبة:

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

يسرا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست اعمالها والواجبات المنوطة بها خلال السنة المالية 2022.

- الاطلاع على تقارير اعمال مراقب الحسابات الخارجي الدوري خلال السنة وكذلك اطاعت على تقرير هم حول البيانات الختامية للمصرف كما في 31/12/2022 وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقاً للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق.
 - متابعة تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص المحفظة الائتمانية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللائحة الإرشادية الصادرة والتحول نحو اعتماد المعيار الدولي رقم (9) في الاحتساب وتأثير تطبيق هذا على الوضع المالي للمصرف.
 - الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقاً لشروطها.
 - الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشهري وتقارير قسم الامتنال الفصلية وقسم مكافحة غسل الاموال ايضاً وسلامة الاموال.
 - 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 تعتبره عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2022.
 - تدقيق الجداول والكشفات المرسلة اليها من الادارات التنفيذية في المصرف الخاصة بالايرادات والمصروفات والموازين التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسلة الى البنك المركزي العراقي.
 - من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل لاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتناله لضوابط قانون الامتنال وقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير

~~همزة حسن همزه~~
~~رئیس اللجنة~~

طلال عبد السلام سليمان
عضو

مارون سعيد مقصور
عضو

بيانات المجلس

1. يؤكد المجلس بمسؤوليته عن تطبيق سياسات وممارسات الحكومة المؤسسية الجيدة وان المجلس والادارة التنفيذية على دراية تامة بمتطلبات دليل الحكومة المؤسسية.
2. يؤكد المجلس بان احدي الادوار والمهام التي عانقه 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 المسؤولية والمساءلة عن جميع النشطة 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 الحكومة الصادر من البنك المركزي العراقي بانتخاب اعضاء المجلس في الهيئة العامة وان لا يقل عدد الاعضاء عن (7) سبعة اعضاء وان لا تستمر عضويتهم ل اكثر من (8) ثمان سنوات واستثناء جميع الاعضاء للمتطلبات القانونية الاساسية.
5. اكد المجلس بالاستمرار بتطبيق المباديء التي انتهجها في تشكيلة المجلس والادوار المناطة لكل عضو من خلال تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس وتنمية اعضاءها من اعضاء المجلس واناطة المسؤوليات والمهام لكل عضو حسب عضويته في اللجان ومتابعة اعمال هذه اللجان بكل دقة .
6. اكد المجلس بالاستمرار بفضل مهام المجلس عن مهام الادارة التنفيذية وكذلك الادوار الرئيسية والمسؤوليات وبما ينماشى مع متطلبات ومواد دليل الحكومة.
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 والتاكيد على مشاركة اعضاءه بدورات تدريبية في الحكومة وان تقوم الادارة التنفيذية باشراف 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 انشطة المصرف وعملياته وتکلیف لجان المجلس بتقييم تقریر شهري يبيّن 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 وتم مراجعتها سنويا .
12. يؤكد المجلس قيام لجنة الترشيحات بتقديم التوصيات اللازمة الى المجلس بشان سياسة المكافآت بما تتنماشى مع تحقيق اهداف المصرف وشرف على تنفيذها من قبل الادارة التنفيذية .
13. يؤكد المجلس استمرار الادارة التنفيذية بالاطلاع وبشكل يومي على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب وللجنة تجميد اموال الارهابيين .
14. يؤكد المجلس قيام لجنة الحكومة بتقديم تقييم سنوي للمجلس وخطة عمل لتحسين النقطات 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 التدقیق برفع توصياتها للمجلس بخصوص المدقق الخارجي لدى تعینه لغرض مناقشة ذلك في اجتماعات المجلس ومن ثم رفع التوصيات الى الهيئة العامة للمصادقة على تعینه.

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 انشطة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب .
19. يؤكد المجلس قيام لجنة المخاطر برفع توصياتها على السيناريوهات المستخدمة لاختبارات الضغط للصادقة عليها ايضا في المجلس وعرض نتائج اختبارات الضغط لمناقشتها في اجتماعات المجلس
20. يؤكد المجلس قيام لجنة المخاطر مراجعة السياسة الانتمانية والاشراف على تنفيذها ضمان التزام مخاطر الانتمان 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 انشطة 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 مواثيق 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% او اكثر من الاسهم وهوية المساهم الذي يمتلك 5% او اكثر من الاسهم.
31. اكد المجلس بان يؤخذ بنظر الاعتبار مصالح المودعين والمساهمين واصحاب المصلحة المعندين 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 للصادقة عليها وتنفيذها وان تنشر هذه السياسات في موقع المصرف.

نشاط لجان مجلس الادارة لسنة 2022

لجنة المخاطر : اجتمعت اللجنة اربعة اجتماعات خلال سنة 2022 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق
اللجنة وتعليمات البنك المركزي العراقي نوجزها :

- مناقشة سياسات واجراءات ادارة المخاطر (السيولة - الائتمان-التشخيصية - السوق والتركيز)
 - مناقشة بيان تقبل المخاطر
 - مناقشة خطة الطواريء التمويلية والأشخاص 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 شاملة معايير السيولة
 - مناقشة تقارير لجان الادارة التنفيذية (الاستئثار - تقنية المعلومات - الائتمان
 - مناقشة ومراجعة دورية لسياسة المخاطر ومدى تنفيذها
 - مناقشة تقارير قسم المخاطر
 - مناقشة استراتيجيات رأس المال وادارة السيولة واستراتيجيات المخاطر وتوافقها مع اطار المخاطر المعتمد
 - مناقشة فجوات السيولة ونسب التركيز
 - مناقشة الصعوبات التي واجهت قسم المخاطر لسنة 2022

لجنة الحوكمة: اجتمعت اللجنة الرابعة اجتماعات خلال سنة 2022 وناقشت جملة من الامور وفق مهام وميثاق
اللجنة وتعليمات البنك المركزي العراقي نوجزها:

1. مناقشة ومراجعة دليل الحكومة الخاص بالمصرف وسبل تحسينه
 2. مناقشة مدى تطبيق المصرف لدليل الحكومة
 3. مناقشة مدى قيام مجلس الادارة بمهامها وتحقيق اجتماعاتها.
 4. مناقشة التطبيق الفعلي الاول لمشروع بطاقة الاداء للمعايير البيئية والاجتماعية والحكومة
 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
البيئية والاجتماعية والحكومة

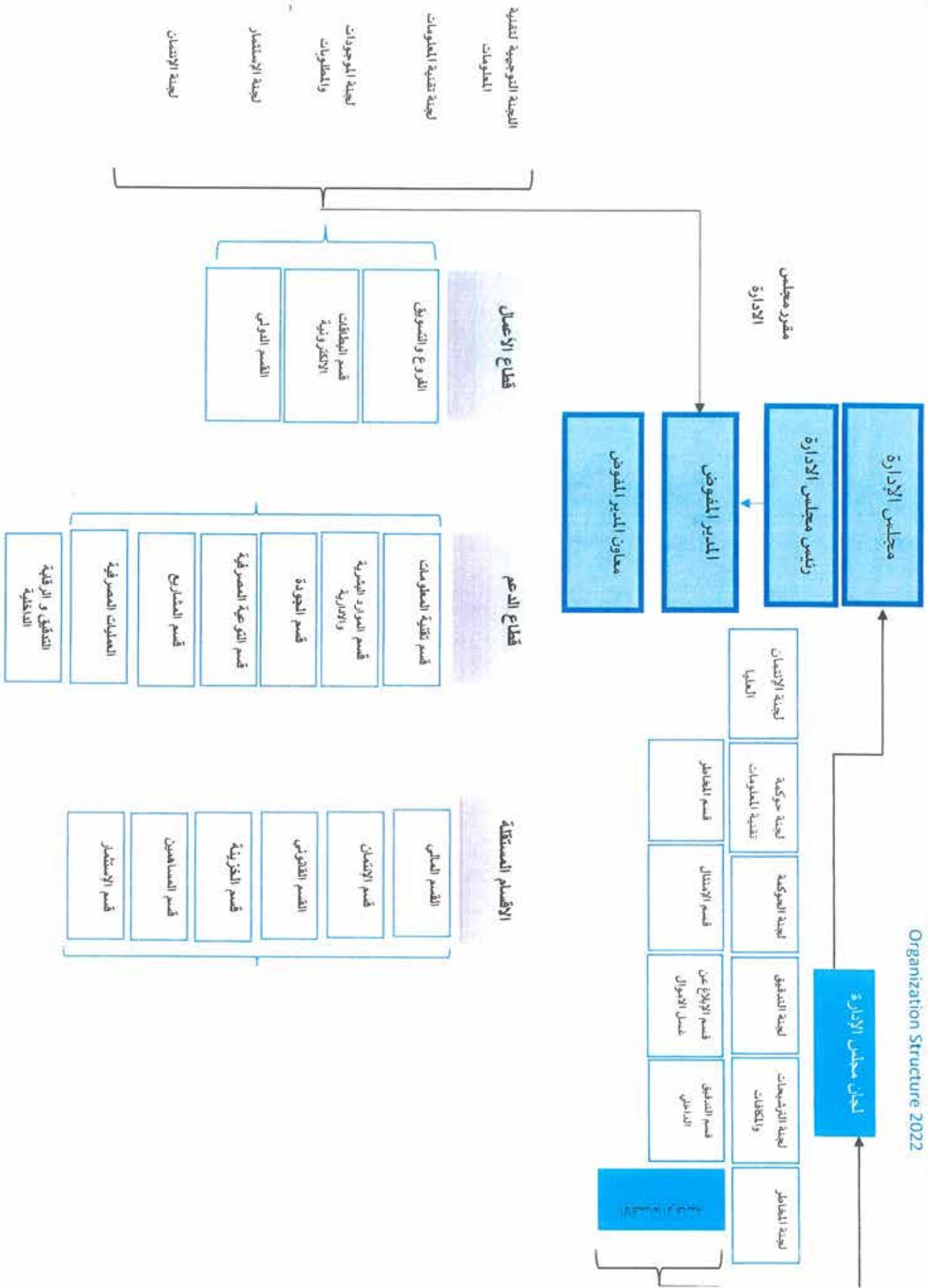
لجنة التدقيق: اجتمعت اللجنة 17 اجتماعاً خلال سنة 2022 حيث تم الاجتماع (5) اجتماعات عامة مع الاقسام ذات الصلة بعمل اللجنة واربعة اجتماعات لكل من قسم الامثال والابلاغ ومراقب الحسابات وناقشت جملة من الامور وفق مهام ومبادرات اللجنة وتعليمات البنك المركزي العراقي نوجزها:

- مناقشة سياسة واجراءات الامتثال
 - مناقشة تقارير الامتثال
 - مناقشة سياسة الابلاغ وملاحظات قسم الابلاغ على بعض العمليات المصرفية التي تخصل 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 لسنة 2022
- 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 2022
- مناقشة خطابات الضمان المنفذة
- مناقشة القسم القانوني ومراحل اتخاذ الاجراءات القانونية مع المفترضين المتكلمين
- مناقشة توزيع مقسم الارباح
- مناقشة الانظمة الخاصة لتطبيق المعيار الدولي للقارير المالية IFRS16

لجنة الترشيحات والمكافآت : اجتمعت اللجنة اربعة اجتماعات خلال سنة 2022 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 الحكومة والتقيف لمفهوم الحكومة
- مناقشة الاوصاف الوظيفية وتحديثها باستمرار



التاريخ: ٢٠٢٣/٥/٢٠

الرقم: ٦٤١

إلى/ السادة مساهمي مصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل (مساهمة خاصة) المحترمين
م/ تقرير مراقبى الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

الرأى

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل / مساهمة خاصة والتي تضمنت بيان المركز المالي كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ وبيان الدخل و الدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة ومعلومات تفسيرية أخرى.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينه لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وامينة في كافة القضايا المهمه، المركز المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الاول ٢٠٢٢ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادره عن مجلس معايير المحاسبه الدولي وقانون الشركات والقوانين المصرفيه العراقيه النافذه .

اساس الرأى :

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولي الصادره عن اتحاد المحاسبين الدولي والمعايير المحليه وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية 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 الإيضاحات والملاحظات التالية:



١- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

١-١: أعدت القوائم المالية موضوع التقرير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وأستناداً إلى توجيهات وتعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بهذا الخصوص

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

١-٣: أعتمد المصرف مبدأ تسجيل المبني والاراضي بالكلفة التاريخية وخلال السنة ٢٠٢٢ قام المصرف بالتعاقد مع شركة متخصصة بالتقدير (شركة Book keeper لخدمات التقنية المحدودة) لتقدير المبني والاراضي التي يمتلكها المصرف وفق الاسعار السائدة أستناداً للمعيار الدولي (IAS ٣٦) وكانت النتيجة عدم وجود فروقات في التقدير علمًا أنه سبق وأن تم احتساب تدريجياً للمبني من قبل المصرف بمبلغ (٢,٣٩٧,٧١٥) ألف دينار وتم أبقاء المبلغ للتحوط عن أي انخفاض متوقع وكما موضح بالأيصال المرقم (٩).

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

٢- النقدية /أيضاً (٦٥):

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

الرصيد مقيم بالدينار العراقي	سعر الصرف	الرصيد حسب العملة
١٨٩,٣٠٩,٨٧١,٩٥٧	١	١٨٩,٣٠٩,٨٧١,٩٥٧ دينار عراقي(الخزينة)
٢,٨٣٢,٤٣٠,٠٠٠	١	٢,٨٣٢,٤٣٠,٠٠٠ دينار عراقي(صراف الآلي)
٢٩٥,٠٨٦,٣٧٥,٧٦٠	١٤٦٠	٢٠٢,١١٣,٩٥٦ الدولار (الخزينة)
٧,٤٩٥,٦٤٠,٠٠٠	١٤٦٠	٥,١٣٤,٠٠٠ الدولار (الصراف الآلي)
٢٢,٣٩٨,٥٣١,٨٤٤	١٥٥٣,١٤٨	١٥,٠٦٥,٢٣٠ يورو
٨٦,٩٩١,٦٠١	١٧٥٥,٠٦٦	٤٩,٥٦٦ جنيه استرليني
٧٥٧,٢١٤	٧٥,٦٠٨	١٠,٠١٥ ليرة تركية
٥١٨,٢١٠,٥٩٨,٣٧٧	١	المجموع



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

النقد لدى البنك المركزي كما في 31/12/2022

الحساب	دollar	دولار	سعر ١٤٦٠	الرصيد النهائي
الاحتياطي القانوني			٢٢,٣٤٥,١٢٢,٧٠٣	٣٥,٤٨٠,٢٥٨,٦٢٠
تأمينات خطابات الضمان	-	-	-	٥٧,٨٢٥,٣٨١,٥٥٦
تأمينات مزاد العملة	٢٩,١٦٤,١٦٦,٩٢٠	-	-	٢٥,٠٥٦,٠٢٣,٤٣٤
RTGS	٤,٤٦٣,١٥٩	٤,٤٦٣,١٤٠	٦,٥١٦,٢١٢,١٤٠	٦,١٧٩,٩٩٧,٥٠٠
حسابات جزئية	٤,٢٣٢,٨٧٥	٤,٢٣٢,٧٠٠	٦,١٧٩,٩٩٧,٥٠٠	٨٥٤,٢١٢,٦١٦
اريبل	٧٣٤,٢٨٠,٩١٦	٨٢,١٤٥	١١٩,٩٣١,٧٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
سليمانية	-	-	-	١١٩,١٢٩,٧٨٢
المجموع	-	-	-	١١٩,١٢٩,٧٨٢

٣-٢: أرصدة لدى المصارف المحلية :

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

أسم المصرف	رصيد الحساب	التاريخ
مصرف / مثارة	١٦٨٧ ألف دولار	١٠/٠٣/٢٠١٩
بنك مركزي/الأقليم /إاسنيا/دهوك	١٠٥,٠٠٠ ألف دينار	٩/٨/٢٠٢٢
مصرف الرافدين	١٨٣ ألف دينار	١/١١/٢٠١٩

٤-٢: أرصدة مفتوحة في المصارف الخارجية :

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

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



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

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

٣- السيولة والملانة المالية:

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

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

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

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

٤- التسهيلات الانتمانية المباشرة والتخصيصات :

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

الناتج المحلي الإجمالي (الف. دينار) الكتلة	العدد الكتلة	بيان ملحوظة تتباهى (فلا وشريك) (الف. دينار)	عدد	القروض وسلف (فلا) (الف. دينار)	عدد	القروض وسلف (شركات) (الف. دينار)	عدد	جيوبية ممتدة / خصم (فلا) (الف. دينار)	عدد	جيوبية ممتدة / خصم (شركات) (الف. دينار)	الناتج المحلي الإجمالي
44,577,365	٨	-	١	6,556,537	٣	24,962,080	-	-	٢	13,058,749	أكثر من (٥) مليار (الف. دينار)
21,659,170	٩	-	٤	8,576,363	٣	10,546,614	-	-	٢	2,538,193	٦١ مليار إلى ٥ مليار (الف. دينار)
4,343,471	٥	53,244	٤	3,570,670	٤	719,557	-	-	١	-	من ٥٠٠ مليون إلى ١ مليار
13,576,192	٤٣٧	1,059,292	٤٢٧	10,345,426	٩	1,759,714	-	-	١	411,760	أقل من ٥٠٠ مليون
84,156,198	٤٥٧	1,112,536	٤٣٦	29,048,995	١٩	37,987,964	-	-	٩	16,006,702	المجموع الكلي (الف. دينار)

ومن خلال دراسة الجدول أعلاه لاحظنا ما يلي:

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

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

آ. بعض من هذه الشركات متغيرة وأخرى ضمانتها مستملكة ومرفوعة عنها قضية في المحاكم

ج- رأس مال بعض من هذه الشركات لا يتجاوز الخمسة مليون دينار عراقي والانتهاء الممنوح يزيد على المليار دينار عراقي .



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

٤-٥: بلغت نسبة الائتمان النقدي الى الودائع ١٠٪ علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ ٧٥٪ مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة والتطلع بهذا النشاط.

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

٤-٧: يؤكد على ضرورة تحديث و استكمال بعض المعلومات المطلوبة باستماراة فتح الحساب (KYC) البعض من الزبائن.

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

٥ - الائتمان التعهدى :

٥-١: بلغ رصيد حساب الائتمان التعهدى بعد طرح التأمينات وأستبعاد التزام المصرف مع شركة سومو مبلغ قدره (٦٩,١٣٠) ألف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (٧٧٪) والرصيد يشكل ٢٢٪ من رأس المال والأحتياطي السليم. حيث النسبة المحددة من قبل البنك المركزي أن لا تزيد عن نسبة ٢٠٪.

٥-٢: بلغ مخصص الائتمان التعهدى (٣٥,٢٠٣) ألف دينار ويشكل نسبة (٤٪) من الائتمان التعهدى مما يتطلب أخذ مخصص كافى لهذا النشاط.

٥-٣: بلغت نسبة التأمينات المستحصلة لقاء الائتمان التعهدى (٣٪) وهي نسبة منخفضة عن النسبة المحددة بموجب تعليمات البنك المركزي وبالبالغ (١٥٪).

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

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



٦- الاستثمارات المالية /أيضاً(٨):

بلغت نسبة استثمارات المصرف (٣٪٠) من رأس المال والأحتياطيات السليمة وهي نسبة منخفضة جداً نوصي بضروره التوسيع في مجال الاستثمارات والتوجه بوضع خطة استثمارية سنوية حيث ان ذلك يعتبر من الاركان الاساسية لتشغيل الموارد المتاحة ولتنويع مصادر الدخل وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي بهذا الشأن علماً أن الاستثمارات الحالية لم تحقق أية عوائد للمصرف .

٧- الممتلكات والمعدات :

- ١-٧: مازالت نسبة صافي الموجودات الثابتة الى رأس المال ٨٨٪ مرتفعة نوصي بالتخليص من العقارات الغير ضرورية وأستغلال السيولة المتاتية منها للاعمال المصرفية الأساسية.
- ٢-٧: مازال لدى المصرف عقار بمبلغ (١٦١) مليار دينار أكملت الأدارة تسجيله باسم المصرف ضمن الموجودات الثابتة في بداية عام ٢٠٢٢ و مازالت البناءية غير مستغلة لأغراض المصرف علماً توجد موافقة البنك المركزي لاستغلاله كأدارة عامة للمصرف وحالياً مستغلة من الغير بموجب عقد أيجار.

٨- مشاريع تحت التنفيذ :

بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ (٣,١٧٧,٧٦٨) ألف دينار دينار كما في نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ و مازالت ضمن الحساب ارض وبنائه فرع كركوك من عام ٢٠١٥ والبالغ قيمتها (٢,٦٦٧,٣٥٢) ألف دينار رغم اكمالها ولم يتم تسجيلها ضمن الموجودات الثابتة بسبب عدم اكمال الاجراءات القانونية بشأن تسجيلها باسم المصرف لوجود قاصرين في ملكية الأرض نوصي بمتابعة اكمال اجراءات تسويتها .

٩- الموجودات الأخرى :

بلغ رصيد حساب الموجودات الأخرى (١٧,٧٦٤,٧١٥) ألف دينار كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ انخفض عن رصيد السنة السابقة بنسبة ١٪. علماً أن نسبة الموجودات الأخرى الى الموجودات المتداولة بلغت ٪٣ و لم تتجاوز النسبة المحددة البالغة ٪١٠ وفقاً لتعليمات البنك المركزي . ولدينا على الحساب الملاحظات التالية :

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



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

٣-٩: ضمن الحساب رصيد وسيط تحت التسوية مع شركات الدفع الإلكتروني مبلغ (٨,٦٦٥,٦٥٢) الف دينار أرتفع بنسبة (٤%) مقارنة مع رصيد السنة السابقة البالغ (٣,٩٨٧,٥٩٤) الف دينار مطلوب متابعة تسوية المبلغ.

٤- الحسابات الجارية والودائع:

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

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

٤-١: شكلت الودائع الجارية وتحت الطلب نسبة (٦١%) من أجمالي حقوق الملكية في نهاية السنة المالية ٢٠٢٢ مما يشير إلى وجود مخاطرة في حالة سحب هذه الودائع .

٤-٢: ودائع المصرف المركزة في أربيل بنسبة (٨٦%) مما يتطلب تقليل المخاطر بوضع خطة لجذب المودعين من المحافظات الأخرى.

٤-٣: أكبر ١٠ مودعين تحت الطلب نسبتهم (٥٦%) مما يتطلب تنوع محفظة الودائع .

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



١١ - التأمينات النقدية:

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

البيان	رصيد ٢٠٢١/١٢/٣١ الف /دينار	رصيد ٢٠٢٢/١٢/٣١ الف/دينار	انخفاض	ارتفاع
تأمينات مقابل خطابات ضمان	١٠,٢٩٢,٣٣٥	١٩,٢٣٣,٤٨١	-	٨٧%
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية	١,٢٠٤,٥٠٠	٤,٨٧٦,٧٣٥	-	١٣٩%
تأمينات مقبوضة	٧٨٤,٠٥٣	-	-	-١٠٠%
تأمينات مستلمة(عن البطاقات الانتمانية الخاصة بالزبائن)	٥,١٢٠,٢٩٤	٦,٣٠٢,٠٥٣	-	٢٣%
المجموع	١٧,٤٠١,١٨٢	٢٨,٤١٢,٢٦٩	-	٦٣%

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

١٢ - الأموال المقتضبة :

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

١٣ - المطلوبات الأخرى:

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

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



على المصرف توصي باقامة دعاوى على الشركات المخالفة لتعليمات البنك المركزي. مع ضرورةأخذ التأمينات الكافية من الشركات الداخلة للمزاد لتلافي الغرامات المتوقعة مستقبلا.

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

٤- نتائج النشاط :

حق المصرف للسنة المالية ٢٠٢٢ ربحاً مقداره (١٥,٥٠١,٩٣٧) الف دينار قبل احتساب ضريبة الدخل مقارنة مع السنة السابقة ربحاً بلغ (١١,٧٢٩,٥٩٨) الف دينار بزيادة مقدارها (٦٣٢٪) وأسباب الزيادة كما موضح أدناه:

البيان	السنة الحالية الف / دينار	السنة السابقة الف / دينار	ارتفاع %	انخفاض %
الفوائد المستلمه من المصاري والزبان	٤,٦٣٥,٦٧٧	٣,١٨٨,٦٤١	٤٥٪	-
أيرادات الرسوم والعمولات	٤٨,٠٨١,٠٦٧	٢٨,٢٢٤,٣٩٤	٧٠٪	-
أيرادات بيع وشراء العملات النقدية الأجنبية	(١,٣٦٧,١٩١)	(١,٥٣٦,١٤٨)	-	-١٠٪
أيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة	٥,١٤٩,٤٨٠	٤,٣٢٧,٢٠٠	١٩٪	-
أيرادات مصرفيه اخرى	٥,٩٣٤,٥٤٦	٥,٥١١,١٥٦	٨٪	-
مجموع الأيرادات	٦٢,٤٣٣,٥٧٩	٣٩,٧٢٥,٢٤٣	٥٧٪	-
مجموع المصاري	(٤٦,٩٣١,٦٤٢)	(٢٧,٩٩٥,٦٤٦)	٦٨٪	-

٤-١: يلاحظ أن زيادة مصاريف سنة ٢٠٢٢ مقارنة بالعام السابق بنسبة (٦٨٪) والعامل الرئيسي كان بسبب زيادة المخصصات بمبلغ (١٨,٢٩٨,١٠٤) الف دينار خلال السنة ٢٠٢٢.

٤-٢: شكلت أيرادات عمولة الحالات الخارجية الصادرة والواردة نسبة (٥٠٪) من إجمالي الأيرادات وأيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة شكلت (٨٪) من مجموع أيرادات السنة. توصي بالأعتماد على تنوع الأيرادات المصرفية الأخرى وعدم التركيز على هذا النشاط الغير أساسي ولدينا على الحالات الصادرة ومن خلال العينة المستهدفة من قبلنا الملاحظات التالية:

٤-٢-١: هناك اجراءات فاعلة من قبل المصرف توصي التأكيد على البيانات المالية المقدمة من قبل الزبون ومقارنتها مع المبالغ المحولة ومع ماتم تثبيته في استماره اعرف زبونك (KYC).



٤-٢-٢: لاتتناسب المبالغ المحولة البعض من الزبائن مع المركز المالي الموضح في الحسابات الختامية ولا يوجد رأي للبنك في البيانات المالية المقدمة . نوصي ان تكون البيانات المالية المقدمة للبنك من قبل الزبائن مدفقة من مراقب حسابات معتمد من قبل مجلس المهنة بعد التحقق من صحة البيانات من خلال الاتصال بالجهة المصدرة للبيانات المالية.

٤-٢-٣: رأس مال بعض من الشركات لا يتجاوز الخمسة مليون دينار عراقي وتحوياته تزيد على مئات الآلاف من العملة الصعبة:

٤-٣: لوحظ أن نسبة العائد على الموجودات ROA بلغت (%) ١٠ وهي نسبة ضئيلة.

٤-٤-٥ - نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي / أوضاع :

بلغ رصيد مشتريات المصرف من خلال النافذة للفترة من ٢٠٢٢/١١ ولغاية ٢٠٢٢/١٢ لأغراض الحالات والبيع النقدي (١,٨٧٩,٥٦٠,٢٠٠) الف دينار عراقي وحجم المبالغ المباعة (١,٨٨٤,٧٠٩,٦٨٠) الف دينار عراقي والإيراد المتحقق من هذا النشاط (٥,١٤٩,٤٨٠) الف دينار عراقي وكان معدل سعر بيع (١٤٦٤) ومعدل سعر الشراء (١٤٦٠). وكما موضح أدناه:

التفاصيل	مبلغ المشتريات (دولار)	مبلغ المبيعات (دينار)
مشتريات حالات	١,٢٧٨,١٧٠,٠٠٠	١,٨٧١,٢٤٠,٨٨٠,٠٠٠
مشتريات اعتمادات	٠	٠
مشتريات لأغراض شركات الصيرفة	٩,٢٠٠,٠٠٠	١٣,٤٦٨,٨٠٠,٠٠٠
مشتريات المزاد النقدي	١,٢٨٧,٣٧٠,٠٠٠	١,٨٨٤,٧٠٩,٦٨٠,٠٠٠
المجموع		

٤-٥-١: من خلال تدقيق اضافات الحالات الخاصة لبعض من الشركات المشتركة من خلال المصرف بمزاد شراء العملة من البنك المركزي العراقي أشرنا بعض الملاحظات :-

٤-٥-٢: مطلوب تحديث و استكمال بعض المعلومات المطلوبة باستماراة فتح الحساب (KYC) لبعض من الزبائن.



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

١٦- كفاية راس المال:

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

١٧- قيمة السهم:

إن سعر السهم الواحد من أسهم مصرف الأقليم التجاري للأستثمار والتمويل كان (١) دينار وفقاً لأخر جلسة لسوق العراق للأوراق المالية للسنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ و كان سعره لأخر جلسة من سنة ٢٠٢١ (١) دينار مقارنة مع القيمة الدفترية للسهم البالغه (٤٠٠٤) دينار والذي يمثل (حقوق المساهمين / عدد أسهم الشركة المصدرة في نهاية سنة ٢٠٢٢).

١٨- الدعوى القانونية:

١-١٨: الدعوى المقامة على المصرف :-

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

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



-٢-١٨: الدعوى مقامة من قبل المصرف على الغير :

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

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

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

-١٩ - قسم التدقيق الداخلي:

من خلال أطلاعنا على تقارير قسم التدقيق الداخلي لاحظنا مايلي:

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

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

-٢٠ - مراقب الامتثال:

١-٢٠: أطلاعنا على تقارير مراقب الامتثال والمقدمة اليها خلال السنة وكانت وفق لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة بنشاط المصرف للسنة المالية ٢٠٢٢ وقد أشتملت على مايلي:
 -أنشطة مراقب الامتثال في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
 -الكشفات الخاصة بالعقارات المسجلة باسم المصرف ومن ضمنها المستملكة نتيجة ديون
 -المطالبات القانونية
 -معلومات عن الحالات الخارجية والداخلية الصادرة والواردة خارج نافذة بيع العملة ولجميع العملات



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

٤١- قسم الأبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب :

وفقاً لتعليمات الضوابط الرقابية الصادرة من البنك المركزي العراقي بموجب الكتاب رقم ٣٠٦/١/٩ في ٢٠١٦/٩/٢٠. وبغية تفعيل الإجراءات الخاصة بغسل الأموال نوصي بما يلي:

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

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

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

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

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

٢٢ - الحوكمة المؤسسية:

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

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

٢٣ - الأحداث اللاحقة:

بتاريخ ٢٠٢٣ / ٩ / ٩ ورد كتاب المرقم (٩٥/٩٢) من البنك المركزي العراقي والذي بموجبه تم تغيير سعر الصرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي وكان تأثيره على نتيجة نشاط المصرف خسارة بمقادير (١٦٦,٦٠٩) دينار عراقي من ضمن حساب صافي أيراد بيع وشراء العملات الأجنبية وبما أن هذا الحدث وقع بعد تاريخ ٢٠٢٢/١٢/٣١ ولا يعتبر من الأحداث التي كانت سائدة بتاريخ الميزانية وبذلك يعتبر من الأحداث اللاحقة غير المعدلة للبيانات المالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ ((الأحداث اللاحقة)) والذي يتوجب بموجبه الأفصاح عن الآثار السلبية المتوقعة على الوضع المالي خلال ١٢ شهر القادمة.

٤ - التقارير الداخلية:

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

٥ - نتائج متابعة أعمال المصرف من قبل البنك المركزي:

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

٢٦ - الافصاح عن الأجر المنهية:

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

٢٧ - الملاحظات الأخرى:

١-٢٧: أن البرنامج المحاسبي الإلكتروني المستخدم في المصرف نوع (BANKS) كان متفق مع متطلبات نظام مسک الدفاتر وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات ومصروفات وأيرادات المصرف وأن نظام الرقابه الداخلية قدأشتمل على الأجراءات التي تضمن عدالة ووضوح هذه البيانات بدرجه تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

٢-٢٧: أن عملية جرد الممتلكات والمعدات والنقدية قد تمت بشكل مناسب وبasherافنا وتم التقييم وفقا للاسن والأصول والمبادئ المحاسبية الدوليه باستثناء الممتلكات والمعدات اذ تم اعتماد الكلف التاريخي.

٣-٢٧: أن البيانات المالية قد نظمت وفقا للمعايير المحاسبية الدوليه وبما يتفق مع التشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع تظاهره السجلات وأنها منظمه طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والأنظمة والتعليمات النافذه.

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة ٢٠٢٢

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

مسؤوليات الأدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

أن الأدارة مسؤولة عن أعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة طبقا للقواعد والمعايير المحاسبية المحلية والدولية ،ومسؤوله عن أعداد نظام الرقابة الداخلية التي تراها الأدارة ضروريه لتمكين أعداد البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن التلاعب والغش او بسبب الأخطاء وفي اعداد البيانات المالية فأن الأدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والأفصاح حينما يتطلب الأمر عن القضايا المتعلقة بالاستمراريه واستخدام أساس الاستمراريه في المحاسبه ما لم تتجه الأدارة نحو التصفيه او أنهاء أعمالها أو حينما لا يوجد بديل واقعي آخر للقيام بذلك كذلك فأن أولئك المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الأشراف والمتابعة لعمليات الأبلاغ المالي .

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

ان مسؤوليتنا هي أبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمةلينا ،وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية و تتطلب هذه المعايير ان نقوم بتحطيط وأنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية ويعتبر التأكيد المعقول هو تأكيد علي المستوى ،ولكنه ليس ضمناً بان التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والإيضاحات والأفصاح عنها.

وكما نقوم بما يلي:



- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم اجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف ابداء راي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف .

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعه ومعقولية التقديرات المحاسبية والاصحاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الادارة .

- التأكيد من مدى ملائمة استخدام مجلس الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة ، وبناء على ادلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، فيما اذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بحدث او ظروف قد تلقي بشكوك جوهريه حول قدرة المصرف على الاستمرار . واذا ما توصلنا الى النتيجة بأن هناك شكل جوهري فعلينا الاشارة في تقرير التدقيق الى الاصحاحات ذات الصلة في القوانين المالية او تعديل رأينا اذا كانت هذه الاصحاحات غير كافية . ان استنتاجاتنا مبنية على ادلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق ومع ذلك ، فإن الاحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي الى عدم الاستمرار المصرف في عمله .

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

شركة عادل الحسون وشركاه
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون وأستشاريون

كما في 31 كانون الأول

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

هيئة عبد العزير جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

شركة عادل الحسون وشركاءه
محاسب قانوني و مرافق حسابات



هنري حسن طارق سالم ابي فراج
رقم الضابط (15698) المدير المالي

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

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	ايضاح
3,188,641,846	4,635,676,903	20
(428,772,581)	(1,103,136,956)	21
2,759,869,265	3,532,539,947	
		الفوائد الدائنة
		الفوائد المدينة
		صافي ايرادات الفوائد
28,224,393,789	48,081,067,497	الرسوم والعمولات الدائنة
(2,926,215,075)	(2,644,083,712)	الرسوم والعمولات المدينة
25,298,178,714	45,436,983,785	صافي الدخل من الرسوم والعمولات
		صافي الدخل من الفوائد والرسوم والعمولات
		صافي ايراد بيع وشراء عملات أجنبية
28,058,047,979	48,969,523,733	ايرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
(1,526,148,355)	(1,367,191,055)	ايرادات أخرى
4,327,200,000	5,149,480,000	
5,511,156,311	5,934,546,390	
36,370,255,934	58,686,359,068	صافي ايرادات التشغيل
		نفقات موظفين
		استهلاكات واطفاءات
(3,199,130,659)	(4,297,991,343)	صافي مخصص خلال السنة على التسهيلات المباشرة
(2,790,992,437)	(3,112,589,747)	مصروف مخصص البنوك خارجية والمحلية
(957,844,288)	(5,990,859,315)	مخصصات متعددة (تمهيدي - مخاطر التشغيل)
	(3,125,838,688)	مصاريف تدلي قيم الموجودات الثابتة
	(9,181,406,063)	مصاريف تشغيلية أخرى
(17,692,690,585)	(17,582,971,355)	اجمالي المصروفات التشغيلية
(24,640,657,969)	(43,291,656,511)	
11,729,597,965	15,394,702,557	الربح قبل الضريبة
		مصروف ضريبة دخل تخصل اعوام سابقة
(2,821,891,397)	(4,872,944,700)	مصروف ضريبة الدخل
8,907,706,568	10,521,757,857	ربح السنة بعد الضريبة
445,385,328	526,087,893	احتياطي الزامي %05
8,462,321,240	9,995,669,964	الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للسنة



هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الادارة

غاري حسن شريف محمد
المدير المفوض

هنيس حسين مردان (15698) طارق سالم ابي فراج
رقم العضوية | المدير المالي
محاسب



٩٩٥٩ / ٥ / ٢٠٢٣

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>إيضاح</u>
دينار عراقي	دينار عراقي	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
صافي ربح السنة قبل الضريبة		
تعديلات لبنيود غير نقدية:		
استهلاكات واطفاءات		
2,790,992,437	3,112,589,747	10-9
957,844,288	5,990,859,176	7
(80,600,025)	16,488,633,100	18
	2,051,053,303	10
15,397,834,665	38,164,893,182	
<u>النقدية في رأس المال العامل</u>		
الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي		
(670,543,655)	(31,681,808,963)	5
(13,141,102,963)	(22,787,833,623)	7
4,080,099,894	196,936,925	12
184,201,973,506	273,094,449,791	14
(20,179,277,214)	11,011,086,688	15
4,401,962,341	9,081,658,018	19
174,090,946,574	277,079,382,018	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
(2,821,891,397)	-	
171,269,055,177	277,079,382,018	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
(165,065,652,560)	(3,236,608,935)	9
121,953,608	(205,611,998)	10
		9
165,200,489,744	(144,028,575)	11
256,790,792	(3,586,249,508)	
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
صافي التغير في الأموال المفترضة		
(55,823,000)	534,598,667	16
(55,823,000)	534,598,667	
صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية		
صافي (النقد) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد		
171,470,022,969	274,027,731,177	
308,260,947,067	479,730,970,036	
479,730,970,035	753,758,701,213	29
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة		

مصرف الإقليم التجارى للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

أربيل - العراق

إيضاحات حول البيانات المالية**1- معلومات عامة**

تم تأسيس المصرف بموجب شهادة التأسيس المرقمة (282) بتاريخ 20 تموز 2001 الصادرة من المديرية العامة لتسجيل الشركات في إقليم كوردستان كشركة محدودة، ولقد حصلت الموافقة من البنك المركزي لإقليم كوردستان 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 اجازة 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 سهم اسمي بقيمة 1 دينار للسهم الواحد.

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كوردستان العراق.

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

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

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 ينبع عنها اثر جوهري على القوائم المالية للبنك :**

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

المعايير الجديدة والمعدلة

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

الأعوام 2017 – 2019

معيار المحاسبة الدولية رقم (12)"ضرائب الدخل"

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

معيار المحاسبة الدولية رقم (23)"تكاليف الاقتراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي الاقتراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الاقتراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الاقتراض جزءاً من الأموال التي تقتضي منها 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)"الترتيبيات المشتركة"

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

تيسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل، يوضح التقسيم 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 أن تعتبر بشكل إجمالي؛
اقترانات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس
غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
وأثر التغيرات في الواقع والظروف.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمار في المنشآت الخلفية والمشاريع المشتركة".

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

أنشطة التأجير للبنك وأالية 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" وتقسيم لجنة التقسيرات السابقة (15) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتقسيم لجنة التقسيرات السابقة (27) "تقسيم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار"

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول لفترات 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 للشركة ، 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 المكتسبة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوءات الإيجار المستقبلية مضافة إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطلاعها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار البنك استخدام المنهج البسيط 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 ايجار على حده) ، ونتيجة لهذا التطبيق تبين أن عقود الإيجار التي يمكّنها المصرف ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية و تستوفى شروط الاستثناء من تطبيق هذا المعيار من حيث المدة و القيمة معًا حيث أن مدة العقود لا تتجاوز 12 شهرًا

يقوم البنك بإستئجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم القناؤض على شرط الإيجار على أساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار أية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الاقتراض.

حتى نهاية السنة المالية 2021، تم تصنيف عقود إيجار عقارات البنك كعهد إيجار 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 وتفاصيلها كما يلى:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (1) "عرض القوائم المالية" تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان أهمها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل مغلوط على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات المالية حول تقارير منشأة محددة.

(يبدأ من أول كانون الثاني 2020). ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساعاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المشقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) "عقود التأمين".

(يبدأ من أول كانون الثاني 2022).

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (17) قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية لوفاء

تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشآة الخليفية أو المشروع المشترك.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (10) "القواعد المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (28) "الاستثمارات في المنشآت الخليفية والمستثمرة المشتركة" (2011)

توفر هذه التعديلات استثناءات معينة فيما يتعلق بإصلاح معيار سعر الفائدة. تتعلق هذه الإعفاءات بمحاسبة التحوط وتؤثر على إصلاح التببور الذي لا ينبغي أن يؤدي بشكل عام إلى إنهاء محاسبة التحوط. ومع ذلك ، يجب الاستمرار في إعادة تسجيل أي تحوط غير فعل في بيان الدخل الشامل بالنظر إلى الطبيعة الواسعة لعقود القائمة على IBOR ، ستؤثر الإعفاءات على الشركات في جميع القطاعات.

(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسحوباً 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 أول كانون الثاني 2021).

توقع الادارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للبنك عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك في فترة التطبيق الأولى .

3- السياسات المحاسبية الهامة

أسس اعداد 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 اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والمستنادات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية . والذي يمثل العملة الرسمية للبنك .

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماشية مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

صافي ايرادات القوائد

يتم إثبات ايرادات ومصروفات القوائد لجميع الأدوات المالية باستثناء تلك المصنفة كمتاجرة أو تلك المقامة أو المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر في "القوائد الدائنة" و "القوائد المدينة" في قائمة الأرباح أو الخسائر . باستخدام طريقة الفائدة الفعلة . كما تدرج القوائد 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 المقدرة للإذاء المالية خلال العصر المتوقع للإذاء المالية او ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي او المطلوبات المالية . كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للإذاء

تحسب ايرادات الفوائد / مصروفات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعالة على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتداينة إنتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل النسوية لأي مخصص خسارة إنتمانية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للطلبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتداينة إنتمانياً ، تُحسب ايرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعالة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتداينة إنتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإنتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متداينة إنتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعالة يعكس الخسائر الإنتمانية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي .

معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشارك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك .
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاصة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى

صافي ايرادات العمولات

يتضمن صافي ايرادات ومصروفات العمولات رسوماً غير الرسموم التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة . 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 للإقراءات وعمولات التمويل المشتركة للقروض .
تحسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

الأدوات المالية

الاعتراف الميداني والقياس:

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

تُناسن الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرةً إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى قائمة الأرباح أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف الميداني ، كما ثبتت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرةً باقتناص موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرةً في قائمة الأرباح أو الخسائر.

إذا كان سعر المعاملة يختلف عن القيمة العادلة عند الإعتراف 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 تقدير يستخدم فقط مدخلات يمكن ملاحظتها في السوق ، فإنه يُعرف بالفرق في الربح أو الخسارة عند الإعتراف الأولي (أي ربح أو خسارة اليوم الأول) ؛
- في جميع الحالات الأخرى ، تُعدل القيمة العادلة لتتناسب مع سعر المعاملة (أي أنه سيتم تأجيل ربح أو خسارة اليوم الأول من خلال تضمينه / تضمينها في القيمة الدفترية الأولية للأصل أو الإلتزام).

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

الموجودات المالية الاعتراف الميداني

يتم الإعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن إطار زمني محدد من قبل السوق المعنى ، ويتم قياسه ميدانياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم الإعتراف بتكليف المعاملة المتعلقة مباشرةً 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 المطافة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحافظ 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 المطافة؛
- أدوات التمويل المحافظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تكون هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم ، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى (مثل أدوات الدين المداراة على أساس القيمة العادلة ، أو المحافظ بها للبيع) والإستثمارات 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 الأولى بالأصل المالي على أساس كل أصل على حدى كما يلي :

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

أدوات الدين بالتكلفة المطافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

لغایات اختبار مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم (SPPI) ، فإن الأصل هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى. قد يتغير هذا المبلغ الأساسي على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال ، إذا كان هناك تسديد لأصل الدين). تكون الفائدة من البدل للقيمة الزمنية للنقد ، ولمخاطر الانتسان المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة معينة من الوقت وخيارات ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى ، بالإضافة إلى هامش الربح . يتم إجراء تقييم لمدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم بالعملة المقرمة 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 تتضمن على التعرض للمخاطر أو القابلات 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 عمّا إذا كان قرضنا في شكله القانوني.

تقييم نموذج الأعمال

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 .

يبنى 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 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 بسيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت استراتيجية 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.

- كافية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحافظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ، وبهذا المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (وموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج) ، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر .
- كيفية تعويض مدير الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يسند إلى القيمة العادلة للأصول المدارسة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة) .
- عند الإعتراف البديهي 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 الإعتراف 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.

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

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 المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحافظ عليها للتحصيل والبيع ؛ أو
- موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة .

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

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد ترتيب الموجودات المالية التي تعرضت للتاثير . تسرى متطلبات التصنيف والتقياس المتعلقة بالفننة الجديدة باثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة ترتيب الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية المبينة أدناه .

خيار القيمة العادلة

يمكن ترتيب أدلة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الإعتراف الأولى بها حتى إذا لم يتم اقتطاع الأدوات المالية أو تكبدتها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء . يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يقتضي أو يقل بشكل كبير من عدم تطابق القياس أو الاعتراف الذي كان سبباً لخلاف ذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات ، أو الإعتراف 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 التطبيق المحاسبي .
- إن كانت المطلوبات المالية تمثل جزء من محفظة ثار 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 ترتيب 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 التغيرات في القيمة العادلة في إيرادات الاستثمار .

القروض والتسليفات هي موجودات مالية غير مشفقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتهديد، غير الاستثمارات في أوراق مالية، وغير محظوظ بها للمتاجرة. تقييد القروض والتسليفات على أساس الكلفة المطفأة بعد تنزيل الفائدة غير المحققة وبعد مئونة تذكرة قيمة الديون حيث ينطبق. تسجل الديون الردينة والمشكوك بتحصيلها على الأساس النقدي وذلك لوجود شكوك واحتمال بعد تحصيل قيمتها الأصلية وأو عائداتها.

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

تصنف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة إما كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية وفقاً لمضمون الترتيب التعاقدى.

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

أدوات حقوق الملكية رأس المال

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

المطلوبات المالية

تصنف 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

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

- تم تكديه بشكل أساسى لغرض إعادة شرائه على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف الأولى ، يعد هذا جزءاً من محفظة الأدوات المالية المحددة التي يديرها البنك ولديه نمط فعلى حدث لجني الأرباح على المدى القصير ؛
- أو
- هو مشتق غير محدد وفعال كادة تحوط.

يمكن تحديد الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحظوظ 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 الأولى إذا :

- كان هذا التصنيف يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك ؛
- كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات المالية أو مطلوبات مالية أو كلبهما ، والتي تدار ويقييم أدانها على أساس القيمة العادلة، وفقاً لاستراتيجية إدارة المخاطر أو الاستثمار الموثقة للبنك ، وكانت المعلومات المتعلقة بتشكيل المجموعة مقدمة داخلياً على هذا الأساس ؛ أو
- إذا كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من عقد يحتوي على مشتق واحد أو أكثر من المستحقات ، 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 ، ويُعترف بأرباح 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 المشتفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، يُدرج مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والذي نتج عن التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك الالتزامات في الدخل الشامل الآخر ، ما لم يؤدي الاعتراف باثار التغييرات في مخاطر انتقام المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى خلق أو زيادة عدم التوافق محاسبياً في قائمة الأرباح أو الخسائر . يُعترف بالمبلغ المتبقى من التغيرات في القيمة العادلة للالتزام في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ولا يعاد تصنيف التغيرات في القيمة العادلة المنسوبة إلى مخاطر انتقام المطلوبات

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

وبخصوص التزامات القروض الصادرة وعقود 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 بالتغييرات في مخاطر الائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر سيخلق أو يزيد من عدم التطابق المحاسبي في قائمة الأرباح أو الخسائر ، فإن البنك يقيّم ما إذا كان يتوقع تعويض آثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالمطلوبات في قائمة الأرباح أو الخسائر بتغيير في القيمة العادلة لأداة مالية أخرى تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

عندما يبادل البنك أداة دين واحدة مع المقرض الحالي بأداة أخرى بشروط مختلفة اختلافاً كبيراً ، فإن هذا التبادل يحتسب كإبطاء للمطلوبات المالية الأصلية ويُعترف بمطلوبات مالية جديدة. وبالمثل ، يعالج البنك التعديل الجوهري لشروط الالتزام القائم أو جزءاً منه كإبطاء للمطلوبات المالية الأصلية واعتراضه بالإلتزام الجديد. ويفترض أن تختلف الشروط اختلافاً جوهرياً إذا كانت القيمة الحالية المخفضة للتغيرات التقديمة في إطار الشروط الجديدة ، بما في ذلك أي رسوم مدفوعة بالصافي بعد طرح أي رسوم مستحقة ومخصومة باستخدام المعدل الفعال الأصلي بفارق (10) في المائة على الأقل عن القيمة الحالية المخفضة للتغيرات التقديمة المتبقية للمطلوبات المالية الأصلية.

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المترافق وأي تدني في قيمتها إن وجد ، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسبة المئوية التالية :

%	
2	مباني ومباني
20	ديكورات وتجهيزات
20	آلات ومعدات
20	اثاث ومعدات مكتبية
20	وسائل 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعددة سابقاً ، يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

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

تعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم بيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منتظمة بين المترشحين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقرراً بفضل أسلوب تقدير آخر. وعند تقييم القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتبع على المترشحين بالسوق أحد تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس وأو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتباين مع إجراءات القيمة العادلة وليس قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعايير المحاسبية الدولي رقم (36).

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

مدخلات المستوى (1) وهي المدخلات المستبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأ الحصول عليها في تاريخ القياس؛

مدخلات المستوى (2) وهي المدخلات المستبطة 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 احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي ألت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقديرها 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 إستكمالها فترة تزيد عن 2 سنة بنسبة 20% من قيمة ضم العقار ولمدة خمس سنوات تبدأ من السنة الثانية لتملكه.

استثمار في شركات طيبة

- الشركات الحليفة هي تلك الشركات التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محظوظ بها للمتاجرة وتنظر الإستثمارات في الشركات الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

- تظهر الاستثمارات 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

لفرض القوائم المالية ، يُعتبر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك ، وعملة العرض لقوائم المالية .
تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ 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 النقية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقية التي تقادس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تتباين 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 / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها، ومن غير الممكن تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعرف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر الموحد ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرفالجزيئي 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 تستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات . كما سُتدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحد وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكة

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 بحصته في ترتيب مشارك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلًا ماليا) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المترافقمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي البنك إلى قائمة الأرباح أو الخسائر.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والمبالغ الموزجة.
 - تتحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارياح الخاضعة للضريبة ، وتحتختلف الارياح الخاضعة للضريبة عن الارياح المعلنة في القوانين المالية لأن الارياح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتترميز في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتترميز لا غرض ضريبي.
 - تتحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في العراق .
 - إن الضرائب الموزجة هي الضرائب المتوقع دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوانين المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب الموزجة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركب المالي وتحتسب الضرائب الموزجة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية الموزجة .
 - يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية الموزجة في تاريخ القوانين المالية ويتم تخفيضها في حالة توقيع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً .

القصاص

يتم اجراء تفاصيل بين المطلوبات المالية والمطلوبات البليغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفّر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو تكون تحقيق المطلوبات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الایرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقيـق الإيرادـات والإعتراف بالـمصاريف على أساس مبدأ الاستحقـاق باستثنـاء فوـائد وعمـولات التـسهيلـات الإنـتعـانـية غيرـ العـاملـة التي لا يـتمـ الاعـتـارـفـ بهاـ كـإـرـادـاتـ ويـتمـ قـيـدـهاـ لـحـسـابـ الفـوـائدـ وـالـعـولـاتـ المـعـلـقةـ.
 - يتمـ الاعـتـارـفـ بالـمـصارـيفـ علىـ اـسـاسـ مـبـداـ الاـسـتـحقـاقـ.
 - يتمـ قـيـدـ العـولـاتـ كـإـرـادـاتـ عندـ تـقـديـمـ الخـدمـاتـ المـعـلـقةـ بـهـاـ،ـ ويـتمـ الـاعـتـارـفـ بـأـربـاحـ اـسـهمـ الشـرـكـاتـ عـندـ تـحـقـقـهاـ (ـاقـرـارـهاـ منـ الـهـيـنـةـ الـعـامـةـ للـمسـاهـمـينـ).

الموحدات غير الملموسة

- تقييد الموجودات غير الملموسة المشترأ بالتكلفة .
 - يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدنى في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر .
 - لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة .
 - تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وانظمة الحاسوب الآلي وتقوم ادارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم اطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت خلال 5 سنوات.

يتم مراجعة القيمة المدرجة للموجودات غير المالية للمجموعة في نهاية كل سنة مالية ما عدا الموجودات الضريبية المؤجلة لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل – مطروحا منها تكاليف البيع – أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

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

عقود الإيجار
السياسة المحاسبية المتّبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2020
البنك المستأجر

يقوم البنك بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. يُعرف البنك بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة على أنها عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة، وبالنسبة لهذه العقود، يقوم البنك بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصرف تشعيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساساً منتظماً آخر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة 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 اقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة)، مطروحاً منها حواجز الإيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاد 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 كبند منفصل في قائمة المركز المالي .

يتم لاحقاً فياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتحفيض 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 تغير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقدير 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 التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغير 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 التغير في سعر الفائدة العام ، 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 بناء على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.



RT

لم يقم البنك بإجراء أي من هذه التعديلات خلال الفترات المعروضة، حيث أن عقد الإيجار التي يتعامل معها البنك ذو قدرات مقيده (أدنى من 2٪) ذات قيمة منخفضة.

يتم استهلاك 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 استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويفيد الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

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

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

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

السياسات المحاسبية المتتبعة من 31 كانون الأول 2019

البنك كمستأجر

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منظم آخر أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل الموزع. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم استلام حواجز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحواجز كالتراكم. يتم الاعتراف بالفوائد الكلية للحواجز على أنها تخفيض لمصروف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منظم أكثر تمثيلاً للنطء الزمني الذي يتم فيه الاستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل الموزع.

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

ليس لدى المصرف أي عقود إيجار تمويلي سواء كان مؤجراً أو مستأجرأ.

احتياطي قانوني:

يقوم المصرف باقتطاع احتياطي قانوني بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الإستقطاعات القانونية حتى يبلغ 50% من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة الاستمرار في هذا الاقتطاع حتى يبلغ الاحتياطي 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 مركبة ، وتنزل ودانع 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 الالتزامات 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 وإجتهادات هامة لتقيير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها ابن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل و يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والإفتراضات بشكل دوري. ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذا التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية. في اعتقادنا فإن التقديرات التي تم إتباعها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة.

ضريبة الدخل:

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

موونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

إن خسارة تدني القيمة المحددة بالقصبة لخسائر الديون تحدد عن طريق تقدير كل حالة على حدة، هذه الطريقة تطبق على القروض والتسليفات المصنفة وإن العامل التي تؤخذ بالاعتبار عند تقدير المؤونة لخسائر الديون تتضمن الحد الأعلى للانتمان المتوفر للفريق الآخر، مقدرة الفريق الآخر على إنتاج نتفقات نتدية كافية لتسديد التسليفات الممنوحة له، وقيمة الصيانة وإمكانية تملك أصول إستفادة 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 آية مؤشرات تدعو إلى تغيير الأعمار المقدرة للأصول الثابتة

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلى:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>بالدينار العراقي</u>
307,170,441,439	518,210,598,377	نقد في الخزينة والمصارف الآلي ارصدة لدى البنك المركزي العراقي:
6,626,664,166	7,084,210,116	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
38,172,038,079	25,056,023,667	بنك مرکزي RTGS
26,143,572,360	57,825,381,323	الودائع القانونيه لدى البنك المركزي (احتياطي الازامي)
14,605,700,000	29,164,166,920	البنك المركزي العراقي/مزاد العملة
	(3,249,828,605)	الخسارة الانتمائية المتوقعة/بنك مرکزي
392,718,416,045	634,090,551,798	الرصيد في نهاية السنة

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

يتكون هذا البند مما يلى :

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 لارصدة بنوك خارجية+ محلية
180,895,372,928	179,739,680,581	1,155,692,347	

كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
117,730,700,525	116,368,344,977	1,362,355,548	حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)
117,730,700,525	116,368,344,977	1,362,355,548	

*أكبر البنوك الخارجية المعامل معها هم كل من :

1- بنك مصر / فرع ابو ظبي 133 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات) تصنفيه الائتماني B+

2-بنك الاتحاد / اردن 5 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات خطابات ضمان) تصنفيه الائتماني B

3-بوروبيان ميرجنت بنك 6 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات) تصنفيه الائتماني B

4-جي بي موركان 5 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات خطابات ضمان) AA

5-مصرف البركة 8 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات خطابات ضمان)

6-مصرف سلام 2.4 مليار دينار عراقي (لاغراض حوالات و اعتمادات خطابات ضمان)

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

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

بلغت التسهيلات الإنمائية المنتجة 57 مليار دينار عراقي اي ما نسبته 67% من اجمالي رصيد التسهيلات الإنمائية المباشرة كما في 31 كانون الأول

2022

بلغت التسهيلات الإنمائية غير المنتجة 12.9 مليار دينار عراقي اي ما نسبته (32%) من اجمالي رصيد التسهيلات الإنمائية المباشرة كما في

2021/12/31

يوجد فواتن معلقة تم شطبها خلال سنة 2022 .

كما في 31 كانون الأول

أ- القواعد المعلقة:

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,943,576,306	3,565,997,233	الرصيد أول السنة
622,420,927	(452,855,711)	المكون خلال السنة
	(2,660,285,811)	استرجاع من القواعد المعلقة إلى الأرباح
3,565,997,233	452,855,711	الرصيد في آخر السنة

كما في 31 كانون الأول

ب- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
59,729,355,274	16,913,014,221	الرصيد أول السنة
957,844,288	5,990,859,176	المكون خلال السنة (صافي مخصص التسهيلات)
(43,774,185,341)		المسترد خلال السنة (عن شطب ديون المعترض)
	(10,586,255,246)	تحويل إلى مخصصات المت荡عة
16,913,014,221	12,317,618,151	الرصيد في آخر السنة

8- الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	بالدينار العراقي
أسهم شركات (الشركة العراقية لضمان الودائع + سوق اربيل للأوراق المالية+ الشركة العراقية للكفالات المصرفية)	1,018,853,380	
		استثمارات في شركة باتا لخدمات الدفع الإلكتروني (بالتكلفة)
اجمالي قيمة الاستثمار		
(219,662,700)	(219,662,700)	التدني في قيمة الاستثمار
799,504,684	799,190,680	الرصيد في نهاية السنة

يتكون هذا البند مما يلي:

برامج معلومانية

دينار عراقي

التكلفة التاريخية

2,531,227,698

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021

73,390,729

الإضافات

-

الاستبعادات

2,604,618,427

الرصيد في 31 كانون الأول 2021

393,894,895

الإضافات

-

الاستبعادات

2,998,513,322

الرصيد في 31 كانون الأول 2022

الإطفاءات المتراكمة

(1,584,941,546)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021

(195,344,338)

اضافات، أعباء السنة

-

استبعادات

(1,780,285,884)

الرصيد في 31 كانون الأول 2021

(188,282,897)

اضافات، أعباء السنة

(1,968,568,781)

الرصيد في 31 كانون الأول 2022

صافي القيمة الدفترية

824,332,543

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

1,029,944,541

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

-11- مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

20212022

دينار عراقي

دينار عراقي

164,740,754,800

3,033,425,463

الرصيد بداية السنة

144,342,577

اضافات

(161,707,329,337)

المحول إلى الموجودات الملموسة

3,033,425,463

3,177,768,040

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دinar عراقي	دinar عراقي	
289,400,262	1,062,842,767	سلف الموظفين
3,984,059,633	3,484,217,800	تأمينات لدى الغير (استخدام شركات الدفع الكتروني)
549,450,356	3,431,107,757	تأمينات لدى المصارف الخارجية
311,214,328	255,942,238	مصاريف مدفوعة مقدما
3,987,593,859	8,665,652,310	مليون زيلون عن بطاقات ائتمانية (بطاقات ماستر كارد)
7,946,333,415	189,410,495	مليون / قطاع المالي (ماستر كارد+سوسترن يونيون)
489,563,529	36,519,588	فوائد منتحقة غير متوقعة
227,900,000	227,900,000	مستحكات التي تملكها للبنك لقاء ديون
176,136,652	411,122,153	أخرى
17,961,652,034	17,764,715,109	

-13- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دinar عراقي	دinar عراقي	
4,574,574,173	3,401,842,190	حسابات جارية وتحت الطلب
4,574,574,173	3,401,842,190	

ادناء المصارف الدائنة تحت طلب :

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

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022

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

كما في 31 كانون الأول 2021

المجموع	شركات كبرى وجهات حكومية	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
425,317,581,774	345,414,128,559	79,903,453,215	حسابات جارية وتحت الطلب
18,533,311,635	-	18,533,311,635	ودائع توفير
-	-	-	ودائع ثانية بانذار ق. المالي (ش. غير المالية)
789,660,000	-	789,660,000	ودائع لأجل
444,640,553,409	345,414,128,559	99,226,424,850	

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

- 15 - تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

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

-16- الأموال المقرضة (الممنوحة للمشاريع الصغيرة)

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

-17- مخصصات متعدة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2022

رصيد نهاية السنة	المسترد منه خلال السنة	المحول إليه خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
35,202,832	(802,189,827)		287,212,265	550,180,394	مخصص الالتزامات التعهدية
9,892,806,447		8,109,416,864	894,193,798	889,195,785	*مخصصات متعدة (مخاطر)
663,779,400				663,779,400	مخصص تقلبات أسعار
8,000,000,000			8,000,000,000		مخصص دعوى قانونية
18,591,788,679	(802,189,827)	8,109,416,864	9,181,406,063	2,103,155,579	

كما في 31 /كانون الأول / 2021

رصيد نهاية السنة	المسترد خلال سنة	المحول خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
550,180,394	(902,491,422)			1,452,671,816	مخصص الالتزامات التعهدية
889,195,785				889,195,785	مخصصات متعددة (مخاطر)
663,779,400				663,779,400	مخصص تقلبات أسعار
2,103,155,579	(902,491,422)			3,005,647,001	

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

-18- ضريبة الدخل**1-18 مخصص ضريبة الدخل**

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,000,000,000	2,821,891,397	رصيد بداية السنة
1,588,387,000		مستحق من سنوات سابقة
(3,588,387,000)	(2,821,891,397)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
2,821,891,397	4,872,944,700	ضريبة دخل المستحق للسنة الحالية
2,821,891,397	4,872,944,700	الرصيد نهاية السنة

2-18 احتساب الربح الضريبي

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

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
11,729,597,965	15,501,937,009	الربح المحاسبي:
-	16,984,360,991	اضافات
15%	15%	معدل ضريبة الدخل
1,759,439,695	4,872,944,700	ضريبة الدخل وفق الربح المحاسبي
1,759,439,695	4,872,944,700	ضريبة الدخل المستحقة

-19 مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
11,938,064,960	13,703,233,252	* مصاريف مستحقة
907,386,608		ثباتات مصدقة
	589,561,797	أيرادات مقبوضة مقدماً
17,113,679		فواتير مستحقة(أيرادات مقبوضة مقدم)
88,160,347		سداد مكتبة لدى البنك
	493,480	دائعون مختلرون
1,169,348,132		دائنون / قطاع خاص افراد
319,262,521	73,000,000	دائنون عالم خارجي
		حساب شركات قيد التأسيس
	9,034,823,283	** أخرى
14,439,336,247	23,520,994,266	

*القسم الأكبر من المصاريف المستحقة تشمل غرامات البنك المركزي عن مخالفات تصاريح كمرمية لشركات الداخلة في مزاد العملة

** أخرى تمثل حساب تحت التسوية لشركات الدفع الكتروني 7,059,739 وبلغ تسجيل رأس المال لشركات

-20 الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
تمهيلات الانتهائية المباشرة		
أفراد :		
540,817,796	889,949,430	فواند قروض
35,536,609	78,939,825	فواند الحسابات الجارية المدينة
الشركات الكبرى :		
2,500,581,101	2,720,983,996	فواند قروض
76,826,589	908,111,851	فواند الحسابات الجارية المدينة
آخر :		
34,326,454		استثمارات اذون الخزينة في احد المصارف العربية
264,231	26,306,487	أرصدة وابداعات لدى مصارف
289,065	11,385,314	فواند أخرى
<u>3,188,641,846</u>	<u>4,635,676,903</u>	

-21 الفوائد المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
فواند الاقراض الداخلي		
فواند ودائع توفير		
فواند ودائع لأجل		
31,975,000	22,642,000	
352,925,056	421,990,707	
43,872,526	658,504,250	
<u>428,772,581</u>	<u>1,103,136,956</u>	

-22 الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

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

-23 الرسوم والعمولات المدينة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دinar عراقي	دinar عراقي	
1,278,598,047	825,900,744	عمولات ماستر كارد
6,865,285		رسوم لجهات أجنبية
1,293,792,315	1,784,447,098	عمولات مصرفيّة مدفوعة (حوالات وخدمات أخرى)
325,729,027		مصاريفات عن تأمين ضمان ودائع
21,230,400	33,735,870	عمولات أخرى
2,926,215,075	2,644,083,712	

-24 صافي أرباح بيع وشراء عملات أجنبية

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

كما في 31 كانون الأول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(1,526,148,355)	(1,367,191,055)	ربح (خسارة) من بيع وشراء العملات الأجنبية
4,327,200,000	5,149,480,000	إيرادات بيع وشراء العملة من خلال الدفعة
2,801,051,645	3,782,288,945	

-25 إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

كما في 31 كانون الأول

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

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

-26 نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
939,231,385	1,182,291,670	رواتب الموظفين
14,824,732	65,597,167	اجور اعمال اضافية للموظفين
60,616,067	209,843,600	مكافآت تشجيعية
1,157,411,807	1,627,184,742	مخصصات مهنية وفنية
915,286,327	1,088,167,268	مخصصات تعويضية
80,702,421	94,154,622	حصة الوحدة في الصisan
6,458,920	4,411,340	تجهيزات العاملين
7,201,000	13,311,014	نقل العاملين
10,743,000	9,148,920	اجور تدريب و دراسة
6,655,000	3,881,000	اعانات المنتسبين
3,199,130,659	4,297,991,343	

-27 مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

-28 التصنيف الاساسي و المتخفض للسهم في ربع السنة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول

<u>2021</u>	<u>2022</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
8,907,706,568	10,521,757,857	صافي ربح السهم
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجع لعدد الأسهم
0.028	0.042	التصنيف الاساسي و المتخفض للسهم من ربع السنة

-29- النقد وما يوازي النقد

يكون هذا البند مما يلي:

		الإضاح	كما في 31 كانون الأول
2021	2022		
دينار عراقي	دينار عراقي		
366,574,843,685	579,514,999,080	5	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر (عدا الاحتياطي النقدي الإلزامي على الودائع)
117,730,700,525	180,895,372,928	6	ارصدة لدى مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية) يتنزل
(4,574,574,173)	(3,401,842,190)	15	مخصصات المتوقعة للبنك المركزي ودائع مصارف تستحق خلال ثلاثة أشهر (حسابات جارية)
479,730,970,036	753,758,701,213		لم يتم إدراج مبلغ الاحتياطي الإلزامي على الودائع لأنه لا يستخدم في نشاطات المصرف التشغيلية كونه مقيد بالسحب.

-30- عمليات الأطراف ذات العلاقة

قام المصرف بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وذلك ضمن النشاطات الإعتيادية المسموحة للمصرف.

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

-31- العمليات غير النقدية

للغرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 تم استبعاد أثر المعاملة غير النقدية الناتجة عن التحويلات البالغة 2,163,835,120 دينار عراقي من المشاريع تحت التنفيذ إلى استثمارات المصرف.

-32- إدارة المخاطر

تفصيلى التعليمات التنفيذية لقانون المصارف في العراق يوجب 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 الإلكترونية.

ثانياً: العمليات الداخلية أو الموارد البشرية أو الانظمة أو الاحداث الخارجية.

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

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

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

كما يجب على الإدارة العليا التنفيذية:

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

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

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

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

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

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

- أـ. عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفي ونوع الحادث.
- بـ. حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط ونوع الحادث.
- تـ. توزيع عدد الحوادث حسب أنواع الخسائر التشغيلية.
- ثـ. 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:

- أولاًـ. تحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تتفق مع حجم ودرجة تعقيد عمليات المصرف.
- ثانياًـ. تحديد أنواع الأدوات المالية والعمليات المسموح التعامل بها وتحديد مستوى المخاطر لكل منها.
- ثالثاًـ. مراجعة دورية للسياسات والإجراءات المتتبعة والعمل على تعديليها بما يتناسب ونشاط المصرف ومخاطره.
- رابعاًـ. تحديد المخاطر الناتجة عن استخدام الأدوات المالية والنشاطات الجديدة وقبل التعامل بها.
- خامساًـ. وضع الإجراءات العملية والأنظمة الداخلية الخاصة بكل أداة مالية جديدة أو نشاط جديد قبل التعامل بها.
- سادساًـ. مصادقة مجلس إدارة المصرف على السياسة العامة لإدارة المخاطر وتحديد سقف للمخاطر بجميع أنواعها في المصرف.
- سابعاًـ. الإشراف المباشر من مجلس إدارة المصرف أو لجنة إدارة المخاطر أو وحدة إدارية في المصرف.
- ثامناًـ. اتخاذ 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 التدفي وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في 31 كانون الأول

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

(2) توزيع التسهيلات الإنتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الإنتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2022:

كما في 31 كانون الأول 2022

<u>المجموع</u>	<u>الشركات</u>	<u>الأفراد</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
61,032,803,772	46,235,248,546	14,797,555,226	متولدة 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)	الفرائد المعلقة
(12,317,618,151)	(9,866,665,576)	(2,450,952,575)	مخصص تدفي
71,385,724,062	56,773,252,314	14,612,471,748	صافي الائتمان

كما في 31 كانون الأول 2021

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

(3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

توزيع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة :

كما في 31 كانون الأول 2022

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

كما في 31 كانون الأول 2021

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

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

4) التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركز في التعرضات الإنثمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

كما في 31 كانون الأول 2022

<u>المجموع</u>	<u>خارج العراق</u>	<u>داخل العراق</u>	<u>المنطقة الجغرافية</u>
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 الإنثمانية المباشرة
14,612,471,748		14,612,471,748	لأفراد
56,773,252,314		56,773,252,314	للشركات
17,764,715,109	12,096,760,067	5,667,955,041	موجودات أخرى
208,402,262,187	14,948,290,627	193,453,971,559	

كما في 31 كانون الأول 2021

<u>المجموع</u>	<u>خارج العراق</u>	<u>داخل العراق</u>	<u>المنطقة الجغرافية</u>
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
85,547,974,605	-	85,547,974,605	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
117,730,700,525	116,368,344,977	1,362,355,548	أرصدة لدى المصارف
			صافي التسهيلات الإنثمانية المباشرة
44,412,195,141		44,412,195,141	لأفراد
10,176,554,475		10,176,554,475	للشركات
17,961,652,034		17,961,652,034	موجودات أخرى
198,390,076,780	116,368,344,977	82,470,731,803	

٥) المراكز حسب القطاع الاقتصادي:

لوراج الجدول الشالي المراكز في إنفوجرافيك حسب القطاع الاقتصادي:

كملاي ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

المجموع	الفراء	عقاري	خدمات اخرى	مالى
دبيتر عراقي	دبيتر عراقي	دبيتر عراقي	دبيتر عراقي	دبيتر عراقي
١١٥,٨٧٩,٩٥٣,٤٢١				١١٥,٨٧٩,٩٥٣,٤٢١
٣,٣٧١,٨٦٩,٥٩٥				٣,٣٧١,٨٦٩,٥٩٥
٨٤,١٥٦,١٩٩,٠٠٠	٨,٧٨٨,٤٩٥,٠٠٠	٦,٨٦٨,٩٩٨,٠٠٠	١٨,٧٤٠,٨١٢,٠٠٠	٤٩,٧٥٧,٨٩٤,٠٠٠
٧٩٩,١٩٠,٦٨٠				٧٩٩,١٩٠,٦٨٠
١٧,٧٦٤,٧١٥,١٠٩				١٧,٧٦٤,٧١٥,١٠٩

كملاي ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	الفراء	عقاري	خدمات اخرى	مالى
دبيتر عراقي	دبيتر عراقي	دبيتر عراقي	دبيتر عراقي	دبيتر عراقي
٨٥,٥٤٧,٩٧٤,٦٠٥				٨٥,٥٤٧,٩٧٤,٦٠٥
١١٧,٧٣٠,٧٠٠,٥٢٥				١١٧,٧٣٠,٧٠٠,٥٢٥
٥٨,١٥٤,٧٤٦٨٤٧	١٦,٦٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٥٦,٥٥٠,٠٢٨,٢١	٣,٠١٥,٣٢٢,١٥٣,٧٢	٣٣,٤٢٢,٨٧٤,٦٦٦,٤٧
٧٩٩,٥٠٤,٦٨٤				٧٩٩,٥٠٤,٦٨٤
١٧,٩٦١,٦٥٢,٠٣٤				١٧,٩٦١,٦٥٢,٠٣٤
٢٦٢,٢٣٢,٢٩٢,٦٦٦	١٦,٦٦٠,٠٠٠,٧٠٠	٥,٠٥٦,٥٥٠,٠٢٨,٢١	٣,٠١٥,٣٢٢,١٥٣,٧٢	٣٣,٤٢٢,٨٧٤,٦٦٦,٤٧
				٢٢٢,٠٣٩,٨٣١,٨٤٨

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 ادارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

يقوم المصرف بإعداد تحليل الحسابية لمراقبة اثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

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

كما في 31 كانون الأول 2022

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	دinar 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			772,358
درهم إماراتي			
عملات أخرى	757,214		

كما في 31 كانون الأول 2021

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

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

كما في 31 كانون الأول 2022

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر	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	

كما في 31 كانون الأول 2021

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

الموجودات	مواريث اسرية	دراهم إماراتي	رواتب موظفين	كميات 31 مارس 2022
الموجودات	بورو	جنيه استرليني	رواتب موظفين	كميات 31 مارس 2022
374,364,696,613	757,214	86,991,601	23,398,531,844	350,878,415,954
603,090,697				عدد المنشآت ردار سداد البنك المركزي
30,033,713,495			202,847,233	النوار
405,001,500,805	757,214	86,991,601	29,830,866,263	المساكن السكنية
				سلسلة المنشآت (السكنية) (المنشآت)
			23,601,379,077	تجهيز المنشآت
			381,312,372,914	المطلوبات
				والبيانات
2,861,544,972,600			2,861,544,972,600	
114,795,978,702	128,073	25,236	9,881	1,863,203,028
8,212,159,276				112,932,611,606,40
1,828,339,818,62				دراهم الاراضي
127,698,022,768	128,073	25,236	878	396,431,708
277,303,478,037	629,141	(25,236)	9,881	7,815,727,568
			2,264,938,736	بيانات تدعي
			125,432,919,964	بيانات المطلوبات
				البيانات
			255,879,452,950	

كما في 31 مارس 2021

الموارد	موجز المدفوعات	بيان التدفق	فرص ائتمان	عمارات ايجار	الإيجار
نقد من المستورن ربطة راسنة لليك المركب	149,630,510,518.40	74,936,829.36	35,289,361,474.09	184,994,808,822	
أقساط إيجار	105,874,732,633.60	9,569,842,898.74	257,488,335.00	1,015,435,772.19	277,693,811.38
رسمل السبلحات الاستهلاكية للنشرة	11,933,376,297.70	-	-	115,995,193,451	11,933,376,297.70
اجمال المدفوعات	267,438,619,449,70	44,859,204,372.83	74,936,829.36	1,015,435,772.19	321,798,329,097
المطلوبات					
دفوعات مصاريف	(4,516,702,413.40)	-	-	(4,516,702,413.40)	(4,516,702,413)
دفوعات مصاريف	(273,013,107,018.80)	(9,122,014,895.55)	(71,178,800.97)	(223,871,31)	(11,209,330.44)
دفوعات تأمين	(10,474,844,562.20)	-	-	-	(127,918.46)
دفوعات تأمين	(1,509,687,128.80)	-	-	-	(282,217,861.836)
دفوعات تأمين	(289,514,341,123.20)	(9,122,014,895.55)	(71,178,800.97)	(223,871.31)	(11,209,330.44)
دفوعات تأمين	(22,075,721,673.50)	35,737,189,477.27	35,758,028.38	277,565,892.92	23,079,233.157

الدش	35,737,189,477.27	35,758,028.38	277,565,892.92	23,079,233.157	
------	-------------------	---------------	----------------	----------------	--

→ فتحي داعلة تسيير المفادة :

تتجه مخاطر لسعار الفائدة عن اختلال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ارتباط المعرف أو على قيمة الأرواء المالية. يتعرض المصرف المخاطر اسماعل الفائدة نتيجةً للعدم توافق أو الوجود فخورة في مبالغ المدحودات والمطلوبات حسب الإيجاز المعنوية المعقدة أو إعادة من إعداده من قبرة زمنية معينة، ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عن طريق اتباع إستراتيجية أسعار الفائدة على المدحودات والمطلوبات.

يتجه مخاطر إداراة المدحودات والمطلوبات حوداً لمحاسبة أسعار الفائدة وتقوم لجنة إدارة المدحودات والمطلوبات بدور إضافة مخاطر لسعر الفائدة من خلال اجتماعاتها الدورية كما وتم درسه التجارب في استخدامات المدحودات والمطلوبات وغيرها وتطبيق استمرار التجربتين إذا لزم الأمر.

ويتم التسبيط على قرار إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق إليها أقرب

المطلوبات:

3,401,842,190	1,032,194,815	2,369,647,375	ودائع بنوك ومؤسسات مصرية
717,735,003,200	693,462,157,009	460,747,000	ودائع عrale
28,412,269,241	28,412,269,241		تأمينات تقدمة
14,263,275,667	8,217,000,000	5,628,275,667	أموال مقرضة
18,591,788,679	18,591,788,679	43,000,000	مخصصات أخرى
4,872,944,700	4,872,944,700		مخصصات صريرية الدخل
23,520,994,265	2,806,263,863		مطالبات أخرى
50,000,000,000	31,785,263,863	10,218,365	28,693,277,000
(1,000,000,000)	(1,000,000,000)	(1,000,000,000)	(1,000,000,000)
49,000,000,000	30,785,263,863	10,218,365	27,693,277,000

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تقديرات التقييم والأفلاقات 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 (إشتقاقها من الأسعار).

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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

		كما في 31 كانون الأول 2022					
الإجمالي	دinar عراقي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	دinar عراقي	المستوى الأول	دinar عراقي
1,018,853,380	1,018,853,380	-	-	-	-	-	-
1,018,853,380	1,018,853,380						

		كما في 31 كانون الأول 2021					
الإجمالي	دinar عراقي	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	دinar عراقي	المستوى الأول	دinar عراقي
1,019,167,384	1,019,167,384	-	-	-	-	-	-
1,019,167,384	1,019,167,384						

34- ادارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

الرصيد كما في 31 كانون الأول							
		2021	2022				
دinar عراقي	دinar عراقي						
250,000,000,000	250,000,000,000						
5,476,393,153	6,002,481,046						
51,853,074,145	61,848,744,109						
307,329,467,298	317,851,225,155						
(824,332,543)	(1,029,944,541)						
306,505,134,755	316,821,280,614						
8,760,644,400							
315,265,779,155							
318,596,123,900	355,255,485,000						
23,216,619,900	121,140,717,300						
341,812,743,800	476,396,202,300						
92.47%	75.6%						

بنود رأس المال الأساسية
رأس المال المكتبه به والمدفوع
احتياطي قانوني
أرباح متراكمة محققة
ينزل منها:
صافي الموجودات الناشئة غير الملموسة
صافي رأس المال الأساسي
رأس المال المساند
التخصيصات العامة
اجمالي رأس المال
الموجودات المرجحة بالمخاطر
حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر
نسبة كفاية رأس المال (%)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	نهاية سنة واحدة	31 كتوت الأول 2022
دinar عراقي	دinar عراقي	دinar عراقي	الموجودات
634,090,551,798		634,090,551,798	نقد وآثار صدمة 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 الائتمانية المباشرة
799,190,680	799,190,680		صافي الاستثمارات
219,506,075,938	219,506,075,938		موجودات ملموسة
1,029,944,541	1,029,944,541		موجودات غير ملموسة
3,177,768,042	3,177,768,042		مشاريع تحت التنفيذ
17,472,253,283		17,472,253,283	موجودات أخرى
1,128,356,881,271	295,898,703,263	832,458,178,009	مجموع الموجودات
 المطلوبات			
3,401,842,190		3,401,842,190	ودائع المصارف
717,735,003,200		717,735,003,200	ودائع الزبائن
28,412,269,241		28,412,269,241	تأمينات تقديرية
14,263,275,667		14,263,275,667	أموال مقترضة
18,591,788,679		18,591,788,679	محضفات
4,872,944,700		4,872,944,700	مخصص ضريبة الدخل
23,520,994,266		23,520,994,266	مطلوبات أخرى
763,812,390,297		810,798,117,942	مجموع المطلوبات
364,544,490,974	295,898,703,263	21,660,060,067	الإجمالي

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

-36- الالتزامات المتقدمة (خارج بيان الوضع المالي)

يتكون هذا البند بما يلي :

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

-37- الأصول والمطلوبات المحتملة

بيتلت الدائرة القانونية في المصرف وجود دعوين مقامتين من قبل الغير على المصرف ولم يستطع محامي المصرف من تحديد اية مبالغ محتملة قد يتم تكديها أو الحصول عليها نتيجة هذه الدعوى بسبب تاجل موعد المحكمة بسبب الظروف التي تمر بها البلاد.

من جهة اخرى قام المصرف برفع وتسجيل دعوى واتخاذ الإجراءات القانونية والقضائية على بعض عملائه مطالباً بالمبالغ التي يدّمّتهم، بعد امتناعهم عن الدفع حيث قام المصرف بالتحوط لمثل هذه التعرضات الإنتمانية عن طريق احتساب مخصص تدريسي قيمته تسهيلات لـكامل قيمة هذه القروض المتعثرة.