

RT Bank for Investment and Finance

Private Joint Stock Company

**Financial Statements and Audit Report for the
Year Ended on 31/12/2023**

Annual report 2023

Ihsan Shammaran Al-Yasiri & Partner Company

Sundus Saadi Al-Roznamji

Solidarity Auditing and Accounting

RT Bank for Investment and Finance

Private Joint Stock Company

Erbil – Iraq

Financial Statements for the Year Ended on 31/12/2023

RT Bank for Investment and Finance

Private Joint Stock Company

Erbil – Iraq

Financial Statements for the Year Ended on 31/12/2023

Table of Contents

Speech by the Chairwoman of the Board of Directors	4
Annual Board of Directors Report on the Bank's Activities for the Year Ended on 31/12/2023.....	5
RT Bank Organizational Structure 2023	21
Audit Committee Report.....	23
Council Data	24
Activity of the Board Committees for the Year 2023	26
Explanations Regarding the Financial Statements.....	29

Speech by the Chairwoman of the Board of Directors

Honorable Members of the General Assembly of RT Bank for Investment and Finance

Honorable Representatives of the Central Bank of Iraq

Honorable Representatives of the Companies Registration Directorate

Honorable Representatives of the Securities Commission

Peace be upon you, and God's mercy and blessings

I am pleased to welcome you all on behalf of my colleagues, the members of the Board of Directors, and your fellow employees at the bank. I also thank you for responding to our invitation to attend this annual meeting to present to you the progress of the bank.

It is no secret to you the challenges our dear country faces in general and the banking sector in particular, and their impact due to local and global political and economic fluctuations. Our bank has continued its effective contribution in translating the directives of the esteemed central government and the instructions of the Central Bank of Iraq into practical reality aimed at strengthening the banking sector and facing these challenges by adopting and possessing strong capabilities and advanced technology that serves the economy in Iraq, and by having a team of professional bankers selected with high professionalism and precision, committed to work ethics and international banking standards.

Our confidence in our strengths, our focus on our professional traditions, our strong understanding of the local market, and our rich record have had a positive impact in achieving growth and profits.

Our bank has managed to maintain performance evaluation grades, specifically the CAMEL rating, by obtaining grade 2A through adherence to international standards and compliance with the instructions of the Central Bank of Iraq. Our bank has also maintained its credit rating, which it obtained with a grade of (+CCC) from the international credit rating agency FITCH, which is one of the largest global institutions in this field.

We have provided all available capabilities reinforced with the necessary recommendations for the supervisory departments to perform their supervisory work with full independence and impartiality, in addition to providing all necessary information, documents, and reports to the auditors to perform their tasks independently.

Before concluding my brief speech, I would like to extend my sincere thanks to all the honorable representatives of the Central Bank of Iraq, the Companies Registrar Directorate, and the Securities Commission for their continuous support to the banking sector. I also express my sincere thanks and appreciation to the representatives of the Central Bank of Iraq and the Companies Registrar Directorate / Erbil branch for their continuous communication and support to our bank.

With utmost appreciation and respect

Dr. HAMELA ABDULSATTAR JUMMA

Chairwoman of the Board of Directors

Annual Board of Directors Report on the Bank's Activities

for the Year Ended 31/12/ 2023

To the esteemed shareholders of the bank

In accordance with the provisions of Articles (117) and (134) of the Companies Law No. (21) of 1997 (as amended) and the accounting system instructions for companies No. (1) of 1998 and Accounting Rule No. (10) issued by the Accounting Standards Board in the Republic of Iraq and International Accounting Standards, and the provisions of the Banking Law No. (94) of 2004

We are pleased to present to you below the annual report on the bank's activities, financial performance, and final accounts for the year ended on 31/12/2023.

1. Overview of the bank's establishment, capital changes, and shareholders' equity:

Overview of the bank's establishment:

The bank was established under Certificate of Establishment No. (282) dated 20/07/2001, issued by the General Directorate of Company Registration in the Kurdistan Region as a limited company. The Central Bank of Kurdistan Region granted approval for the bank to obtain Establishment Certificate No. (493) on 28/07/2001. The bank was granted Establishment Certificate No. (15145) on 29/11/2006, issued by the Company Registration Department in Baghdad as a private joint-stock company, with a capital of 25,250,000,000 IQD. The bank obtained a comprehensive banking license from the Central Bank of Iraq with its letter No. (408/3/9) dated 01/03/2007.

The capital was increased in several installments until it reached 300,000,000,000 IQD on 22/09/2023, under the letter of the Company Registration Department No. (24306), distributed over 300,000,000,000 shares with a value of 1 IQD per share.

The bank's headquarters is located in Erbil - Kurdistan Region, Iraq.

The bank provides banking services through its main office and six branches in Erbil, Baghdad, Duhok, Sulaymaniyah, Kirkuk, and Zakho, in addition to a banking office at Erbil International Airport and a dry port office in Duhok.

Approval for the bank's name change was granted by the Central Bank based on the Board of Directors' decision No. 1511, taken in its session dated 20/04/2014, to RT Bank for Investment and Finance - Private Joint Stock under decision No. 1214/3/9 dated 10/06/2014, issued by the General Directorate of Banking and Credit Control.

Based on the Securities Commission's letter No. 10/1173 dated 05/07/2017, approval was granted to list the bank's shares on the Iraq Stock Exchange.

b- Developments in the bank's capital:

On 23/11/2006, it started with a capital of (25,250) billion IQD.

On 04/05/2009, the capital was increased to (50) billion IQD.

On 12/09/2012, the capital was increased to (150) billion IQD.

On 25/09/2013, the capital was increased to (250) billion IQD.

On 04/10/2023, the capital was increased to (300) billion IQD.

The graph below shows the development of the paid-up capital during the years 2017 - 2023.

Graph showing paid-up capital

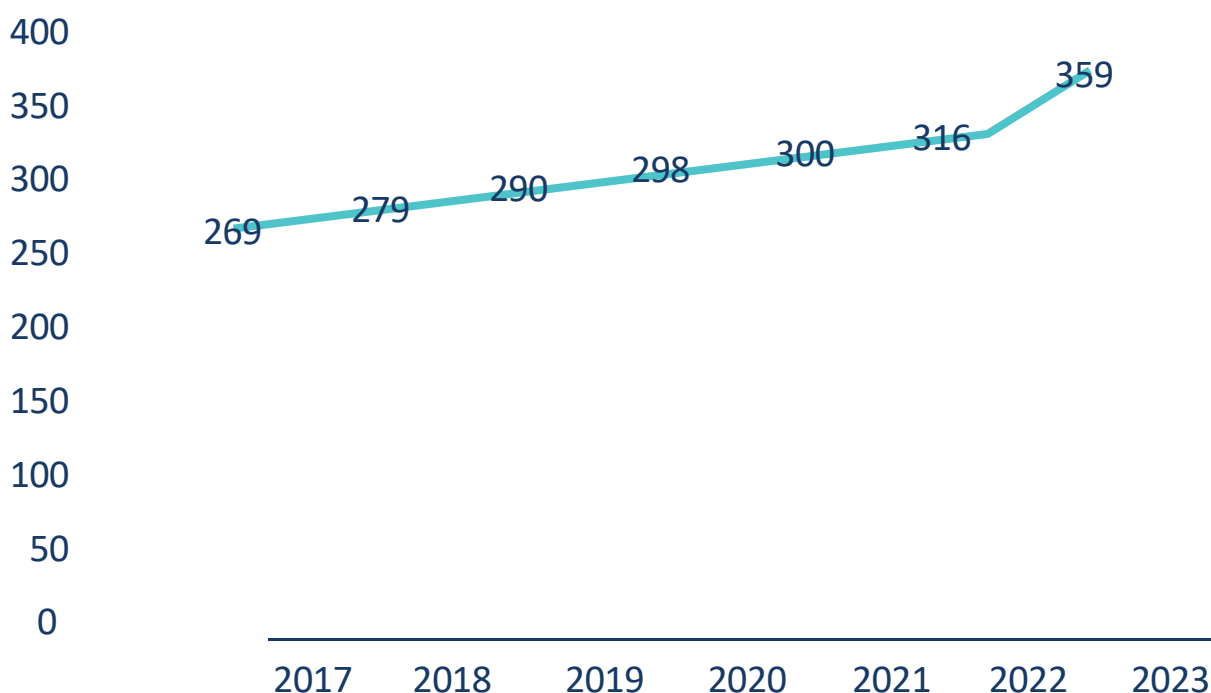


Executive Departments' Work Plan for the Year 2024

c- Shareholders' Equity:

The total equity of the bank's shareholders amounted to (359,492) million IQD at the end of 2023, compared to (317,851) million IQD at the end of 2022, an increase of (41,641) million IQD, or (1.03%). The chart below shows the development of shareholders' equity for the years 2017 – 2023.

Illustrative chart showing shareholders' equity



2. Banking Expansion Plans

A- Bank Branches:

The bank currently has (6) six branches distributed across Erbil, Sulaymaniyah, Duhok, Zakho, Kirkuk, and Baghdad, as well as an office at Erbil International Airport. The bank has plans to expand by opening branches in important commercial centers. The bank has already prepared an expansion plan approved by the Central Bank of Iraq.

B- Bank Objectives:

The bank aims to provide the best banking services, enhance performance levels, and expand the available banking products, aiming to deepen its role in developing the national economy and doubling its market share. Additionally, the bank plans to expand geographically according to annual plans approved by the Central Bank. The bank also seeks to introduce new products in addition to the services currently available, with the primary service being MASTERCARD, alongside a program for financing small and medium-sized enterprises (SME).

3. Financial Indicators:

A- Adoption of International Financial Reporting Standards:

The data included in the management report has been prepared based on previous years' reports and data, which were prepared in accordance with international financial reporting standards.

B- Profits and (Losses):

The bank achieved a profit of (40,641) million IQD after tax during the year 2023, compared to a profit of 10,521 million IQD in the previous year, 2022. Below are the profits or losses realized during the years 2017-2023.

2017	11,878 Profit
2018	10,065 Profit
2019	16,938 Profit
2020	9,634 Profit
2021	8,907 Profit
2022	10,521 Profit
2023	40,641 Profit

It is clear from the above table that the bank achieved good profits despite the economic conditions faced by the region due to the new policies of the new board of directors.

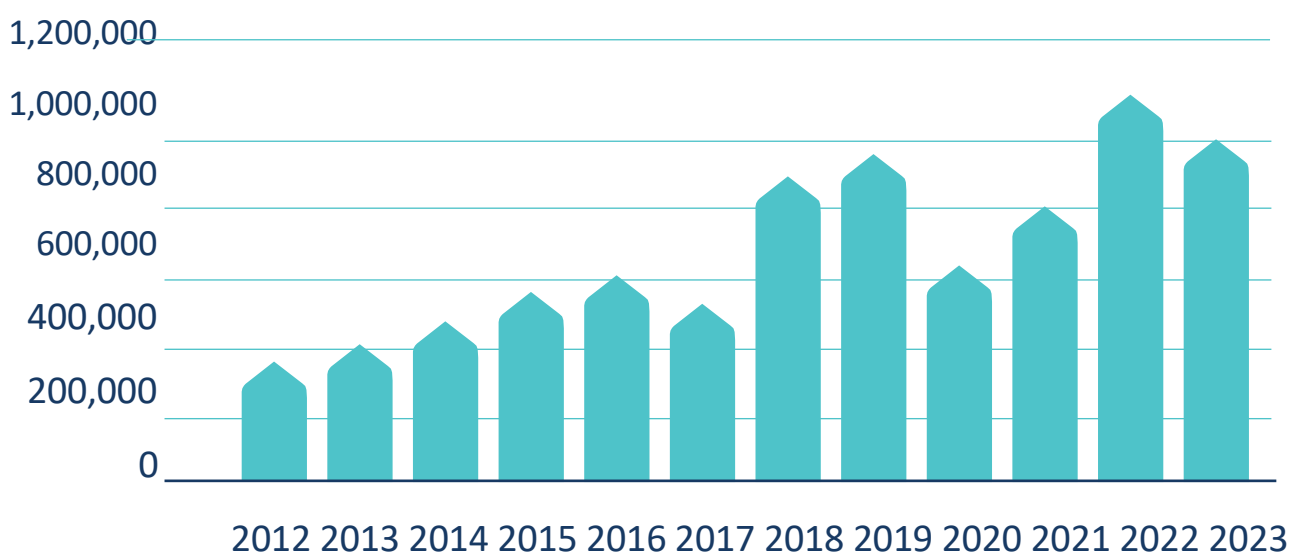
C- The Financial Position of the Bank:

It can be observed from the table below that the financial position of the bank has shown continuous development from year to year during the period from 2013 to 2023. The growth rate of the bank's assets reached 186% in 2016 compared to the base year of 2012. However, this rate decreased to 124% in 2017 due to the economic conditions in the region. The rate increased again in 2018 to 313% as a result of increased liquidity at the end of 2018. It rose once more in 2019 to 342%. However, during 2020, the financial position clearly declined to 65% compared to 2019 due to the impact of the COVID-19 pandemic, although it had still risen by 291% compared to the base year. For 2021, the financial position increased by 364% compared to the previous year and by 510% for 2022 compared to the base year. As for the financial position in 2023, it decreased due to cash withdrawals compared to 2022.

Year	Financial position/billion IQD	Development rate
2012	221,182	Basic year
2013	364,517	65%
2014	480,621	117%
2015	551,178	149%
2016	631,686	186%
2017	494,666	124%
2018	913,617	313%
2019	977,013	342%
2020	644,518	291%
2021	807,039	364%
2022	1,128,649	510 %
2023	1,000,626	452%

The graph below illustrates this.

An illustrative chart showing the development of the bank's financial position.



C- Properties, equipment and projects under implementation:

D- Cash:

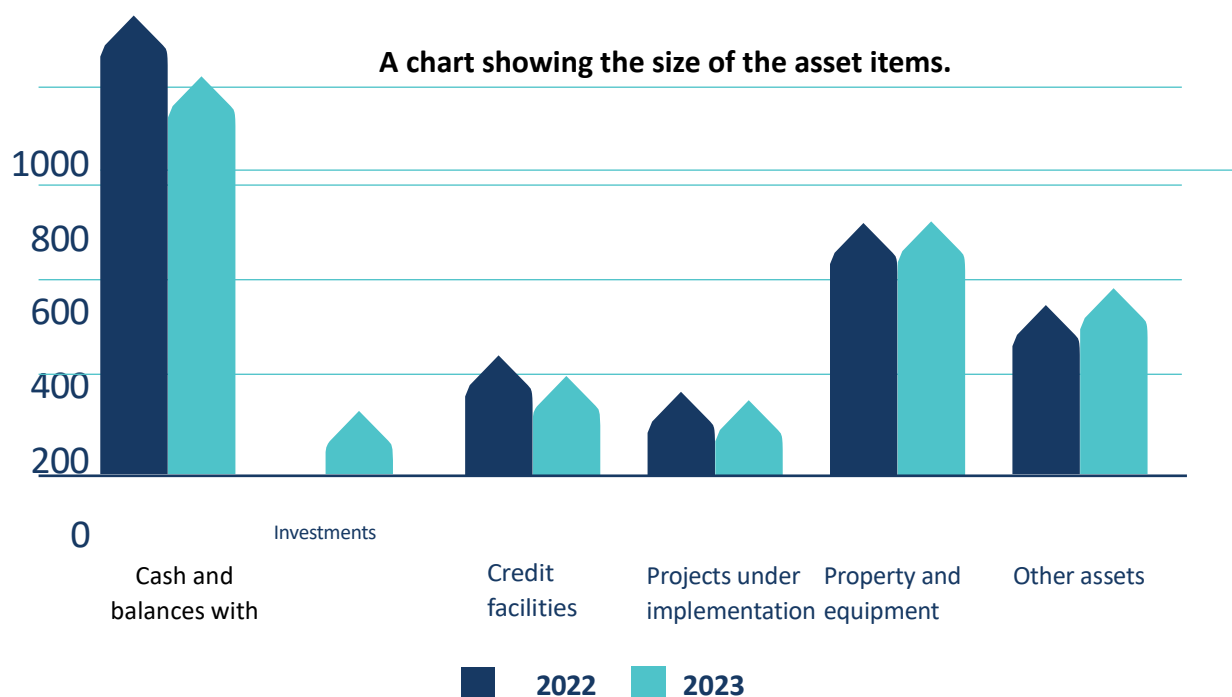
Total cash balances in the treasury and with banks and foreign banking institutions decreased for the year 2023 by 24% compared to 2022.

E- Size of the budget assets items:

The chart below shows us the size of cash and other assets.

As on 31st December

In IQD	2023/IQD		2022/IQD	
Cash in Treasury and ATM	287,078,691,381	%55	518,210,598,377	82%
Balances with the Central Bank of Iraq:				
Current Accounts (Central Bank Free Account)	629,855,212	%.01	7,084,210,116	1%
Central Bank RTGS	62,887,373,988	% 12	25,056,023,667	4 %
Legal Deposits with the Central Bank	49,478,883,683	% 9	57,825,381,323	9 %
Central Bank of Iraq / Currency Auction	127,974,752,876	% 24	29,164,166,920	5 %
Central Bank of Iraq / Erbil	1,965,000,000	%.3		
Expected Credit Loss / Central Bank According to International Standard	(10,256,027,312)	% -2	(3,249,828,605)	-1 %
Balance at the End of the Year	519,758,529,828	100%	634,090,551,798	100%



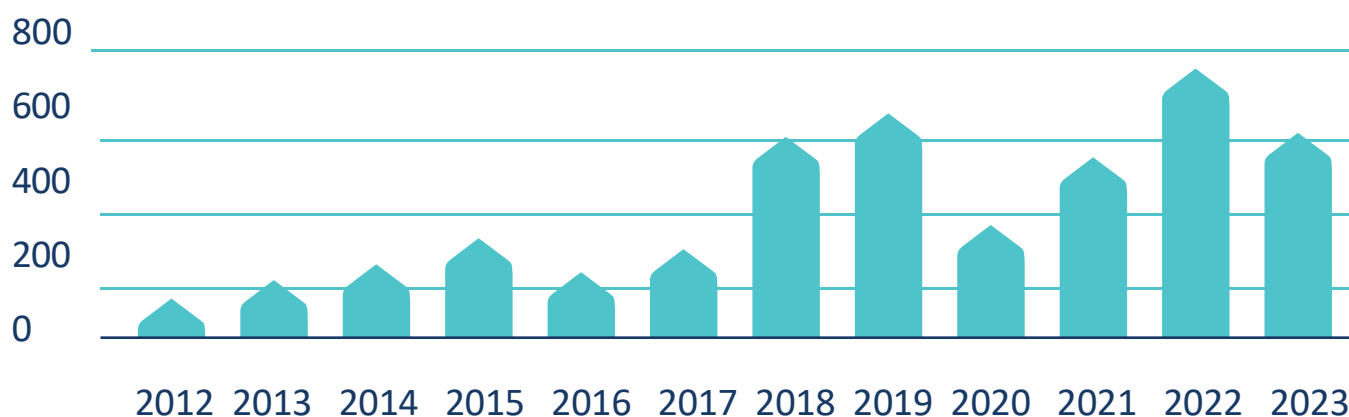
4. Banking Activity:

A- Deposits:

Deposits are a fundamental source of funding for banking activities, used to finance lending and investment operations. The bank has been able to attract new customers by providing banking services, leading to an increase in customer balances through the acceptance of deposits in current accounts, savings accounts, fixed deposits, and other accounts during the years 2012-2015. However, in 2016, these deposits decreased by 91 billion compared to 2015 due to the prevailing economic conditions in the country. The deposits began to rise again in 2017, 2018, and 2019, by 61 billion, 379 billion, and 431 billion, respectively, compared to 2016. In 2020, deposits decreased by 47% compared to 2019, primarily due to the impact of the COVID-19 pandemic, which significantly affected the banking sector, leading to withdrawals by individuals and companies. In 2021 and 2022, deposits increased by 38%, but in 2023, customer deposits declined due to withdrawals at the end of the year as a result of the economic situation at the time, while institutional deposits increased compared to the previous year. The table and the illustrative chart below show this:

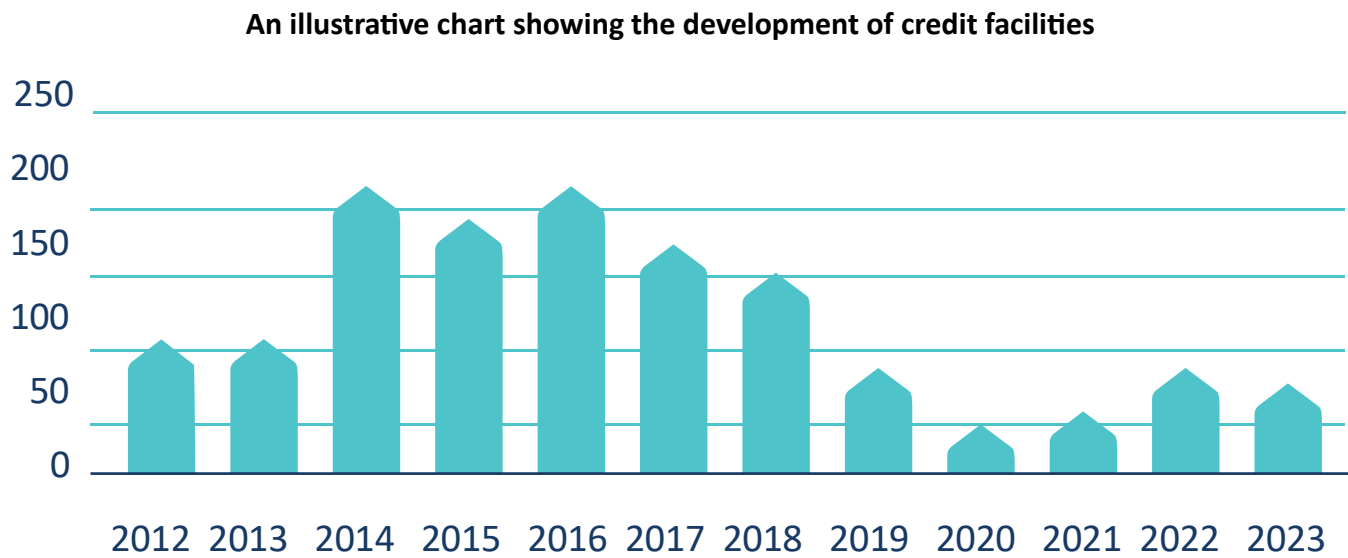
Year	Bank and banking institutions deposits	Customer deposits: individuals, companies and government agencies	2022 / IQD
2012	3	77	80
2013	11	90	101
2014	3	211	214
2015	1	239	240
2016	11	148	159
2017	0.95	209	209
2018	0,135	527	527
2019	2	588	590
2020	19	260	279
2021	5	444	449
2022	3	718	721
2023	30.9	462.8	494

An illustrative chart showing the development of bank and customer deposits.



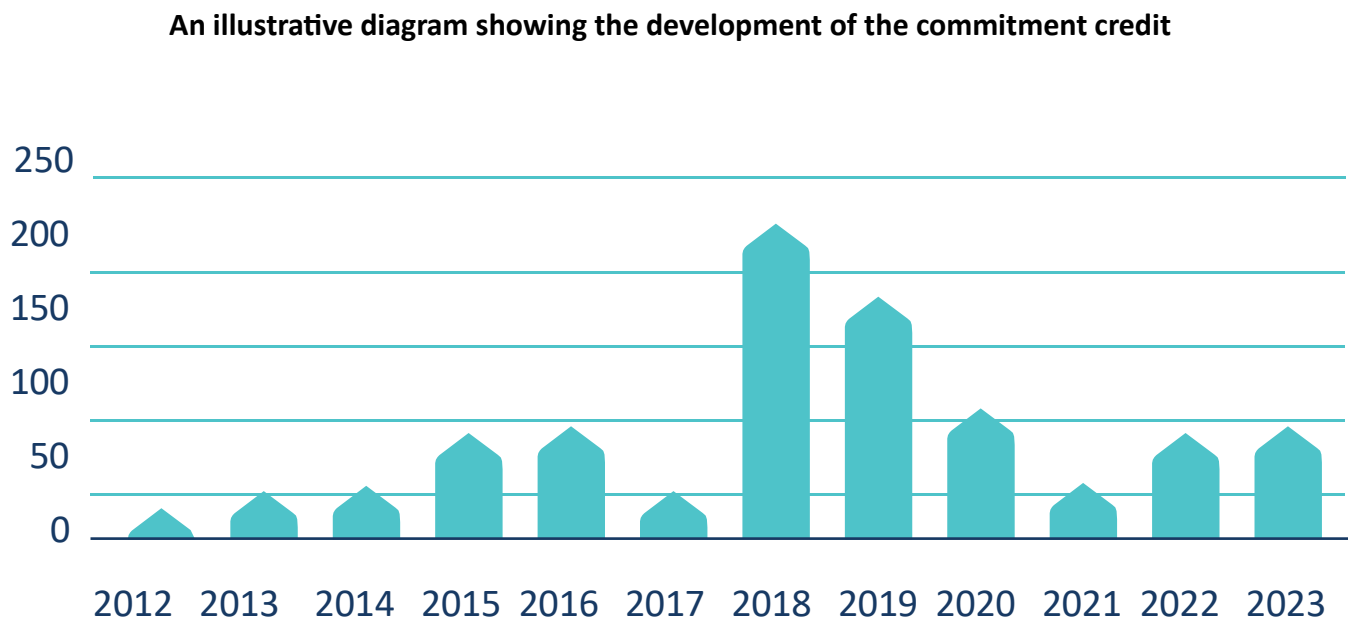
B- Net direct credit facilities:

Below is a table showing the development of net credit facilities and loans granted to the bank’s customers during the years 2012-2023.



C- Commit mental Credit:

The balances of letters of guarantee and documentary credits amounted to (73) billion IQD at the end of the year 2023 compared to (69) billion IQD as at the end of the year 2022, i.e. an increase of (6%). Below is a table showing the developments of this account during the years 2012 - 2023 after excluding the incoming credits (SOMO).



5. Detailed and administrative data:

A- Changing the name of the bank:

The General Authority of the bank approved in its meeting held on 13/04/2014 changing the name of the bank to become "RT Bank for Investment and Finance, a private joint stock company" after obtaining the original approvals from both the Companies Registration Department at the Ministry of Trade and the Central Bank of Iraq. The amendment was circulated to all departments and concerned institutions inside Iraq as well as to our correspondents abroad.

B- Contracts concluded by the bank or renewed during the year 2023:

No.	Start Date	End Date	Contract Description	First Party	Second Party	Contract Duration	Total Amount	Payments
1	01/11/2022	01/11/2022	Protection and Guarding Contract for Sulaymaniyah Branch by Pasawan Company	RT Bank	Pasawan Company	One year	6,500,000	monthly
2	05/04/2023	05/04/2024	Renewal of Protection and Guarding Contract for Baghdad Branch by	RT Bank	Abnaa Dijla	One year	175,200,000	monthly
3	11/05/2023	11/05/2024	Protection and Guarding Contract for Zakho Branch by Barza Company	RT Bank	Barza Company	One year	395,000 IQD	monthly
4	01/08/2023	01/08/2024	Transportation Protection and Guarding Contract for Sulaymaniyah Branch by Barza Company	RT Bank	Barza Company	One year	\$280 Once deposit	With every trip
5	01/11/2023	01/11/2024	Protection and Guarding Contract for Sulaymaniyah Branch by Barza Company	RT Bank	Barza Company	One year	86,640,000	monthly
6	11/01/2023	11/01/2024	Protection and Guarding Contract for Kirkuk Branch by Beirut Company	RT Bank	Beirut Company	One year	54,000,000	monthly
7	18/01/2022	Automatic renewal	Renewal of Guarding Contract for Erbil Branch by Zorab Hussein Majid	RT Bank	Zorab Hussein Majid	One year	\$158,760	monthly
8	18/01/2022	Automatic renewal	Renewal of Guarding Contract for Duhok Branch by Zorab Hussein Majid	RT Bank	Zorab Hussein Majid	One year	\$336,00	monthly

No.	Start Date	Expire Date	ATM Contracts	First party	Second party	Location	Contract Year	Total
1.	01/06/2022	01/06/2022	Kirkuk- Time Company	RT Bank	Mall time center	Kirkuk	One year	6000 \$
2.	15/06/2023	14/06/2023	Hixus Hotel- Ainkawa	RT Bank	Hixus Hotel Administration	Erbil	Year and automatic	2400 \$ monthly
3.	15/06/2023	14/06/2023	New city Mall	RT Bank	New city Complex Administration	Erbil	Year and automatic	5400 \$
4.	15/01/2028	15/08/2028	Tablo mall for five years free	RT Bank	Tablo Mall Complex Administration	Erbil	Five and half	Free
5.	01/10/2022	30/09/2022	Hypermarket Majidi mall on Masif Road	Majidi Company	RT	Erbil	One year	3600 \$
6.	01/02/2023	Automatic renewal	Basmat Alsafir Hotel- Shaqlawa	RT Bank	Basmat Alsafir Hotel	Erbil	Automatic renewal	4200 \$
7.	01/01/2023	01/01/2024	Duhok Mall	Dohuk Mall	RT Bank	Dohuk	One year	6000 \$
8.	01/05/2023	Automatic renewal	Kirkuk Mall	RT Bank	Kirkuk Mall Administration	Kirkuk	One year	5400 \$
9.	01/07/2023	Automatic renewal	Park view	RT Bank	Park View complex Administration	Erbil	One year	6000 \$
10.	01/06/2023	31/05/2024	Ahl Almansour Mall- Baghdad	Ahl Almansour Mall	RT Bank	Baghdad	One year	9000 \$
11.	13/08/2023	13/08/2024	Show Market - Masif Salahaddin	RT Bank	Show Market Administration	Erbil	One year	4800 \$
12.	01/01/2024	31/12/2024	Show Market – Kirkuk Road	RT Bank	Show Market	Erbil	One year	7,200,000
13.	01/01/2024	31/12/2024	Show Market – Kasnazan Road	RT Bank	Show Market	Erbil	One year	7,200,000
14.	01/01/2024	31/12/2024	Family Mall Sulaimany	Family Mall Sulaimany	RT Bank	Sulaimany	One year	7200 \$
15.	10/09/2023	Automatic renewal	Suli view Project	RT Bank	Suli view Project	Sulaimany	One year	Free
16.	01/09/2023	Automatic renewal	Mewan Furniture	RT Bank	Mewan Furniture	Sulaimany	One year	Free
17.	01/09/2023	Automatic renewal	Nimal Company	RT Bank	Nimal Company	Erbil	One year	7200 \$
18.	01/09/2023	31/08/2024	Rand Gallery- Sulaimany Branch	Rand Gallery	RT Bank	Sulaimany	One year	4800 \$
19.	01/11/2023	Automatic renewal	Gulan Mall	RT Bank	Gulan Mall	Erbil	One year	6000 \$
20.	01/06/2023	01/06/2024	Zewna Mall in Baghdad	Zewna Mall	RT Bank	Baghdad	One year	6000 \$
21.	20/01/2021	19/01/2024	Erbil International Airport (Coalition)	RT Bank	BARE BUHAR	Erbil	10 years	Not mentioned
22.	01/01/2023	Automatic renewal	Family mall- Erbil	Family mall- Erbil	RT Bank	Erbil	Automatic renewal	9000 \$
23.	01/01/2023	31/12/2023	Family mall- Duhok	Family mall- Duhok	RT Bank	Duhok	One year	
24.	11/02/2022	01/11/2027	Huda College University	RT Bank	Huda College	Baghdad	Five years	
25.	01/07/2021	Automatic renewal	Erbil International Airport	Erbil International Airport	RT Bank	Erbil	Automatic renewal	
26.	15/04/2022	Automatic renewal	Blann Bazar- Roya Tower	Blann Bazar- Roya Tower	RT Bank	Erbil	Automatic renewal	
27.	01/01/2023	Automatic renewal	Blann Bazar- Duhok	Blann Bazar- Duhok	RT Bank	Duhok	Automatic renewal	

No.	Start Date	Expire Date	Employee Apartment Lease Contracts	First party	Second party	Contract Duration	Total	Payments
1.	20/07/2022	19/07/2022	Apartment rental for a bank employee - Omer Lutfi Tom	Baghy Shaqlawa	Employee / Omer Lutfi Tom	Yearly	7800 \$	Every three months
2.	20/07/2022	19/07/2022	Apartment rental contract for a female employee- Bamila Nqula Daghir	Baghy Shaqlawa	Employee / Bamila Nqula Daghir	Yearly	7800 \$	Every three months
3.	20/07/2022	19/07/2022	Apartment rental for a bank employee- Marya Mishil Haddad	Baghy Shaqlawa	Employee (Marya Mishil Haddad)	One year	7800 \$	Quarterly
4.	16/05/2022	15/05/2023	Apartment rental contract for a female employee- Muna Ilyas Taeh	Baghy Shaqlawa	Employee (vh)	One year	7800 \$	quarterly
5.	20/11/2022	19/11/2023	Apartment rental contract for the employee Mr. (Jawhar Jibr Badea)	Alsim Alazraq Real Estate	Employee Mr. (Jawhar Jibr Badea)	One year	700 \$ monthly	quarterly
6.	16/05/2022	15/05/2023	Apartment rental for a bank employee- Joel Samson- by Baghy Shaqlawa	Baghy Shaqlawa	Employee/ Joel Samson	One year	7800 \$	quarterly
7.	10/09/2023	09/09/2022	Apartment rental contract for a female employee- Ranya Hasan Alagha	Baghy Shaqlawa	Employee (Ranya Hasan Alagha)	One year	7800 \$	quarterly
8.	08/05/2023	14/03/2024	Apartment rental contract for the employee Mr. Yousif Ismail Alrubae	Baghy Shaqlawa	Employee (Yousif Ismail Alrubae)	One year	7800 \$	quarterly
9.	15/03/2023	07/05/2024	Apartment rental contract for the employee Mr. Walid Mohammed Gharib	Baghy Shaqlawa	Employee (Walid Mohammed Gharib)	One year	7200 \$	quarterly
10.	08/05/2023	07/05/2024	Apartment rental contract for the employee Mr. Ali Mohammed Saeed	Baghy Shaqlawa	Employee / Ali Mohammed Saeed	One year	7800 \$	quarterly
11.	25/05/2023	24/05/2024	Renewal of the employee's apartment contract- Imad Ali Abdulghany	Baghy Shaqlawa	Employee /Imad Ali Abdulghany	One year	7800 \$	quarterly
12.	16/05/2023	15/05/2024	Renewal of two employee's apartment contract- Shiral Maryan- Gwel Sasmon	Baghy Shaqlawa	Shiral Maryan- Gwel Sasmon	One year	7800 \$	quarterly
13.	01/06/2023	31/05/2024	Apartment rental contract for the employee Talaat Shahatta Alabiyawi	Baghy Shaqlawa	Talaat Shahatta Alabiyawi	One year	90000	quarterly
14.	10/07/2023	10/07/2024	Apartment rental contract for the employee Bassam Georges Bourges	Baghy Shaqlawa	Bassam Georges Bourges	One year	7800 \$	quarterly
15.	10/08/2023	10/08/2024	Apartment rental for a bank employee- Ahmed Yousif Abdelrazek Yousif	Baghy Shaqlawa	Employee/ Ahmed Yousif Abdelrazek Yousif	One year	7800 \$	quarterly
16.	10/09/2023	09/10/2024	Apartment rental contract for the employee Ranya Hasan Alagha	Baghy Shaqlawa	Employee (Ranya Hasan Alagha)	One year	7800 \$	quarterly
17.	04/10/2023	03/10/2024	Apartment rental contract for the employee Islam Mohammed Abdulwahhab	Baghy Shaqlawa	Employee / Islam Mohammed Abdulwahhab	One year	7800 \$	quarterly
18.	01/11/2023	01/11/2024	Apartment rental contract for the employee Abdulrauf Fahmi	Baghy Shaqlawa	Employee / Abdulrauf Fahmi	One year	12,000,000	quarterly
19.	15/11/2023	14/11/2024	Renewal of the employee's apartment contract- Omar Gorgsoy 2023	Baghy Shaqlawa	Omar Gorgsoy	One year	12,600,000	quarterly
20.	01/11/2023	01/11/2024	Renewal of the employee's apartment contract- Ihsan Sozkesen 2023	Baghy Shaqlawa	Ihsan Sozkesen	One year	12,600,000	quarterly
21.	05/11/2023	04/11/2024	Apartment rental contract for the employee Jilbirt Badeaa Jawhar	Baghy Shaqlawa	Employee / Jilbirt Badeaa Jawhar	One year	12,600,000	quarterly
22.	20/11/2023	20/11/2024	Apartment rental contract for the employee Hisham Abdullatif Mohammed	Baghy Shaqlawa	Hisham Abdullatif Mohammed	One year	12,000,000	quarterly
23.	01/03/2024	28/02/2024	Apartment rental contract for employee of Baghdad Branch - Marwan Adil	Marwan Adil	Rt Bank	One year	6000 \$	Two payments

C- Bank employees:

(1) The number of employees working in the bank reached 333 employees as of 31/12/2023, while the number of affiliates covered by social security reached 297 employees.

Below is a list of affiliates according to their jobs and educational attainment:

Job Title	No.	Job Title	Number
Managing Director	1	International Department Staff	22
Secretary of the Board of Directors	1	Central Operations Department	41
Director of the Internal Audit Department	1	Treasury and International Relations Management	10
Internal Audit and Control Department Staff	9	Quality Department	2
Compliance Officer	1	Lawyers	5
Head of the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Reporting Unit	1	Customer Call Center Staff	5
Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Reporting Unit Staff	8	Branch Manager	6
Risk Management Director	1	Marketing and Digital Marketing Department Staff	8
Risk Management Staff	2	Assistant Branch/Department Manager	29
Executive Department Director	35	Chief Treasury Officer	1
Administrative Affairs	9	Credit Relations Officer	6
Human Resources Department Staff	3	Cashier	33
Accountant	5	Customer Service	41
IT	16	Anti-Money Laundering Reporting Liaison Staff	11
Banking Awareness and Public Protection Department Staff	2	Maintenance/Services	6
Credit Department	4	Mail Clerk	6
Total		333	

14	Workshops and Courses on FATCA Implementation	Online - Central Bank of Iraq with PWC	1	12
15	Banking Credit and Credit Distress Management	Online - Banking Studies Center	1	2
16	Information Security Standard in Electronic Payment Companies PCI-DSS	Online - Banking Studies Center	1	9
17	Free Introductory Workshop on Professional Certifications in Anti-Money Laundering (Global Compliance Institute)	Online - Iraqi Company for Bank Guarantees	1	6
18	Basel Standards and Stress Testing Level 1	Online - Banking Studies Center	1	1
19	IT Governance Guide in the Banking Sector	Online - Banking Studies Center	1	8
20	Interim Financial Reporting Course according to Standard 34	Online - Banking Studies Center	1	3
21	Combating Financial Crime	Online - Banking Studies Center	1	1
22	Electronic Compliance	Online - Banking Studies Center	1	3
23	COBIT	Headquarters of the Kurdistan Region Commercial Bank - Ernst & Young Company	1	13
24	SWIFT Messages for Guarantees and Collections	Online - Banking Studies Center	1	2
25	Stress Tests and Scenario Analysis Level 2	Online - Banking Studies Center	1	1
26	E-Governance Course	Online - Banking Studies Center	1	1
27	Economic Empowerment of Women in Iraq: Roles and Motivators	Central Bank of Iraq	1	1
28	Preparation of the Annual Internal Audit Plan	Online - Association of Iraqi Banks / Al-Juhud Company	1	4
29	PMP Project Management Professional Preparation Program	Online - Al-Juhud Company	1	1
30	Course on Performance Cards for Environmental, Social, and Governance Standards	Online - Banking Studies Center	1	1
31	Course on Financial Manager's Reporting	Online - Banking Studies Center	1	2
32	Practical Application of Risk Management	Online - Al-Jubouri Company and Bait Al-Hikma Training Company	1	1

6. Board of Directors:

Members of the Bank's Board of Directors and the amount of their contributions to the capital:

S	Name	Title	Total / IQD
1	Hamela Abdulsattar Jumma	Chairman of the Board of Directors	16,026,000
2	Talal Abdulsalam Sulaiman	Vice Chairman of the Board of Directors	42,000
3	Maron Saeed Mansoor	Member	2,400
4	GHAZI HASAN MOHAMMED SHARIF	Managing Director / Member	2,400
5	Haider Zakaria Saleh	Member	2,400
6	Ammar Issa Karim	Member	2,400
7	Munhal Khalil Ibrahim	Member	1,200,000

S	Name	DOB	Title	Number of shares	Nationality	Educational attainment	Participating committees	Number of meetings attended
1	Hamela Abdulsattar Jumma	1981	Chairman of the Board	16,026,000	Iraqi	PhD in Finance and Banking	Chairman of the Governance Committee	13 Board of Directors Meetings 4 Meetings
2	Talal Abdulsalam Sulaiman	1962	Deputy Chairman of the Board	42,000	Iraqi	Bachelor of English	Chairman of the Nominations Committee Member of the Governance Committee Member of the Audit Committee Member of the Risk Committee	13 Board of Directors Meetings 4 Meetings 4 Meetings 19 Meetings 4 Meetings
3	GHAZI HASAN MOHAMMED SHARIF	1958	Managing Director / Primary Member	2,400	Iraqi	Doctorate in Business Administration	None	13 Board of Directors Meetings 4 Risk Committee Meetings 19 Audit Committee Meetings 4 Governance Committee Meetings 4 Nominations Committee Meetings
4	Maron Saeed Mansoor	1956	Primary Member	2,400	Iraqi	Bachelor of Management and Economics	Chairman of the Risk Committee Member of the Governance Committee Member of the Audit Committee Member of the Nominations Committee	13 Board Meetings 4 Meetings 4 Meetings 19 Meetings 4 Meetings
5	Haider Zakaria Saleh	1986	Primary Member	2,400	Iraqi	Bachelor of Computer Engineering	Member of the Risk Committee Member of the Nominations Committee	13 Board of Directors Meetings 4 Meetings 4 Meetings
6	Ammar Issa Karim	1973	Primary Member	2,400	Iraqi	Bachelor of Management and Economics	Chairman of the Audit Committee	13 Board of Directors Meetings 10 Meetings
7	Munhal Khalil Ibrahim	1956	Primary Member	1,200,000	Iraqi	Bachelor of Law		7 Board of Directors Meetings
8	Issam Yassin Hama	1963	Alternate Member	54,000	Iraqi	Bachelor of Arts		
9	Imad Ismail Ibrahim	1958	Alternate Member	2,400	Iraqi	Master of Marketing		
10	Bahaa Khairy Abdul Razzaq	1972	Alternate Member	26,400	Iraqi	Technical Diploma		
11	Omar Khalil Mubarak	1967	Alternate Member	2,400	Iraqi	Bachelor of Management		
12	Hussein Ali Naes	1976	Alternate Member	2,400	Iraqi	Bachelor of Computer Science		
13	Salah Amer Karim	1982	Alternate Member	2,400	Iraqi	Bachelor of Business Administration		

Original and reserve members of the Board of Directors

Note that member Ammar Issa Karim became a member instead of member Hamza Hassan Hamza (former Chairman of the Audit Committee) who resigned on 05/06/2023, who had 6/meetings (attendance) and 9/Audit Committee meetings

7. External banking relations:

The bank was able to establish extensive banking relations so that the number of our correspondents became (34) thirty-four correspondents and there are Correspondence with other banks to increase the number of our correspondents, to cover our bank's activity in opening documentary credits and external transfers (outgoing and incoming).

S	Course name	Location
1.	Al Baraka Bank	Turkey
2.	Waqf Bank	Turkey
3.	Işbank	Turkey
4.	Ziraat Bank	Turkey
5.	ABL Bank	Lebanon
6.	Aktif Bank	Turkey
7.	Islamic BSC	Bahrain
8.	Housing Bank for Trade and Finance	Hashemite Kingdom of Jordan
9.	Capital Bank	Hashemite Kingdom of Jordan
10.	Jordan Bank	Hashemite Kingdom of Jordan
11.	Union Bank	Hashemite Kingdom of Jordan
12.	Safwa Bank	Hashemite Kingdom of Jordan
13.	Transcapital Bank	Russia
14.	Bank of Beirut	Lebanon
15.	Bank of Egypt	United Arab Emirates
16.	Bank of Egypt	Egypt
17.	Nourul Bank	Turkey
18.	Abu Dhabi Islamic Bank	United Arab Emirates
19.	BBAC Bank	Lebanon
20.	Beko Bank	Poland
21.	European Merchant Bank	Lithuania
22.	Golden Global Bank	Turkey
23.	Gigantic Commerce Bank	China
24.	First National Bank	Lebanon
25.	Aktif Yatırım Bank	Turkey
26.	Arab African International Bank	United Arab Emirates
27.	Aris Bank	Spain
28.	Banco Popular de San Sander	Italy
29.	Croatia Bank DD	Croatia
30.	Destek Yatırım Banks	Turkey
31.	DBS Bank	India
32.	DBS Bank	China
33.	First Abu Dhabi	United Arab Emirates
34.	Silvia Bank	Russia

8. Imports and Exports:

The bank did not engage in any import or export activities for its own account during 2023. All purchases of assets (such as furniture, computers, and spare parts) were made within Iraq through procurement committees.

9. Accounting Policy:

The bank maintains its accounts according to the Unified Accounting System for banks and insurance companies as the basis for recording, posting, and classifying accounting data, in line with the regulations and guidelines of the Central Bank of Iraq. The financial statements are prepared in accordance with international standards outside the system.

The bank adopts the accrual basis as the foundation for its accounting policy when preparing final accounts, such as the treatment of income and expenses according to this principle. However, profits from investments and participations are recorded as income upon receipt. As for depreciation of fixed assets, the bank uses the straight-line method at an annual rate of 20% for all fixed assets and 2% annually for buildings, except for land, in accordance with Depreciation System No. (9) of 1994. The accounts receivable and payable between the bank's branches are reconciled automatically since the year 2012 through the ICBS system.

As for foreign currencies, they are evaluated according to the instructions of the Central Bank of Iraq based on the exchange rate bulletin issued by it, with the exchange rate of the US dollar against the IQD being 1,310 IQD, where the dollar exchange rate changed to 1,310.

10. Names of Major Shareholders (Top Ten Shareholders):

S	Name	Nationality	Number of shares	Total / IQD
1	Sabah Malham Mohi	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
2	Delshad Abdul Aziz Sarhan	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
3	Emad Jameel Jassim	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
4	Shawkat Abdul Aziz Sarhan	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
5	Abdul Mutalib Hassan Samad	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
6	Barzan Fikri Ahmed	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
7	Sirwan Siddiq Mustafa	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
8	Awni Fakher Abdul Rahman	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
9	Sirwan Hassan Samad	Iraqi	29,940,000,000	9.98%
10	Kawa Abdullah Junaid	Iraqi	29,940,000,000	9.98%

With appreciation...

Hamila Abdul Sattar Juma
Chairman of the Board of Directors

GHASI HASAN MOHAMMED SHARIF
Authorized Manager

RT Bank Organizational Structure 2023

Board of Directors

- Board Committees
 - Supervisory Committees
 - Audit Committee
 - Governance Committee
 - Risk Committee
 - Senior Credit Committee
 - AML/CFT Committee (Anti-Money Laundering and Combating the Financing of Terrorism)
 - Internal Audit Department
 - Compliance Department
 - Risk Department
 - Investigation Department
- **Chairman of the Board of Directors**
- **Managing Director**
 - Deputy Managing Director
 - **Business Sector**
 - Branch Management Department
 - E-Banking Department
 - International Department
 - Marketing Department (Retail & Corporates)
 - **Support Sector**
 - IT Department
 - Human Resources Department
 - Quality Department
 - Project Department
 - Banking Operations Department
 - Administrative Affairs Department

- Independent Departments

- Financial Department
- Credit Department
- Legal Department
- Treasury Department
- Shareholders Department
- Investment Department

- Board Secretary

- Technical Committees

- IT Steering Committee
- Credit & Collection Committee
- Investment Committee

Audit Committee Report

Respected Shareholders of the RT Bank (PJSC)

Greetings,

In accordance with Article (24) of the Iraqi Banking Law No. (94) of 2004, the committee has conducted its work by holding the meetings stipulated in the instructions of the Central Bank of Iraq and the Corporate Governance Manual. The committee issued a series of recommendations aimed at assisting the executive management in rectifying and addressing banking operations in line with the Central Bank of Iraq's instructions and the directives of the Board of Directors. Below is a summary of the committee's work during the year 2023:

1. We are pleased to inform you that the committee has performed its duties and responsibilities during the financial year 2023, including reviewing the periodic external audit reports on the bank's final financial statements as of 31/12/2023, and the accompanying disclosures, which we found to be necessary in accordance with the applicable legislation and auditing procedures.
2. Monitoring the implementation of new instructions issued by the Central Bank of Iraq regarding the bank's credit portfolio and how its risks are calculated according to the issued guidelines, transitioning towards adopting International Standard No. (9) in accounting, and assessing the impact of this implementation on the bank's financial situation.
3. Reviewing all contracts concluded with external entities, of all types, and the extent of their execution according to their terms.
4. Reviewing the monthly reports of the Internal Audit and Control Department, the quarterly reports of the Compliance Department, and the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorism Financing Reporting Department.
5. The financial statements have been prepared in accordance with national and international accounting standards and applicable legislation. They fully comply with the requirements and instructions of the Central Bank of Iraq regarding the preparation, organization, and clear and fair presentation of financial statements, reflecting the bank's financial position and its cash flow results during the financial year ending on 31/12/2023.
6. Auditing the schedules and statements related to revenues, expenses, monthly consolidated balances, and reconciliation statements sent to the Central Bank of Iraq.
7. Through the review of the bank's activities, we have found no evidence indicating that the bank engaged in money laundering or terrorism financing activities, demonstrating its compliance with the regulations of the Compliance Law and the Anti-Money Laundering Law No. 39 of 2015.

For your kind review... with appreciation.

Ammar Issa Karim
Chairman of the Committee

Talal Abdulsalam Sulaiman
Member

Maron Saeed Mansoor
Member

Council Data

1. The Council affirms its responsibility for implementing good corporate governance policies and practices, and that the Council and the executive management are fully aware of the requirements of the Corporate Governance Manual.
2. The Council affirms that one of its roles and responsibilities is to oversee the work of the executive management and to set the strategic plan, while the executive management is responsible for executing the strategy and reporting to the Council.
3. The Council emphasizes the importance of the Bank's core values and the Code of Conduct, which clarify lines of responsibility and accountability for all Bank activities, including culture, integrity, and professional behavior. The executive management is responsible for publishing these on the Bank's website.
4. The Council reaffirms the continuous implementation of the instructions contained in the Governance Manual issued by the Central Bank of Iraq, including the election of Council members by the general assembly, ensuring that the number of members is not less than seven, their tenure does not exceed eight years, and that all members meet the basic legal requirements.
5. The Council confirms the continued adherence to the principles it has adopted in the formation of the Council and the roles assigned to each member through the formation of committees emanating from the Council, naming their members from the Council, assigning responsibilities and tasks to each member according to their committee membership, and closely monitoring the work of these committees.
6. The Council emphasizes the continued separation of the Council's tasks from those of the executive management, as well as the main roles and responsibilities, in line with the requirements and provisions of the Governance Manual.
7. The Council, with all its members, confirms its commitment to following up with the executive management on the implementation of the strategic plan approved by the Council, as well as the operational plan. The Council has tasked the Managing Director with submitting a monthly report to the Council, detailing the achievements made from the plan, any unmet goals, and the reasons for this, in order to develop corrective measures.
8. The Council Chairman confirms support for the Bank's core values and emphasizes the participation of its members in governance training courses, with the executive management involving staff from various departments, divisions, and branches in these courses.
9. The Council acknowledges its responsibility for the Bank's reputation, monitoring, and compliance with all relevant laws, regulations, guidelines, and internal policies.
10. The Council confirms that the executive management adheres to international standards in all of the Bank's activities and operations, and that the Council's committees are tasked with providing a monthly report on the extent to which the executive management applies these standards.

25. The council emphasized that the executive management should continuously develop financial statements and adhere to the latest international financial reporting standards.
26. The council emphasized the commitment to all laws, instructions, and regulations of the Central Bank of Iraq.
27. The council confirmed that the section dedicated to governance on the bank's website, as well as in the annual report, should include the responsibility of the board of directors for the bank's governance.
28. The council confirmed that the charters of the council's committees, a copy of the code of conduct, the whistleblowing policy, and the conflict of interest policy be published on the bank's website.
29. The chairperson of the council confirmed that the executive management should inform the Central Bank of Iraq of any significant material information concerning the bank's operations.
30. The council confirmed that the annual report should include a clear statement of the names of shareholders who own 1% or more of the shares and the identity of the shareholder who owns 5% or more of the shares.
31. The council confirmed that the interests of depositors, shareholders, and other relevant stakeholders should be considered in the bank's decision-making process.
32. The council confirmed that information about the shareholders should be published on the bank's website.
33. The council confirmed that the nominations committee should prepare a policy for nominating and appointing new members to the council for approval and implementation, and that these policies should be published on the bank's website.

Activity of the Board Committees for the Year 2023

Risk Committee

The committee held four meetings during 2023 and discussed a range of matters in accordance with the committee's mandate and the instructions of the Central Bank of Iraq, summarized as follows:

- Discussion of risk management policies and procedures (liquidity, credit, operational, market, and concentration risks)
- Discussion of the risk appetite statement
- Discussion of the emergency funding plan and the individuals responsible for its implementation
- Discussion of the comprehensive risk management report
- Discussion of business models
- Discussion of the credit policy
- Discussion of credit limits
- Discussion of the bank's ability to avoid liquidity risks under Basel III, including liquidity standards

- Discussion of reports from the executive management committees (investment, information technology, credit)
- Periodic discussion and review of the risk policy and its implementation
- Discussion of risk department reports
- Discussion of capital strategies, liquidity management, and risk strategies, and their alignment with the approved risk framework
- Discussion of liquidity gaps and concentration ratios
- Discussion of challenges faced by the risk department during 2023

Governance and IT Governance Committee

The committee, which merged IT governance with the governance committee for a three-year period (1-3), held four meetings during 2023 and discussed a range of matters in accordance with the committee's mandate and the instructions of the Central Bank of Iraq, summarized as follows:

1. Discussion and review of the bank's governance manual and ways to update it
2. Discussion of the bank's implementation of the governance manual
3. Discussion of the extent to which the board committees have fulfilled their duties and held meetings
4. Discussion of the first practical application of the Environmental, Social, and Governance (ESG) standards project
5. Discussion of the policy for evaluating board performance according to predetermined standards
6. Discussion of the Central Bank of Iraq's report on common mistakes in the first practical application of the ESG standards project
7. Discussion of the e-statement service (E-STATEMENT)
8. Discussion of the internet banking service for companies and institutions
9. The reporting system (GO AML)
10. Discussion of the adoption of strategic plans for information and communication technology and the appropriate organizational structures
11. Discussion of the adoption of the general framework for managing, controlling, and monitoring IT and communication resources and projects, in line with best international practices
12. Discussion of the institutional objectives matrix
13. Discussion of the RACI CHART matrix (Responsible, Accountable, Consulted, Informed) regarding the main operations of IT governance
14. Discussion of general oversight and review of the progress of IT and communication operations, resources, and projects to ensure their adequacy and effective contribution to achieving the institution's requirements and goals

15. Discussion of the completion of updates and linking the banking system to the blacklist system
16. Discussion of the Central Bank's comments on the EY AUDIT REPORTER
17. Discussion of the IT organizational structure and work distribution
18. Discussion of the application of credit limits on the banking system

Audit Committee

The committee held 19 meetings during 2023, including four meetings dedicated to each of the compliance, reporting, and accounts control departments. The committee discussed a range of matters in accordance with its mandate and the instructions of the Central Bank of Iraq, summarized as follows:

- Discussion of compliance reports, policies, and procedures
- Discussion of reporting policies and observations from the reporting department regarding some banking operations related to the department's work
- Discussion of internal audit reports
- Discussion of internal audit policies, procedures, and audit plans; discussion of the scope, results, and adequacy of internal auditing; discussion of internal control and monitoring systems
- Discussion of the bank's organizational structure
- Discussion of the annual training and development plan
- Discussion and review of policies and guidelines related to promotions, appointments, resignations, and terminations for all bank employees
- Discussion and follow-up on the implementation of business continuity and disaster recovery programs in coordination with the IT committee
- Discussion of all notes from the account's controller regarding banking operations and the final accounts for 2023
- Discussion of executed guarantee letters
- Discussion of the legal department and the stages of taking legal actions with defaulting borrowers
- Discussion of profit distribution
- Discussion of the systems related to the implementation of the International Financial Reporting Standard (IFRS16)

Nominations and Remunerations Committee

The committee held four meetings during the year 2023 and discussed a number of issues with recommendations to address some of them and approve policies and plans in accordance with the tasks and charter of the committee and the instructions of the Central Bank of Iraq, which we summarize:

- Discussion of the replacement plan
- Discussion of the bank's internal regulations
- Discussion of the training plan
- Discussion of the annual evaluation policy and system
- Discussion of measuring the performance of tasks KPI
- Discussion of the confidentiality of information policy
- Draft job grades
- Policy Recruitment, resignations and promotions - Human Resources Policy Manual
- Discussing nominations for leadership positions
- Discussing the extent of employee involvement in governance courses and education on the concept of governance
- Discussing job descriptions and updating them continuously

RT Bank for Investment and Finance

(Private Joint-Stock Company), Erbil – Iraq

Explanations Regarding the Financial Statements

1. General Information:

The bank was established under the Certificate of Incorporation No. (282) dated 20/07/2001, issued by the General Directorate of Company Registration in the Kurdistan Region as a limited company. The bank received approval from the Central Bank of the Kurdistan Region to grant the bank its Certificate of Incorporation No. (493) on 28/07/2001. The bank was granted another Certificate of Incorporation No. (15145) on 29/11/2006, issued by the Company Registration Office in Baghdad as a private joint-stock company, with a capital of 25,250,000,000 IQD. The bank obtained a comprehensive banking license from the Central Bank of Iraq with its letter No. (408/3/9) on 01/03/2007.

The capital was increased in several stages until it reached 300,000,000,000 IQD on September 22, 2023, according to the letter from the Company Registration Office No. (24306), distributed over 300,000,000,000 shares at a value of 1 IQD per share.

The bank's headquarters is located in Erbil - Kurdistan Region, Iraq. The bank provides banking services through its headquarters and six branches in Erbil, Baghdad, Duhok, Sulaymaniyah, Kirkuk, and Zakho, in addition to a banking office at Erbil International Airport and the Jaf Port office in Duhok.

The Central Bank approved the name change of the bank through the decision of the Bank's Board of Directors at its session No. 1511 held on 20/04/2014, to RT Bank for Investment and Finance - Private Joint-Stock Company according to decision No. 1214/3/9 dated 10/06/2014, issued by the General Directorate of Supervision of Banking and Credit.

Based on the letter from the Securities Commission No. 10/1173 dated 05/07/2017, the bank's shares were approved for listing on the Iraq Stock Exchange.

2. Application of New and Amended International Financial Reporting Standards:

A. Amendments that Did Not Have a Material Impact on the Bank's Financial Statements:

The following new and amended International Financial Reporting Standards (IFRS), which became effective for financial periods beginning on or after 01/01/2019, or later, were adopted in preparing the bank's financial statements. These did not materially affect the amounts and disclosures in the financial statements for the current and previous years, although they may impact the accounting treatment of future transactions and arrangements.

New and amended standards	Amendments to New and Revised International Financial Reporting Standards
Annual improvements to IFRSs issued during the years 2017-2019	<p>The improvements include amendments to International Financial Reporting Standards No. (3) "Business Combinations" and (11) "Joint Arrangements" and International Accounting Standards No. (12) "Income Taxes" and (23) "Borrowing Costs" as follows:</p> <p>IAS No. (12) "Income Taxes"</p> <p>The amendments clarify that an entity must recognize the consequences of income tax on distributed profits in the statement of profit or loss or the statement of financial position. Other comprehensive income or equity statement depending on where the entity recognized the transactions that generated the distributable profits. This is the case regardless of whether different tax rates apply to distributable and undistributed profits</p> <p>International Accounting Standard No. (23) "Borrowing Costs"</p> <p>The amendments clarify that if a borrowing remains in effect after the underlying asset is ready for its intended use or sale, the borrowing becomes part of the funds that the entity generally borrows when calculating the capitalization rate on general borrowings.</p> <p>IFRS 3 Business Combinations</p> <p>The amendments clarify that when an entity obtains control of a joint business, the entity applies the requirements for a business combination achieved in stages, including remeasuring its previous interest in the joint operation at fair value. The previous</p>

	<p>interest is remeasured, including any unrecognized assets, liabilities and goodwill related to the joint operation.</p> <p>IFRS 11 Joint Arrangements The amendments clarify that when a party is a participant in a joint operation but does not have joint control over such a joint operation, an entity does not have to remeasure its previous interests in the joint operation.</p>
<p>Interpretation of the International Financial Reporting Interpretations Committee No. (23) Uncertainty over the Treatment of Income Tax.</p>	<p>The explanation clarifies the determination of taxable profit (tax loss), the tax base, unused tax losses, unused tax benefits, and tax rates when there is uncertainty regarding the treatment of income tax under International Accounting Standard (IAS) 12. Specifically, it addresses:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Whether the tax treatment should be considered in aggregate; - Assumptions regarding the actions of tax authorities during audits; - The determination of taxable profit (tax loss), the tax base, unused tax losses, unused tax exemptions, and tax rates; - The impact of changes in facts and circumstances.
<p>Amendments to International Accounting Standard No. (28) "Investments in Associates and Joint Ventures."</p>	<p>These amendments relate to long-term interests in associates and joint ventures. They clarify that an entity applies International Financial Reporting Standard (IFRS) 9 "Financial Instruments" to long-term interests in an associate or joint venture that form part of the net investment in the associate or joint venture when the equity method is not applied to those interests.</p>
<p>Amendments to International Accounting Standard No. (19) "Employee Benefits"</p>	<p>These amendments also pertain to modifications, reductions, or settlements in relation to plans.</p>

Leasing Activities of the Bank and the Accounting Treatment Mechanism for Them:

International Financial Reporting Standard (IFRS) No. 16 "Leases":

The bank has applied the International Financial Reporting Standard (IFRS) No. 16 "Leases," which replaced the existing guidance on lease contracts, including International Accounting Standard (IAS) No. 17 "Leases" and International Interpretation (IFRIC) No. 4 "Determining whether an Arrangement Contains a Lease" and previous Interpretations Committee (SIC) No. 15 "Operating Leases - Incentives" and SIC No. 27 "Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease."

IFRS No. 16 was issued in January 2016 and is effective for financial periods starting on or after 01/01/2019. IFRS No. 16 stipulates that all lease contracts and the related contractual rights and obligations must generally be recognized in the bank's financial position, unless the lease term is 12 months or less or the lease is for low-value assets. Consequently, the classification required under IAS No. 17 "Leases" into operating or financing leases has been eliminated for lessees. For each lease contract, the lessee recognizes a liability for future lease payments. In return, the right to use the leased asset is capitalized, which generally equals the present value of future lease payments plus directly attributable costs, amortized over the productive life.

The bank has chosen to apply the simplified approach permitted under IFRS No. 16 when first implementing IFRS No. 16 to operating lease contracts individually (on a lease-by-lease basis). As a result of this application, it was found that the leases held by the bank have no material impact on the financial statements and meet the criteria for exemption from applying this standard in terms of both duration and value, as the lease terms do not exceed 12 months.

The bank leases properties for use in its regular activities, typically under fixed-term contracts for one year, some of which may include extension options. Lease terms are negotiated on an individual basis and contain a variety of different provisions and conditions. Lease contracts do not include any commitments and cannot be used as collateral for borrowing purposes.

Until the end of the year 2021, the bank's property leases were classified as operating leases, and the amounts paid under operating lease contracts were recorded in the profit or loss statement on a straight-line basis over the lease term.

B- New and Amended International Financial Reporting Standards Issued but Not Yet Effective:

The bank has not applied the new and amended International Financial Reporting Standards listed below that have been issued but are not yet effective as of the date of the financial statements. Their details are as follows:

New and amended standards	Amendments to New and Revised International Financial Reporting Standards
<p>Amendments to International Accounting Standard No. (1) "Presentation of Financial Statements." (starting from the beginning of January 2020). International Financial Reporting Standard No. (17) "Insurance Contracts" (starting from the beginning of January 2022). Amendments to International Financial Reporting Standard No. (10) "Consolidated Financial Statements" and International Accounting Standard No. (28) "Investments in Associates and Joint Ventures" (2011) (the effective date has been postponed indefinitely. Application is still permitted). Amendments to the interest rate benchmark (International Financial Reporting Standard 9, International Accounting Standard 39, and International Financial Reporting Standard 7 "Interest Rate Benchmark Reform") (starting from the beginning of January 2021).</p>	<p>These amendments pertain to the definition of materiality. The new definition states that information is considered material if its omission, misstatement, or concealment could reasonably influence the decisions made by the primary users of financial statements prepared for general purposes that provide financial information about a specific entity.</p> <p>It provides a more consistent measurement and presentation approach for all insurance contracts. These requirements aim to achieve the objective of consistent accounting based on principles for insurance contracts. International Financial Reporting Standard No. (17) replaces International Financial Reporting Standard No. (4) "Insurance Contracts."</p> <p>International Financial Reporting Standard No. (17) requires the measurement of insurance liabilities at the present value of the fulfillment of those liabilities.</p> <p>These amendments relate to the treatment of the sale or contribution of assets by an investor to an associate or joint venture. These amendments provide specific exceptions related to the reform of the interest rate benchmark. These exemptions pertain to hedge accounting and affect the reform, which generally should not lead to the termination of hedge accounting. However, any ineffective hedge must continue to be re-recognized in the statement of comprehensive income. Given the widespread nature of contracts based on IBOR, these exemptions will impact companies across all sectors.</p>

The management expects to apply these new standards, interpretations, and amendments in the bank's financial statements when applicable, and the adoption of these new standards, interpretations, and amendments may not have any material impact on the bank's financial statements during the initial application period.

3- Significant Accounting Policies

Basis of Preparation of the Financial Statements

- The bank's financial statements have been prepared in accordance with the standards issued by the International Accounting Standards Board (IASB) and the interpretations issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) under the IASB, in a manner consistent with the requirements of the Central Bank of Iraq.
- The financial statements have been prepared based on the historical cost principle, except for financial assets and financial liabilities at fair value through the income statement, financial assets at fair value through comprehensive income, and financial derivatives, which are measured at fair value as of the date of the financial statements.
- The IQD is the currency in which the financial statements are presented, representing the bank's primary currency.
- The accounting policies followed in the preparation of the financial statements are consistent with the accounting policies adopted in the preparation of the financial statements for the year ending 31/12/2018.

Net Interest Income

Interest income and expenses for all financial instruments, except those classified as held for trading or designated at fair value through profit or loss, are recognized in "Interest Income" and "Interest Expenses" in the income statement using the effective interest rate method. Interest on financial instruments measured at fair value through profit or loss is recognized within the movement of fair value during the period.

The effective interest rate is the rate that discounts the estimated future cash flows of a financial instrument over its expected life, or a shorter period if necessary, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. Future cash flows are estimated considering all contractual terms of the instrument.

Interest income/interest expenses are calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of the financial asset, unless the financial asset is credit-impaired, in which case interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the financial asset (i.e., the gross carrying amount minus the allowance for expected credit losses). For credit-impaired financial assets originated or acquired, the effective interest rate reflects the expected credit losses in determining the future cash flows expected to be received from the financial asset.

Segment Information

- The business segment represents a group of assets and operations that are engaged in providing products or services subject to risks and returns different from those of other business segments, and which are measured according to the reports used by the Chief Executive Officer and the primary decision-maker of the bank.
- The geographic segment relates to the provision of products or services within a specific economic environment subject to risks and returns different from those associated with segments operating in other economic environments.

Net Fee and Commission Income

Net fee and commission income/expenses include fees that do not form an integral part of the effective interest rate. Commission fees recognized in this section of the income statement include fees charged on loan services, non-utilization fees related to loan commitments when it is unlikely to result in a specific lending arrangement, and syndicated loan arrangement fees. Fee expenses related to services are recognized when the services are received.

Contracts with customers that result in recognition of financial instruments may partly relate to IFRS 15. In such cases, fees are recognized according to IFRS 15.

Financial Instruments

Initial Recognition and Measurement:

Financial assets and liabilities are recognized on the bank's balance sheet when the bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Loans and advances to customers are recognized when they are recorded in the customers' accounts.

Financial assets and liabilities are initially measured at fair value, with transaction costs directly attributable to the acquisition or issuance of financial assets and liabilities added to or deducted from the fair value of the financial assets or liabilities at initial recognition, as necessary. Transaction costs directly related to the acquisition of financial assets or liabilities are recorded at fair value through the income statement directly in the income statement.

If the transaction price differs from the fair value at initial recognition, the bank treats this difference as follows:

- If the fair value is determined using a quoted price in an active market for identical assets or liabilities, or based on a valuation technique using only observable market inputs, the difference is recognized in profit or loss at initial recognition (i.e., day one profit or loss);
- In all other cases, the fair value is adjusted to match the transaction price (i.e., day one profit or loss is deferred by including it in the initial carrying amount of the asset or liability).

After initial recognition, deferred profit or loss will be taken to the income statement logically, only to the extent that it arises from a change in a factor (including time) that market participants would consider in pricing the asset or liability, or upon derecognition of the instrument.

Financial Assets

Initial Recognition:

All financial assets are recognized on the trade date, which is the date the bank commits to purchase or sell a financial asset under a contract whose terms require delivery of the financial asset within a timeframe established by the market concerned, and they are initially measured at fair value plus transaction costs, except for financial assets classified at fair value through profit or loss. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets classified at fair value through profit or loss are recognized in income through the income statement.

Subsequent Measurement:

The subsequent measurement of all recognized financial assets within the scope of IFRS 9 is at amortized cost or fair value, based on the entity's business model for managing financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

Specifically:

- Financing instruments held in a business model that aims to collect contractual cash flows and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding are subsequently measured at amortized cost;
- Financing instruments held within a business model that aims to both collect contractual cash flows and sell the debt instruments, and that have contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal outstanding, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income;
- All other financial instruments (e.g., debt instruments managed on a fair value basis or held for sale, and equity investments) are subsequently measured at fair value through profit or loss.

However, the bank may irrevocably elect after initial recognition to designate a financial asset on a per-asset basis as follows:

- The bank may irrevocably elect to present subsequent changes in the fair value of an equity investment not held for trading or potential replacement recognized by the acquirer in a business combination to which IFRS 3 applies, in other comprehensive income;

- The bank may irrevocably designate financial instruments that meet the criteria for amortized cost or fair value through other comprehensive income to be measured at fair value through profit or loss if doing so eliminates or significantly reduces an accounting mismatch (referred to as the fair value option).

Debt instruments at amortized cost or fair value through other comprehensive income.

The bank evaluates the classification and measurement of the financial asset according to the characteristics of the contractual cash flows and the bank's business model for managing the asset.

For an asset that is classified and measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income, its contractual terms should lead to cash flows that are solely payments of principal and interest on the outstanding principal amount.

For the purposes of the Solely Payments of Principal and Interest (SPPI) test, the asset is the fair value of the financial asset at initial recognition. This base amount may change over the life of the financial asset (for example, if there is repayment of principal). Interest consists of compensation for the time value of money, credit risk associated with the outstanding principal amount over a certain period of time, and other basic lending risks and profit margin. Payments of principal and interest on the outstanding principal amount are assessed in the currency in which the financial asset is denominated.

The contractual cash flows that represent payments of principal and interest on the outstanding principal amount are consistent with a basic lending arrangement. Contractual terms that involve exposure to risks or variability in contractual cash flows unrelated to a basic lending arrangement, such as exposure to changes in equity prices or commodity prices, do not result in contractual cash flows that are solely payments of principal and interest. The financial asset granted or acquired can be a basic lending arrangement regardless of whether it is a loan in its legal form.

Assessment of Business Model

Assessing business models for managing financial assets is essential for classifying financial assets. The bank determines business models at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. The bank's business model does not depend on management's intentions regarding an individual instrument, and therefore the business model is evaluated at a collective level, not based on each instrument separately.

The bank adopts more than one business model to manage its financial instruments, reflecting how the bank manages its financial assets to generate cash flows. The bank's business models determine whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling financial assets, or both.

The bank considers all relevant available information when conducting a business model assessment. However, this assessment is not based on scenarios that the bank does not reasonably expect to occur, such as so-called "worst-case" or "stress case" scenarios. The bank also considers all relevant evidence available, such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and the application of those policies—whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining a specified profit rate, matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets, or generating cash flows through the sale of assets.
- How the performance of the business model and the financial assets held within this business model is evaluated and reported to key management personnel; and
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets within that model) and specifically how those risks are managed.
- How business managers are compensated (for example, whether compensation is based on the fair value of managed assets or on the contractual cash flows collected).

When initially recognizing a financial asset, the bank determines whether the newly recognized financial assets are part of an existing business model or reflect the start of a new business model. The bank reassesses its business models at each reporting period to determine whether the business models have changed since the previous period.

When derecognizing a debt instrument measured at fair value through other comprehensive income, the previously recognized accumulated profit/loss in other comprehensive income within equity is reclassified to the profit or loss statement. Conversely, for equity investments measured at fair value through other comprehensive income, the previously recognized accumulated profit/loss in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the profit or loss statement but is instead directly transferred within equity.

Debt instruments subsequently measured at amortized cost or at fair value through other comprehensive income are subject to an impairment test.

Financial assets at fair value through profit or loss

Financial assets at fair value through profit or loss are:

- Assets with contractual cash flows that are not solely payments of principal and interest on the outstanding principal amount; or/and
- Assets held within a business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or
- Assets classified at fair value through profit or loss using the fair value option. These assets are measured at fair value, with any resulting gains/losses from remeasurement recognized in the profit or loss statement.

Reclassification

If the business model under which the bank holds financial assets changes, the affected financial assets are reclassified. The classification and measurement requirements related to the new category apply prospectively from the first day of the first reporting period following the change in the business model that leads to the reclassification of the bank's financial assets. Changes in contractual cash flows are considered within the context of the accounting policy related to the modification and derecognition of financial assets as indicated below.

Fair value option

A financial instrument that can be reliably measured at fair value may be classified at fair value through profit or loss (fair value option) upon initial recognition even if the financial instruments were not acquired or incurred primarily for the purpose of selling or repurchasing. The fair value option may be used for financial assets if it eliminates or significantly reduces an accounting mismatch that would otherwise arise from measuring assets or liabilities, or recognizing related profits and losses on a different basis ("accounting mismatch"). The fair value option can be elected for financial liabilities in the following cases:

- If the option results in eliminating the accounting mismatch.
- If the financial liabilities are part of a portfolio managed on a fair value basis, according to a documented risk management or investment strategy.
- If a derivative is embedded in the financial or non-financial host contract and the derivative is not closely related to the host contract.

These instruments cannot be reclassified out of the fair value through profit or loss category while held or issued. The financial assets specified at fair value through profit or loss are recorded at fair value with any unrealized gains or losses resulting from changes in fair value recognized in investment income.

Loans and advances:

Loans and advances are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments, other than investments in financial instruments and those not held for trading. Loans and advances are recorded on an amortized cost basis, after deducting unrealized interest and after provisioning for potential credit losses where applicable. Bad debts and doubtful accounts are recorded on a cash basis due to the uncertainty and likelihood of not recovering their original value and/or returns.

Financial liabilities and equity:

Debt instruments and equity issued are classified either as financial liabilities or as equity depending on the substance of the contractual arrangement.

A financial liability is a contractual obligation to deliver cash or another financial asset or to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that may be unfavorable to the bank, or a contract that will or may be settled in the bank's own equity instruments, which is a non-derivative contract where the bank is obliged, or may be obliged, to deliver a variable number of its own equity instruments, or a derivative contract that will or can be settled otherwise than by exchanging a fixed amount of cash (or another financial asset) for a fixed number of the bank's own equity instruments.

Equity instruments:

Capital

An equity instrument is any contract that evidences a residual interest in the assets of an entity after deducting all of its liabilities. Equity instruments issued by the bank are recognized in accordance with the proceeds received, net of direct issuance costs.

Financial liabilities:

Financial liabilities are classified either as financial liabilities at fair value through profit or loss or as other financial liabilities.

Financial liabilities at fair value through profit or loss:

Financial liabilities are classified at fair value through profit or loss when the financial liabilities are (1) held for trading or (2) classified at fair value through profit or loss. A financial liability is classified as held for trading if:

- It was incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- Upon initial recognition, it forms part of a portfolio of identified financial instruments that the bank manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- It is a derivative, not designated and effective as a hedging instrument.

A financial liability may be designated as fair value through profit or loss other than a financial liability held for trading or a contingent consideration that may be payable by an acquirer as part of a business combination at fair value through profit or loss at initial recognition if:

- This designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise; or
- The financial liability forms part of a group of financial assets or financial liabilities or both, which are managed and evaluated on a fair value basis, according to the bank's documented risk management or investment strategy, and information about the grouping is provided internally on that basis; or
- If the financial liability forms part of a contract containing one or more derivatives, and IFRS 9 permits the entire hybrid (combined) contract to be designated as fair value through profit or loss.

Financial liabilities classified at fair value through profit or loss are measured at fair value, with any remeasurement gains or losses recognized in profit or loss to the extent they are not part of a designated hedging relationship. The net profit/loss recognized in profit or loss includes any interest paid on the financial liabilities and is included in the "Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss" item.

However, regarding financial liabilities not derived from fair value classified through the income statement, the amount of the change in fair value of financial liabilities resulting from changes in credit risk of those liabilities should be included in the fair value of financial liabilities in other comprehensive income, provided that recognizing the effects of changes in credit risk of financial liabilities in other comprehensive income does not create or increase accounting mismatches in the income statement. The remaining amount of changes in fair value of liabilities in the income statement should be recognized, and the changes in fair value attributed to credit risk of financial liabilities recognized in other comprehensive income should not be reclassified to the income statement later. Instead, it should be transferred to retained earnings when the recognition of the financial liability is canceled.

Regarding issued loan commitments and financial guarantee contracts classified at fair value through the income statement, all gains and losses should be included in the income statement.

When determining whether recognizing changes in credit risk of financial liabilities in other comprehensive income will create or increase accounting mismatches in the income statement, the bank assesses whether it expects to compensate for the effects of changes in credit risk specific to the liabilities in the income statement by changing the fair value of another financial instrument measured at fair value through the income statement.

Other Financial Liabilities

Other financial liabilities, including deposits and loans, are initially measured at fair value, less transaction costs. Subsequently, they are measured at amortized cost using the effective interest rate method.

The effective interest rate method is a technique for calculating the amortized cost of financial liabilities and allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial liability or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount on initial recognition. For details on the effective interest rate, see "Effective Interest Rate" above.

Cancellation of Recognition of Financial Liabilities

The bank cancels the recognition of financial liabilities only when the obligations are discharged, cancelled, or expired. It also recognizes the difference between the carrying amount of the financial liabilities that have been derecognized and the amount paid and payable in the profit or loss statement.

When the bank exchanges a single debt instrument with the current borrower for another instrument under significantly different terms, this exchange is accounted for as the extinguishment of the original financial liability and the recognition of a new financial liability. Similarly, the bank accounts for a substantial modification of the terms of an existing obligation, or part thereof, as the extinguishment of the original financial liability and recognition of a new liability. It is presumed that the terms differ substantially if the present value of the cash flows under the new terms discounted at the original effective interest rate is at least 10% different from the present value of the remaining cash flows under the original terms.

Property and Equipment

Property and equipment are presented at cost after deducting accumulated depreciation and any impairment if found, and property and equipment other than land are depreciated using the straight-line method over the expected useful life using the following annual percentage rates:

2% Buildings and structures

20% Decorations and fixtures

20% Machinery and equipment

20% Furniture and office equipment

20% Transportation means

- When the recoverable amount of any of the property and equipment is less than its net book value, it is written down to its recoverable amount, and the impairment loss is recognized in the profit or loss statement.
- The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year, and if the expected useful life differs from the previous estimates, the change is recorded as a revision of estimates for future years.
- Property and equipment are derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from their use or disposal.

Fair Value

Fair value is defined as the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is observable or estimated using another valuation technique. When estimating fair value for any of the assets or liabilities, the bank considers factors when determining the price of any of the assets or liabilities if market participants would consider those factors in determining the price in the measurement date. Fair value is determined for reporting purposes and/or disclosure in these financial statements based on those bases, except for measurement procedures that are similar to fair value measurement but are not fair value as defined in International Accounting Standard 36.

In addition, fair value measurements are categorized into Level 1, Level 2, or Level 3 for financial reporting purposes based on the extent to which inputs to fair value measurements are observable and the significance of the inputs to the fair value measurement in its entirety, and are defined as follows:

Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities; Level 2 inputs are inputs other than quoted prices included in Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly; and Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

Allocations

Allocations are recognized when the bank has obligations at the reporting date arising from past events and that the settlement of these obligations is probable and can be measured reliably.

The assets that have been transferred to the bank as collateral for due debts are shown in the consolidated financial statements under the "Other Assets" section, at the value they were transferred to the bank or the lower of that value or fair value. They are re-evaluated at the fair value on the date of the financial statements individually, and any decline in their value is recorded as a loss in the statement of profit or loss and other comprehensive income. However, any increase in value is not recorded as income. Additionally, a gradual provision for impairment of real estate held to meet debts (provision for real estate impairment) is calculated if the property has been held for more than two years at a rate of 20% of the value of the real estate, and for five years starting from the second year of ownership.

Investment in Affiliates

Affiliates are those companies where the bank has significant influence over decisions related to financial and operational policies. Investments in affiliates are shown in the financial statements at cost, plus the bank's share of changes in the net assets of the affiliate. The share of the bank in the affiliate's profits is recorded in the statement of profit or loss. Any changes in the affiliate's net assets, if applicable, are disclosed in the statement of changes in equity for the bank. Profits and losses resulting from transactions between the bank and affiliates are eliminated to the extent of the bank's interest in those affiliates.

Foreign Currencies

For the purpose of the financial statements, results and the financial position of each company in the group are expressed in the functional currency of the bank, and the presentation currency for the financial statements. Transactions in foreign currencies are recorded at the exchange rates prevailing on the transaction dates. At the date of the financial statements, assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated using the exchange rates prevailing on that date. Non-monetary items measured at fair value in foreign currencies are translated at the exchange rate at the date when the fair value was determined. Exchange differences are recorded in the statement of profit or loss or other comprehensive income in the period they arise, except for those arising from certain transactions which are included in the cost of the asset.

Income Tax

Tax expenses represent amounts of taxes payable and deferred taxes. Tax expenses are calculated based on taxable profits, which differ from the profits reported in the financial statements because the reported profits include non-taxable revenues or expenses not deductible in the current financial year but in future years or accumulated tax losses or items not deductible for tax purposes. Taxes are computed according to the tax rates set by the regulations and laws in Iraq. Deferred taxes are taxes expected to be paid or recovered due to temporary differences between the carrying amount of assets and liabilities and their tax base.

Impairment

An impairment assessment is performed between financial assets and financial liabilities and the net amount is only shown in the balance sheet when the required legal rights exist and when they are settled on an offsetting basis or when the assets are realized and the liabilities are settled at the same time.

Revenue Recognition and Expense Recognition

Revenue and expenses are recognized on an accrual basis, except for non-performing interest and facility fees, which are not recognized as revenue and are recorded to the account of suspended interest and fees.

Expenses are recognized on an accrual basis.

Fees are recorded as revenue when the related services are provided, and share profits are recognized when they are realized (approved by the general assembly of shareholders).

Intangible Assets

Purchased intangible assets are recorded at cost.

Intangible assets are classified based on an estimate of their useful life as either finite or indefinite. Finite-life intangible assets are amortized over their useful life and the amortization is recorded in the profit or loss statement using the straight-line method over a period not exceeding five years from the date of purchase. Indefinite-life intangible assets are tested for impairment at each balance sheet date and any impairment is recognized in the profit or loss statement.

Intangible assets arising from banking operations are not capitalized and are recognized in the profit or loss statement in the same period.

Intangible assets include computer programs and systems, and management estimates the useful life of each item, as these assets are amortized using the straight-line method over 5 years.

Impairment of Non-Financial Assets

The carrying amount of the Group's non-financial assets, except for deferred tax assets, is reviewed at the end of each financial year to determine whether there is an indication of impairment, and if there is an indication of impairment, the recoverable amount of those assets is estimated.

If the carrying amount of the assets exceeds the recoverable amount, an impairment loss is recognized.

The recoverable amount is the fair value of the asset less costs to sell, or its value in use, whichever is higher.

All impairment losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

An impairment loss on goodwill cannot be reversed. For other assets, an impairment loss can only be reversed if the carrying amount of the asset does not exceed the carrying amount that would have been determined after deducting depreciation or amortization had no impairment loss been recognized.

Leases

Accounting policy adopted from the beginning of January 2020: The Bank as a Lessee.

The Bank assesses whether a contract contains a lease at the inception of the contract. The Bank recognizes a right-of-use asset and a lease liability in respect of all leases where the lessee is the lessor, except for short-lease contracts (identified as leases with a term of 12 months or less) and leases of low-value assets, and for these contracts, the Bank recognizes lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease unless another systematic basis is more representative of the pattern of the benefits from the underlying asset.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments not paid at the inception of the lease, discounted using the implicit rate in the lease, and if that rate cannot be easily determined, the Bank uses its incremental borrowing rate.

The lease payments included in the measurement of lease liabilities are as follows:

- Fixed lease payments (including within their essence fixed payments), excluding lease incentives receivable;
- Variable lease payments that depend on an index or rate, measured initially using the index or rate at the commencement date of the lease;
- The amount expected to be paid by the lessee under residual value guarantees;
- Exercise price of purchase options, if the lessee is reasonably certain to exercise the options; and
- Penalties for terminating the lease, if the lease contract reflects the lessee's exercise of a termination option.

Lease liabilities are presented as a separate item in the financial center's statement.

Subsequently, the measurement of lease liabilities is adjusted through increasing the carrying amount to reflect interest on the lease liabilities (using the effective interest method) and by decreasing the carrying amount to reflect lease payments made.

The measurement of lease liabilities (and making equivalent adjustments to the related right-of-use assets) is performed whenever:

- The lease term changes or there is a significant change in the conditions that results in a change in the assessment of the purchase option, and in such cases, the measurement of lease liabilities is adjusted by deducting adjusted lease payments using the revised discount rate;
- Lease payments change due to changes in an index or rate or changes in the expected payments based on the residual value guarantees, and in such cases, the measurement of lease liabilities is adjusted by deducting adjusted lease payments using an unchanged discount rate (unless there is a change in the variable rate underlying the interest rate, and in such cases, the revised discount rate is used).

- The lease contract is modified and not accounted for as a separate lease, in such cases, the measurement of lease liabilities is based on the revised lease term by deducting adjusted lease payments using the modified discount rate at the actual rate as of the date of modification.

The bank has not made any of these adjustments during the specified periods, given that the lease contracts the bank deals with have limited periods (less than 12 months) and low values.

Right-of-use assets are amortized over the lease term or the asset's useful life (whichever is shorter). If the lease transfers ownership of the underlying asset or the cost of the right-of-use asset indicates that the bank expects to exercise a purchase option, then the right-of-use asset is amortized over the asset's useful life. Amortization begins at the commencement date of the lease.

Right-of-use assets are presented as a separate item in the financial center's statement.

The bank applies International Accounting Standard (IAS) 36 to determine whether the value of the right-of-use asset has declined and recognizes any impairment losses as specified in the "Property and Equipment" policy.

Variable lease payments not dependent on an index or rate are not included in the measurement of lease liabilities and right-of-use assets. Relevant payments are included as an expense in the period in which they occur and are classified as operating expenses.

Accounting Policies Followed from 31/12/2019

The bank as a lessee

Lease payments under operating leases are recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term, unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased property are consumed. Lease incentives are recognized as a liability. Benefits derived from lease incentives are recognized as a reduction of rental expenses over the lease term. If the bank enters into operating lease agreements, these incentives are recognized as liabilities. The total benefits of incentives are recognized as a reduction of lease expenses on a straight-line basis unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits are derived from the leased asset.

Operating lease contracts are classified as financial leases when the lease conditions transfer all risks and rewards associated with ownership to the lessee. All other lease contracts are classified as operating leases.

The bank does not have any financial lease contracts whether as lessor or lessee.

Legal Provisions:

The bank makes a legal reserve deduction of 5% from net profit after all legal deductions until it reaches 50% of paid-in capital. The General Authority may permit continued deduction until the legal reserve reaches 100% of paid-in capital.

Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents are those cash and cash equivalents which are due within three months, and include: cash and balances with central banks, and demand deposits with banks and financial institutions that are due within three months and restricted deposits withdrawable from the commencement date.

4. Important Accounting Rules and Primary Sources for Uncertain Estimates:

Lease payments for operating leases are recognized as an expense on a straight-line basis over the term of the lease, except in cases where another systematic and more representative basis of the time pattern over which the economic benefits from the leased asset are expected to be derived can be identified. Initial direct costs incurred in negotiating and arranging an operating lease are recognized as an expense in the period in which they are incurred unless they are included in the cost of the leased property. Incentives received from lessors to enter into operating leases are recognized as a reduction of rental expense over the lease term on a systematic and rational basis, unless another systematic and more representative basis of the time pattern over which the economic benefits from the leased asset are expected to be derived can be identified.

4- Important Accounting Judgments and Main Sources of Uncertain Estimates:

The preparation of financial statements and the application of accounting policies require the bank management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the amounts of financial assets and liabilities and the financial requirements, as well as the disclosure of contingent liabilities. These estimates and judgments affect revenues, expenses, and provisions in general, and expected credit losses, as well as changes in fair value that appear in the statement of comprehensive income and within shareholders' equity. Specifically, the bank management is required to issue important judgments and estimates to assess future cash flows and their timing. The mentioned estimates are necessarily based on assumptions and various factors with different degrees of estimation and uncertainty, and actual results may differ from estimates due to changes in conditions and circumstances of those estimates in the future. Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically, and the impact of changes in estimates is recorded for the financial period in which the change occurs if the change affects only that financial period, and the impact of the change in estimates is recorded for the financial period in which the change occurs and in future financial periods if the change affects both the current and future financial periods. In our opinion, the estimates used within the financial statements are reasonable and detailed.

Income Tax:

The year is charged with income tax expense according to Iraqi regulations and accounting standards, and the recognition and measurement of deferred tax assets and liabilities and the required tax provision are calculated.

Provisions for Loan Losses - Loans and Advances to Customers:

Losses on impaired loans are determined by assessing each case individually. This method applies to classified loans and advances. Factors considered when estimating provisions for loan losses include the maximum available credit, the customer's ability to generate sufficient cash flows to cover the advances granted, the value of collateral and the possibility of recovering assets for the debt, and instructions issued by the Iraqi Central Bank regarding classifications of debt and related provisions.

Estimated Productive Lives of Fixed Assets:

As stated in the above clarification, the bank reviews the estimated useful lives of fixed assets at the end of each year. During the year, there were no indications that would require a change in the estimated useful lives of fixed assets.

5- Cash and Balances with the Iraqi Central Bank

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

In IQD	2023	2022
Cash In Treasury And the cashier Automatic Balances I have The bank Central Iraqi:	287,078,691,381	518,210,598,377
Accounts Ongoing) The account The free one I have The bank central(Bank Central RTGS	629,855,212	7,084,210,116
Deposits Legal I have The bank Central) Reserve Mandatory(62,887,373,988	25,056,023,667
The bank Central Iraqi/ auction The currency	49,478,883,683	57,825,381,323
The bank Central Iraqi/Branch Erbil	127,974,752,876	29,164,166,920
Loss Expected credit/ central bank	1,965,000,000	
Balance at the end year	(10,256,027,312)	(3,249,828,605)
	519,758,529,828	634,090,551,798

The Bank maintains a mandatory cash reserve with the Central Bank of Iraq at a rate of 18% of the total customers' current accounts and 13% of the total customers' deposits (savings and fixed) with the Bank in accordance with the requirements of the banking laws and regulations in force and confirmed by the Central Bank on 31/12/2023.

6- Bank balances

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	Local Banks	External Banks	Total
Current accounts (local and foreign banks)	3,059,652,482	140,568,938,589	143,628,591,071
Provision for expected losses for balances of foreign and local banks	(603,465,323)	(7,856,449,800)	(8,459,915,124)
	2,456,187,159	132,712,488,789	135,168,675,947

As on 31/12/2023

	Local Banks	External Banks	Total
Current accounts (local and foreign banks)	1,175,202,271	181,802,157,655	182,977,359,926
Provision for expected losses for balances of foreign and local banks	(19,509,924)	(2,062,477,074)	(2,081,986,998)
	1,155,692,347	179,739,680,581	180,895,372,928

The largest foreign banks dealing with them are:

1. Development Bank / Chinese Yuan 33.8 billion IQD (for remittance purposes only)
2. Bank Misr / Abu Dhabi branch 3.33 billion IQD (for remittance purposes) with a credit rating of +B
3. Union Bank/Jordan 12.8 billion IQD (for remittance and letters of credit purposes) with a credit rating of B.
4. European Bank for Reconstruction and Development 12 billion IQD (for remittance purposes) with a credit rating of B
5. Baraka Bank 18.8 billion IQD (for remittance, letters of credit, and guarantees purposes)
6. Waqf Bank 27.7 billion IQD (for remittance, letters of credit, and guarantees purposes)

7- Direct credit facilities

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Companies		
Current Accounts Debit	17,653,729,346	22,800,837,958
Loans	41,604,740,181	44,278,645,543
	59,258,469,527	67,079,483,501
Individuals		
Current Accounts Debit	33,141,850	-
Loans	17,149,478,422	17,076,714,423
	17,182,620,272	17,076,714,423
Total Loans	76,441,089,799	84,156,197,924
Drop:		
Suspended Interest	(536,367,103)	(452,855,711)
Provision for Impairment of Direct Credit Facilities	(12,313,397,229)	(12,317,618,151)
Balance at the End of the Year	63,591,325,467	71,385,724,062

-Productive credit facilities amounted to 51 billion IQD, representing 80% of the total balance of direct credit facilities as on 31/12/2023

-Non-productive credit facilities amounted to 13 billion IQD, representing (20%) of the total balance of direct credit facilities as of 31/12/2023

A- Suspended benefits:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Balance at the beginning of the year	452,855,711	3,565,997,233
Composition during the year	83,511,392	(452,855,711)
Recovery from suspended interest to profits		(2,660,285,811)
Balance at the end of the year	536,367,103	452,855,711

B- Provision for impairment of direct credit facilities:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Balance at the beginning of the year	12,317,618,290	16,913,014,221
Formulated during the year (net of facilities provision)		
Recovered during the year (for writing off bad debts)	1,008,606,033	5,990,859,176
Transferred to miscellaneous provisions	(1,012,827,094)	(10,586,255,246)
Balance at the end of the year	12,313,397,229	12,317,618,151

8- Investments

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

In IQD	2023	2022
	IQD	IQD
Shares of companies (Iraqi Deposit Insurance Company + Erbil Stock Exchange + Iraqi Bank Guarantees Company)	1,018,853,380	1,019,167,384
Investments in Yana Electronic Payment Services Company (at cost)	5,000,000,140	-
Total investment value		
Decrease in investment value (Erbil Stock Exchange)	(219,662,700)	(219,662,700)
Balance at the end of the year	5,799,190,820	799,504,684

9- Tangible fixed assets

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	Lands IQD	Buildings and facilities IQD	Decorations and equipment IQD	Machinery and equipment IQD	Office furniture and equipment IQD	Cars IQD	Total IQD
For the year ended on 31/12/2022							
Historical cost							
Balance ON 01/01/2022	135,215,658,327	90,301,150,082		2,594,500,278	4,955,309,918	365,303,119	233,431,921,724
Additions	1,102,501,000			671,966,869	376,892,380	125,686,250	2,277,046,499
Disposals							
Balance on 31/12/ 2022	136,318,159,327	90,301,150,082		3,266,467,147	5,332,202,298	490,989,369	235,708,968,223
Additions		391,500,000		1,226,558,972	626,094,725	184,314,500	2,428,468,198
Disposals	(2,123,208,360)	(193,271,276)			(13,528,300)	(16,422,000)	(2,346,429,936)
Balance on 31/12/2023	134,194,950,967	90,499,378,806		4,493,026,119	5,944,768,724	658,881,869	235,791,006,485

Accumulated depreciation						
Balance on 01/01/ 2022	(6,807,111,743)	(1,585,306,007)	(4,960,915,066)	(113,729,679)	13,467,062,495)	
Depreciation for the year	(1,806,023,004)	(424,587,035)	(628,659,185)	(65,037,626)	(2,924,306,850)	
Disposals						
Restrictive adjustments	1,086,777,478	239,589,337	1,378,387,570	(118,562,770)	2,586,191,615	
Accumulated provision for impairment of buildings	(2,397,714,556)				(2,397,714,556)	
Balance as at 31/12/2022	(9,924,071,825)	(1,770,303,705)	(4,211,186,681)	(297,330,075)	16,202,892,285)	
Depreciation for the year 2023	(1,806,812,995)	(553,423,672)	(520,337,312)	(110,236,211)	(2,990,810,190)	
Disposals	(32,533,998)		(3,570,339)	(8,758,400)	(44,862,737)	
Record Adjustments						
Accumulated provision for impairment of buildings	(324,133,201)		185,963,662	227,895,012	89,725,473	
Balance as on 31/12/ 2023	(12,087,552,018)	(2,323,727,376)	(4,549,130,671)	(188,429,674)	(19,148,839,739)	

Net Book Value

Balance at 31/12/2022	135,215,658,327	83,494,038,339	787,010,251	(114,662,608)	12,440	219,382,056,749
Balance at 31/12/2023	134,194,950,967	78,411,826,788	2,169,298,743	1,395,638,053	470,452,195	216,642,166,746

10- Intangible fixed assets

This item consists of the following:

	Information programs IQD
Historical Cost	
Balance on 01/01/2022	2,604,618,427
Additions	393,894,895
Disposals	-
Balance on 31/12/2022	2,998,513,322
Additions	913,599,878
Disposals	-
Balance on 31/12/2023	3,912,113,200
Accumulated Amortization	
Balance at 01/01/2022	(1,780,285,884)
Additions, Charges for the Year	(188,282,897)
Disposals	-
Balance on 31/12/2022	(1,968,568,781)
Additions, Charges for the Year	(416,777,382)
Balance on 31/12/2023	(2,385,346,163)
Net Book Value	
Balance on 31/12/2022	1,029,944,541
Balance on 31/12/2023	1,526,767,036

11- Projects under implementation

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Balance at the beginning of the year	3,177,768,040	3,033,425,463
Additions	1,209,609,011	144,342,577
Transferred to tangible assets		
	4,387,377,051	3,177,768,040

12- Other assets

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Employee advances	1,282,259,301	1,062,842,767
Insurances with third parties) Using electronic payment companies	18,656,654,002	3,484,217,800
Insurances with foreign banks	3,972,698,048	3,431,107,757
Prepaid expenses	221,603,074	255,942,238
Customer debtors for credit cards (MasterCard cards)	28,905,205,683	8,665,652,310
Debtors / Financial sector (MasterCard + Western Union)		189,410,495
Uncollected accrued interest	439,198,764	36,519,588
Properties transferred to the bank in exchange for debts	230,900,000	227,900,000
Other	464,302,927	411,122,153
Balance on 31/12/2023	54,172,821,800	17,764,715,109

13- Bank deposits

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023 IQD	2022 IQD
Current and Demand Accounts	30,909,235,816	3,401,842,190
	4,387,377,051	3,177,768,040

Below are the top 4 demand banks, which account for 99% of total deposits:

Bank Name	Outstanding Balance
Al Baraka Bank	15,715,303
Wakf Bank	28,262,861,211
Erbil Bank for Investment and Finance	8,142,382
Mosul Bank	2,619,980,000
	30,906,698,896

14- Customer deposits

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	IQD Individuals	Major companies and government agencies IQD	Total IQD
Current and demand accounts			441,983,451,023
Savings deposits	18,173,748,861	441,983,451,023	18,173,748,861
Fixed deposits with notice	58,734,025,483		58,734,025,483
Time deposits	702,917,000		702,917,000
Balance as on 31/12/2023	77,610,691,344	441,983,451,023	519,594,142,367

As on 31/12/2023

	Individuals IQD	Major companies and government agencies IQD	Total IQD
Current and demand accounts		670,566,895,276	670,566,895,276
Savings deposits	23,812,099,191	-	23,812,099,191
Fixed deposits with warning Q. Financial (Non-financial)	22,895,261,733	-	22,895,261,733
Time deposits	460,747,000	-	460,747,000
Balance on 31/12/2023	47,168,107,924	670,566,895,276	717,735,003,200

Deposits on demand from government agencies (Kurdistan Region) amounted to 71 billion IQD, or (16%) of total deposits as on 31/12/2023, compared to 258 billion IQD, or (36%) of total deposits as of on 31/12/2022.

15- Cash insurance

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Guarantees against letters of guarantee	20,234,167,354	19,233,481,153
Guarantees against letters of credit	827,612,159	2,876,735,188
Received guarantees	41,750,172	-
Received guarantees	9,565,733,470	6,302,052,900
	30,669,263,154	28,412,269,241

16- Borrowed funds

(granted to small projects)

The bank paid 87 installments with a total of 3,824,983,333 IQD, bringing the current balance of the loan to 14,155,767,717 IQD as of 31/12/2023, while the balance amounted to 14,263,275,667 IQD as of 31/12/ 2022.

17- Miscellaneous provisions

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	Beginning Balance - IQD	Settlement of the Entries - IQD	Component during the year - IQD	Recovered during the year - IQD	End of year balance - IQD
Provision for commitments	35,202,832	(3,236,699)	5,983,467,303	-	6,015,433,436
Miscellaneous provisions (risks)	9,892,806,447	-	-	(1,089,389,217)	8,803,417,230
Provision for price fluctuations	663,779,400	-	-	-	663,779,400
Provision for legal action	8,000,000,000	-	-	-	8,000,000,000
Other provision expense	-	-	387,791,312	-	387,791,312
	18,591,788,679	(3,236,699)	6,371,258,615	(1,089,389,217)	23,870,421,378

	Beginning Balance - IQD	Settlement of the Entries - IQD	Component during the year - IQD	Recovered during the year - IQD	End of year balance - IQD
Provision for commitments	550,180,394		287,212,265	(802,189,827)	35,202,832
Miscellaneous provisions (risks)	889,195,785	8,109,416,864	894,193,798	-	9,892,806,447
Provision for price fluctuations	663,779,400	-		-	663,779,400
Provision for legal action		-	8,000,000,000	-	8,000,000,000
	2,103,155,579	8,109,416,864	9,181,406,063	(802,189,827)	18,591,788,679

The miscellaneous provisions (risks) item represents an additional provision that the Bank's management has decided to record to meet any future risks.

18- Income Tax

18-1- Income Tax Provision

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023 IQD	2022 IQD
Balance at the beginning of the year	4,872,944,700	2,821,891,397
Due from previous years	(4,140,150,906)	(2,821,891,397)
Income tax paid during the year	7,932,143,351	4,872,944,700
Income tax due for the current year		
Balance on 31/12/2023	8,664,937,145	4,872,944,700

18-2- Calculating taxable profit

The tax was calculated for the year ending on 31/12/2023 as follows:

	2023 IQD	2022 IQD
Accounting Profit:	40,640,622,670	15,501,937,009
Additions	12,240,333,632	16,984,360,991
Income Tax Rate	15%	15%
Income Tax According to Accounting Profit	7,932,143,445	4,872,944,700
Income Tax Due	8,664,937,145	4,872,944,700

19- Other liabilities

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
*Accrued expenses	11,112,085,517	13,703,233,252
Certified checks	22,833,038	
Advance receipts	783,504,869	589,561,797
Amounts received for company registration	764,070,056	
Financial fees and stamps	356,025	
Various creditors	4,453,673	493,480
Deceased customers' balances	137,422,261	
**Creditors abroad	821,342,307	73,000,000
National exchange creditors' accounts (electronic cards)	29,817,097	
Deductions from affiliates for the account of others	15,354,450	
Other		9,034,823,283
Bank name	13,691,239,292	23,520,994,266

20- Credit interest

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Direct Credit Facilities		
Individuals:		
Loan Interest	914,065,210	889,949,430
Debit Current Account Interest	49,190,459	78,939,825
Large Companies:		
Loan Interest	3,326,361,546	2,720,983,996
Debit Current Account Interest	760,905,805	908,111,851
Others:		
Treasury Bill Investments in an Arab Bank		
Balances and Deposits with Banks	85,290,915	26,306,487
Other Interest	3,108,682	11,385,314
	5,138,922,619	4,635,676,903

21- Interest Accrued

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Domestic borrowing interest	48,008,219	22,642,000
Savings deposit interest	494,043,515	421,990,707
Term deposit interest	435,760,696	658,504,250
	977,812,430	1,103,136,956

22- Credit Fees and commissions

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Loan commissions	245,518,350	251,228,668
Guarantee commissions	1,791,448,960	1,428,449,636
Credit commissions	3,170,846,173	4,682,442,464
Bank transfer commissions (external) / outgoing	39,844,274,465	19,657,325,267
Bank transfer commissions (internal)	636,120,475	337,711,851
Commission (real-time gross settlement transfers + Western Union transfer commissions)	3,250,641,856	2,156,787,871
Currency exchange commissions	6,398,545,732	1,249,271,440
Western Union transfer commissions	55,915,133	29,128,460
Transfer commissions (external / incoming)	4,461,833,452	11,667,258,229
Credit card commissions	3,616,233,821	2,073,799,910
Other commissions	9,718,068,147	4,547,663,702
Total credit commissions	73,189,446,563	48,081,067,497

23- Receivable fees and commissions

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
MasterCard commissions	1,829,556,304	825,900,744
Foreign party fees		
Bank commissions paid (transfers and other services)	3,562,763,630	1,784,447,098
Deposit insurance expenses		
Other commissions	195,975,109	33,735,870
	5,588,295,043	2,644,083,712

24- Net profits from buying and selling foreign currencies and sales revenues through the window

This item includes revenues generated from buying and selling foreign currencies. The bank mainly buys foreign currencies from the Central Bank of Iraq.

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Profit (loss) from buying and selling foreign currencies	9,616,718,506	(1,367,191,055)
Income from buying and selling currency through the window	11,436,149,215	5,149,480,000
	21,052,867,721	3,782,288,945

25- Other income

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Cable revenues	623,165,920	531,071,485
Revenue from the sale of property and equipment	877,419,658	1,392,944,659
Other (recovered provisions + previous years' revenues)	2,119,106,004	4,010,530,246
	3,619,691,582	5,934,546,390

*Represents the largest amount of provisions recovered for the recovery of non-productive debts from previous years

26- Employee Expenses

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023 IQD	2022 IQD
Employee Salaries	2,100,373,270	1,182,291,670
Employee Salaries in Foreign Currency	786,184,280	-
Employee Overtime Wages	114,344,583	65,597,167
Incentive Bonuses	591,519,100	209,843,600
Professional and Technical Allowances	1,872,478,588	1,627,184,742
Compensation Allowances	1,249,290,675	1,088,167,268
Unit Share in Social Security	187,918,658	94,154,622
Employee Equipment	11,559,770	4,411,340
Employee Transfer	21,270,070	13,311,014
Training and Study Wages	24,670,500	9,148,920
Affiliate Allowances	-	3,881,000
	6,959,609,494	4,297,991,343

27- Other operating expenses

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023 IQD	2022 IQD
Taxes and miscellaneous fees	847,848,732	70,970,308
Communications	174,883,609	186,701,114
Rents	260,498,685	183,985,708
Transportation	327,194,856	361,517,128
Stationery	208,464,490	88,132,163
Research and consultations	76,817,787	172,518,133
Maintenance	254,905,572	420,968,897
Professional fees	436,445,270	230,250,000
Accountant and bookkeeping fees	11,406,715	9,000,000
Audit fees	76,044,765	60,000,000
Judicial fees	103,327,400	28,593,125
Hospitality	55,404,015	44,776,435
Water and electricity	220,540,255	179,843,350
Advertising	216,308,435	156,543,610
Subscriptions	713,663,702	697,673,873
Exhibitions	114,620,000	80,008,000

Special service expenses	695,698,323	628,475,436
Fuel and oils	251,038,292	277,826,602
Supplies and tasks	98,514,256	77,169,872
Credit card expenses	4,105,590,261	1,024,217,079
Other service expenses	856,448,626	796,690,722
*Compensation and fines	5,750,785,870	9,107,273,000
Tax deduction		42,500,593
Donations to others	81,944,865	580,712,000
Previous years' expenses	83,860,000	2,076,624,207
Debts Written off	26,933,404	
Loss on sale of fixed assets	1,278,488,634	
Other expenses	-	-
	17,327,676,819	17,582,971,355

The largest part of this amount is fines imposed by the Central Bank of Iraq to settle violations of customs declarations for companies participating in the auction.

28- Basic and diluted earnings per share for the year

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Net Earnings Per Share	40,640,622,670	10,521,757,857
Average Reference Number of Shares	300,000,000,000	250,000,000,000
Basic and diluted earnings per share for the year	0.135	0.042

29- Cash and cash equivalents

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

Explanation		2023 IQD	2022 IQD
Cash and balances with the Central Bank of Iraq maturing within three months (excluding the mandatory cash reserve on deposits)	5	480,535,673,457	579,514,999,080
Balances with banks maturing within three months (current accounts)	6	135,168,675,947	180,895,372,928
Deduct			
Expected provisions for the Central Bank		(10,256,027,312)	(3,249,828,605)
Bank deposits maturing within three months (current accounts)	15	(30,909,235,816)	(3,401,842,190)
Basic and diluted earnings per share for the year		574,539,086,276	753,758,701,213

The mandatory reserve amount on deposits was not included because it is not used in the bank's operational activities, as it is restricted from withdrawal.

30- Related Party Transactions

The bank engaged in transactions with related parties as part of the bank's usual permissible activities.

The chairman and board members did not receive any compensation or bonuses during the years 2019, 2020, 2021, 2022, and 2023.

31- Non-Cash Transactions

For the purpose of preparing the cash flow statement for the year ended on 31/12/2023, the effect of the non-cash transaction resulting from transfers amounting to 2,163,835,120 IQD from projects under execution to the bank's investments was excluded.

32- Risk Management

The executive regulations of the Banking Law in Iraq require the formation of a Risk Unit within the bank, which is responsible for managing operational risks arising from:

First:

The presence of gaps in the internal control system or as a result of failures in electronic operating systems.

Second:

Internal operations, human resources, systems, or external events.

Third:

Legal risks due to internal or external fraud, work disruption, execution or delivery issues, and administrative procedures, excluding strategic, reputational, and systemic risks.

The unit's duties include identifying, measuring, monitoring, and managing operational risks and reporting specific risks to the board of directors.

The regulations also require the board to adhere to the following basic principles as a minimum for operational risk management:

- a. Establishing a suitable environment for managing operational risks.
- b. Identifying, assessing, mitigating, and monitoring operational risks.
- c. Understanding the aspects surrounding operational risks and reviewing them independently from controllable risks.
- d. Reviewing and approving the bank's strategy for managing these risks, including ensuring the availability of necessary and competent human resources to achieve this goal.
- e. Promoting a culture of effective operational risk management and adherence to sound internal control requirements.
- f. Developing an administrative structure capable of monitoring operational risks and defining responsibilities and duties through an internal control system.
- g. Ensuring that there are specific procedures for managing operational risks that account for developments in the bank's activities, systems, and operations, and comprehensive control over these risks.
- h. Monitoring the performance of the Operational Risk Management Unit.
- i. Maintaining the independence of the internal audit unit and providing accurate information to those responsible for managing operational risks without making it responsible for managing these risks.

The top executive management must:

- a- Ensure the proper application and development of operational risk management policies and procedures set by the Board of Directors to encompass all systems, services, and products of the bank.
- b- Distribute authorities and responsibilities among various work units and take necessary measures to hold accountable those who commit errors or violations.
- c- Define authorities for each administrative level and activity that may lead to operational risks and segregate duties among employees to prevent conflicts of interest.
- d- Assign tasks to all bank employees who have the necessary expertise and technical capability to perform the required work.
- e- Coordinate between those responsible for operational risk management and those responsible for credit risk management, market risk, and others.
- f- Commit to documenting and disseminating procedures and regulatory rules related to information technology security to facilitate the execution of tasks.
- g- Develop contingency plans to ensure business continuity and identify operational losses in case the bank is exposed to force majeure circumstances that lead to a cessation of operations.
- h- Ensure full and adequate protection of the bank's assets (records and systems) and provide necessary procedures and internal control systems for any new activity or dealing with new financial instruments.
- i- Establish policies and procedures related to transferring risks to others, such as cases of insuring the bank's assets or conducting some operations through other institutions.

The instructions also specify the tasks of the operational risk management unit, which are summarized as follows:

- a- Identify and assess operational risks for systems, all services, activities, and operations in the bank, subjecting them to appropriate assessment of the associated operational risks before approval.
- b- Accurately identify risks, which requires knowledge of internal factors (employees' academic and practical qualifications, employee turnover rate, nature of the bank's activities, external factors, changes in the banking and financial industry, and technological advancements) that affect the achievement of the bank's objectives.
- c- Study the likelihood of the bank's exposure to operational risks and identify the material and human resources needed to secure effective management of these risks.
- d- Monitor risks through:
 - 1. Identifying early warning indicators to detect potential sources of operational risks according to the bank's activities that may signal the possibility of future losses.

2. Providing periodic reports to the executive top management from various work units, including:

- Statistics on the volume and amounts of operations.
- Information on compliance with instructions.
- Information on markets, events, and external conditions that assist in making future decisions.

3. Creating a database on operational losses based on accumulated loss data over a suitable period (at least the past three years) to clarify:

- The number of incidents leading to operational losses by banking activity and type of incident.
- The volume of operational losses by activity and type of incident.
- Distribution of the number of incidents by types of operational losses.

e- Design operational risk control systems to ensure appropriate handling of identified risks.

The bank has the necessary units to manage risks, which will work on ensuring the bank's compliance with the above requirements through:

1. Identifying specific procedures for risk management consistent with the size and complexity of the bank's operations.
2. Determining the types of financial instruments and operations allowed to be dealt with and defining the level of risk for each.
3. Periodically reviewing the adopted policies and procedures and working on modifying them according to the bank's activities and risks.
4. Identifying risks resulting from the use of financial instruments and new activities before dealing with them.
5. Setting operational procedures and internal systems for each new financial instrument or activity before dealing with them.
6. Obtaining the approval of the bank's Board of Directors on the general risk management policy and defining ceilings for all types of risks in the bank.
7. Direct supervision by the bank's Board of Directors or the Risk Management Committee or an administrative unit within the bank.
8. Taking necessary measures to improve risk management systems in line with the observations and suggestions of the internal auditor, the bank's account auditor, and the instructions of the Central Bank of Iraq.

A - Credit Risk

1. Credit Risk Exposures

(After impairment allowance and before guarantees and other risk mitigants):

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Items within the statement of financial position:		
Balances with the Central Bank of Iraq	232,679,838,447	115,879,953,421
Balances with banks	135,168,675,947	180,895,372,928
Total	367,848,514,394	296,775,326,349
Direct credit facilities net:		
Individuals	17,182,620,271	22,347,982,247
Companies	59,258,469,527	49,037,741,815
Total	76,441,089,799	71,385,724,062
Items outside the statement of financial position:		
Letters of guarantee	68,218,964,830	55,805,197,132
Import credits	524,000,000,000	13,258,933,406
Incoming credits	4,552,787,847	730,033,580,000
Provisions	(5,983,467,303)	(31,966,132)
Total	602,755,219,980	799,129,676,670
Total items inside and outside the statement of financial position	1,047,044,824,173	1,167,290,727,081

2- Distribution of direct credit facilities according to the degree of risk:

Direct credit facilities as on 31/12/2023:

This item consists of the following:

As of 31/12/2023

	IQD Individuals	IQD Companies	IQD Total
Acceptable Risk	17,149,478,422	41,604,740,181	58,787,360,452
Non-Performing		17,686,871,196	17,686,871,196
Total	17,149,478,422	59,291,611,377	76,441,089,799
Drop: Interest Suspended	328,726,980	207,640,123	536,367,103
Provision	3,439,401,440	8,873,995,790	12,313,397,229
Net Credit	13,381,350,002	50,209,975,464	63,591,325,466

As on 31/12/2023

	Individuals IQD	Companies IQD	Total IQD
Acceptable Risk	14,797,555,226	46,235,248,546	61,032,803,772
Non-Performing	2,279,159,197	20,844,234,955	23,123,394,152
Total	17,076,714,423	67,079,483,501	84,156,197,924
Drop: Interest Suspended	(13,290,100)	(439,565,611)	(452,855,711)
Provision	(2,450,952,575)	(9,866,665,576)	(12,317,618,151)
Net Credit	14,612,471,748	56,773,252,314	71,385,724,062

3- Distribution of the fair value of guarantees against facilities:

The value of guarantees against direct exposures is distributed:

As on 31/12/2023

	Individuals IQD	Companies IQD	Total IQD
Acceptable Risk	17,149,478,422	41,604,740,181	58,754,218,602
Non-Performing	33,141,850	17,653,729,346	17,686,871,196
Total	17,182,620,271	59,258,469,527	76,441,089,799
Real Estate Guarantee			
Personal Guarantee			
Total			

As on 31/12/2023

	Individuals IQD	Companies IQD	Total IQD
Acceptable Risk	14,797,555,226	46,235,248,546	61,032,803,772
Non-Performing	2,279,159,197	20,844,234,955	23,123,394,152
Total	17,076,714,423	67,079,483,501	84,156,197,924
Real Estate Guarantee			
Personal Guarantee	59,531,781,780	117,167,210,400	176,698,992,180
Total	2,363,934,648		2,363,934,648

4- Geographical concentration:

The following table shows the concentration of credit exposures according to geographical distribution as follows:

As on 31/12/2023

Geographical Area	IQD Individuals	IQD Companies	IQD Total
Balances with the Central Bank of Iraq	519,758,529,828		519,758,529,828
Balances with banks	3,059,652,482	132,109,023,465	135,168,675,947
Net direct credit facilities to individuals	13,381,350,002		13,381,350,002
Corporations	50,209,975,464		50,209,975,464
Other assets	54,172,821,800		54,172,821,800
Total	640,582,329,576	132,109,023,465	772,691,353,041

As on 31/12/2023

Guarantees against:	Individuals IQD	Companies IQD	Total IQD
Balances with the Central Bank of Iraq	115,879,953,421		115,879,953,421
Balances with banks	520,339,035	2,851,530,560	3,371,869,595
Net direct credit facilities	71,385,724,062		71,385,724,062
For individuals	14,612,471,748		14,612,471,748
Corporations	56,773,252,314		56,773,252,314
Other assets	5,667,955,041	12,096,760,067	17,764,715,109
Total	193,453,971,559	14,948,290,627	208,402,262,187

5- Concentration by economic sector

The following table shows the concentration of credit exposures according to geographical distribution as follows:

As on 31/12/2023

	Financial - IQD	Commercial - IQD	Other service – IQD	Industrial and agricultural - IQD	Real Estate - IQD	Individuals - IQD	Total - IQD
Balances with the Central Bank	530,149,272,794						530,149,272,794
Balances with banks	143,628,591,071						143,628,591,071
Net direct credit facilities	17,653,684,812	28,830,961,756	6,990,636,783	8,990,741,470	13,941,878,594		76,407,903,415
Investments	6,018,853,520						6,018,853,520
Other assets	53,644,744,588						53,644,744,588
	751,095,146,785	28,830,961,756	6,990,636,783	8,990,741,470	13,941,878,594		809,849,365,387

As on 31/12/2023

	Financial - IQD	Commercial - IQD	Other service - IQD	Industrial and agricultural - IQD	Real Estate - IQD	Individuals - IQD	Total - IQD
Balances with the Central Bank	115,879,953,421						115,879,953,421
Balances with banks	3,371,869,595						3,371,869,595
Net direct credit facilities		49,757,894,000	18,740,812,000	6,868,998,000	8,788,495,000		84,156,199,000
Investments	799,190,680						799,190,680
Other assets	17,764,715,109						17,764,715,109
	115,879,953,421						115,879,953,421

B - Currency Risk

Currency risk is the risk of changes in the value of financial instruments due to changes in foreign exchange rates. The Bank considers the IQD as its main currency, and the Bank's Board of Directors sets limits for currency positions, and the position is monitored daily to ensure that it does not exceed the specified levels. The Bank prepares a sensitivity analysis to monitor the impact of changes on net profits and losses in the event of a reasonable change in exchange rates.

(2%) increase in the exchange rate of foreign currency against the IQD:

As on 31/12/2023

Currency	Exchange Center – IQD	Impact on Profit and Loss – IQD
USD	(47,558,763,468)	(951,175,269)
Euro	45,733,677,439	914,673,549
British Pound	160,459,789	3,209,196
Chinese Yuan	33,956,063,026	679,121,261
UAE Dirham	2,195,275,845	43,905,517
Other Currencies	347,804,666	6,956,093

As on 31/12/2023

Currency	Exchange Center - IQD	Impact on Profit and Loss – IQD
USD	351,481,506,651	358,511,136,784
Euro	23,398,531,844	23,866,502,481
British Pound	86,991,601	88,731,433
Polish Zloty		
UAE Dirham		
Other Currencies	757,214	772,358

(2%) increase in the exchange rate of foreign currency against the IQD:

As on 31/12/2023

Currency	Exchange Center - IQD	Impact on Profit and Loss – IQD
US Dollar	(47,558,763,468)	951,175,269
Euro	45,733,677,439	(914,673,549)
British Pound	160,459,789	(3,209,196)
Polish Zloty	33,956,063,026	(679,121,261)
UAE Dirham	2,195,275,845	(43,905,517)
Other Currencies	347,804,666	(6,956,093)

Currency	Exchange Center - IQD	Impact on Profit and Loss – IQD
US Dollar	351,481,506,651	344,451,876,518
Euro	23,398,531,844	22,930,561,207
British Pound	86,991,601	85,251,769
Polish Zloty		
UAE Dirham		
Other Currencies	757,214	742,070

Concentration of foreign exchange risks:

As on 31/12/2023

	US Dollar	Euro	British Pound	Chinese Yuan	UAE Dirham	Other Currencies	Total
Assets							
Cash on hand and cash and balances with the Central Bank of Iraq	16,141,335,837	11,306,092,826	196,462,391	33,956,063,026	2,546,595	4,300,969	27,650,738,618
Balances with banks	117,665,887,568	37,719,374,841	25,023,381		2,192,775,617	343,810,865.0	191,902,935,298
Net direct credit facilities	3,293,405,251						3,293,405,251
Total assets	137,100,628,656	49,025,467,667	221,485,772	33,956,063,026	2,195,322,212	348,111,834	222,847,079,167
Liabilities							
Bank deposits	6,231,033,379						6,231,033,379
Customers deposits	166,642,025,802.0	3,233,148,068.5	61,025,982.7		46,366.6	307,168.0	169,936,553,388
Cash margins	11,786,332,943.2	58,642,158.8					11,844,975,102
Other liabilities							
Total liabilities	184,659,392,125	3,291,790,227	61,025,983		46,367	307,168	188,012,561,869
Net	(47,558,763,468)	45,733,677,439	160,459,789	33,956,063,026	2,195,275,845	347,804,666	34,834,517,298

As on 31/12/2023

	US Dollar	Euro	British Pound	Chinese Yuan	UAE Dirham	Other Currencies	Total
Assets							
Cash on hand and cash and balances with the Central Bank of Iraq	350,878,415,954	23,398,531,844		86,991,601		757,214	374,364,696,613
Balances with banks	603,090,697						603,090,697
Net direct credit facilities	29,830,866,263	202,847,233					30,033,713,495
Total assets	381,312,372,914	23,601,379,077					405,001,500,805
Liabilities							
Bank deposits	2,861,544,972.600						2,861,544,972.600
Customers deposits	112,932,611,606.40	1,863,203,028	9,881	878	25,236	128,073	114,795,978,702
Cash margins	7,815,727,568	396,431,708					8,212,159,276
Other liabilities	1,823,035,818.200	5,304,000.420					1,828,339,818.62
Total liabilities	125,432,919,964	2,264,938,736	9,881	878	25,236	128,073	127,698,022,768
Net	(22,075,721,673.50)	35,737,189,477.27	3,758,028.38	257,264,463.69	1,004,226,441.75	277,565,892.92	23,079,233,157

C. Interest rate repricing gap:

Interest rate risk arises from the potential impact of changes in interest rates on the bank's profits or the value of financial instruments. The bank is exposed to interest rate risk as a result of mismatch or gap in the amounts of assets and liabilities according to multiple time periods or re-review of interest rates in a specific period of time. The bank manages this risk by reviewing interest rates on assets and liabilities.

The Asset and Liability Management Policy includes limits for interest rate sensitivity. The Asset and Liability Management Committee studies interest rate risks through its periodic meetings. The gaps in the maturities of assets and liabilities and the extent of their exposure to prevailing and expected interest rates are also studied and compared with the approved limits. Hedging strategies are applied if necessary. The classification is based on interest repricing periods or maturity, whichever is closer.

As on 31/12/2023

	Less than a month - IQD	From 1 month to 3 months - IQD	From 3 to 6 months - IQD	From 6 months to 1 year - IQD	More than a year - IQD	Interest Free Items - IQD	Total - IQD
Assets:							
Cash and balances with the Central Bank	183,200,954,764	49,478,883,683				287,078,691,381	519,758,529,828
Balances with banks and financial institutions						135,168,675,947	135,168,675,947
Direct credit facilities - net		949,182,649	14,600,187	43,109,193	62,584,433,437		63,591,325,466
Property and equipment - net				163,808,863,461	311,005,000	52,522,298,285	216,642,166,746
Net investments at cost						5,799,190,820	5,799,190,820
Intangible assets				496,822,495		1,029,944,541	1,526,767,036
Projects under implementation			1,209,609,009	3,177,768,042			4,387,377,051
Other assets		36,091,711,065		2,014,801,721		16,066,309,014	54,172,821,800
Total assets	183,200,954,764	86,519,777,397	1,224,209,196	169,541,364,912	62,895,438,437	497,665,109,988	1,001,046,854,694
Liabilities:							
Banks and financial institutions deposits		2,369,647,375	1,032,194,815		27,507,393,626		30,909,235,816
Customers' deposits				18,173,748,861	702,917,000	500,717,476,506	519,594,142,367
Cash guarantees				2,256,993,913	28,412,269,241		30,669,263,154
Borrowed funds		375,000,000	43,000,000	5,628,275,667	8,109,492,050		14,155,767,717
Provisions Other						23,870,421,378	23,870,421,378
Income tax provision				3,791,992,445		4,872,944,700	8,664,937,145
Other liabilities		11,918,779,448				1,772,459,844	13,691,239,292
Total assets	14,663,426,823	1,075,194,815	29,851,010,886	64,732,071,917	531,233,302,428	641,555,006,868	
Net	183,200,954,764	71,856,350,574	149,014,381	139,690,354,026	(33,568,192,439)	(1,836,633,480)	359,491,847,826

As on 31/12/2023

Less than a month - IQD	From 1 month to 3 months - IQD	From 3 to 6 months - IQD	From 3 to 6 months - IQD	From 3 to 6 months - IQD	More than a year - IQD	Interest Free Items - IQD	Total - IQD
Assets:							
Cash and balances with the Central Bank	58,054,572,098	57,825,381,323				518,210,598,377	634,090,551,798
Balances with banks and financial institutions						180,895,372,928	180,895,372,928
Direct credit facilities - net			14,600,187	43,109,193	71,328,014,682		71,385,724,062
Property and equipment - net				166,672,772,653	311,005,000	52,522,298,285	219,506,075,938
Net investments at cost						799,190,680	799,190,680
Intangible assets						1,029,944,541	1,029,944,541
Projects under implementation				3,177,768,042			3,177,768,042
Other assets				1,698,406,094		16,066,309,014	17,764,715,108
Total Assets	58,054,572,098	57,825,381,323	14,600,187	171,592,055,982	71,639,019,682	769,523,713,824	1,128,649,343,097
Liabilities:							
Banks and financial institutions deposits		2,369,647,375	1,032,194,815				3,401,842,190
Customers' deposits				23,812,099,191	460,747,000	693,462,157,009	717,735,003,200
Cash guarantees					28,412,269,241		28,412,269,241
Borrowed funds		375,000,000	43,000,000	5,628,275,667	8,217,000,000		14,263,275,667
Provisions Other						18,591,788,679	18,591,788,679
Income tax provision						4,872,944,700	4,872,944,700
Other liabilities						2,806,263,863	23,520,994,265
Total Assets		23,459,377,777	1,075,194,815	29,440,374,858	37,090,016,241	719,733,154,251	810,798,117,942
interest rate repricing gap	58,054,572,098	34,366,003,546	(1,060,594,628)	142,151,681,124	34,549,003,441	49,790,559,574	317,851,225,155

33- Fair value of financial assets and liabilities

Valuation techniques and assumptions used for the purposes of measuring fair value

The fair value of financial assets and liabilities is determined using the following valuation levels: Level 1: Represents the fair value of quoted prices (unadjusted) for identical assets in active markets.

Level 2: Represents components other than quoted prices within Level 1 that are directly observable (through prices) or indirectly. Indirect (derived from prices).

Level 3: Represents assets that are not linked to market data.

The following table shows the fair value of financial assets and liabilities that are not shown at fair value in the financial statements:

As on 31/12/2023

	Level 1 - IQD	Level 2 - IQD	Level 3 - IQD	Total - IQD
Bank investments		5,000,000,140	1,018,853,380	6,018,853,520
Total		5,000,000,140	1,018,853,380	6,018,853,520

As on 31/12/2023

	Level 1 - IQD	Level 2 - IQD	Level 3 - IQD	Total - IQD
Bank investments			1,018,853,380	1,018,853,380
Total			1,018,853,380	1,018,853,380

34- Capital Management

The Bank maintains adequate capital to meet the risks inherent in its various activities. The adequacy of capital is monitored through ratios issued in accordance with the instructions issued by the Central Bank of Iraq and based on the Iraqi Banking Law No. (94) of 2004.

The Bank is committed to maintaining ratios that exceed the minimum capital adequacy requirements of 12% according to the instructions of the Central Bank of Iraq. The Bank manages its capital structure and makes adjustments to it in light of changes in economic conditions and the risk profile of its activities.

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023 IQD	2022 IQD
Basic Capital Items		
Subscribed and Paid-up Capital	300,000,000,000	250,000,000,000
Legal Reserve	8,034,512,180	6,002,481,046
Accumulated Realized Profits	50,457,335,647	-61,848,744,109
	358,491,847,827	317,851,225,155
Drop:		
Net intangible fixed assets	(1,526,767,036)	(1,029,944,541)
Net Core Capital	356,965,080,791	316,821,280,614
Title Capital		
General Appropriations		
Total Capital		
Risk Weighted Assets	355,255,485,000	278,440,207,893
Risk-weighted off-balance sheet accounts	121,140,717,300	246,824,854,000
Total risk-weighted assets and liabilities	525,265,061,893	476,396,202,300
Capital adequacy ratio(%)	60%	75.6%

35- Analysis of the maturity of assets and liabilities

The following table shows the fair value of financial assets and liabilities that are not shown at fair value in the financial statements:

As on 31/12/2023

Assets	Up to one year - IQD	More than a year - IQD	Total - IQD
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	519,758,529,828		519,758,529,828
Balances with banks	135,168,675,947		135,168,675,947
Net direct credit facilities		63,591,325,466	63,591,325,466
Net investments		5,799,190,820	5,799,190,820
Tangible assets		216,642,166,746	216,642,166,746
Intangible assets		1,526,767,036	1,526,767,036
Projects under implementation		4,387,377,051	4,387,377,051
Other assets	53,951,218,726		53,951,218,726
Capital adequacy ratio(%)	08,878,424,501	291,946,827,120	1,000,825,251,621
Liabilities			
Bank deposits	30,909,235,816		30,909,235,816
Customers deposits	519,594,142,367		519,594,142,367
Cash margins	30,669,263,154		30,669,263,154
Borrowed funds		14,155,767,717	14,155,767,717
Provisions	23,870,421,378		23,870,421,378
Income tax provision	8,664,937,145		8,664,937,145
Other liabilities	13,691,239,292		13,691,239,292
Total liabilities	627,399,239,151	14,155,767,717	595,328,409,054
Total	81,479,185,350	277,791,059,403	405,496,842,567

Assets	Up to one year - IQD	More than a year - IQD	Total - IQD
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	634,090,551,798		634,090,551,798
Balances with banks	180,895,372,928		180,895,372,928
Net direct credit facilities		71,385,724,062	71,385,724,062
Net investments		799,190,680	799,190,680
Tangible assets		219,506,075,938	219,506,075,938
Intangible assets		1,029,944,541	1,029,944,541
Projects under implementation		3,177,768,042	3,177,768,042
Other assets	17,472,253,283		17,472,253,283
Capital adequacy ratio(%)	832,458,178,009	295,898,703,263	1,128,356,881,271
Liabilities			
Bank deposits	3,401,842,190		3,401,842,190
Customers deposits	717,735,003,200		717,735,003,200
Cash margins	28,412,269,241		28,412,269,241
Borrowed funds	14,263,275,667		14,263,275,667
Provisions	18,591,788,679		18,591,788,679
Income tax provision	4,872,944,700		4,872,944,700
Other liabilities	23,520,994,266		23,520,994,266
Total liabilities	810,798,117,942		763,812,390,297
Total	21,660,060,067	295,898,703,263	364,544,490,974

36- Reciprocal Obligations

(Outside the Statement of Financial Position)

This item consists of the following:

As on 31/12/2023

	2023	2022
	IQD	IQD
Import Credits	4,552,787,847	13,258,933,406
Letters of Guarantee	68,218,964,830	55,805,197,132
Incoming Credits	524,000,000,000	730,033,580,000
Provision	(5,983,467,303)	
	602,755,219,980	799,097,710,537

37- Assets and Potential Liabilities

The Legal Department at the bank has informed us of the existence of two lawsuits filed against the bank by third parties. The bank's attorney has not been able to determine any potential amounts that might be incurred or recovered as a result of these lawsuits due to the postponement of the court date, which has been delayed due to the current circumstances in the country.

On the other hand, the bank has initiated and registered lawsuits and taken legal and judicial measures against some of its clients, demanding the amounts they owe after they refused to pay. The bank has taken precautions against such credit exposures by calculating a provision for the impairment of the full value of these defaulted loans.



RT BANK

مصرف الإقليم التجاري | بانكى ئهقلىمى بارزانى

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
شركة مساهمة خاصة

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

Annual Report 2023



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

www.rtb.iq

RT Bank Gulan Street - Erbil - Iraq
P.O. Box 58 Erbil, 735 Iraq
+964 66 3539777 +964 750 7779777

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

اربيل – العراق

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023



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

البيانات المالية

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023

المحتويات

الصفحة	
1	كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة
15-2	تقرير مجلس الادارة حول نشاط المصرف
16	الهيكل التنظيمي
17	تقرير لجنة المراجعة
19-18	بيانات مجلس الادارة المصرف
21-20	نشاط لجان مجلس الادارة
36-22	تقرير مراقبي الحسابات المستقلين
37	بيان المركز المالي
38	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
39	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
40	بيان التدفقات النقدية
86-41	إيضاحات حول البيانات المالية

(كلمة السيدة رئيس مجلس الادارة)

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني ان ارحب بكم جميعا بالنيابة عن زملائي السادة اعضاء مجلس الادارة واخوانكم العاملين في المصرف، كما اشكركم لتلبية دعوتنا لحضور هذا الاجتماع السنوي لنعرض على حضراتكم مسيرة المصرف.

لا يخفى على حضراتكم التحديات التي تواجه بلدنا العزيز بصورة عامة والقطاع المصرفي بشكل خاص وتأثرهما بالتقلبات السياسية والاقتصادية المحلية والعالمية، ومن منطلق مسؤولياته فقد استمر مصرفنا بالمساهمة الفعالة في ترجمة توجيهات الحكومة المركزية الموقرة وتعليمات البنك المركزي العراقي الى واقع عملي والهادفة الى تحسين القطاع المصرفي ومواجهة هذه التحديات من خلال اعتماده واملاكه لقدرات قوية وتكنولوجيا متقدمة تخدم الاقتصاد في العراق، واملاكه فريقاً من المهنيين المصرفيين، تم اختيارهم بحرفية ودقة عالية، ملتزمين بأخلاقيات العمل والمعايير المصرفية الدولية.

ان ثقتنا بعناصر قوتنا وتركيزنا على تقاليدنا الاحترافية والفهم القوي للسوق المحلي وسجلنا الغني كان له الاثر الايجابي بتحقيق النمو والأرباح.

لقد تمكن مصرفنا بالحفاظ على درجات التقييم للاداء والخاص بتقييم CAMEL بحصوله على درجة 2A من خلال الالتزام بالمعايير الدولية والامتثال لتعليمات البنك المركزي العراقي، كما حافظ مصرفنا على تصنيفه الائتماني التي حصل عليه بدرجة (CCC+) من مؤسسة Fitch الدولية للتصنيف الائتماني وهي من اكبر المؤسسات العالمية بهذا المجال.

لقد وفرنا كل الامكانيات المتاحة معززة بالتوصيات اللازمة لقيام الاقسام الرقابية بعملها الرقابي بكل استقلالية وحيادية بالاضافة الى توفير كافة المعلومات والمستندات والتقارير اللازمة لمراقب الحسابات لأداء مهامه بكل استقلالية.

لا يسعني قبل ان اختتم كلامي الموجز ان اتوجه بالشكر الجزيل الى كل من السادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات وهيئة الاوراق المالية لدعمهم المتواصل للقطاع المصرفي. ولا يوفتني ان اتقدم بخالص الشكر والتقدير لممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة مسجل الشركات / فرع اربيل تواصلهم المستمر وتقديم الدعم اللازم لمصرفنا.

مع وافر التقدير والاحترام



الدكتورة هميلة عبد الستار جمعة
رئيس مجلس الادارة

بسم الله الرحمن الرحيم
تقرير مجلس الإدارة السنوي عن نشاط المصرف
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

حضرات السيدات والسادة مساهمي المصرف المحترمين

تنفيذا لأحكام المادتين (117) و (134) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 (المعدل) وتعليمات النظام المحاسبي للشركات رقم (1) لسنة 1998 والقاعدة المحاسبية رقم (10) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية في جمهورية العراق ومعايير المحاسبة الدولية ولأحكام قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004. يسرنا ان نعرض لحضراتكم ادناه التقرير السنوي لنشاط المصرف ونتائج النشاط المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية 31/كانون الأول/2023.

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

أ- نبذة عن تأسيس المصرف.

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

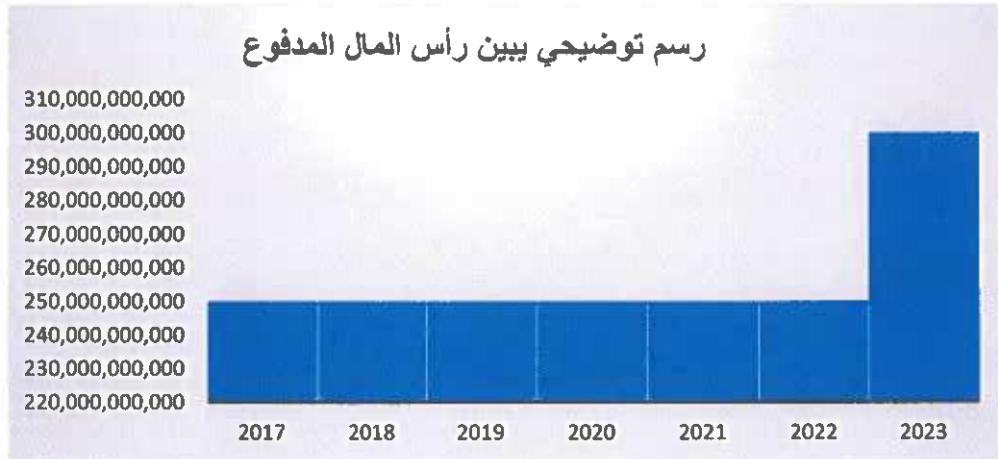
يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

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

ب- التطورات على رأس المال المصرف:

- في 2006/11/23 بدأ برأس مال مقداره (25,250) مليار دينار.
- في 2009/5/4 تمت زيادة رأس المال الى (50) مليار دينار.
- في 2012/9/12 تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار.
- وبتاريخ 2013/9/25 تمت زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار.
- وبتاريخ 2023/10/4 تمت زيادة رأس المال الى (300) مليار دينار

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



ت- حقوق المساهمين:

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



2. خطط التوسع المصرفية:

أ- فروع المصرف:

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

ب- أهداف المصرف:

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

3. المؤشرات المالية:**أ- اعتماد معايير التقارير المالية الدولية:**

ان البيانات التي تضمنها تقرير الادارة تم اعدادها اعتمادا على تقارير وبيانات السنوات السابقة المعدة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ب- الأرباح و(الخسائر):

حقق المصرف ربحا مقداره (40,641) مليون دينار قبل الضريبة خلال سنة 2023 مقابل ربح مقداره (10,521) مليون دينار خلال السنة السابقة 2023. ونبين ادناه الأرباح - أو - الخسائر المتحققة خلال السنوات 2017 - 2023.

2017	11,878 ربح
2018	10,065 ربح
2019	16,938 ربح
2020	9,634 ربح
2021	8,907 ربح
2022	10,521 ربح
2023	40,641 ربح

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

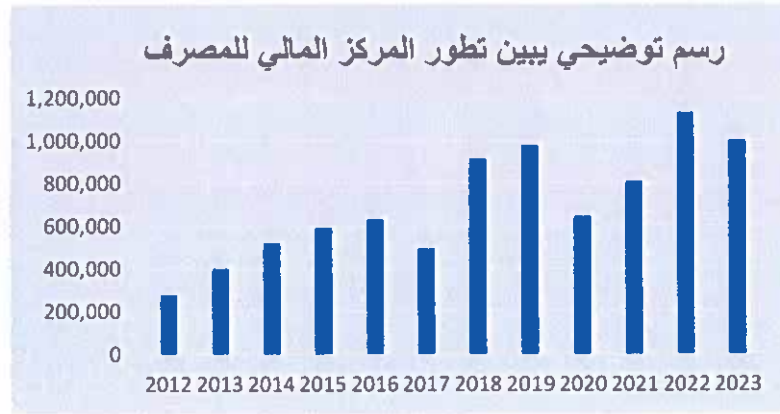
ت- المركز المالي للمصرف:

يلاحظ من الجدول ادناه حدوث تطور مستمر من سنة الى اخرى للمركز المالي للمصرف خلال السنوات 2013 لغاية 2023. 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 مقارنة مع سنة اساس قد ارتفعت بنسبة 291 % .اما مايخص سنة 2021 مقارنة سنة 2022 زادت نسبة المركزي المالي بنسبة 364 % و 510 % على التوالي مقارنة بسنة الاساس , اما نا يخص المركزي المالي في سنة مالية 2023 انخفضت المركز المالي نتيجة سحبوات نقدية مقارنة بسنة 2022

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

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

والرسم البياني أدناه يوضح ذلك.



كما في 31 كانون الأول

دينار /2022		دينار /2023		بالدينار العراقي
82%	518,210,598,377	%55	287,078,691,381	نقد في الخزينة والصراف الالي
				أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
1%	7,084,210,116	%0.01	629,855,212	حسابات جارية (الحساب الطليق لدى البنك المركزي)
4 %	25,056,023,667	% 12	62,887,373,988	بنك مركزي RTGS
9 %	57,825,381,323	% 9	49,478,883,683	الودائع القانونية لدى البنك المركزي
5 %	29,164,166,920	% 24	127,974,752,876	البنك المركزي العراقي/مزاو العملة
		%0.3	1,965,000,000	البنك المركزي العراقي / اربيل
-1 %	(3,249,828,605)	% -2	(10,256,027,312)	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ بنك مركزي حسب معيار الدولي
100%	634,090,551,798	100%	519,758,529,828	الرصيد في نهاية السنة

ج- الممتلكات والمعدات والمشروعات تحت التنفيذ:

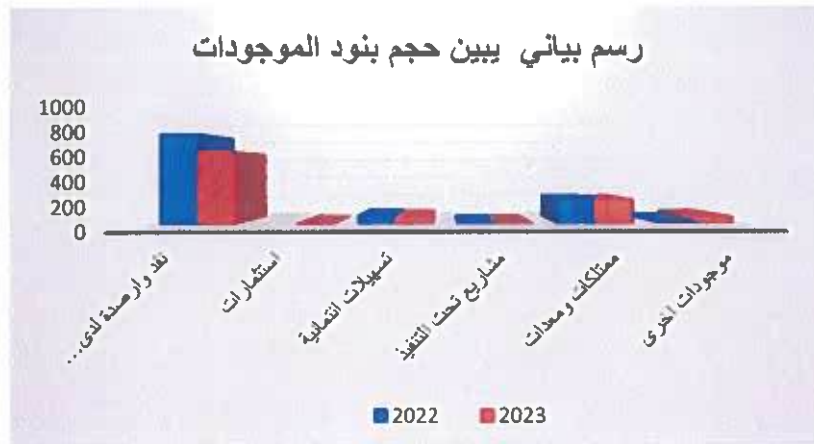
د- النقدية:

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

بنسبة 2022 بمقدار 24 % .

٥- حجم بنود موجودات الميزانية:

يتبين لنا من الرسم البياني ادناه حجم النقدية والموجودات الاخرى .



4. النشاط المصرفي:

أ- الودائع:

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

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



ب- صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة:
انتهاء جدول يوضح تطور صافي ارصدة التسهيلات الائتمانية والقروض الممنوحة لزابان المصرف خلال السنوات 2023-2012.



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



5. بيانات تفصيلية وإدارية:

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

ب- العقود التي ابرمها المصرف او تجديدها خلال سنة 2023:

ت	التاريخ	تاريخ الانتهاء	عقود تأمين الحماية والحراسة	الطرف الاول	الطرف الثاني	مدة العقد	مبلغ العقد الكلي	الدفعات
1	2022/11/01	2023/11/01	عقد حماية وحراسة فرع السلبيانية من قبل شركة باسوان	RT BANK	شركة باسوان	سنة واحدة	شهرياً 500,000,000	شهرياً
2	2023/04/05	2024/04/05	تجديد عقد حماية وتأمين الحراسة (فرع بغداد) من قبل شركة ابر	RT Bank	شركة ابناء دجلة	سنة واحدة	شهرياً 175,200,000	شهرياً
3	2023/05/11	2024/05/11	عقد حماية وتأمين الحراسة (فرع زاخو) من قبل شركة برزة	RT Bank	شركة برزة	سنة واحدة	شهرياً 95,000	شهرياً
4	1/8/2023	1/8/2024	عقد حماية تأمين النقل (فرع السلبيانية) من قبل شركة بقرزة	RT Bank	شركة بقرزة	سنة واحدة	شهرياً 280 \$	مع كل رحلة
5	2023/11/01	2024/11/01	عقد حماية وحراسة فرع السلبيانية من قبل شركة برزة	RT BANK	شركة برزة	سنة واحدة	شهرياً 86,640,000	شهرياً
6	11/1/2023	11/1/2024	عقد حماية وحراسة فرع كركوك من قبل شركة بيروت	RT BANK	شركة بيروت	سنة واحدة	شهرياً 54,000,000	شهرياً
7	2022/01/18	2022/01/18	تجديد عقد حراسة فرع اربيل - زوراب حسين مجيد	RT BANK	المسيد (زوراب حسين مجيد)	سنة واحدة	\$ 158760	شهرياً
8	2022/01/18	2022/01/18	تجديد عقد حراسة فرع دهوك - زوراب حسين مجيد	RT BANK	المسيد (زوراب حسين مجيد)	سنة واحدة	33600\$	شهرياً

ت	تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	عقود ATM	الطرف الاول	الطرف الثاني	موقع	مدة العقد	المبلغ الكلي
1	2022/06/01	2023/06/01	كركوك - شركة تاييم	RT BANK	مول تاييم سنتر	كركوك	سنة واحدة	6000\$
2	2022/06/15	2023/06/14	فندق هيكسوس - عينكاوه	RT BANK	ادارة فندق هيكسوس	اربيل	سنة واحدة	2400\$
3	2022/06/15	2023/06/14	مول نيو سبي	RT BANK	ادارة مجمع نيو سبي	اربيل	سنة واحدة	5,400\$
4	2023/01/15	15/08/2028	تاييم مول لخمس سنوات مجاني	RT BANK	ادارة مجمع تاييم مول	اربيل	سنة واحدة	مجاناً
5	2021/10/01	2022/09/30	هاير ماركت ماجدي على طريق المصيف	RT	شركة ماجدي	اربيل	سنة واحدة	3600\$
6	2023/02/01	تجديد تلقائي	فندق بسمه السفر - شقلاوة	RT Bank	فندق بسمه السفر	اربيل	تجديد تلقائي	4,200\$
7	2023/01/01	2024/01/01	دهوك مول	RT Bank	دهوك مول	دهوك	سنة واحدة	6000\$
8	2023/05/01	تجديد تلقائي	مول كركوك	RT Bank	ادارة مول كركوك	كركوك	سنة واحدة	5400\$
9	2023/07/01	تجديد تلقائي	بارك هيو	RT Bank	ادارة مجمع بارك هيو	اربيل	سنة واحدة	6000\$
10	2023/06/01	5/31/2024	مول اهل المنصور - بغداد	RT Bank	مول اهل المنصور	بغداد	سنة واحدة	9000\$
11	13/08/2023	13/08/2024	مصيف صلاح الدين SHOW Marke	RT Bank	ادارة SHOW Marke	اربيل	سنة واحدة	4,800\$
12	2024/01/01	2024/12/31	طريق كركوك SHOW Marke	RT Bank	SHOW Marke	اربيل	سنة واحدة	7,200,000
13	2024/01/01	2024/12/31	طريق كسرتان SHOW Marke	RT Bank	SHOW Marke	اربيل	سنة واحدة	7,200,000
14	2023/01/01	12/31/2024	فاطمي مول السلبيانية	RT BANK	فاطمي مول سلبيانية	سلبيانية	سنة واحدة	7200\$
15	2023/09/10	تجديد تلقائي	مشروع Suli view	RT BANK	مشروع Suli view	سلبيانية	سنة واحدة	بدون مبلغ - مجاني
16	2023/09/01	تجديد تلقائي	موبيليات (ميوان)	RT BANK	موبيليات (ميوان)	سلبيانية	سنة واحدة	بدون مبلغ - مجاني
17	2023/09/01	تجديد تلقائي	شركة نيمال	RT BANK	شركة نيمال	اربيل	سنة واحدة	7200\$
18	2023/09/01	8/31/2024	رند كاري - فرع السلبيانية	RT BANK	سلبيانية	اربيل	سنة واحدة	4800\$
19	2023-11-01	تجديد تلقائي	كولان مول / GULAN MALL	RT Bank	GULAN MALL	اربيل	سنة واحدة	6000\$
20	2023/06/01	6/1/2024	زينة مول في بغداد	RT Bank	زينة مول	بغداد	سنة واحدة	6000\$
21	2021/01/20	2031/01/19	المطار اربيل الدولي (التحالف)	RT Bank	BARE BUHAR	اربيل	10 سنة	غير مذكور
22	2023/01/01	تجديد تلقائي	فاطمي مول اربيل	RT Bank	فاطمي مول اربيل	اربيل	تجديد تلقائي	
23	2023/01/01	2023/12/31	فاطمي مول دهوك	RT Bank	فاطمي مول دهوك	دهوك	سنة واحدة	9000\$
24	11/1/2022	1/11/2027	كلية الهادي لجامعة	RT Bank	كلية الهادي	بغداد	خمسة سنوات	
25	2021/07/01	تجديد تلقائي	مطار اربيل الدولي	RT Bank	مطار اربيل الدولي	اربيل	تجديد تلقائي	
26	2022/04/15	تجديد تلقائي	بلان بازر - رؤيا تاور	RT Bank	بلان بازر - رؤيا تاور	اربيل	تجديد تلقائي	
27	2023/01/01	تجديد تلقائي	بلان بازر - دهوك	RT Bank	بلان بازر - دهوك	دهوك	تجديد تلقائي	

ت	تاريخ البدء	تاريخ الانتهاء	عقود إستئجار شقة الموظفين	الطرف الاول	الطرف الثاني	مدة العقد	المبلغ الكلي	الديونيات
1	2022/07/20	7/19/2023	إيجار شقة لموظف المصرف - عمر لطفي توم	باغي شقلاوة	الموظف عمر لطفي توم	سنوي	7800\$	كل ثلاث اشهر
2	2022/07/20	7/19/2023	إيجار شقة لموظف المصرف - الموظفة باميلا نفولا داغر	باغي شقلاوة	الموظفة باميلا نفولا داغر	سنوي	7800\$	كل ثلاث اشهر
3	2022/07/20	7/19/2023	عقد إيجار شقة للموظفة (ماريا ميشل حداد)	باغي شقلاوة	الموظفة (ماريا ميشل حداد)	سنة واحدة	7800\$	فصلي
4	2022/05/16	5/15/2023	عقد إيجار شقة للموظفة (ملي الياس طابع)	باغي شقلاوة	الموظفة (ملي الياس طابع)	سنة واحدة	7800\$	فصلي
5	20/11/2022	19/11/2023	عقد إيجار شقة للموظف السيد (جوهري جليو بديع)	عقارات السهم الأزرق	للموظف السيد (جوهري جليو بديع)	سنة واحدة	شهر 700\$	فصلي
6	2022/05/16	2023/05/15	عقد شقة موظف - joel samson - من قبل باغي شقلاوة	باغي شقلاوة	موظف - joel samson	سنة واحدة	7800\$	فصلي
7	2022/09/10	2023/09/09	عقد إيجار شقة للموظفة - رانيا حسن الاغا	باغي شقلاوة	الموظفة - رانيا حسن الاغا	سنة واحدة	7800\$	فصلي
8	2023/03/08	2024/03/07	عقد إيجار شقة للموظف - يوسف اسماعيل الربيعي	باغي شقلاوة	الموظف - يوسف اسماعيل الربيعي	سنة واحدة	7800\$	فصلي
9	2023/03/15	2024/03/14	عقد إيجار شقة لموظف - وليد محمد غريب	باغي شقلاوة	الموظف - وليد محمد غريب	سنة واحدة	7,200\$	فصلي
10	2023/05/08	2024/05/07	عقد إيجار شقة لموظف - علي محمد سيد محمود	باغي شقلاوة	الموظف/علي محمد سيد	سنة واحدة	7800\$	فصلي
11	25/5/2023	24/5/2024	تجديد عقد شقة الموظف - عماد علي عبد الغني	باغي شقلاوة	الموظف - عماد علي عبد الغني	سنة واحدة	7800\$	فصلي
12	2023/05/16	15/5/2024	تجديد عقد شقة الموظفين - شيرال مارتان - جويل ساسمون	باغي شقلاوة	شيرال مارتان - جويل ساسمون	سنة واحدة	7800\$	فصلي
13	2023/06/01	5/31/2024	عقد إيجار شقة للموظف طلعت شحاته الابهاوي	باغي شقلاوة	طلعت شحاته الابهاوي	سنة واحدة	9000\$	فصلي
14	2023/07/10	2024/07/10	عقد إيجار شقة للموظف BASSAM GEORGES BOURGESS	باغي شقلاوة	BASSAM GEORGES BOURGESS	سنة واحدة	7800\$	فصلي
15	2023/08/10	2024/08/10	عقد شقة موظف - AHMED YOUSIF ABDELRAZEK YOUSIF	باغي شقلاوة	موظف - AHMED YOUSIF ABDELRAZEK YOUSIF	سنة واحدة	7800\$	فصلي
16	2023/09/10	9/10/2024	عقد إيجار شقة للموظف - رانيا حسن الاغا	باغي شقلاوة	موظف - رانيا حسن الاغا	سنة واحدة	7800\$	فصلي
17	2023/10/04	2024/10/03	عقد إيجار شقة للموظف - اسلام محمد عبد الوهاب	باغي شقلاوة	موظف - اسلام محمد عبد الوهاب	سنة واحدة	7800\$	فصلي
18	2023/11/01	2024/11/01	عقد إيجار شقة للموظف - عبد الرؤوف فيهي	باغي شقلاوة	موظف - عبد الرؤوف فيهي	سنة واحدة	12,000,000	فصلي
19	11/15/2023	11/14/2024	تجديد عقد إيجار شقة الموظف - OMAR GORSOY 2023	باغي شقلاوة	OMAR GORSOY	سنة واحدة	12,600,000	فصلي
20	2023/11/01	2024/11/01	تجديد عقد إيجار شقة الموظف - IHSAN SOZKESEN 2023	باغي شقلاوة	IHSAN SOZKESEN	سنة واحدة	12,600,000	فصلي
21	5/11/2023	4/11/2024	عقد إيجار شقة موظف - جليبرت بديع جوهري	باغي شقلاوة	موظف - جليبرت بديع جوهري	سنة واحدة	12,600,000	فصلي
22	11/20/2023	11/20/2024	عقد إيجار شقة للموظف - هيشام عبد اللطيف محمد	باغي شقلاوة	هيشام عبد اللطيف محمد	سنة واحدة	12,000,000	فصلي
23	2023/03/01	2024/02/28	عقد إيجار لموظف فرع بغداد - مروان عادل	مروان عادل	RT Bank	سنة واحدة	6000\$	دفعتين

ت- العاملون في المصرف:

(1) بلغ عدد الموظفين العاملين في المصرف 333 موظفاً كما في 2023/12/31 فيما بلغ عدد المنتسبين المشمولين بالضمان الاجتماعي 137 موظفاً.
وفي ادناه كشف بالمنتسبين حسب وظائفهم وحسب تحصيلهم الدراسي:

العدد	العنوان الوظيفي
1	المدير المفوض
1	سكرتير مجلس الادارة
1	مدير قسم التدقيق الداخلي
9	موظفي قسم التدقيق والرقابة الداخلية
1	مر اقب الامتثال
1	مدير وحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
8	موظفي وحدة الابلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب
1	مدير قسم المخاطر
2	موظفي قسم المخاطر

35	مدير قسم تنفيذي
9	الشؤون الادارية
3	موظفي قسم الموارد البشرية
5	مخاسب
16	IT
2	موظفي قسم التوعية المصرفية وحماية الجمهور
4	قسم أنتمان
22	موظفي قسم الدائرة الدولية
41	قسم العمليات المركزية
10	أدارة الخزينة والعلاقات الدولية
2	قسم الجودة
5	مخامين
5	موظفي مركز خدمة اتصالات العملاء
7	مدير فرع
8	موظفي قسم التسويق والتسويق الرقمي
29	معاون مدير فرع/قسم
1	مسؤول خزينة رئيسية
6	مسؤول علاقات انتمانية
33	امين صندوق
41	خدمة زبائن
11	موظفي ارتباط الابلاغ عن غسل الاموال
6	صيانة /خدمات
6	معتد بريد
333	المجموع

(2) الشهادات والتخصص:

التحصيل الدراسي	العدد
ماجستير	21
بكلوريوس	246
دبلوم	38
اعدادية	17
متوسطة	7
ابتدائية	4
المجموع	333

ث- الدورات التدريبية:

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

ت	اسم الدورة	المكان	عدد المرات	عدد المشاركين
1	تطبيقات متقدمة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	اون لاين- رابطة المصارف العراقية مع شركة عراقنا	1	1
2	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
3	دورة استثمار اعراف زبونك	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	5
4	الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
5	التحليل الائتماني والرقابة الائتمانية	اون لاين- رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود	1	1
6	ورشة دليل الحوكمة	مقر البنك المركزي العراقي	1	2
7	مستقبل المصارف الرقمية والخدمات الرقمية	اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود	1	3
8	تطبيقات في ادارة العمليات المصرفية	اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود	1	2
9	دورة بازل في التقييم الذاتي لكفاية رأس المال ICCAP	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
10	دورة الاستعداد للطوارئ	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
11	العائد على الاستثمار في التدريب: الاستراتيجيات ومنهجيات التقييم	اون لاين- رابطة المصارف العراقية- شركة الجهود	1	2
12	مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب عبر وسائل الدفع الالكتروني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
13	تفعيل ادوات الدفع الالكتروني والجباية الالكترونية	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
14	ورشات عمل ودورات بخصوص تنفيذ قانون فاتكا	اون لاين البنك المركزي العراقي مع شركة (PWC)	1	12
15	الائتمان المصرفي وادارة التعثر الائتماني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
16	معيار امن المعلومات في شركات الدفع الالكتروني PCI-DSS	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	9

17	ورشه تعريفية مجانية بالشهادات المهنية الخاصة بمكافحة غسل الاموال معهد الامتثال العالمي	اون لاين- الشركة العراقية للكفالات المصرفية	1	6
18	معايير بازل واختبار التحمل المستوى الاول	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
19	دليل حكومة تكنولوجيا المعلومات في القطاع المصرفي	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	8
20	دورة التقارير المالية المرحلية وفق معيار 34	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
21	مكافحة الجريمة المالية	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
22	الامتثال الالكتروني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	3
23	COBIT	مقر مصرف الاقليم التجاري- شركة Ernst & Young	1	13
24	دورة رسائل سويتف للكفالات وبوالص التحصيل	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
25	اختبارات الضغط وتحليل السيناريوهات المستوى الثاني	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
26	دورة الحوكمة الالكترونية	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
27	التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الادوار ومحركات التحفيز	البنك المركزي العراقي	1	1
28	اعداد خطة التدقيق الداخلي السنوية	اون لاين رابطة المصارف العراقية/ شركة الجهود	1	4
29	البرنامج التحضيري للاحتراف في ادارة المشاريع PMP	اون لاين- شركة الجهود	1	1
30	دورة بطاقة الاداء للمعايير البنينة والاجتماعية والحوكمة	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	1
31	دورة التقرير المدير المالي	اون لاين- مركز الدراسات المصرفية	1	2
32	التطبيق العلمي لادارة المخاطر	اون لاين- شركة الجبوري وشركة بيت الحكمة للتدريب	1	1

6. مجلس الادارة:

أعضاء مجلس ادارة المصرف ومقدار مساهماتهم في رأس المال:

ت	الاسم	العنوان	المجموع الكلي/دينار
1	هميلة عبد الستار جمعة	رئيس مجلس الادارة	16,026,000
2	طلال عبدالسلام سليمان	نائب رئيس مجلس الادارة	42,000
3	مارون سعيد منصور	عضو	2,400
4	غازي حسن محمد شريف	المدير المفوض / عضو	2,400
5	حيدر زكريا صالح	عضو	2,400
6	عمار عيسى كريم	عضو	2,400
7	منهل خليل ابراهيم	عضو	1,200,000

اعضاء مجلس الادارة الاصليين والاحتياط

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

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

7. العلاقات المصرفية الخارجية:

تمكن المصرف من اقامة علاقات مصرفية واسعة ليصبح عدد مراسلينا (34) اربعة وثلاثون مراسلا. وهناك مراسلات مع مصارف أخرى لزيادة عدد مراسلينا، لتغطية نشاط مصرفنا بفتح الاعتمادات المستندية والحوالات الخارجية (الصادرة والواردة).

ت	اسم البنك	البلد
1	بنك البركة	تركيا
2	بنك وقف	تركيا
3	إش بنك	تركيا
4	بنك زراعت	تركيا
5	بنك اي بي ال	لبنان
6	بنك اكتيف	تركيا
7	الاسلام BSC	بحرين
8	بنك الاسكان للتمويل والتجارة	المملكة الاردنية الهاشمية
9	بنك كبيتال	المملكة الاردنية الهاشمية
10	بنك الاردن	المملكة الاردنية الهاشمية
11	بنك الاتحاد	المملكة الاردنية الهاشمية
12	بنك صفوى	المملكة الاردنية الهاشمية
13	بنك ترانسكبيتل	روسيا
14	بنك بيروت	لبنان
15	بنك مصر	الامارات العربية المتحدة
16	بنك مصر	مصر
17	بنك نورول	تركيا
18	بنك ابو ظبي اسلامي	الامارات العربية المتحدة
19	بنك BBAC	لبنان
20	بكو بنك	بولندا
21	بنك يوريبان ميرجنت	لتوانيا
22	كولدن كلوبال	تركيا
23	بنك تجاري جيجانك جوزو	الصين
24	فيرست ناشنال	لبنان
25	بنك اكتيف ياتيرم	تركيا
26	بنك انترشنال العربي افريقي	الامارات العربية المتحدة
27	اريس البنك	اسبانيا
28	بانكا بوبلر دي ساندر	ايطاليا
29	كرواتيا بانك DD	كرواتيا
30	ديستيك ياتيرم بانكس	تركيا
31	بنك DBS	هند
32	بنك DBS	صين
33	فيرست ابو ظبي	الامارات العربية المتحدة
34	بنك سليفيا	روسيا

8. الاستيراد والصادرات:

لم يزاول المصرف أي نشاط استيرادي أو تصديري لحسابه الخاص خلال السنة 2023. وان جميع المشتريات من موجودات (اثاث واجهزة حاسوب وادوات احتياطية...) هي من داخل العراق وعن طريق لجان مشتريات.

9. السياسة المحاسبية:

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

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

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 1310 دينار حيث تغير سعر صرف دولار في 1310.


10. اسماء المساهمين الكبار (اكبر عشرة مساهمين)

ت	اسم المساهم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
1	صباح ملحم محي	عراقي	29,940,000,000	9.98%
2	دلشاد عبدالعزيز سرحان	عراقي	29,940,000,000	9.98%
3	عماد جميل جاسم	عراقي	29,940,000,000	9.98%
4	شوكت عبدالعزيز سرحان	عراقي	29,940,000,000	9.98%
5	عبدالمطلب حسن صمد	عراقي	29,940,000,000	9.98%
6	بارزان فكري احمد	عراقي	29,940,000,000	9.98%
7	سيروان صديق مصطفى	عراقي	29,940,000,000	9.98%
8	عوني فاخر عبدالرحمن	عراقي	29,940,000,000	9.98%
9	سيروان حسن صمد	عراقي	29,940,000,000	9.98%
10	كاوة عبدالله جنيد	عراقي	29,940,000,000	9.98%



هميلة عبدالستار جمعة
رئيس مجلس الادارة

مع التقدير..



غازي حسن محمد شريف
المدير المفوض

RT BANK
Region Trade Bank For Investment and Finance
مصرف الاقليم التجاري للاستثمار والتمويل
بالبنك لمقره في بغداد و فروعها في كركوك واربيل و الموصل



م/ تقرير لجنة التدقيق

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


تحية طيبة:

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

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

- 1- الاطلاع على تقارير مراقب الحسابات الخارجي الدوري حول البيانات الختامية للمصرف كما في 2023/12/31 وكشوفات الايضاحات المرفقة بها والتي كانت برأينا ضرورية طبقاً للتشريعات النافذة واجراءات التدقيق.
- 2- متابعة تطبيق التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي بخصوص المحفظة الائتمانية للمصرف وكيفية احتساب مخاطرها حسب اللانحة الارشادية الصادرة والتحول نحو اعتماد المعيار الدولي رقم (9) في الاحتساب واثار تطبيق هذا على الوضع المالي للمصرف.
- 3- الاطلاع على العقود المبرمة مع الجهات الخارجية بكافة انواعها وحدود تنفيذها وفقاً لشروطها.
- 4- الاطلاع على تقارير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشهرية وتقارير قسم الامتثال الفصلي وقسم الابلاغ لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- 5- ان البيانات المالية قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية الوطنية والدولية والتشريعات المرعية وهي موافقة تماماً لمتطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص اعداد وتنظيم وعرض للبيانات المالية بصورة واضحة وعادلة مما تعبره عن الوضع المالي للمصرف ونتائج تدفقاته النقدية خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31.
- 6- تدقيق الجداول والكشوفات والخاصة بالايادات والمصروفات والموازن التجميعية الشهرية وكشوفات المطابقة والمرسلة الى البنك المركزي العراقي.
- 7- من خلال مراجعة لنشاط المصرف لم يثبت لنا مايدل على انه قام بعمليات غسل للاموال او تمويل الارهاب مما يدل امتثاله لضوابط قانون الامتثال وقانون غسل الاموال رقم 39 لسنة 2015.

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير



عمار عيسى كريم
رئيس اللجنة



طلال عبد السلام سليمان
عضو



مارون سعيد منصور
عضو

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

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

نشاط لجان مجلس الادارة لسنة 2023

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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



الرقم: ت 24/1
التاريخ: 2024/3/ 27

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

م/ تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

تحية طيبة ..

الرأي

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

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

أساس الرأي:

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

لقد اظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها الايضاحات والملاحظات التالية:

1- تطبيق المعايير المحاسبية الدولية:

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

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



بمفود الإيجار عليها وتصنيفها ضمن (حق استخدام الأصول/ التزامات حقوق الإيجار) وعدم عرضها ضمن الموجودات الثابتة.

3-1: قام المصرف بتطبيق معيار الإبلاغ المالي IFRS رقم (9) للسنة الخامسة على التوالي وتم احتساب التخصيصات لمواجهة التغييرات الحاصلة في الخسائر الانتمائية المتوقعة استنادا إلى تعليمات البنك المركزي العراقي وكانت نتائج التطبيق متوافقة مع تطبيقات المعيار رقم (9) والمنهجية المقبولة من قبل البنك المركزي العراقي وتم عكس المبالغ المطلوبة تخصيصها ضمن حساب التخصيصات.

2- النقدية/ إضاح (6/5):

1-2: بلغ رصيد النقد في الخزائن (287,078,691) ألف دينار كما في 2023/12/31 وفي السنة السابقة (518,210,598) ألف دينار ونسبة انخفاض (45%) وتمت مطابقة نتائج الجرد مع السجلات بالدينار والعملات الأجنبية ولجميع الفروع من خلال لجان الجرد المشكلة في الإدارة العامة والفروع وكما يلي:

الرصيد حسب العملة	سعر الصرف	الرصيد مقيم بالدينار العراقي	
دينار عراقي (الخزينة)	1	191,789,274,750	
دينار عراقي (الصراف الالى)	1	5,329,701,000	
الدولار (الخزينة)	1310	78,450,312,850	
الدولار (الصراف الالى)			
يورو	1441.917	11,306,092,826	
جنية استرليني	1662.259	196,462,391	
ليرة تركية	68.81	4,300,969	
درهم إماراتي	356.666	2,546,595	
المجموع	/	287,078,691,381	/

2-2: تمت مطابقة الأرصدة الظاهرة في السجلات والمودعة لدى البنك المركزي العراقي والبالغة (242,935,866) ألف دينار عراقي قبل احتساب الخسائر المتوقعة كما في 2023/12/31 وفي السنة السابقة (119,129,782) ألف دينار قبل احتساب الخسائر المتوقعة وأدناه تفاصيل الرصيد:



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

3- السيولة والملائمة المالية:

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

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

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

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

4- التسهيلات الائتمانية المباشرة والتخصيصات:

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

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

ومن خلال دراسة الجدول أعلاه لاحظنا مايلي:

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

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



4-3: بعد مراجعة ملف أكبر (12) زبون من المحفظة أعلاه (شركات وأفراد) لدينا الملاحظة التالية:

- المركز المالي للبعض من هذه الشركات لا يتناسب مع حجم التسهيلات الممنوحة لهم استنادا إلى الحسابات الختامية المصادق عليها من قبل نقابة المحاسبين والمدققين ومجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات. نوصي بتحليل كافة البيانات المالية للزبائن ذوي المخاطر العالية.

4-4: بلغ إيراد الفوائد المتحققة عن الائتمان النقدي لعام 2023 (4,904,626) وتشكل نسبة (6%) من إجمالي رصيد الائتمان النقدي وهي نسبة منخفضة.

4-5: نسبة الائتمان النقدي الممنوح إلى إجمالي الموجودات بلغت 6% مما يتطلب وضع خطة لزيادة الائتمان للمساهمة في تطوير الاقتصاد المحلي والعمل باتجاه الأنشطة الأساسية والابتعاد عن السياسة الانكماشية في منح الائتمان.

4-6: بلغت نسبة الائتمان النقدي إلى الودائع 12% وهي ضمن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي والتي تبلغ كحد أعلى (75%).

4-7: بلغ مخصص تدني الائتمان النقدي (12,317) ألف دينار كما في 2023/12/31 بعد أن كان في السنة السابقة (16,913) ألف دينار. ويعود سبب الانخفاض إلى تسديد ديون متعثرة خلال عام 2023 لشركات وأفراد مخصصهم كان بنسبة 100%.

4-8: أيدت لنا إدارة المصرف عدم وجود ائتمان ممنوح لذوي الصلة لغاية 2023/12/31.

4-9: زادت الفوائد المعلقة لتصبح (536,367) ألف دينار مقارنة بالسنة الماضية البالغة (452,856) ألف دينار. نوصي بمتابعة الزبائن المتأخرين عن السداد.

5- الائتمان التعهدي :

بلغ رصيد حساب الائتمان التعهدي بعد استبعاد التزام المصرف لاعتماد (شركة سومو) من الرصيد مبلغ قدره (68,218,965) ألف دينار كما في 2023/12/31 (إيضاح 36) وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (5%) ويشكل الرصيد نسبة (20%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة.

5-1: بلغت نسبة التأمينات المتحصلة لقاء الائتمان التعهدي (29%) وهي عبارة عن تأمينات نقدية والنسبة المتبقية مغطاة بضمانات عقارية واوراق تجارية.

5-2: توجد خطابات ضمان منتهية وغير ملغية بعدد (118) من أصل (1045) خطاب ضمان لغاية 2023/12/31 علما أن تلك الخطابات لم تمضي عليها فترة (60) يوم من تاريخ النفاذ.

5-3: هناك التزام من قبل المصرف بمبلغ (730,033,580) ألف دينار في عام 2023 مقابل فتح (اعتماد مستندي وارد من شركة سومو) لتصدير النفط في بنك الزراعي التركي وقد تم أخذ مخصص له بمبلغ (5,983,467) ألف دينار مقابل ذلك نوصي بأخذ مخصص كافي مقابل هذا الالتزام.



6- الاستثمارات المالية /إيضاح (8):

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

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

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

7- الممتلكات والمعدات:

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

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

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

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

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

8- مشاريع تحت التنفيذ:

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



9- الموجودات الأخرى:

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

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

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

10- الحسابات الجارية والودائع:

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

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

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

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

11- التأمينات النقدية:

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



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

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

12- الأموال المقترضة:

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

13- المطلوبات الأخرى:

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

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

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

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



14- نتيجة النشاط :

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

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

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

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

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

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



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

16- رأس المال:

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

17- الدعاوى القانونية:

17-1: الدعاوى المقامة على المصرف:-

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

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

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

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



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

18- قسم التدقيق الداخلي:

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

19- مراقب الامتثال:

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

20- قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

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

ومن خلال المعلومات المقدمة الينا من القسم المذكور تبين مايلي:



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

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2023

إن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2023، بخلاف البيانات المالية، فإنها من مسؤولية مجلس الإدارة، وأن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى ولا نعطي أي شكل من أشكال التوكيد أو الاستنتاج بشأنها. وبخصوص تدقيقنا للبيانات المالية فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا وإذا ما استنتجنا بناءً على العمل الذي قمنا به عن المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ التدقيق أنها تحتوي على معلومات جوهرية خاطئة فيتوجب علينا الإفصاح عنها ولم نلاحظ ما يتوجب الإفصاح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

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

مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة بنا، وذلك وفقا لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية. وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وإنجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. ويعتبر التأكيد المعقول تأكيدا عالي المستوى، ولكنه ليس ضمانا بأن التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما عن المعلومات الجوهرية الخاطئة عند وجودها، ويشمل التدقيق فحصا على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في القوائم المالية والايضاحات والإفصاح عنها.

كما نقوم بما يلي:

- فهم نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قام بها مجلس الإدارة.

- التأكد من مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهري حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى النتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإفصاحات



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

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

إحسان شمران الياسري
سندس سعدى الروزنامجي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
المدير المفوض



(١)

قائمة المركز المالي

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



RT Bank
Region Trade Bank for Investment and Finance
مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل
بالبنك لمطعمي بالزركاني بوجوهلن و داري

هميلة عبدالستار جمعة
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد
المدير المفوض

نه زعفر حسين علي
المدير المالي

قيس حمدان خضر
رقم العضوية: 15687

شركة احسان شمران
اليساري وشركته
سندس سعدي الروزنامجي
لمراقبة وتدقيق الحسابات
تضامنية



خضوعاً لتقريرنا المرقم (ت 24/1) في 2024/3/27

(ب)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول			
2022	2023	إيضاح	
دينار عراقي	دينار عراقي		
4,635,676,903	5,138,922,619	20	القوائد الدائنة
(1,103,136,956)	(977,812,430)	21	القوائد المدينة
3,532,539,947	4,161,110,188		صافي إيرادات القوائد
48,081,067,497	73,189,446,563	22	الرسوم والعمولات الدائنة
(2,644,083,712)	(5,588,295,043)	23	الرسوم والعمولات المدينة
45,436,983,785	67,601,151,520		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
48,969,523,733	71,762,261,708		صافي الدخل من القوائد والرسوم والعمولات
(1,367,191,055)	9,616,718,506	24	صافي إيراد بيع وشراء عملات أجنبية
5,149,480,000	11,436,149,215	24	إيرادات بيع وشراء العملة من خلال النافذة
5,934,546,390	3,619,691,582	25	إيرادات أخرى
58,686,359,068	96,434,821,011		صافي إيرادات التشغيل
(4,297,991,343)	(6,959,609,494)	26	نفقات موظفين
(3,112,589,747)	(3,407,587,572)	10-9	استهلاكات وإطفاءات
(5,990,859,315)	(1,008,606,033)	ب7	صافي مخصص خلال السنة على التسهيلات المباشرة
(3,125,838,688)	(11,787,316,363)	5-6	مصرف مخصص البنك المركزي و البنوك خارجية والمحلية
-	(387,791,312)	17	مخصصات موجودات أخرى
(9,181,406,063)	(6,983,467,303)	ج+17	مخصصات متنوعة (تعهدي + احتياطي توسعات)
(17,582,971,355)	(17,327,676,819)	27	مصاريف تشغيلية أخرى
(43,291,656,511)	(47,862,054,896)		إجمالي المصروفات التشغيلية
15,394,702,557	48,572,766,115		الربح قبل الضريبة
(4,872,944,700)	(7,932,143,445)	2-18	مصرف ضريبة دخل تخص أعوام
10,521,757,857	40,640,622,670		ربح السنة بعد الضريبة
526,087,893	2,032,031,134	ج	احتياطي إلزامي 5%
9,995,669,964	38,608,591,537		الدخل الشامل الآخر
			الدخل الشامل للسنة

هميلة عبد الحسنة
رئيسة مجلس الإدارة

غازي حسن شريف محمد
المدير المفوض

نه زدر حسين علي
المدير المالي

قيس حمدان خضير
رقم العضوية : 15687



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

(ج) بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	الأرباح متراكمة متحققة	احتياطي قانوني	احتياطي توسعات	رأس المال المكتسب	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
317,851,225,157	61,848,744,109	6,002,481,046		250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
	(50,000,000,000)			50,000,000,000	تسوية قيدية
40,640,622,670	40,640,622,670				الدخل الشامل للسنة
1,000,000,000			1,000,000,000		احتياطي توسعات
		2,032,031,134			المحول الى الاحتياطي الاجباري
359,491,847,827	50,457,335,645	8,034,512,180	1,000,000,000	300,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
307,329,467,298	51,853,074,145	5,476,393,153		250,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
					تسوية قيدية
10,521,757,857	10,521,757,857			-	الدخل الشامل للسنة
	(526,087,893)	526,087,893		-	المحول الى الاحتياطي القانوني
317,851,225,155	61,848,744,109	6,002,481,046		250,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2022



(د)

بيان التدفقات النقدية

للمسلة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	المبلغ
دينار عراقي	دينار عراقي	
التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية		
10,521,757,857	40,640,622,670	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لهنود غير نقدية:
3,112,589,747	3,407,587,572	10-9 استهلاكات وإطفاءات
5,990,859,176		7 صافي مخصص تدني قيمة التسهيلات النقدية المباشرة
16,488,633,100	5,278,632,699	18 مخصصات أخرى
2,051,053,303	3,791,992,445	10 خسائر ناتجة عن عملية بيع الأصول الثابتة
38,164,893,182	53,118,835,386	
التغير في رأس المال العامل		
(31,681,808,963)	8,346,497,640	5 الزيادة في الاحتياطي النقدي الإلزامي
(22,787,833,623)	7,794,398,596	7 الزيادة (نقص) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
196,936,925	(36,408,106,691)	12 الزيادة في موجودات أخرى
273,094,449,791	(198,140,860,833)	14 (النقص) الزيادة في ودائع الزبائن
11,011,086,688	2,256,993,913	15 (النقص) في التأمينات النقدية
9,081,658,018	(9,829,754,974)	19 الزيادة في مطلوبات أخرى
277,079,382,018	(172,861,996,963)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
		ضريبة الدخل المدفوعة
277,079,382,018	(172,861,996,963)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية		
(3,236,608,935)	(543,678,381)	9 شراء ممتلكات ومعدات
(205,611,998)	(496,822,495)	10 شراء موجودات ثابتة غير ملموسة
	1,000,000,000	9 زيادة في احتياطات توسعات
(144,028,575)	(6,209,609,149)	11 مشاريع قيد التنفيذ
(3,586,249,508)	(6,250,110,025)	صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية		
534,598,667	(107,507,950)	16 صافي التغير في الأموال المقرضة
534,598,667	(107,507,950)	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التمويلية
274,027,731,177	(179,219,614,938)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد
479,730,970,036	753,758,701,213	26 النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
753,758,701,213	754,539,086,275	29 النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

مصرف الإقليم التجاري للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة)

اربيل – العراق

إيضاحات حول البيانات المالية

1- معلومات عامة

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

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

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

يقع المركز الرئيسي للمصرف في أربيل - إقليم كردستان العراق.

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

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

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

2- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

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

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة

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

الأعوام 2017 – 2019

معايير المحاسبة الدولية رقم (12) "ضرائب الدخل"

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

معايير المحاسبة الدولية رقم (23) "تكاليف 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 تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

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

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

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

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

يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والمناقص 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؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأساس الضريبي، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

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

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (19) "منافع الموظفين"

تتعلق هذه التعديلات بالتعديل على الخطوط أو التخفيضات أو التسويات.

انشطة التاجير للبنك وآلية المعالجة المحاسبية لها:

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

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

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

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

يقوم البنك باستئجار عقارات للاستخدام في أنشطته الاعتيادية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة سنة، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فرادي 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 كعقد إيجار تشغيلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التاجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التاجير.

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

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

3- السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

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

صافي إيرادات الفوائد

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

معدل الفائدة الفعال هو السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو، عند الإقتضاء، لفترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

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

معلومات القطاعات

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

صافي إيرادات العمولات

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

تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات عند استلام الخدمات .

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

الأدوات المالية

الاعتراف المبدي والقياس:

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

الإعتراف المبدي

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

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

وعلى وجه التحديد:

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

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

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

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

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

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

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

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

تقييم نموذج 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 مغا لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدى .

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

إعادة التصنيف

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

خيار القيمة العادلة

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

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

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

قروض وتسليفات:

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

المطلوبات المالية وحقوق الملكية

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

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

أدوات حقوق الملكية

رأس المال

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

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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

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

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

- كان هذا التصنيف يلغي أو يقل بشكل كبير من عدم تناسق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلافاً لذلك؛ أو
- كان الالتزام المالي يشكل جزءاً من مجموعة موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو كليهما، والتي تدار وقيم أدائها 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 المشتقات، ويسمح المعيار الدولي للتقارير المالية (9) بعقد هجين بالكامل (المركب) ليتم تحديده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

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

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

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

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

مطلوبات مالية أخرى

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

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

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

ممتلكات ومعدات

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

%	
2	مباني ومنشآت
20	ديكورات وتجهيزات
20	الات ومعدات
20	اثاث ومعدات مكتبية
20	وسائط نقل

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

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

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

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

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

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

المخصصات

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

الموجودات التي ألت ملكيتها للبنك وفاء 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، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد، كما أنه يتم احتساب مخصص تدريجي لقاء العقارات المستملكة لقاء ديون (مخصص عقارات التصفية) والتي مضى على إستملاكها فترة تزيد عن 2 سنة بنسبة 20% من قيمة ضم العقار ولمدة خمس سنوات تبدأ من السنة الثانية لتملكه.

إستثمار في شركات حليفة

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

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية، يُعتبر عن الناتج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للبنك، وعملة العرض للقوائم المالية. تُسجل المعاملات بعملات غير عملتها الوظيفية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملات الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

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

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

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

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

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

ضريبة الدخل

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

الموجودات غير الملموسة

- تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراه بالتكلفة .
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة القسط الثابت خلال فترة لا تزيد عن خمس سنوات من تاريخ الشراء . أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الأرباح أو الخسائر في نفس الفترة .
- تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت خلال 5 سنوات.

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

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

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

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

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

عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني 2020

البنك كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

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

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

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

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

يتم عرض موجودات حق الاستخدام 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 المتبعة من 31 كانون الأول 2019

البنك كمستأجر

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

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

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

احتياطي قانوني:

يقوم المصرف باقتطاع احتياطي قانوني بنسبة 5% من صافي الربح بعد استيفاء جميع الإقطاعات القانونية حتى يبلغ 50% من رأس المال المدفوع، ويجوز بقرار من الهيئة العامة الاستمرار في هذا الإقطاع 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 مركزية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المقيدة السحب من تاريخ إقتنائها.

4- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة:

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

ضريبة الدخل:

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

مؤونات لخسائر الديون - قروض وتسليفات للزبائن:

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

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة

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

5- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

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

* يحتفظ البنك باحتياطي نقدي إلزامي لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 18% من مجموع الحسابات الجارية للعملاء و 13% من مجموع ودائع العملاء (التوفير والثابتة)، لدى البنك بحسب متطلبات القوانين والتشريعات البنكية النافذة والمؤكد عليها من قبل البنك المركزي في 12 كانون الأول 2003.

6- أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي :

تقاضي 31 كانون الأول 2023			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
143,628,591,071	140,568,938,589	3,059,652,482	حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)
(8,459,915,124)	(7,856,449,800)	(603,465,323)	مخصص الخسائر المتوقعة لأرصدة بنوك خارجية+محلية
135,168,675,947	132,712,488,789	2,456,187,159	
تقاضي 31 كانون الأول 2022			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
182,977,359,926	181,802,157,655	1,175,202,271	حسابات جارية (مصارف محلية و خارجية)
(2,081,986,998)	(2,062,477,074)	(19,509,924)	مخصص الخسائر المتوقعة لأرصدة بنوك خارجية+محلية
180,895,372,928	179,739,680,581	1,155,692,347	

*أكبر البنوك الخارجية المتعامل معها هم كل من :

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

8- الاستثمارات

يتكون هذا البند مما يلي:

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

9- موجودات ثابتة ملموسة

يكون هذا البند مما يلي:

الموجود	سيارات	الآلات والجهزة مكتب	الات وخدمات	مبكرات وتجهيزات	مباني ومبانيات	أرضي
ببيل عراقي	ببيل عراقي	ببيل عراقي	ببيل عراقي	ببيل عراقي	ببيل عراقي	ببيل عراقي
233,431,921,724	365,303,119	4,955,309,918	2,594,500,278	90,301,150,082	135,215,658,327	
2,277,046,499	125,686,250	376,892,380	671,966,869		1,102,501,000	
235,708,968,223	490,989,369	5,332,202,298	3,266,467,147	90,301,150,082	136,318,159,327	رصيد في 31 كانون الأول 2022
2,428,468,198	184,314,500	626,094,725	1,226,558,972	391,500,000		إضافات
(2,346,429,936)	(16,422,000)	(13,528,300)		(193,271,276)	(2,123,208,360)	استثمارات
235,791,006,485	658,881,869	5,944,768,724	4,493,026,119	90,499,378,806	134,194,950,967	رصيد في 31 كانون الأول 2023
(13,467,062,495)	(113,729,679)	(4,960,915,066)	(1,585,306,007)	(6,807,111,743)		الإهلاك المجمع
(2,924,306,850)	(65,037,626)	(628,659,185)	(424,587,035)	(1,806,023,004)		رصيد في 1 كانون الثاني 2022
						الإستهلاك للسنة
2,586,191,615	(118,562,770)	1,378,387,570	239,589,337	1,086,777,478		استثمارات
(2,397,714,556)				(2,397,714,556)		تسويات قديمة
						مراكز مخصص للتدني في المباني
(16,202,892,285)	(297,330,075)	(4,211,186,681)	(1,770,303,705)	(9,924,071,825)	-	رصيد في 31 كانون الأول 2022
(2,990,810,190)	(110,236,211)	(520,337,312)	(553,423,672)	(1,806,812,995)		الإستهلاك للسنة 2023
(44,862,737)	(8,758,400)	(3,570,339)		(32,533,998)		استثمارات
89,725,473	227,895,012	185,963,662		(324,133,201)		تسويات قديمة
						المراكز من مخصص للتدني في المباني
(19,148,839,739)	(188,429,674)	(4,549,130,671)	(2,323,727,376)	(12,087,552,018)		رصيد في 31 كانون الأول 2023
219,382,056,749	12,440	(114,662,608)	787,010,251	83,494,038,339	135,215,658,327	صافي القيمة النظرية
216,642,166,746	470,452,195	1,395,638,053	2,169,298,743	78,411,826,788	134,194,950,967	رصيد في 31 كانون الأول 2022
						رصيد في 31 كانون الأول 2023

10- موجودات ثابتة غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

11- مشاريع قيد التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي:

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

12- موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

13- ودائع المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

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

انفاه اكبر 4 مصارف تحت طلب والتي تشكل 99% من اجمالي الودائع :

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	شركات كبرى وجهات حكومية	أفراد
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
670,566,895,276	670,566,895,276	
23,812,099,191	-	23,812,099,191
22,895,261,733	-	22,895,261,733
460,747,000	-	460,747,000
717,735,003,200	670,566,895,276	47,168,107,924

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

15- تأمينات نقدية

يتكون هذا البند مما يلي:

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

16- الأموال المقرضة (الممنوحة للمشاريع الصغيرة)

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

17- مخصصات متنوعة

يتكون هذا البند مما يلي :

كما في 31 كانون الأول 2023					
رصيد بداية السنة	نسوية الفيدية	المكون خلال سنة	المسترددة خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
35,202,832	(3,236,699)	5,983,467,303	-	6,015,433,436	مخصص الالتزامات التمهيدية
9,892,806,447	-	-	(1,089,389,217)	8,803,417,230	*مخصصات متنوعة (مخاطر)
663,779,400	-	-	-	663,779,400	مخصص تقلبات أسعار
8,000,000,000	-	-	-	8,000,000,000	مخصص دعوى قانونية
-	-	387,791,312	-	387,791,312	مصروف مخصص اخرى
18,591,788,679	(3,236,699)	6,371,258,615	(1,089,389,217)	23,870,421,378	
كما في 31/ كانون الأول / 2022					
رصيد بداية السنة	المحول اليه خلال سنة	المكون خلال سنة	المسترددة خلال السنة	رصيد نهاية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
550,180,394	-	287,212,265	(802,189,827)	35,202,832	مخصص الالتزامات التمهيدية
889,195,785	8,109,416,864	894,193,798	-	9,892,806,447	مخصصات متنوعة (مخاطر)
663,779,400	-	-	-	663,779,400	مخصص تقلبات أسعار
-	-	8,000,000,000	-	8,000,000,000	مخصص دعوى قانونية
2,103,155,579	8,109,416,864	9,181,406,063	(802,189,827)	18,591,788,679	

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

18- ضريبة الدخل

1-18 مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

تعا في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,821,891,397	4,872,944,700	رصيد بداية السنة
		مستحق من سنوات سابقة
(2,821,891,397)	(4,140,150,906)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
4,872,944,700	7,932,143,351	ضريبة دخل المستحق للسنة الحالية
4,872,944,700	8,664,937,145	الرصيد نهاية السنة

2-18 احتساب الربح الضريبي

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

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

19- مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

20- الفوائد الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

21- الفوائد المدبنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

22- الرسوم والعمولات الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي:

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

23- الرسوم والعمولات المدينة

تكون هذا البند مما يلي:

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

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

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

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

25- إيرادات أخرى

يتضمن هذا البند ما يلي:

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

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

26- نفقات الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للمسلة المالية المنتهية في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,182,291,670	2,100,373,270	رواتب الموظفين
-	786,184,280	رواتب الموظفين بالعملة الأجنبية
65,597,167	114,344,583	اجور أعمال إضافية للموظفين
209,843,600	591,519,100	مكافآت تشجيعية
1,627,184,742	1,872,478,588	مخصصات مهنية وفنية
1,088,167,268	1,249,290,675	مخصصات تعويضية
94,154,622	187,918,658	حصة الوحدة في الضمان
4,411,340	11,559,770	تجهيزات العاملين
13,311,014	21,270,070	نقل العاملين
9,148,920	24,670,500	اجور تدريب ودراسة
3,881,000	-	اعانات المنتسبين
4,297,991,343	6,959,609,494	

27- مصاريف تشغيلية أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

17,582,971,355	17,327,676,819
-----------------------	-----------------------

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

28- النصيب الاساسي و المنخفض للسهم في ربح السنة

للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
10,521,757,857	40,640,622,670	صافي ربح السهم
250,000,000,000	300,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
0.042	0.135	النصيب الاساسي و المنخفض للسهم من ربح السنة

29- النقد وما يوازي النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

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

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

30- عمليات الأطراف ذات العلاقة

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

لم يتقاضى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة أي تعويضات أو مكافآت خلال عامي 2019 و 2020 و 2021 و 2022 و 2023

31- العمليات غير النقدية

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 تم استبعاد أثر المعاملة غير النقدية الناتجة عن التحويلات البالغة 2,163,835,120 دينار عراقي من المشاريع تحت التنفيذ إلى استثمارات المصرف.

32- إدارة المخاطر

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

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

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

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

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

- أ- إيجاد بيئة ملائمة لإدارة مخاطر التشغيل.
 - ب- تحديد مخاطر التشغيل وتقويمها والتقليل منها ومتابعتها.
 - ت- معرفة الجوانب المحيطة بمخاطر التشغيل والقيام بمراجعتها كجزء مستقل عن المخاطر التي يمكن التحكم بها.
 - ث- القيام بمراجعة وإقرار استراتيجية المصرف لإدارة هذه المخاطر، بما فيها تأمين الموارد البشرية اللازمة والكفاءة لتحقيق هذا الهدف.
 - ج- تعميم ثقافة الإدارة الفعالة لمخاطر التشغيل 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 اللازمة لمساءلة مرتكبي الأخطاء والمخالفين.
- ت- تحديد الصلاحيات لكل مستوى إداري ولكل نشاط قد ينتج عنه مخاطر تشغيلية وفصل المهام بين الموظفين وعدم تكليفهم بمهام ينشأ عنها تضارب في المصالح.
- ث- تكليف جميع العاملين لدى المصرف ممن لديهم الخبرة والقدرة الفنية اللازمة للقيام بالأعمال المطلوبة منهم.
- ج- التنسيق بين المسؤولين عن إدارة مخاطر التشغيل والمسؤولين عن إدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وغيرها.
- ح- الإلتزام بتوثيق وتعميم الإجراءات والقواعد التنظيمية المتعلقة بأمان تكنولوجيا المعلومات لتسهيل تنفيذ الأعمال.
- خ- وضع خطط طوارئ بهدف تأمين استمرارية العمل وتحديد الخسائر التشغيلية في حالة تعرض المصرف لظروف قاهرة تؤدي إلى التوقف عن ممارسة العمل.
- د- تأمين الحماية الكاملة والكافية لموجودات المصرف (سجلات وأنظمة المصرف) وتوفير الإجراءات اللازمة وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو تعامل بأدوات مالية جديدة.
- ذ- وضع السياسات والإجراءات المرتبطة بتحويل المخاطر إلى الغير كحالات التأمين على موجودات المصرف أو حالات القيام ببعض العمليات بواسطة مؤسسات أخرى.

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

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

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

- أ- إحصاءات عن حجم ومبالغ العمليات.
- ب- معلومات عن مدى 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 (لثلاث سنوات سابقة على الأقل) بهدف إيضاح الآتي:

- أ- عدد الحوادث المؤدية لخسائر تشغيلية حسب النشاط المصرفي ونوع الحادث.
- ب- حجم الخسائر التشغيلية حسب النشاط ونوع الحادث.
- ت- توزيع عدد الحوادث حسب أنواع الخسائر التشغيلية.
- ث- تصميم أنظمة التحكم بالمخاطر التشغيلية لضمان التعامل المناسب مع المخاطر التي يتم تحديدها.

لدى المصرف الوحدات اللازمة لإدارة المخاطر والتي ستعمل على تأمين التزام المصرف بالمتطلبات أعلاه من خلال:

- أولاً- تحديد الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر بحيث تتفق مع حجم ودرجة تعقيد عمليات المصرف.
- ثانياً- تحديد أنواع الأدوات المالية والعمليات المسموح التعامل بها وتحديد مستوى المخاطر لكل منها.
- ثالثاً- مراجعة دورية للسياسات والإجراءات المتبعة والعمل على تعديلها بما يتناسب ونشاط المصرف ومخاطره.
- رابعاً- تحديد المخاطر الناتجة عن استخدام الأدوات المالية والنشاطات الجديدة وقبل التعامل بها.
- خامساً- وضع الإجراءات العملية والأنظمة الداخلية الخاصة بكل أداة مالية جديدة أو نشاط جديد قبل التعامل بهما.
- سادساً- مصادقة مجلس إدارة المصرف على السياسة العامة لإدارة المخاطر وتحديد سقف للمخاطر بجميع أنواعها في المصرف.
- سابعاً- الإشراف المباشر من مجلس إدارة المصرف أو لجنة إدارة المخاطر أو وحدة إدارية في المصرف.
- ثامناً- إتخاذ التدابير اللازمة لتحسين أنظمة إدارة المخاطر بما ينسجم مع ملاحظات واقتراحات المدقق الداخلي ومدقق حسابات المصرف وتعليمات البنك المركزي العراقي.

أ - مخاطر الائتمان

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

يتكون هذا البند مما يلي:

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

(2) توزيع التسهيلات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في 31 كانون الأول 2023:

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

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

(3) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

تتوزع قيمة الضمانات مقابل التعرضات المباشرة :

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

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	الشركات	الأفراد	الضمانات مقابل:
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
61,032,803,772	46,235,248,546	14,797,555,226	مقبولة المخاطر
23,123,394,152	20,844,234,955	2,279,159,197	غير العاملة
84,156,197,924	67,079,483,501	17,076,714,423	المجموع
			ضمان عقاري
176,698,992,180	117,167,210,400	59,531,781,780	كفالة شخصية
2,363,934,648		2,363,934,648	المجموع

(4) التركيز الجغرافي:

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

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

كما في 31 كانون الأول 2022			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المنطقة الجغرافية
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
115,879,953,421		115,879,953,421	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
3,371,869,595	2,851,530,560	520,339,035	أرصدة لدى المصارف
71,385,724,062		71,385,724,062	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
14,612,471,748		14,612,471,748	للأفراد
56,773,252,314		56,773,252,314	للشركات
17,764,715,109	12,096,760,067	5,667,955,041	موجودات أخرى
208,402,262,187	14,948,290,627	193,453,971,559	

(5) التركيز حسب القطاع الاقتصادي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

2023 كما في 31 كانون الأول						
المجموع	الزراعة	صناعي	صناعي زراعي	خدمات أخرى	تجاري	مالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
530,149,272,794						أرصدة لدى البنك المركزي
143,628,591,071						أرصدة لدى المصارف
76,407,903,415		13,941,878,594	8,990,741,470	6,990,636,783	28,830,961,756	صافي السهوليات الائتمانية المباشرة
6,018,853,520						استثمارات
53,644,744,588						موجودات أخرى
809,849,365,387	13,941,878,594	8,990,741,470	6,990,636,783	28,830,961,756	751,095,146,785	
2022 كما في 31 كانون الأول						
المجموع	الزراعة	صناعي	صناعي زراعي	خدمات أخرى	تجاري	مالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
115,879,953,421						أرصدة لدى البنك المركزي
3,371,869,595						أرصدة لدى المصارف
84,156,199,000		8,788,495,000	6,868,998,000	18,740,812,000	49,757,894,000	صافي السهوليات الائتمانية المباشرة
799,190,680						استثمارات
17,764,715,109						موجودات أخرى
115,879,953,421						115,879,953,421

ب - مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات بتغير قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر المصرف بأن الدينار العراقي هو العملة الرئيسية له، ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمراكز العملات، ويتم مراقبة المركز بشكل يومي ليتم التأكد من عدم تجاوز المستويات المحددة.

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

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

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

كما في 31 كانون الأول 2022		
العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر
	دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	351,481,506,651	358,511,136,784
يورو	23,398,531,844	23,866,502,481
جنيه استرليني	86,991,601	88,731,433
زولتي بولندي		
درهم إماراتي		
عملات أخرى	757,214	772,358

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

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

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

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

مجلس إدارته 2023						
الموجودات	مخاطر السوق	مخاطر الائحة	مخاطر الائحة	مخاطر الائحة	مخاطر الائحة	مخاطر الائحة
27,650,738,618	4,300,969	2,546,595	196,462,391	11,306,092,826	16,141,335,837	نقد في الصندوق وند و رخصة لدى البنك المركزي الوطني
191,902,935,298	343,810,865 0	2,192,775,617	33,956,063,026	25,023,381	37,719,374,841	رخصة لدى المصرف
3,293,405,251					3,293,405,251	مخاطر التحويلات الائتمانية المباشرة
222,847,079,167	348,111,834	2,195,322,212	33,956,063,026	221,485,772	49,025,467,667	137,100,628,656
إجمالي للموجودات						
6,231,033,379					6,231,033,379	مخاطر الائحة
169,936,553,388	307,168 0	46,366 6	61,025,982 7	3,233,148,068 5	166,642,025,802 0	ودائع الزائين
11,844,975,102				58,642,158 8	11,786,332,943 2	تكاليف نقدية
إجمالي للمخاطر						
188,012,561,869	307,168	46,367	61,025,983	3,291,790,227	184,659,392,125	إجمالي للمخاطر
34,834,517,298	347,804,666	2,195,275,845	33,956,063,026	160,459,789	45,733,677,439	(47,558,763,468)
إجمالي						

ج فجوة إعادة تسعير الفائدة:

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

ويتم التصنيف على فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب

31 كانون الأول 2023	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	الشهر	من 3 - 6	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عكس يوزن الفائدة	المجموع
بيانات عرضية	بيانات عرضية	بيانات عرضية	بيانات عرضية	بيانات عرضية	بيانات عرضية	بيانات عرضية	بيانات عرضية	بيانات عرضية

الموجودات:

519,758,529,828	287,078,691,381	49,478,883,683	183,200,954,764	نقد أو صدة لدى المصرف المركزي
135,168,675,947	135,168,675,947			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
63,591,325,466	62,584,433,437	43,109,193	14,600,187	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
216,642,166,746	52,522,298,285	311,005,000	163,808,863,461	ممتلكات ومعدات - بالصفائي
5,799,190,820	5,799,190,820			صافي الاستثمارات بالائتمانية
1,526,767,036	1,029,944,541	496,822,495		موجودات غير ملموسة
4,387,377,051	3,177,768,042	1,209,609,009		مشارك تحت التنفيذ
54,172,821,800	16,066,309,014	2,014,801,721	36,091,711,065	موجودات أخرى

1,001,046,854,694	497,665,109,988	62,895,438,437	169,541,364,912	1,224,209,196	86,519,777,397	183,200,954,764	مجموع الموجودات
-------------------	-----------------	----------------	-----------------	---------------	----------------	-----------------	-----------------

المطلوبات:						
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	27,507,393,626	1,032,194,815	2,369,647,375			
ودائع عملاء						
تأمينات نقدية						
أموال مقرضة						
مخصصات أخرى						
مخصص صريية الدخل						
مطلوبات أخرى						
641,555,006,868	531,233,302,428	64,732,071,917	29,851,010,886	1,075,194,815	14,663,426,823	
359,491,847,826	(33,568,192,439)	(1,836,633,480)	139,690,354,026	149,014,381	71,856,350,574	183,200,954,764
مجموع المطلوبات						
فجوة إعادة تسعير الفائدة						

[illegible]

المحور الثاني:

634,090,551,798	518,210,598,377	57,825,381,323	58,054,572,098	أرصدة لدى المصرف المركزي
180,895,372,928	180,895,372,928			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
71,385,724,062	71,328,014,682	43,109,193	14,600,187	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
219,506,075,938	52,522,298,285	311,005,000	166,672,772,653	ممتلكات ومعدات - بالعملة صلفي
799,190,680	799,190,680			ممتلكات الاستقلالات بالعملة صلفي
1,029,944,541	1,029,944,541			موجودات غير ملموسة
3,177,768,042		3,177,768,042		مشاريع تحت التنفيذ
17,764,715,108	16,066,309,014	1,698,406,094		موجودات أخرى

المعظم والبلد:

المطلوبات:	58,054,572,098	57,825,381,323	14,600,187	171,592,055,982	71,639,019,682	769,323,713,824	1,128,649,343,097
ودائع بورك ومؤسسات مصرفية		2,369,647,375	1,032,194,815				3,401,842,190
ودائع عملاء				23,812,099,191	460,747,000	693,462,157,009	717,735,003,200
تأمينات تقنية					28,412,269,241		28,412,269,241
أموال مقترضة		375,000,000	43,000,000	5,628,275,667	8,217,000,000		14,263,275,667
مخصصات أخرى						18,591,788,679	18,591,788,679
مخصص ضريبة الدخل						4,872,944,700	4,872,944,700
مطلوبات أخرى						2,806,263,863	23,520,994,265
مجموع للمطلوبات		23,459,377,777	1,075,194,815	29,440,374,858	37,090,016,241	719,733,154,251	810,798,117,942
قوة إعادة استثمار القفزة	58,054,572,098	34,366,003,546	(1,060,594,628)	142,151,681,124	34,549,003,441	49,790,559,574	317,851,225,155

33- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تقنيات التقييم والافتراضات المستعملة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

المستوى الثالث: يمثل الموجودات غير المرتبطة ببيانات السوق.

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

كما في 31 كانون الأول 2023				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	5,000,000,140	1,018,853,380	6,018,853,520	استثمارات المصرف
-	5,000,000,140	1,018,853,380	6,018,853,520	المجموع

كما في 31 كانون الأول 2022				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	1,018,853,380	1,018,853,380	استثمارات المصرف
-	-	1,018,853,380	1,018,853,380	المجموع

34- إدارة رأس المال

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

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

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

يتضمن هذا البند ما يلي:

الرصيد كما في 31 كانون الأول		
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
250,000,000,000	300,000,000,000	بنود رأس المال الأساسي
6,002,481,046	8,034,512,180	رأس المال المكتتب به والمنفوع
61,848,744,109	50,457,335,647	احتياطي قانوني
317,851,225,155	358,491,847,827	أرباح مترجمة محققة
		ينزل منها:
(1,029,944,541)	(1,526,767,036)	صافي الموجودات الثابتة غير الملموسة
316,821,280,614	356,965,080,791	صافي رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
		التخصيصات العامة
		إجمالي رأس المال
278,440,207,893	355,255,485,000	الموجودات المرجحة بالمخاطر
246,824,854,000	121,140,717,300	حسابات خارج الميزانية المرجحة بالمخاطر
476,396,202,300	525,265,061,893	مجموع الموجودات والالتزامات المرجح بالمخاطر
75.6%	%57	نسبة كفاية رأس المال (%)

35- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

31 كانون الأول 2023	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	519,758,529,828		519,758,529,828
أرصدة لدى مصارف	135,168,675,947		135,168,675,947
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة		63,591,325,466	63,591,325,466
صافي الاستثمارات		5,799,190,820	5,799,190,820
موجودات ملموسة		216,642,166,746	216,642,166,746
موجودات غير ملموسة		1,526,767,036	1,526,767,036
مشاريع تحت التنفيذ		4,387,377,051	4,387,377,051
موجودات أخرى	53,951,218,726		53,951,218,726
مجموع الموجودات	708,878,424,501	291,946,827,120	1,000,825,251,621
المطلوبات			
ودائع المصارف	30,909,235,816		30,909,235,816
ودائع الزبائن	519,594,142,367		519,594,142,367
تأمينات نقدية	30,669,263,154		30,669,263,154
أموال مقترضة		14,155,767,717	14,155,767,717
مخصصات	23,870,421,378		23,870,421,378
مخصص ضريبة الدخل	8,664,937,145		8,664,937,145
مطلوبات أخرى	13,691,239,292		13,691,239,292
مجموع المطلوبات	627,399,239,151	14,155,767,717	595,328,409,054
الاجمالي	81,479,185,350	277,791,059,403	405,496,842,567

31 كانون الأول 2022			
المجموع	أقل من سنة	لغاية سنة واحدة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
الموجودات			
634,090,551,798		634,090,551,798	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
180,895,372,928		180,895,372,928	أرصدة لدى مصارف
71,385,724,062	71,385,724,062		صافي التسهيلات 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 نقدية
14,263,275,667		14,263,275,667	أموال مقترضة
18,591,788,679		18,591,788,679	مخصصات
4,872,944,700		4,872,944,700	مخصص ضريبة الدخل
23,520,994,266		23,520,994,266	مطلوبات أخرى
763,812,390,297		810,798,117,942	مجموع المطلوبات
364,544,490,974	295,898,703,263	21,660,060,067	الصافي

36- الالتزامات المتقابلة (خارج بيان الوضع المركز المالي)

يتكون هذا البند مما يلي :

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

37- الأصول والمطلوبات المحتملة

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

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