المصرف العراقي للتجارة القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ماتف: ۲۰۵۷ ۱ ۱ ۱ ۱ ۱۹۹۰ فاکس: ۹۹۱۲ ۱ ۱ ۱۹۹۰ baghdad.iraq@iq.ey.com ey.com/mena

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه عضو في هؤسسة إرئست ويونغ العالمية المحدودة صندوق بريد 20-1 منزل ۲۳، شارع ۳ (شارع الأميرات) حي 7-1. حي العنصور، بغواد، الحراق



تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة إلى السادة مجلس إدارة المصرف العراقي للتجارة بغداد – العراق

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف العراقي للتجارة وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المصرف") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الأثر المحتمل لما ورد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أدناه، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداؤه المالي الموجد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأسس الإعداد المشار اليها في الايضاح رقم (٢).

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مشار إليه في ايضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة، يتضمن "النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي" "أرصدة لدى البنك المركزي العراقي – إقليم كردستان" بمبلغ ٣٠٠٩، مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ونتيجة للوضع السياسي القائم، لم نتمكن من تحديد مبلغ مخصص التدني اللازم مقابل هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموجدة، تم بتاريخ 7 نيسان ٢٠٢١ الموافقة على قانون الموازنة العامة الإتحادية لجمهورية العراق لسنة ٢٠٢١ والتي تتضمن مادة تنص على أن المبالغ المستحقة للمصرف من قبل إقليم كردستان سيتم تسويتها خلال مدة ٧ سنوات تبدأ من سنة ٢٠٢١. سيتم جدولة المبالغ القائمة من قبل وزارة المالية العراقية على أقساط شهرية من حصة إقليم كردستان في الموازنة العامة الإتحادية. على الرغم من ذلك، وحتى تاريخ هذا التقرير، لم يتم تحويل أية مبالغ من الأقساط المستحقة من الأرصدة القائمة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المحاسبين المحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.



فقرة توكيدية – أسس الاعداد المحاسبي وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يبين أسس الإعداد المحاسبي لهذه القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، فإن هذه القوائم المالية الموحدة غير مناسبة لأي أغراض اخرى. إن تقريرنا هذا مخصص فقط لمعلومات واستخدام إدارة المصرف والمساهمين (الحكومة العراقية) ولا يجوز استخدامه من قبل أية أطراف أخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأسس الإعداد المشار اليها في الايضاح رقم (٢)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بين الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعى آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالى المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطاً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحدید وتقییم مخاطر الاخطاء الجوهریة في القوائم المالیة الموحدة، سواء الناتجة عن احتیال أو غلط، وتصمیم وتنفیذ اجراءات تدقیق تستجیب لهذه المخاطر والحصول علی أدلة تدقیق كافیة وملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتیال یعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد یتضمنه الاحتیال من تواطؤ أو تزویر أو حذف متعمد أو تأكیدات غیر صحیحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأى حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.



- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى المصرف على الاستمرار الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في اعماله كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المصرف لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

 ١ آب ٢٠٢١ شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه للتدقيق (عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية المحدودة) بغداد – العراق



قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		٣١ كانون الاول	٣١ كانون الأول
	إيضاح	7.7.	7.19
		دولار امریکی	
الموجودات		(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣	0,1 £ 1,9 7 7	0,589,987
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤	٨,١٥٩,٣٤١	11,109,701
تسهيلات ائتمانية مباشرة	. 0	7,.10,.12	7,790,708
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	194,944	7,.01,.77
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	4,9.4,777	7,171,917
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	0,07 £	7,507
استثمار في شركة حليفة	٩	17,017	
ممتلكات ومعدات	1.	٤٢,٠٠٧	05,704
موجودات غير ملموسة		٣,١٠٨	٤,٦٤٤
موجودات أخرى	11	1,771,790	017,097
مجموع الموجودات		Y0,£7V,£79	۲۸,۷۹۳,۱٤٧
المطلوبات وحقوق اللكية			
المطلوبات			
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية أخرى	17	1.9,500	1,977,987
ودائع العملاء	١٣	1 6,4 1 1, 7 1 6	۱۳,٦٤٨,٧٣٢
تأمينات نقدية	١٤	٧, ٢٨١, ٨٩٨	9,701,971
مطلوبات أخرى	10	7.0,9	۲۸٥,٧٢.
مجموع المطلوبات		YY, #10, 91V	70,112,777
حقوق الملكية			
رأس المال	17	٣,٠٠٠,٠٠٠	7,827,11
احتياطي عام		777,77 £	۲٣٦,٧٦٤
احتياطي خاص	14	٧,٦٤٧	٧,٦٤٧
احتياطي نقييم إستثمارات		7,774	7,779
احتياطي ترجمة عملات أجنبية		(٧٠٣,٢٧١)	(٧١,٠٥٨)
أرباح مدورة		7.4,449	1,107,777
مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف		7,101,057	۳,٦٧٨,٧٧٠
حقوق جهات غير مسيطرة		1.	١٠_
مجموع حقوق الملكية		7,101,007	۳,٦٧٨,٧٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		Y0,£7V,£79	۲۸,۷۹۳,۱٤٧

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

	ابضاح	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
	إيضاح	7.7.	7.19
		(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)
إدات الفوائد	19	£ 7 1, 9 T 1	017,191
سروفات الفوائد	۲.	(70, 197)	(۲۸,۱۹۲)
افي إيرادات الفوائد		٤٠٣,٧٣٩	٤٨٨,٧٠٦
إدات العمولات	۲۱	177,018	189,789
سروفات العمولات		(£, Y £ Y)	(0, 419)
افي إيرادات الفوائد والعمولات		٥٢٢, . ٨ .	777,7
افي أرباح تحويل العملات الأجنبية		٧٩٨,٣٤٢	10,4.9
افي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال			
- زياح والخسائر	**	77,1.5	30,597
 إدات تشغيلية أخرى		1,. ٧1	71.
افي إيرادات التشغيل		1,488,488	775,417
إتب ومنافع الموظفين		((
ساريف إدارية	77	(7 m, 9 & V)	(1 £, £ A £)
- تهلاكات واطفاءات		(V, A T 0)	(٨,٢٨٢)
	٤ و د		
فصص الخسائر الائتمانية، الصافي	و١١ و١٥	(1, . 7 1, . 7 5)	(٤0,991)
- خصيص القضايا	10	(V, A 0 0)	(0,75.)
مالى المصاريف		(1,107,.54)	(114,444)
ي افي ربح السنة		777,705	007,079
عود إلى:			
. ك ، ى باهمي المصرف		777,705	007,071
قوق جهات غير مسيطرة 			1
رى مافي ربح السنة		777,70 £	007,079
CIVE //V			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
7.19	۲. ۲.
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
007,079	777,70 £

٧.٧

577,400

ربح السنة

بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التغير في احتياطي ترجمة العملات الاجنبية

مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

ويعود الى: مساهمي المصرف حقوق جهات غير مسيطرة إجمالي الدخل الشامل للسنة

004,400 (490,7.0) 227,777 (490,7.0)

405

(777,717)

(781, 109)

(490,7.0)

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

المصرف العراقي للتجارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجدة للسنة المنتهية في ٣٠١ كانون الأول ٢٠٢٠

الرصيد في ٢٦ كانون الاول ٢١٠٩	Y, Y £ 1, AAY	¥ ۲۲, ۲7 £	٧,٦٤٧	P14,1	(v),·o)	TTY, FO 1, 1	۲,۱۷۸,۷۷۰		-
أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة (إيضاح ١٨)	1	1	ſ	1	1	(4.,.00)	(4.,.00)		-
أرباح نقدية موزعة لجهات غير مسيطرة	1	1	1		1	t	ı		(3)
تحويلات الى الأرباح المدورة	1	1	(178,7)	1	1	1,441	1		
تحويلات الى الإحتياطيات	I	0	l	1	•	(o`o)	1		ı
التغير بحقوق جهات غير ممسيطرة	1	1	1	1	I	I	ı		1.
مجموع الدخل الشامل للسنة	1	I	1	>· >	1	٨٢٥,٢٥٥	000,110		
الرصيد في ١ كاتون الثاني ٢٠٠٩	1,7 £ 1,441	117,4.9	٨٠٢٠٠١	11.011	(۷۰٬۰۰۸)	٧٨٨,٢٨٢	r,r11,09.	7.	L'
17 214 () 1866 PI.T									
الرصيد في ٢٦ كاتون الاول ٢٠٠٠	7,,	***,***	'\	7,174	(٧٠٢,٢٧١)	1. ٧,٧٧٩	r,101,0£7	7.	
أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة (إيضاح ٢١) -	1	1	1	1		(1.1,4.1)	(111, 7.1)	3	=
الزيادة في رأس المال (إيضاح ٢١)	104,114	ì	1	1	1	(144,640)	(*.,*,*)	と	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	1	ı	I	301	(114,717)	101,177	(640,1.0)	(44	- (٣٩
الرصيد في 1 كانون الثاني ٢٠٢٠	1,72,1,1	147,778	٧,٦٤٧	4,7,4	(۸۰٬۰۰۸)	1,101,11	۲,1۷۸,۷۷.	۲,1۷	١٠. ٢.٦٧
١٦٠ كانون الاول ٢٠٠٠									
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امریکي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	(F)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) (بآلاف الدولارات)
	رأس العال	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي تقييم إستثمارات	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	أرباح مدورة	ا الله ا	مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف	4
	,								

مدير الدائرة المالية – المصرف العراقي للتجارة

يَئِيسِ مجلسُ الإدارة – المصرف العراقي للتجارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموجدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

		٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
		7.7.	Y • 1 9
	_,,,	دولار امریکي	دولار امریکي
	إيضاح	(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)
الأشطة التشغيلية			
ربح السنة		777,705	970,500
تعيلات:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	* *	(47,444)	(٣٣,٩١٧)
استهلاكات واطفاءات		٧,٨٣٥	۸,۲۸۲
	۽ وه		
مخصص الخسائر الائتمانية، الصافي	011001	1,.71,.75	६०,१११
مخصص القضايا	10	٧,٨٥٥	٥,٢٣٠
خسارة بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	* *	٧,٨٥٣	- -
أثر فروقات تحويل العملات الأجنبية		(٧١٣,٦٥١)	=
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		0 £ ., Y 9 A	٥٨٢,١١٥
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		797,170	(184,747)
ودائع وقتية لدى المصارف تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر		((٢٠١,٥٣٦)
التسهيلات الانتمانية المباشرة		(1, ٣٧٢)	(1,7.9,47)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٢,٠٣٠,٣٦٩)	(1,170,.14)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		77.,7.7	10.,
الموجودات الأخرى		(107,014)	(١٦٠,٨٧٧)
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية أخرى		(1, 177,)	1,755,977
ودائع العملاء		(\$ \$ 7 , . \$ 9)	٤,٦٦٠,٠٩٩
التأمينات النقدية		(٣,٣١٤,٠٠٦)	AA £ , £ AA
المطلوبات الأخرى		(110,. ٧٤)	(11,0 (1)
قضايا مدفوعة خلال السنة		(7 7 ·)	(1,1 £ ٢)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية		(1,915,779)	7,91.,979
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(107,1.5)	(10,79.)
إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		1,11.,444	58.787
شراء ممتلكات ومعدات		(£, A · Y)	(1,501)
شراء موجودات غير ملموسة		(۲71)	(777)
صافي الندفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية		407,100	٤٠٨,٠٧٣
الأنشطة التمويلية			
أرباح نقدية مدفوعة إلى الخزينة العامة		(111, 5.7)	(٩٠,٠٥٥)
رأس المال المدفوع من قبل جهات غير مسيطرة		-	١.
أرباح نقدية مدفوعة إلى جهات غير مسيطرة		(1)	
قرض مستلم من البنك المركزي العراقي		7,170	
أرباح مسئلمة		۷۷٥	1,040
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية		(1·£,£·Y)	(٨٨,٤٧٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله		(1,.11,.71)	۳,۲۳۰,۵۸۲
تعدي ربست بريد على بست وقد يعد أثر فروقات تحويل العملات الأجنبية على الفقد وما يعادله		7, £ \$ 7, 9 £ 9	
الر فروفت تخويل المصرت الإجبيه على الله ولما يعدنه أثر ترجمة العملات الأجنبية		(٢.0,0 ٣٨)	
الز ترجمه المعمرت الرجميية النقد وما يعادله في بداية السنة		11,444,57	۸,٦٤٧,٨٨١
	7 £	۸,۰۸۹,۸٤٣	11,474,575
النقد وما يعادله في نهاية السنة			-
		V	

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

رئيس مجلس الإدارة - المصرف العراقي للتجارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

معلومات عامة

إن المصرف العراقي للتجارة (المصرف) هو مصرف حكومي مسنقل تأسس بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٣ بموجب أمر سلطة الائتلاف المؤقتة رقم ٢٠ لسنة ٢٠٠٣. حصل المصرف على رخصة ممارسة العمل المصرفي من البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٤ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال الإداراة العامة في مدينة بغداد – شارع الرشيد وفروعه السبعة والعشرين المنتشرة داخل العراق وفرع واحد في الممكلة العربية السعودية والمكتب التمثيلي في دولة الامارات العربية المتحدة.

يمتلك المصرف ٩٩.٨٨٪ في شركة تابعة، شركة نوافذ المعلومات للدفع الالكتروني وتقنية المعلومات المحدودة ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة التابعة في العراق بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٩. تعتبر خدمات الدفع الالكتروني وتقنية المعلومات هي النشاطات الرئيسية للشركة التابعة. إن المصرفبن والشركة التابعة له يطلق عليهما معاً تسمية ("المصرف").

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١ آب ٢٠٢١.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً للسياسات المحاسبية المفصلة أدناه. تم عرض القوائم المالية الموحدة بعملة الدولار الأمريكي. إن العملة الرئيسية للمصرف هي الدينار العراقي. يتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دولار امريكي ما لم يذكر غير ذلك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة لأغراض إدارة المصرف والمساهمين (الحكومة العراقية)، وعليه قد لا تكون ملائمة لأي غرض آخر.

٢.٢ أسس توجيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع المصرف) والشركة التابعة.

إن الشركة التابعة هي شركة مختلطة تم تأسيسها وفقاً لقانون الشركات في العراق برأسمال مدفوع وقدره ١٠ مليار دينار عراقي (ما يعادل ٨,٤٦ مليون دولار أمريكي) حصة المصرف منه ٩٩,٨٨ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

تم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف. يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة ويستمر التوحيد حتى التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة هي كما يلي:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

• إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم تسجيل ايراد او مصروف الفائدة لكافة الادوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للادوات المالية أو عندما يكون ذلك مناسبا خلال مدة أقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية ما عدا الرسوم والفوائد على التسهيلات غير العاملة حيث يتم تحويل الفوائد الى حساب الفوائد المعلقة ولا يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

• الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة المكملة للاصل المالي أو الالتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات الخاصة بإصدار وتعديل الضمانات المالية بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان المالي.

تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات، عمولات التحويل، عمولة تنسيق الفرع حيث يتم الإعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل مطروحاً منها الأرصدة المقيدة والودائع الوقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والتى تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى المراحل التالية والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي:

- المرحلة الأولى: تتمثل بالقروض الحكومية وكذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة العاملة غير المستحقة.
- المرحلة الثانية: تتمثل بالتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على موعد استحقاقها أقل من ٩٠ يوم وكذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة التي ارتفعت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولى.
 - المرحلة الثالثة: تتمثل بالتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة التي مضى على استحقاقها أكثر من ٩٠ يوم.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة بناءً على الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي وبعد الأخذ في عين الإعتبار الضمانات سهلة التسييل لاحتساب مخصص تدني الستهيلات الإئتمانية. وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي وبتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة المطفأة مضافاً أليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الأصلي .

لا يجوز اعادة تصنيف اية هذه الموجودات الا في حالات محددة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي (في حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إن الموجودات المالية التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة والتي تم شراؤها لغرض بيعها في المستقبل القريب والتي ينتج عنها ارباح من تقلبات أسعار السوق قصيرة الاجل وهوامش أرباح المتاجرة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يعاد تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتظهر الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لهذه الموجودات المالية بما فيها التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن يتم تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال تم بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح المدورة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل أرباح الاسهم الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

استثمار في شركة حليفة

يتم قيد الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الحليفة هي تلك التي يكون للمصرف نفوذاً مؤثراً عليها. وهو القدرة على المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها وليس التحكم بهذه السياسات.

وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يظهر الاستثمار في الشركات الحليفة في قائمة المركز المالي الموحدة بالكلفة، مضافاً إليه التغيرات اللاحقة في حصة المصرف من صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم قيد الشهرة الناتجة عن شراء الشركة الحليفة كجزء من القيمة الدفترية للاستثمارات فيها، حيث لا يتم إطفاء هذه الشهرة أو دراسة التدني في قيمتها بشكل منفصل.

يتم اظهار حصة المصرف من صافي نتائج أعمال الشركة الحليفة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المصرف والشركة الحليفة وفقاً لنسبة ملكية المصرف في الشركة الحليفة.

إن السنة المالية للشركة الحليفة هي ذات السنة المالية للمصرف. عند الضرورة يقوم المصرف بإجراء تعديلات لتتوافق السياسات المتبعة في الشركة الحليفة مع السياسات المحاسبية للمصرف.

لاحقاً لاستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر المصرف ما إذا كان هناك ضرورة لقيد خسائر تدنٍ إضافية على استثماراته في الشركة الحليفة. يقوم المصرف في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتحديد ما إذا كان هناك وجود لأدلة موضوعية تشير إلى تدنٍ في قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. في حال وجود هذه الأدلة، يقوم المصرف باحتساب قيمة التدني والذي يمثل الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة المتوقع استردادها ويتم قيد هذا الفرق في قائمة الدخل الموحدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

- ٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)
 - ٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة

يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية بتاريخ القوائم المالية.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات او الذي سيتم دفعه لتسوية التزام في معاملة منظمة المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءاً على فرضيم ان عملية بيع الموجودات او تسوية الالتزام تتم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات او المطلوبات. يحتاج البنك لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي او السوق الأكثر ملائمة.

يقوم المصرف بقياس القيمة العالة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضيات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات او المطلوبات على افتراض ان المشاركين في السوق يتصرفون وفقا لمصلحتهم الاقتصادية.

ان قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة او بيعة لمشارك أخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

يقوم المصرف باستخدام أساليب ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها او تم الإفصاح عنها في القوائم المالية او تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر او غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيت تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات
 في السوق يمكن ملاحظتها.

يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءاً على أدني مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية. لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم البنك بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات او المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

التدنى في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني التي سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل الموحدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء نقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما نتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

	العمر الإنتاجي
بنود الممتلكات والمعدات	(سنوات)
مباني	1.
معدات وأجهزة وأثاث	١
وسائط نقل	•
آلات ومعدات	•
تحسينات المأجور	٥

تشمل المشاريع تحت التنفيذ التكاليف التي تم تحملها من أجل إنشاء وتوسيع بنود الممتلكات والمعدات كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. هذه التكاليف تتضمن تكاليف العمل المباشرة، تكاليف المواد المباشرة، المعدات وتكاليف المقاولين. بعد الانتهاء، يتم تحويل المشاريع تحت التنفيذ إلى بنود الممتلكات والمعدات الخاصة بها.

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (الذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل) ضمن "الإيرادات التشغيلية الأخرى" أو "المصاريف الإدارية" في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة التي تم شطب الأصل فيها.

موجودات غير ملموسة

تتألف الموجودات غير المادية من برامج المعلوماتية والتي تقاس بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء ضمن قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر. إن العمر المقدر لهذه الموجودات غير الملموسة تتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيم الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في تاريخ القوائم المالية الموحدة بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية انخفاض قيمة الأصل وفي حالة وجود أي مؤشر، يقوم المصرف بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الأصل حتى تساوي القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة يتم تقييم فيما إذا كانت هناك دلائل على أن خسارة انخفاض تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل معين باستثناء (الشهرة) لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم المصرف بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط في حالة ما إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ آخر خسارة لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها للزيادة اللاحقة في القيمة التي يمكن استردادها في الفترات المستقبلية. يتم إثبات خسارة الهبوط ضمن قائمة الدخل الموحدة مالم يكن الأصل مسجلاً بطريقة إعادة التقييم. يجب معالجة أي خسارة هبوط لأصل معاد تقويمه وفقاً لذلك المعيار.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي عندما:

- ينقضى الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢.٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العملات الأجنبية

- يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الاجنبية بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ القوائم
 المالية الموحدة.
 - يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

ضرببة الدخل

إن المصرف هو منشأة حكومية وأرباحه معفية من ضريبة الدخل حسب قانون الضريبة في العراق رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته اللاحقة. إن الشركة التابعة تخضع لضريبة دخل الشركات. يتم قياس الالتزامات الضريبية الحالية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقع دفعها لهيئة الضرائب حسب قانون الضريبة في العراق. إن النسب الضريبية والقوانين الضريبية المستخدمة لاحتساب المبالغ هي تلك النافذة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يخضع موظفى المصرف لضريبة الاستقطاع المباشر.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى المصرف إلتزام حالي (قانوني أو استدلالي) ناشئة عن أحداث سابقة، وأن تسديد هذه الألتزامات محتمل وبمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشتمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان ايهما اعلى.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢.٤ إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة
 من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة إعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين
 لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدنى (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني
 في قائمة الدخل للفترة الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار
 القانوني للمصرف.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٣١ كانون الاول	
Y.Y.	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
7V T ,19A	نقد في الخزينة
	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٣,٩٩١,٣٦٢	حسابات جارية *
٨٨٤,٤٠٢	الاحتياطي القانوني **
<u> </u>	ودائع وقتية ***
0,1 £ 1,9 7 7	
	دولار امریکي (بآلاف الدولارات) (۹۸ ۲ ۳ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲ ۲

بلغت ارصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في إقليم كوردستان مبلغ ٣,٠٩٠,٦٤٨ الف دولار امريكي كما في ٣٦ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣,٧٢٦,١٧٩ الف دولار امريكي). ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق، فإن المصرف غير قادر على إستغلال أو تحصيل هذه الأرصدة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، تم بتاريخ 7 نيسان ٢٠٢١ الموافقة على قانون الموازنة العامة الإتحادية لجمهورية العراق لسنة ٢٠٢١ والتي تتضمن مادة تنص على أن المبالغ المستحقة للمصرف من قبل إقليم كردستان سيتم تسويتها خلال مدة ٧ سنوات تبدأ من سنة ٢٠٢١. سيتم جدولة المبالغ القائمة من قبل وزارة المالية العراقية على أقساط شهرية من حصة إقليم كردستان في الموازنة العامة الإتحادية. على الرغم من ذلك، وحتى تاريخ هذا التقرير، لم يتم تحويل أية مبالغ من الأقساط المستحقة من الأرصدة القائمة.

إن المصرف بصدد توقيع اتفاقية مع حكومة إقليم كردستان من أجل تسوية مبلغ الدين القائم على دفعات شهرية لمدة ٧ سنوات تبدأ من سنة ٢٠٢١.

- ** تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.
 - *** تمثل هذه المبالغ ودائع ثابتة أسبوعية بنسبة فائدة ١,٥٪.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٤. مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	Y • Y •	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امریکي (بآلاف الدولارات)	
٣٤	۲۸	حسابات جارية داخل العراق
٣,٨٧٨,٠٣٧	٣,.٧٥,٨٨٧	حسابات جارية خارج العراق
٧,٩٨١,٦٨٠	٥,٠٨٣,٨٢٠	ودائع وقتية خارج العراق *
11,09,701	۸,۱٥٩,٧٣٥	
-	(٣٩٤)	مخصص الخسائر الائتمانية **
11,09,701	۸,١٥٩,٣٤١	

^{*} تتضمن الودائع لأجل ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر بمبلغ ١,٢٤٣,٨٠٤ الف دولار أمريكي (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٧٥٠,٠٠٠ الف دولار امريكي).

** نظراً للوضع الاقتصادي المتدهور وعدم الاستقرار في لبنان، أصدر البنك المركزي العراقي تعليمات جديدة للمصارف العراقية التي لديها أرصدة لدى المصارف اللبنانية بسحب تلك الأرصدة من هذه المصارف وايداعها في مصارف لا يقل تصنيفها الائتماني عن (ب) او أخذ مخصص تدني كامل لتلك الأرصدة. قررت إدارة المصرف بأخذ مخصص تدني كامل مقابل هذه الأرصدة. في ما يلى الحركة على مخصص خسائر الائتمان على المصارف اللبنانية:

لأول ٣١ كانون الأول	۳۱ کانون ۱	
7.19	Y.Y.	
دولار امريكي دولار امريكي	دولار امریک	
رات) (بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولا	
-	-	رصيد كما في ١ كانون الثان <i>ي</i>
-	٤٨٣	لاضافات خلال السنة
-	(ثر ترجمة العملات الأجنبية
-	٣٩٤	لرصيد في نهاية السنة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٢٠٢٠ كانون الاول ٢٠٢٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة

۳۱ كانون الأول ۲۰۱۹	۳۱ كانون الاول ۲۰۲۰	
دولار امریکی	دولار امریکي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
		قروض ممنوحة:
٤,٩٣٧,٤٠٨	£,9 V V, V £ V	حكومي
1,17.,787	1, 7 . 4, 7, 7 % 7	الشركات
٦٩٩,٣٩٨	٧٣١,٥٦٢	الافراد
7,707, . £7	7,917,990	
		حسابات جارية مدينة:
1,992,77.	1,917,988	الشركات
1,971	۲,٥٠٦	الافراد
1,997,171	1,910,55	
۸,٧٥٣,٢٢٣	۸,۸۲۸,٤٣٩	المجموع
(٧٨٧,٤٠٦)	(٩١٧,٢٩٨)	فوائد معلقة (أ)
(1,77.,177)	(1,497,177)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ب)
7,790,708	٦,٠١٥,٠١٤	الرصيد نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢,٧٤٣,٠٦٩ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٣٩,٩٣٪) من إجمالي ٢٠١٩: الف دولار امريكي)، أي ما نسبته ٣١,٠٧٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٩,٩٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٨٢٥,٧٧١ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: مبلغ ١,٨٣٢,٤٤٢ الف دولار امريكي)، أي ما نسبته ٢٣,٠٨٪ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٣,٠٠٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت نسبة تغطية مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٠٣,٥٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٠). قام البنك المركزي العراقي بتغير سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي من ١١٨٠ الى ١٤٦٠ حسب تعليماته المرقمة ٢٠٢٠/٢/٩ والمؤرخة في ٢٨ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي أدى إلى هذه الزيادة الجوهرية في نسبة تغطية المخصصات.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. الفوائد المعلقة

	۳۱ کانون الاول ۲۰۲۰	۳۱ كانون الأول ۲۰۱۹
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٧٨٧,٤٠٦	۸۳۸,۱۱۷
الاضافات خلال السنة	T£.,£00	٤٨٧,٩٤٨
الاستردادات خلال السنة	(* . £ , £ \ .)	(٣٦٩,٦٣٦)
المشطوبات خلال السنة	-	(179,077)
أثر ترجمة العملات الأجنبية	(٦,٠٩٣)	-
الرصيد في نهاية السنة	917,797	۷۸۷,٤٠٦
-		

ب. مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

فيما يلى الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
1,77.,17	1,779,207	۲٥,٨٤٤	1 £, 1 7	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	(97,970)	(٢٠,٥١٣)	111,581	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(11,9.4)	۸۲,۲۰۳	(٣٤٦)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	٧,٨٦٠	(٢,٥٩٩)	(0,771)	المحول إلى المرحلة الثالثة
1,.70,911	1,. 77,1 77	7,177	۲۹	صافي الحركة خلال السنة
((٣٩٩,٩٤١)	(١٦,٣٨٢)	(۲۳,٧٠١)	أثر ترجمة العملات الأجنبية
1,497,177	1,77.,771	٧١,٤٣٥	1 . £, . ۲ 1	الرصيد في نهاية السنة

۳۱ كانون الاول ۲۰۱۹دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	9,777	٤,٩٠٠	1,112,701	1,194,791
المحول إلى المرحلة الأولى	27,997	(٢,٠١٠)	(٢0,911)	-
المحول إلى المرحلة الثانية	(٣٠٥)	٣٨,٦٠٥	(٣٨,٣٠٠)	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٣٧٤)	(٢,٨٦٩)	٣,٢٤٣	-
صافي الحركة خلال السنة	(٢٢,٠٩٠)	(17,747)	1.7,7 £ £	٧١,٣٧٢
الرصيد في نهاية السنة	١٤,٨٦٢	۲٥,٨٤٤	1,779,207	1,77.,17

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الاول	
۲.۲.	
دولار امریکي	
(بآلاف الدولارات)	
٤٥٥,٧٧٨	سندات الحكومة العراقية *
£ £ 7,100	حوالات الخزينة **
۸۹٧,۹۳۳	
	۲۰۲۰ دولار امریکي (بآلاف الدولارات) ۸۷۷٫۵۵۶

- * بلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي والبالغة ٣٩٦,١٩٩ الف دولار أمريكي ما نسبته ٤,٨٥٪ والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠٢١ و ٢٠٢٨ وبلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية والبالغة ٥٩,٥٧٩ الف دولار أمريكي ما نسبته ٦٩٦١٪ والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٣.
- ** يتم اصدار حوالات الخزينة من قبل وزارة المالية العراقية والبنك المركزي العراقي بمعدل فائدة ٢,٨٪ وفترات استحقاق من شهرين إلى ثمانية أشهر.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من صندوق استثماري غير مدرج خارج العراق. إن النشاط الأساسي لهذا الصندوق هو من الصناديق المفتوحة، الأساسي لهذا الصندوق هو من الصناديق المفتوحة، بحيث يستطيع المصرف أن يسترد أسهمه في هذا الصندوق في أي وقت. يتم قياس الصندوق بإستخدام صافي قيمة الموجودات التي يتم تزويدها من قبل مدير الاستثمار.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١	٣١ كانون الاول	
	۲. ۲.	
دو	دولار امريكي	
(بآلا	(بآلاف الدولارات)	
, ۲ ۸ ۸	7,7 £ 1	ج ة
٦٨	7,4 7 7	مدرجة
,۳07	0,071	

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	Y . Y .	
دولار امريكي	 دولار امریکي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
1,7 £ 9	7,707	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	۲,٨٥٤	المشتراة خلال السنة
Y•Y	~0 £	التغيير في القيمة العادلة
7,707	0,07 £	الرصيد في نهاية السنة

٩. استثمار في شركة حليفة

القيمة الدفترية للاستثمار			ملكية	نسبة ال		
-			۳۱ کانون	۳۱ کانون		
	٣١ كانون الثاني	٣١ كانون الثاني	الثاني	الثاني		
	7.19	۲.۲.	7.19	۲.۲.	بلد التأسيس	
	دولار امريكي	دولار امريكي				
	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)				
						مصرف الناسك
						للاستثمار والتمويل
		17,017	-	% T £, 1 1	العراق	الإسلامي
	_	17,017				

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

۱. ممتلكات و معدات

							مشاريع تحت	
	أراضي	مبانسي	أثاث و مفروشات	وسائط نقل	آلات و معدات	تحسينات المأجور	التنفيذ	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريك <i>ي</i>	دولار امري <i>كي</i>	دولار امريكي	دولار امريكي
۲.۲.	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)				
التكلفة:								
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	14,444	٥٩,٧٨٤	1 £, 1 £ 7	1,00 £	۲,٦٦٢	1.,156	1,7 60	۱ ، ۸,٦١٨
إضافات	915	9 40	1,184	109	1.0	1,189	***	٤,٨٠٧
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	-	7 7 7	970	-	-	-	(1,077)	-
أثر ترجمة العملات الأجنبية	(٣,٤٦١)	(11,711)	(٣,١٥٣)	(٣٢٦)	(573)	(٢,٨٣٦)	(97)	(٢٢,٠٧٦)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	1 £, ٧ £ .	٤٩,٧١٠	17,77	1,77	7,7 £ 1	٩,١٤٧	777	91,729
الإستهلاك المتراكم:								
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	-	۲۹,9٤٠	1 £, 1 . 9	1,00£	۲,٦٦٢	०, ४ १ ५	-	0 £, 77 1
المحمل للسنة	-	7,170	١,٥٨٠	109	1.0	1,1 £ 1	-	٦,١١٠
أثر ترجمة العملات الأجنبية	-	(٦,٢٧٩)	(٣,١١٧)	(۲۲٦)	(770)	(AA1)	-	(11,179)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	_	77,777	17,777	1,847	7,7 £ 1	0,707		٤٩,٣٤٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١								
كانون الأول ٢٠٢٠	١٤,٧٤.	77,97£	٤٩.			٣,٤٩١	777	٤٢,٠٠٧

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

۱۰. ممتلكات و معدات (تتمة)

	مشاريع تحت							
المجموع	التنفيذ	تحسينات المأجور	آلات و معدات	وسائط نقل	أثاث و مفروشات	مبانىي	أراضي	
 دولار امریک <i>ي</i>	دولار امریکي	دولار امریکي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	 دولار امریکي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	7.19
								التكلفة:
1.7,777	٧.٩	9,050	۲,۰۷۹	1, £ 7 •	17,99٣	०८,०८६	17,984	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
7,701	7,797	1,770	-	١٣٤	1,877	9 ٧ •	70.	إضافات
<u> </u>	(١,٣٦٠)	Y £	٥٨٣		۳۲٥	۲۳۰		تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
١٠٨,٦١٨	1,750	١٠,٨٤٤	7,777	1,005	1 5, 1 5 7	09,716	17,77	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
								الإستهلاك المتراكم:
٤٧,٤٣٤	_	٤,٣١٨	۲,۰۷۹	1,27.	17,99٣	77,77£	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
7,977	_	١,٠٧٨	٥٨٣	١٣٤	١,٨١٦	٣,٣١٦	-	المحمل للسنة
०१,७२१		0,897	7,777	1,005	۱٤,٨٠٩	۲۹,9٤٠		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
								صافي القيمة الدفترية كما في ٣١
05,707	1,750	0,551			٣٣	۲۹,۸٤٤	17,747	كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

١١. موجودات أخرى

۳۱ كانون الأول ۲۰۱۹	۳۱ كانون الاول ۲۰۲۰	
دولار امريكي (بألاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
711,779	V 7 7, 0 7 7	مستحق من وزارة المالية
۸۸,۰۲٦	٤٩٦,٥٣٩	تامينات لدى الغير
١٠٩,٨٦٩	٤٢,٨٣٦	فوائد مستحقة
٣٩,٣٣١	17,177	ذمم مدينة أخرى
٨,٩١٦	0,9 £ 7	عمولات مستحقة
771	717	موجودات آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون
980	0 £ 0	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	(۲۱۲)	مخصص موجودات آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون*
(10,011)	(11,17)	مخصص تدني للذمم المدينة الأخرى * *
017,097	1,771,790	

^{*} بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ١٦٥/٣/٩ بتاريخ ٣ حزيران ٢٠٢٠، يجب على جميع المصارف العاملة في العراق حجز مخصصات للأصول التي استعادها المصرف نتيجة تسوية الديون المتعثرة ابتداء من السنة الثانية من تاريخ الاستحواذ. إن الحركة على مخصص الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	۲.۲.	
دولار امريكي	 دولار امريكي	
(بألاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
		الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	Y07	صافي الحركة خلال السنة
-	(1 £ •)	أثر ترجمة العملات الأجنبية
	717	الرصيد كما في نهاية السنة

^{**}الحركات الحاصلة على مخصص تدني للذمم المدينة الأخرى كما يلي:

۳۱ كانون الأول ۲۰۱۹	۳۱ كانون الاول ۲۰۲۰	-
دولار امريكي (بألاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
10,.99	10,011	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٤١٢	1,078	صافي الحركة خلال السنة
-	(۲,۲.۷)	أثر ترجمة العملات الاجنبية
10,011	١٤,٨٦٧	الرصيد كما في نهاية السنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

١٢. مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى

	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الأول
	Y.Y.	7.19
		دولار امریکي
	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات
عسابات جارية	۸۸,٤٦٤	1,117,574
دائع وقتية	7.,971	٤٤,٥١٤
	1.9,500	1,977,987

١٣. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	۲.۲.	
 دولار امريكي	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	
(بألاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
11,299,602	17,477,797	حسابات جارية وتحت الطلب
777,877	٥١٦,٠٨٩	ودائع توفير
1,.10,709	۳،٥,٣١٣	ودائع وقتية
٧١,٦٩٣	٧٣,٨٨٥	ودائع أخرى
۱۳,٦٤٨,٧٣٢	1 £, ٧ ١ ٨, ٦ ٨ £	

١٤. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	7.7.	
دولار امريكي	دولار امري <i>كي</i>	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
۸,۷۹۲,۰۸٥	٦,٩٠٧,٩٤٤	مقابل اعتمادات مستندية
٩٨,٦٤٧	٨٥,٩٣٤	مقابل خطابات ضمان
٣٦١,٢٤ ٦	۲۸۸,۰۲۰	تأمينات أخرى
9,701,971	٧,٢٨١,٨٩٨	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	۲. ۲.	
دولار امريكي		
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
117,595	09,.17	ذمم دائنة أخرى
19,587	71, £ 1, 7	حسابات تحت التسوية
٤٠,٣٣٦	۲٧, ٤ • ٢	ايرادات مؤجلة
۳۳,۱۱۷	77,111	مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *
۲٤,٠٨٨	70,770	مخصص القضايا **
27,572	17,787	شيكات مصدقة صادرة
-	7,170	قرض البنك المركزي * * *
०,८१४	0,797	مصاريف مستحقة
10,401	٣,٥٦١	فوائد مستحقة
1,075	١,٠٨٥	أرصدة العملاء المجمدة بأوامر قضائية
1,. 7	٩ . ٤	رسوم الطوابع المالية
077	0.9	الحوالات الخارجية المتبادلة
١	-	توزيعات أرباح مستحقة إلى حقوق جهات غير مسيطرة
٤,9٣٧	0, 4 0 4	أخر <i>ى</i>
۲۸٥,٧٢٠	۲.0,٩	

* الحركات التي تمت على مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي :

٣١	٣١ كانون الاول	
	۲. ۲.	
دو'	دولار امريكي	
(بآلا	(بآلاف الدولارات)	
, ٤٩٨	TT,11	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
۳۸۱)	-	صافي الحركة خلال السنة
-	(٦,٣٠٦)	أثر ترجمة العملات الأجنبية
,117	۲٦,٨١١	الرصيد كما في نهاية السنة
	دوا (بآلار , ٤٩٨ (۳۸۱) -	دولار امریکي دوا (بآلاف الدولارات) (بآلا ۳۳٬۱۱۷ – (۲٬۳۰۱) –

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

١٥ مطلوبات أخرى (تتمة)

** إن الحركة التي تمت على مخصص القضايا هي كما يلي:

الاول	۳۱ کانون	٣١ كانون الاول	
۲	.19	۲.۲.	
یکي	دولار امر	دولار امريكي	
لإرات)	(بآلاف الدو	(بآلاف الدولارات)	
	۲۰,۰۰۰	7 £, . AA	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
	0,77.	٧,٨٥٥	الإضافات خلال السنة
	(1,1 £ ٢)	(۲ ۲ •)	المدفوع خلال السنة
		(0,99٨)	أثر ترجمة العملات الأجنبية
	7 £,	70,770	الرصيد كما في نهاية السنة

[&]quot;** قام المصرف خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية مع البنك المركزي العراقي بمبلغ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح قروض الى المصارف التجارية لغرض تطوير الوضع الاقتصادي والاجتماعي من خلال منح قروض تدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة مع سعر فائدة مخفض. ان المبلغ الذي تم منحه للمصرف خلال السنة ٦,١٢٥ ألف دولار أمريكي. إن شروط وتعليمات القرض كما يلي:

- ١. الفائدة الخاصة بالمصرف العراقي للتجارة يجب ان لا تتجاوز نسبة ٢٪.
 - الفائدة الخاصة بالبنك المركزي العراقى يجب ان لا تتجاوز نسبة ٢٪.
- ٣. يجب ان لا تتجاوز مدة منح القرض للمقترض ١٠ سنوات من تاريخ الإقراض.
- ٤. يجب ان لا تتجاوز مدة منح القرض للبنك العراقي للتجارة ١٠ سنوات من تاريخ الإقراض.

١٦. رأس المال

بناءً على موافقة مكتب رئيس الوزاراء بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠، تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٧٩٦ مليار دينار عراقي (بما يعادل ٣٠٣ مليار دولار أمريكي) وذلك (بما يعادل ٣ مليار دولار أمريكي) ليصل إلى مبلغ ٣,٥٥ ترليون دينار عراقي (بما يعادل ٣ مليار دولار أمريكي) وذلك من خلال رسملة من الأرباح المدورة.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

١٧. احتياطي خاص

منحت الحكومة العراقية أراضي للمصرف للاستخدام في الأنشطة التشغيلية للمصرف بصفتها كمالك وحيث أن المنحة كانت غير مشروطة، تم الاعتراف بالأراضي ضمن الأصول المملوكة و كاحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

١٨. أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة

وافق مكتب رئيس الوزاراء بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ على تحويل ٢٠٪ من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١٩ والتي بلغت ١١١,٣٠٦ الف دولار امريكي إلى الخزينة العامة للدولة.

وافق مكتب رئيس الوزاراء بتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٩ على تحويل ٥٠٪ من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١٨ والتي بلغت ٩٠,٠٥٥ الف دولار امريكي إلى الخزينة العامة للدولة.

١٩. إيرادات الفوائد

	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
	۲.۲.	7.19
	دولار امریکي	دولار امريكي
	(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	77 £,V £ A	777,. 77
ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	10,559	191,777
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٨,٧٣٤	97,£11
	£ 7 1, 9 T 1	017,898

٢٠. مصروفات الفوائد

	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
	۲. ۲.	7.19
	 دولار امریک <i>ي</i>	دولار امريكي
	(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)
ائع العملاء	19,7 £ 1	77,771
سابات التوفير	٥,٨٠١	0,071
ض البنك المركزي	10.	-
	Y 0, 1 9 Y	۲۸,۱۹۲

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢١. إيرادات العمولات

	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
	7.7.	7.19
		دولار امريكي
	(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)
ت غير مباشرة	V1,7£A	۸۲,۷۸۸
، مصرفية	7 A, £ 9 A	٣٢,٤٨٦
ن أخرى	44,184	72,210
	1 7 7,0 8 7	١٣٩,٦٨٩

٢٢. صافى الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	<u> </u>	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريك <i>ي</i> (بآلاف الدولارات)	
٣٣,٩١٧	٧٣,٨٨٢	أرباح غير متحققة
1,040	٧٧ 0	أرباح متحققة من الصندوق الاستثماري
		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العاملة من خلال
-	(٧,٨٥٣)	الأرباح والخسائر
٣٥,٤٩٢	٦٦,٨٠٤	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٣. المصاريف الإدارية

	٣١ كانون الاول	٣١ كانون الاول
	۲۰۲۰ دولار امریکي	4.19
		دولار امريكي
	(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)
عمولات مصرفية	٧,٣٣٣	۲,۸۹۷
تبرعات الى الغير	0,0 4 0	٤٤
سفر وإيفاد	7,790	٣,٩١٦
إيجارات	۲,۲۱.	1,777
اشتراكات	1,444	1,777
قرطاسية	£99	२०१
صيانة	£7.£	۸۸۳
وقود وزيوت	717	٣٣٨
أبحاث واستشارات	19 £	777
إعلانات	198	711
مصاريف قانونية	٤.	٤٠
أخرى	1,897	7,571
	Y T, 9 £ V	1 £, £ \ £

٢٤. النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة. يتكون النقد وما يعادله من الآتي:

٣١ كانون الاول	۳۱ كانون الاول	
7.19	7.7.	
دولار امریکي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
0,889,984	0,1 £ 1,9 7 7	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
11,109,701	۸,۱٥٩,۷٣٥	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
		يطرح:
(9 ٤0, • ٤٦)	(الاحتياطي القانوني
(٣,٧٢٦,١٧٩)	(٣, • ٩ • , ٦ ٤ ٨)	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي إقليم كردستان *
		ودائع وقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٧٥٠,٠٠٠)	(1,7 £ £)	تستحق خلال اكثر من ٣ اشهر
11,474,578	۸,۰۸۹,۸٤٣	

 ^{*} تم طرح هذه الأرصدة من النقد وما في حكمه حيث أن هذه الأرصدة غير متاحة للاستخدام العام للمصرف.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المصرف العراقي للتجارة هو مؤسسة حكومية لها معاملات مع المصارف الحكومية والوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى ضمن أعمالها الاعتيادية وبأسعار الفائدة والعمولات التجارية. إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

۳۱ كانون الأول ۲۰۱۹	۳۱ کانون الاول ۲۰۲۰	
دولار امریکي	 دولار امری <i>کي</i>	
(بألاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
		<u>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:</u>
0,777,91	٤,٨٧٥,٧٦٤	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٤	4.4	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٩٤٠,٠٤٧	٤,٩٧٩,٤٠٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
7,.01,.77	۸۹٧,۹۳۳	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
711,779	٧٢٣,٥٣٣	موجودات أخرى
07,7.0	7 £, 7 % £	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
11,7.1,172	٩,٨٠٤,١٨٩	ودائع العملاء
٧,٧٤٣,٩٠٠	7,14.,410	تأمينات نقدية
		<u> بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</u>
۲,۰۱۳	۱،٥,٦،٨	۔ خطابات ضمان
9,970,777	۸,٠٦٧,٨٣٤	إعتمادات مستندية
		عناصر قائمة الدخل الموجدة:
1	١٠٤,٠٨٦	فوائد دائنة

بلغ مجموع مكافآت وتعويضات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المحملة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ مبلغ ٢٠٤٧ الف دولار امريكي).

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٦. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، يوجد أيضا خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على الحصول على ضمانات مناسبة من العملاء.

التعرضات لمخاطر الائتمان

الجدول ادناه يوضح التعرضات الإئتمانية القصوى للمخاطر الائتمانية لعناصر قائمة المركز المالي الموحدة ، الموحدة يتم عرض التعرضات القصوى بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل وبعد أثر التخفيف من خلال الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد والعمولات المعلقة) هي كما يلي:

	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	دولار امریکي	دولار امریکي
	(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤,٨٧٥,٧٦٤	0,887,920
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	۸,109,711	11,409,401
تسهيلات ائتمانية مباشرة	7, . 10, . 1 £	٦,٦٩٥,٦٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	14V,4TT	۲,۰01,۰۳٦
موجودات أخرى	1,771,10.	011,9
	71,719,7.7	77,501,871
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
خطابات ضمان	1,195,707	7,772,717
اعتمادات مستندية	۸,٩٠٥,٥٨٧	1.,108,797
	1 . , , . , . , . , . , . , . , . ,	17,971,717
صافي التعرضات الأئتمانية القصوى قبل أخذ مخففات المخاطر بعين		
الاعتبار	T7, · 19, £ £ 1	٣٩,٣٧٩,٦٤٠
مخففات المخاطر الائتمانية		
تأمينات نقدية	٨١	۸,۸۹۱,۳۰۲
عقارية	971,000	٤٥٠,١٩٤
أسهم متداولة	٥٦,٨٣٧	١,٨٦٨
ضمانات متقابلة	-	7, 519, 150
خطابات ضمان	١٥,	-
	997,277	11,777,7.9
صافى التعرضات الأئتمانية القصوى بعد أخذ مخففات المخاطر بعين		
- الاعتبار	۳۱,۰۲۵,۹٦۸	۲۷,٦١٦,٤٣١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

۲٦ . إدارة المخاطر (تتمة) مخاطر الائتمان (تتمة)

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

۲٠۲٠	حكوم <i>ي</i>	الأفراد	الشركات	مالية اخرى	إجمالي
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امریکي
	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
متدنية المخاطر	11,540,0		-	۸,٧٠٥,٠٢٨	۲۰,۱۸۰,۰۳۳
مقبولة المخاطر	-	01.,071	107,701	-	997,770
تحت المراقبة	-	£ 7, A 7 7	٧٢,٠٢٢	-	115,454
غير عاملة:					
دون المستوى	-	1 £,0 7 1	7,0 £ 0	-	١٨,٠٧٦
مشكوك فيها	-	01,711	44.7 £ 4	-	۸۸,۲۸٦
هالكة	-	111,058	7,070,175	17,177	۲,٦٥٣,٨٧٠
المجمسوع	11,540,0	٧٣٤,٠٦٨	7,117,775	۸,۷۲۲,۱۹۱	7 £, • £ ٧, ٨ ٨ ٨
ينزل: فوائد معلقة	-	-	(417,791)	-	(914,494)
ينزل: مخصص التدني	-	(177,701)	(1, 4 4 7, £ 4 0)	(10,771)	(1,911,774)
					71,719,7.7
الصافي	11,540,0	71.,£17	٤٢٦,٨٥١	۸,٧٠٦,٩٣٠	1 1,1 1 3,1 • 1
الصافي	11,270,0	111,£11	211,701		11,111,111
الصافي ۲۰۱۹				مصارف ومؤسسات	
•	حكومي	الأقراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية اخرى	إجمالي
•	حکوم <i>ي</i> دولار امریک <i>ي</i>	الأقراد دولار امريكي	الشركات دولار امريكي	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي	إجمالي دولار امريكي
•	حكومي	الأقراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية اخرى	إجمالي
۲۰۱۹ متننية المخاطر	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الأقراد دولار امريكي	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمال <i>ي</i> دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
۲۰۱۹ متننية المخاطر مقبولة المخاطر	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الأفراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمائي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۱,۰۰۷,۱۹٦
۲۰۱۹ متننية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الأقراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - ٥٢٢,٨٧٥	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ٥٧٤,٧٨٢	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۱,۰۰۷,۱۹۲
۲۰۱۹ متننية المخاطر مقبولة المخاطر	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الأقراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - ٥٢٢,٨٧٥	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ٥٧٤,٧٨٢	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۱,۰۰۷,۱۹۲
۲۰۱۹ متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة:	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الأقراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - ٥٢٢,٨٧٥	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۷۲۰٫۷۸۲ ۲۰۰۱،	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۱۹۲,۰۰۲ و ۲۱,۰۰۲
۲۰۱۹ متننية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الأقراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - ٥٢٢,٨٧٥ ٢٢,٨٠٧	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ٥٧٤,٧٨٢ ٢٧٥,١٨١	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۹۸,۰۰۱ ۲۹۸,۰۱۷
۲۰۱۹ متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الأفراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - ٥٢٢,٨٧٥ ٢٢,٨٠٧	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ٥٧٤,٧٨٢ ٢٧٥,١٨١ ٢٠١٠	مصارف ومؤسسات مائية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - -	إجمالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۱,۰۵۷,۱۹۳ ۲۹۸,۰۵۲ ۱۷,۱۰۶
۲۰۱۹ متننية المخاطر مقبولة المخاطر غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها هالكة	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - - - - - -	الأقراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - ٥٢٢,٨٧٥ ٢٢,٨٠٧	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۷۲,۷۸۲ ۲۸۰۱، ۱,۳۲۸ ۸,۱۰۸	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - - - - - - - - - -	إجمالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۱,۰۰۷،۰۲ ۲۹۸,۰۰۲ ۱۷,۱۰۶ ۱۰,۲۰
۲۰۱۹ متدنية المخاطر مقبولة المخاطر تحت المراقبة غير عاملة: دون المستوى مشكوك فيها	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - - - - - -	الأقراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	الشركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۰۷۰,۱۸۱ ۲۰۱۰ ۸۰۱۸۸ ۲٫۱۶٦,۸۰۰	مصارف ومؤسسات مالية اخرى دولار امريكي (بآلاف الدولارات) - - - - - - - - - - - - - - - - - - -	إجمائي دولار امريكي (بآلاف الدولارات) ۲۹۸٫۰۰۲ ۲۹۸٫۱۰۷ ۱۷٫۱۰۶ ۲۶٫۲۲۰

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

۲۲ . إدارة المخاطر (تتمة)
 مخاطر الائتمان (تتمة)

٣. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

إجمالي	مصارف ومؤسسات مائية اخرى	الشركات	الأقراد	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امريكي	دولار امريكي -	دولار امري <i>كي</i>	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٦٢,٣١١	-	-	٦٢,٣١١	مقبولة المخاطر
7,717	-	1,799	1, £ 1 A	تحت المراقبة
				غير عاملة:
۸,٥٨٧	-	۸,۰۱۳	٥٧٤	دون المستوى
79,877	-	7	V 9 £	مشكوك فيها
٨٩٠,٤٨٢	-	707,7 17	٥٣٨,٠٩٦	هالكة
997,277		79.,71.	7.7,197	المجمسوع
				منها:
٨١	-	-	۸١	تأمينات نقدية
971,000	-	770,19A	007,700	عقارية
٥٦,٨٣٧	-	1.,	٤٦,٧٥٥	أسهم متداولة
10,	-	10,	-	حطابات ضمان
997,277	-	79.,78.	٦٠٣,١٩٣	المجموع

إن القيمة العادلة للضمانات أعلاه تم اظهارها إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه قيمة القروض.

٤. التركز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

	داخل العراق	خارج العراق	إجمالي
	دولار امري <i>كي</i>	دولار امريكي	دولار امریکي
7.7.	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤,٨٧٥,٧٦٤		٤,٨٧٥,٧٦٤
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية			
الأخرى	۲۸	۸,۱٥٩,٣١٣	٨,١٥٩,٣٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦,٠١٥,٠١٤	-	٦,٠١٥,٠١٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	19 £,177	7.7,707	٨٩٧,٩٣٣
موجودات أخرى	٧٧١,٠٩٠	٥.,,٦.	1,771,10.
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	17,507,077	۸,۸٦٢,٦٣٠	71,719,7.7
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	1 5, 5 9 5, 7 7 9	11,907,709	77,201,871

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

۲۲ . إدارة المخاطر (تتمة)
 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

	حكومي	أفراد	شركات	مالي	إجمالي
	دولار امریکي	دولار امریکي	دولار امریکي	دولار امریکي	دولار امریکي
<u> </u>	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤,٨٧٥,٧٦٤	-	-	-	٤,٨٧٥,٧٦٤
مستحق من المصارف والمؤسسات					
المالية الأخرى	**	-	-	۸,109,818	٨,١٥٩,٣٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	£,9 V V, V £ V	٦١٠,٤١٦	٤ ٢٦,٨٥١	-	7,.10,.12
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	197,988	-	-	-	A9V,988
موجودات أخرى	٧٢٣,٥٣٣			0 £ ٧,٦ 1 ٧	1,771,10.
الإجمالي لسنة ٢٠٢٠	11, £ 70, 0	٦١٠,٤١٦	٤ ٢٦,٨٥١	۸,٧٠٦,٩٣٠	Y1,Y19,Y.Y
	حكومي	أفراد	شركات	مائي	إجماني
	حکومي دولار امريکي	أفراد دولار امریکي	شرکات دولار امریکي	مائي دولار امريكي	إجمالي دولار امريكي
Y. 19					
۲۰۱۹ أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	دولار امریکي	دولار امريكي	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	<u>ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ</u>
·	دولار امریکي (بآلاف الدولارات)	دولار امریکي	دولار امريكي	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	دولار امریکي (بآلاف الدولارات)	دولار امریکي	دولار امريكي	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي مستحق من المصارف والمؤسسات	دولار امریکي (بآلاف الدولارات) ٥,٣٣٢,٩٨٧	دولار امریکي	دولار امريكي	ت دولار امريكي (بآلاف الدولارات) -	دولار امریکي (بآلاف الدولارات) ٥,٣٣٢,٩٨٧
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	دولار امریکی (بآلاف الدولارات) ۱۹۳۲,۹۸۷	دولار أمريكي (يآلاف الدولارات) -	دولار امريكي (بآلاف الدولارات) -	ت دولار امريكي (بآلاف الدولارات) -	دولار امریکي (بآلاف الدولارات) ۰٫۳۳۲٫۹۸۷
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى تسهيلات ائتمانية مباشرة	دولار امریکي (بآلاف الدولارات) ۰,۳۳۲,۹۸۷ ۶۳	دولار أمريكي (يآلاف الدولارات) -	دولار امريكي (بآلاف الدولارات) -	ت دولار امريكي (بآلاف الدولارات) -	دولار امریکي (بآلاف الدولارات) ۷۳۲,۹۸۷ ۱۱,۸۰۹,۷۰۱

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستتأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المخاطر الناتجة من تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

نتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. إن أثر الانخفاض في سعر الفائدة يتوقع ان يكون مساوياً وعكس أثر الزيادة الظاهر أدناه:

حساسية صافي إيراد الفائدة	الزيادة في سعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امریکي		
(بآلاف الدولارات)	نقطة اساس	العملة
٣,٠٤٢,٦٩٩	٪۱	دولار أمريكي
(٪ ۲	يورو
V . Y, Y 1 0	٪ ۲	دينار عراقي
حساسية صافي إيراد الفائدة	الزيادة في سعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار امریکی		
(بألاف الدولارات)	نقطة اساس	العملة
185,581	٪١	دولار أمريكي
7,977	%1	يورو
TT,09.	%1	دينار عراقي

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي الموحدة لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امري <i>كي</i>	دولار امري <i>كي</i>		
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	<u> </u>	العملة
1 4 4	1 1 7 , 9 7 .	٥	دولار أمريكي
-	T, £ 1 A	٥	يورو
-	(£ \ Y)	٥	أخرى
الأثر على حقوق	الأثر على الأرباح	التغير في سعر	
الملكية	والخسائر	صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار امريكي	دولار امريكي		
(بألاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	%	العملة
110	0.,971	0	دولار أمريكي
-	9,075	٥	يورو
-	97	٥	أخرى

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوى للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)مخاطر السوق (تتمة)

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في الاسهم في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، أغلب استثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يملكها المصرف مدرجة في سوق ناسداك للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي التغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امريكي		
(بآلاف الدولارات)	χ.	المؤشر
* 77	•	ناسداك
44	1	العراق

الأثر على حقوق الملكية	التغير في المؤشر	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار امريكي		
(بآلاف الدولارات)	%	المؤشر
7 7	,	ناسداك
1	١	العراق

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوِ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

المجموع	عناصر بدو <i>ن</i> فائدة	أكثر من سنة	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	من ۳ – ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ أشهر	أقل من شهر	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
							<u>الموجودات:</u>
							نقد وأرصدة لدى البنك
0,1 £ 1,9 7 7	0,1 £ 1,9 7 7	-	-	-	-	-	المركزي العراقي
							مستحق من المصارف
							والمؤسسات المالية
۸,۱٥٩,٣٤١	۳,۰۷٥,0۲۱	-	-	-	1,007,7.1	7,071,717	الأخرى
7,.10,.12	-	0,777,00 £	٣٧٧,٣٢٠	١٤.	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
							موجودات مائية بالكلفة
197,988	-	۲۱۲,۷٦٠	٤٥٩,٣٠٢	1 4 4 , 4 4 4	٤٦,٠٧٩	-	المطفأة
							موجودات مالية بالقيمة
							العادلة من خلال الأرباح
۳,۹ ۰ ۷,۳۳۳	٣,9 . ٧,٣٣٣	-	-	-	-	-	والخسائر
							موجودات مالية بالقيمة
							العادلة من خلال الدخل
0,07 £	٥,٥٦٤	-	-	-	-	-	الشامل الأخر
						-	استثمارات في شركة
17,017	17,017	-	-	-	-		حليفة
£ Y, V	£ 7, V	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
۳,۱۰۸	۳,۱۰۸	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,771,790	1,771,790						موجودات أخرى -
Y0,£7V,£79	17,57.,7.7	0,10.,712	۸٣٦,٦٢٢	1 7 9 , 9 7 7	1,09	۳,0۳۱,۲۱۲	مجموع الموجودات -
							<u>المطلوبات:</u>
							مستحق للمصارف
							والمؤسسات المالية
1.9,500	٨٨,٤٦٤	-	19,787	1,110	-	-	الأخرى
1 £, ٧ 1 ٨, ٦ ٨ £	1 £,£ 1 9,7 £ Y	-	٤٦,٥٧٧	۸,۸۰۸	7 £ ., 7 % £	۲,۹۲۳	ودائع عملاء
٧,٢٨١,٨٩٨	۲۸۸,۰۱۹	٤,٢٦٧,٨٤٨	997,989	٥٧٠,٤٢٩	777,177	٤٩٦,٤٨٦	تأمينات نقدية
۲٠٥,٩٠٠	۲٠٥,٩٠٠						مطلوبات أخرى
77,710,917	10,,	٤,٢٦٧,٨٤٨	1,.77,7.7	٥٨٠,٤٢٢	9.7,911	٤٩٩,٤٠٩	مجموع المطلوبات
7,101,007	(1,081,888)	1,017,577	(• • • • • • • • • • • • • • • • • • •	(: • • ; • • •)	190,777	٣,٠٣١,٨٠٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امري <i>کي</i>	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	١١ حالون الاون ١٠١٠
۲۸,۷۹۳,۱٤٧	17,.7.,700	0,779,877	٧١٤,٤٧٩	٧٠١,٩٤٦	1,9 10,177	۸,۱۰۰,۷٤٨	مجموع الموجودات
Y0,11£,T7Y	1 5, 4 5 1, 4 1 7	0,. 47,. 74	1,505,505	1,79.,7. £	۲,۰٥٣,٨٨٣	٤٣٦,٦٥٠	مجموع المطلوبات
۳,٦٧٨,٧٨٠	(۲,۸۲۰,۹۷۸)	777,799	(٧٣٩,٩٧٥)	(٥٨٨,٦٥٨)	(٦٨,٠٠٦)	٧,٦٦٤,٠٩٨	فجوة إعادة تسعير الفائدة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

إدارة المخاطر (تتمة)
 مخاطر السوق (تتمة)
 التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
-	دولار أمريكي	دينار عراقي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسر <i>ي</i>	اخرى	مجموع
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	1,7 47,0 47	۳,9 . ۸,0 ٧ ٥	1,497	1,.18	-	-	0,1 £ 1,9 7 7
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٦٤٤,٥٢٣	* ^	٤٩٥,٦٦٠	17,9 £ 1	1, £ ¥ 1	۳,۷۱۸	٨,١٥٩,٣٤١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1, 47.,101	1,741,£44	77,710	-	-	-	7,.10,.15
موجودات بالكلفة المطفأة	۸۲٥,٥٨٥	۷۲,7٤٨	-	-	-	-	۸٩٧,٩٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح							
و الخسائر	٣,9. ٧,٣٣٣	-	-	-	-	-	٣,٩ . ٧,٣٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل							
الشامل الاخر	۲,٦٤١	۲,۸٧٤	٤٩	-	-	-	0,07 £
استثمارات في شركات حليفة	-	17,017	-	-	-	-	17,017
ممتلكات ومعدات	-	٤٢,٧	-	-	-	-	£ Y, V
موجودات غير ملموسة	-	٣,١٠٨	-	-	-	-	٣,١٠٨
موجودات أخ <i>رى</i>	۸۸۸,۳۱٤	TT1, AVT	٥١,٢٧٢	1.,777		١٥	1,771,790
اجمالي الموجودات	19,777,179	٥,٦٣٨,٨٠٢	٥٧٢,١٥٨	Y0,1V7	1,£ ¥ 1	٣,٧٣٣	Y0,£7V,£79
<u>المطلوبات</u>							
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	17,557	47,117	۸٧٦	-	-	_	1.9,580
ودائع عملاء	۸,۷٤٨,٣١٣	0,977,710	٣,٥٣٦	**.	-	-	1 £, ٧ 1 ٨, ٦ ٨ £
- تأمينات نقدية	٦,२०١,٣٨٨	1 . 7,7 £ 9	٤٨٨,٥٦٣	70,110	17,099	11 £	٧, ٢ ٨ ١, ٨ ٩ ٨
مطلوبات أخرى	٧٠,٥٨٢	172,0	١٠,٨١٨	-	-	-	۲.0,9
إجمالي المطلوبات	10,5 17,7 70	7,710,011	٥ . ٣,٧ ٩ ٣	77,1.0	17,099	111	Y Y, T 1 0, 9 1 V
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	7,779,5 . 5	(1:1,441)	٦٨,٣٦٥	(979)	(17,17A)	٣,٦١٩	7,101,007
٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
111201160	دولار أمريكي	دينار عراقي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسر <i>ي</i>	اخري	مجموع
اجمالي الموجودات	۲۰۰۲۷۰۰۶۷٦	۷٫٦٣٨,٨٨٢	۸٤٠,٩٧١	۲٤٫٦٣١	۱٤,۲۳٥	۳,90۲	۲۸,۷۹۳,۱٤۷
ببعدي المطلوبات إجمالي المطلوبات	19,7 £ 1,9 7 8	0,175,	77.,£97	Y7,0£0	1 5,707	1.4	Y0,112,77V
بِبعي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	1,. ۲1,017	۲,٤٧٤,٨٨٠	١٨٠,٤٧٤	(1,91 ٤)	(1Y)	٣,٨٤٤	۳,٦٧٨,٧٨٠

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته دون تحمل تكاليف أو خسائر إضافية. تم المصادقة على سياسة السيولة من قبل مجلس إدارة المصرف.

إن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات يتم تنفيذها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تعمل على تنويع مصادر التمويل والمطابقة بين تواريخ الاستحقاق بالإضافة المحافظة على احتياطيات كافية من النقد، معادل النقد والاستثمارات لغرض المتاجرة لمواجهة مخاطر السيولة.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

***	أقل من شهر دولار امریکی	من شهر إنى ٣ شهور دولار امريكى	من ۳ الی ۲ أشهـر دولار امریکی	من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر دولار امريكى	من سنة واحد حتى ٥ سنوات دولار امريكي	بدون استحقاق دولار امریکی	المجموع دولار امریکی
	دوم (مريدي (بآلاف الدولارات)	دوه ر المريدي (بآلاف الدولارات)	دوم (المريدي (بآلاف الدولارات)	دوه ر المريدي (بآلاف الدولارات)	دور (سريدي (بآلاف الدولارات)	دودر (مريدي (بآلاف الدولارات)	دوه ر «مريدي (بآلاف الدولارات)
المطلوبات :	(-5-5	(-50	(=353=1 = 7 + 7)	(=3-3=1 = 1 +)	(=343=+=14)	(=98====+	(-5-5
مستحق للمصارف							
والمؤسسات المالية الأخرى	_	-	1,110	19,777	_	۸۸,٤٦٤	1.9,580
ودائع عملاء	۲,۹۲۳	7 £ ., 7 % £	۸,۸۰۸	٤٦,٥٧٧	_	1 £, £ 1 9, 7 £ Y	1 £, ٧ 1 ٨, ٦ ٨ £
- تأمينات نقدية	£97,£17	77,177	٥٧٠,٤٢٩	997,989	٤,٢٦٧,٨٤٨	۲۸۸,۰۱۹	٧,٢٨١,٨٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	_	-	_	۲.0,9	۲.٥,٩
اجمالي المطلوبات	£99,£.9	9.7,911	٥٨٠,٤٢٢	1,.77,7.7	٤,٢٦٧,٨٤٨	10,	77,710,917
اجمالي الموجودات	٣,٥٣١,٢١٢	1,091,714	1 7 9 , 9 7 7	A#1,1 Y Y	۹,۰۰۸,۱۰۳	1.,817,878	Y 0, £ 7 V, £ 7 9
٣١ كانون الأول		من شهر إلى ٣	من ۳ الی ۲	من ٦ أشهر	من سنة واحد	بدون	
7.19	أقل من شهر	شهور	أشهر	حتی ۱۲ شهر	حتی ٥ سنوات	برن استحقاق	المجموع
_	دولار امریکی	ورو دولار امریکی	ور امریکی دولار امریکی	دولار امریکی	 دولار امریکی	دولار امریکی	بری دولار امریکی
				J-J-	J		
				•	رباً لاف الدولارات)		
_ المطلوبات :	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
المطلوبات : مستحق للمصارف				•	(بالاف الدولارات)		
•				•	(بآلاف الدولارات)		
مستحق للمصارف				•	(بآلاف الدولارات)		
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية		(ياً لاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(ياً لاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات) - -	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	(بآلاف الدولارات) -	(باً لاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات) (بالاف الدولارات) (بالاف الدولارات)	(ياً لاف الدولارات) مربية مربية	(بآلاف الدولارات) - - - ۲۰۰۰،۳۷۰،۳۳	(بآلاف الدولارات) ۱٫۸۷۰,٦۲۳	(بآلاف الدولارات) ۱,۹۲۷,۹۳۷
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى ودائع عملاء	(بآلاف الدولارات) - ۱۹٤,۳۷۸	(بآلاف الدولارات) ۱۷۹ ٤,۷۸٦	(بآلاف الدولارات) ۲۹۷۷ ۲۸۰٬۱۸۳	(بآلاف الدولارات) 0,۳۳۸ م		(بآلاف الدولارات) ۱٫۸۷۰٫۲۲۳	(بآلاف الدولارات) ۱,۹۲۷,۹۳۷ ۱۳,٦٤٨,۷۳۲
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى ودائع عملاء تأمينات نقدية	(بآلاف الدولارات) - ۱۹٤,۳۷۸	(بآلاف الدولارات) ۱۷۹ ٤,۷۸٦	(بآلاف الدولارات) ۲۹۷۷ ۲۸۰٬۱۸۳	(بآلاف الدولارات) 0,۳۳۸ م		(بآلاف الدولارات) ۱٫۸۷۰٫۲۲۳ ۱۲٫۵۷۶٫۷٤۰	(بآلاف الدولارات) (بآلاف الدولارات) ۱,۹۲۷,۹۳۷ ۱۳,۱۵,۸۷۳۲ ۹,۲۵۱,۹۷۸

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
		 دولار امریکي	دولار امريكي
۲.۲.	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
خطابات الضمان	177,117	1,717,077	1,195,707
إعتمادات مستندية	V £ 9,9 V Y	۸,۱۰۰,٦١٥	٨,٩٠٥,٥٨٧
	9 7 7,	9,877,101	1 ., ,
	لغاية سنة	اكثر من سنة	المجموع
	<u>۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔۔</u>	 دولار امریکي	دولار امریکي
7.19	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
خطابات الضمان	1,770,711	999,0	7,772,717
إعتمادات مستندية	8,904,040	0,7,171	1.,104,797
	٦,٧٢٩,١٤٦	7,199,177	١٢,٩٢٨,٣١٢

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	الموجودات:
0,1 £ 1,9 7 7	٣,٠٩٠,٦٤٨	7,.01,711	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
۸,١٥٩,٣٤١	-	۸,109,71	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
7, . 10, . 1 £	0,777,001	٣٧٧,٤٦٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
۸۹۷,۹۳۳	۲۱۲,۷٦٠	٦٨٥,١٧٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٩٠٧,٣٣٣	-	٣,٩٠٧,٣٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
0,071	0,07 £	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
17,017	17,017	-	استثمارات في شركات حليفة
٤٢,٠.٧	£ Y, V	-	ممتلكات ومعدات
٣,١٠٨	۳,۱۰۸	-	موجودات غير ملموسة
1,771,790	-	1,771,790	موجودات أخرى
Y 0, £ 7 V, £ 7 9	9,	17,509,717	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
1.9,280	-	1.9,200	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
1 £, ٧ 1 ٨, ٦ ٨ £	-	1 £, ٧ 1 ٨, ٦ ٨ £	ودائع العملاء
٧,٢٨١,٨٩٨	٤,٢٦٧,٨٤٨	٣,٠١٤,٠٥٠	تأمينات نقدية
۲٠٥,٩٠٠	-	۲.0,9	مطلوبات أخرى
77,710,917	٤,٢٦٧,٨٤٨	١٨,٠٤٨,٠٦٩	مجموع المطلوبات
7,101,007	٤,٧٤٠,٣٠٥	(1,0 \ \ \ , \ \ \ \)	الصافي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الموجودات:
0,5٣9,9٣٧	٣,٧٢٦,٤١٥	1,717,077	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
			مستحق من المصارف والمؤسسات
11,109,701	-	11,09,701	المالية الأخرى
٦,٦٩٥,٦٥٤	٤,٩٤٠,٤٣٩	1,700,710	تسهيلات ائتمانية مباشرة
۲,۰۰۱,۰۳٦	٣ ٢٨,٩٢٣	1,777,117	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
۲,۱۷۱,۹۱٦	-	۲,۱۷۱,۹۱٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
7,707	7,707	-	الدخل الشامل الآخر
05,707	05,707	-	ممتلكات ومعدات
٤,٦٤٤	٤,٦٤٤	-	موجودات غير ملموسة
017,097	-	017,097	موجودات أخرى
۲۸,۷۹۳,۱٤٧	9,.07,.75	19,777,117	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
			مستحق للمصارف والمؤسسات المالية
1,977,987	-	1,977,987	الأخرى
۱۳,٦٤٨,٧٣٢	-	۱۳,٦٤٨,٧٣٢	ودائع العملاء
9,701,971	0,. 47,. 74	٤,٢١٤,٩١٥	تأمينات نقدية
۲۸٥,٧٢٠	-	۲۸0,۷۲۰	مطلوبات أخرى
Y0,112,T7V	0,. ٣٧,. ٦٣	۲۰,۰۷۷,۳۰٤	مجموع المطلوبات
٣,٦٧٨,٧٨٠	٤,٠١٩,٩٧١	(851,191)	الصافي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٨. الموجودات والمطلوبات والإيرادات حسب التوزيع الجغرافي

الجدول أدناه يبين الإيرادات والموجودات والمطلوبات للمصرف حسب الرقعة الجغرافية:

المجموع	خارج العراق	العراق	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
* · * ·	***	Y.Y.	
دولار امري <i>كي</i>	دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
1,£17,781	۲۳۰,۰٦٨	1,1	الإيرادات
Y0,£7V,£79	17,777,702	17,79£,110	مجموع الموجودات
77,710,917	7, £ 7 7, 7 £ 0	1	مجموع المطلوبات
المجموع	خارج العراق	العراق	
٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
7.19	4.19	7.19	
دولار امريكي	دولار امريكي	 دولار امريكي	
(بألاف الدولارات)	(بألاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٧٠٨,٣٩٨	۲۷۰,۲۱۲	٤٣٨,١٨٦	الإيرادات
۲۸,۷۹۳,۱٤٧	1 5,7 5 7,7 5 V	1 8,00 . ,9	مجموع الموجودات
70,112,777	٩٨,٢٣٠	70,.17,187	مجموع المطلوبات

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٩. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمصرف العراقي للتجارة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
 يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة:

القيمة العادلة دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)

	(-923-/-24)				
		٣١ كانون الأول	۳۱ کانون		
طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	7.19	الاول ۲۰۲۰		
			<u> </u>	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	
صافي قيمة الموجودات	المستوى الثاني	۲,۱۷۱,۹۱٦	۳,۹ ، ۷,۳۳۳	الأرباح و الخسائر	
				موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	7,711	۲,٦٤١	الدخل الشامل الآخر	
				موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال	
بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	المستوى الثاني	٨٦	۲,9 ۲۳	الدخل الشامل الآخر	

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

	لأول ٢٠١٩	۳۱ کانون ۱آ	الاول ۲۰۲۰	۳۱ کانون	
مستوى القيمة	اجمالي القيمة	اجمالي القيمة	اجمالي القيمة	اجمالي القيمة	
العادلة	العادلة	الدفترية	العادلة	الدفترية	
	مريكي	دولار ا	امريكي	دولار	
	دولارات)	(بآلاف ال	الدولارات)	(بآلاف	
					موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	0,589,987	0,589,984	0,1 £ 1,9 7 7	0,1 £ 1,9 7 7	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
المستوى الثاني	11,409,401	11,109,701	٨,١٥٩,٣٤١	٨,١٥٩,٣٤١	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	7,790,70 £	7,790,70£	٦,٠١٥,٠١٤	7,.10,.16	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول					
والثاني	۲,۰٥٧,٣٦٠	۲,۰01,۰۳٦	914,494	۸۹۷,۹۳۳	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	77,.07,7.7	۲٦,٠٤٦,٣٧٨	۲۰,۲۳۸,۲۱۵	7.,771,70.	
					مطلوبات مائية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	1,9 7 7,9 7 7	1,977,987	1.9,500	1.9,280	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	۱۳,٦٤٨,٧٣٢	14,754,747	1 £, ٧ 1 ٨, ٦ ٨ £	1 £ , ٧ 1 ٨ , ٦ ٨ £	ودائع العملاء
المستوى الثاني	9,701,971	9,701,971	٧, ٢ ٨ ١, ٨ ٩ ٨	٧,٢٨١,٨٩٨	تأمينات نقدية
	7 £, ٨ ٢ ٨, ٦ £ ٧	7 5, 47 4, 7 5 7	77,11.,.17	77,11.,.17	

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

إن إجمالي الإلتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الاول	
7.19	۲.۲.	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(بألاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
7,775,717	1,195,707	خطابات ضمان
1.,104,797	٨,٩٠٥,٥٨٧	إعتمادات مستندية
١٢,٩٢٨,٣١٢	1 ., , ,	

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٢٠٢٠ كانون الاول ٢٠٢٠

المال	رأس	ادارة	. ٣1

۳۱ کانون	
• * •	كفاية رأس المال
دولار امر	
(بآلاف الدو	
	بنود رأس المال الأساسي
,	رأس المال
Y 7 7, V 7 £	احتياطي عام
٧,٦٤٧	احتياطي خاص
(٧٠٣,٢٧١)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٦٠٧,٧٧٩	أرباح مدورة
1 £ 1, 9 1 9	مجموع رأس المال الأساسي
	ر <u>أس المال المساند</u>
1, 7 1 7	احتياطي تقييم إستثمارات
979,172	تخصيصات عامة
9 7 1 , 1 £ 7	مجموع راس المال المساند
17.,.70	مجموع راس المال الاساسي والمساند
T £ 0, V	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالى
Y07,V97	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
099,07	
77,01	نسبة كفاية راس المال
	دولار امر (بآلاف الدو (بآلاف الدو ۲۳۲,۷۶۶ ۷,۶۶۷ ۷,۶۶۷ (۷,۳,۷۷۹ ۱,۳۱۲ 1,۳۱۲ ۹۷1,1۶۶ ۱۲۰,۰۶۰ ۳٤۰,۷۸۳

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتطلب أن لا تكون نسبة كفاية رأس المال أقل من ١٢٪.

٣٢. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس المصرف أغلب أنشطته في العراق. إن عدم استقرار الوضع السياسي والإقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة المصرف لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

٣٣. القضايا

هنالك قضايا مقامة على المصرف تقدر بحوالي ٩١٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وبرأي الإدارة ومحامي المصرف فإن المصرف لن يتحمل أية مبالغ تتجاوز المبالغ التي تم أخذها كمخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٤. تأثير تفشى جائحة كورونا كوفيد - ١٩

أخذ المصرف في الاعتبار التأثير المحتمل لحالات عدم اليقين الناتجة عن جائحة كوفيد – ١٩ وما يرتبط بذلك من إجراءات الدعم الاقتصادي وتدابير التخفيف من الحكومة والبنك المركزي في تقديرها لمتطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

الزبادة الجوهربة في المخاطر الائتمانية

يأخذ المصرف في الاعتبار الجوانب التالية لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية أو وجود أدلة موضوعية على حدوث انخفاض القيمة في ضوء وضع جائحة كوفيد - ١٩.

- يتم تمييز الصعوبات المالية المؤقتة التي يواجهها العملاء من ناحية التأثير الطوبل الأجل أو الدائم؛
 - من المرجح أن يتأثر العملاء الذين يعملون في قطاعات أو صناعات معينة تأثيراً أشد حدة؛
- لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الأرباح على التسهيلات التمويلية تلقائياً إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- ومن المرجح أن تشهد تسهيلات التجزئة لقطاعات معينة من العملاء زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية الناتجة عن فقدان الوظائف وخفض الأجور ؛ و
- يتم تقييم حالات التعرضات الجوهرية للشركات بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تتوفر بيانات موثوق بها.

لقد أدى التقييم المذكور أعلاه إلى خفض تصنيف مراحل بعض التعرضات وزبادة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلى

أخذ المصرف في الاعتبار التقلبات التي شهدتها مجموعة عوامل الاقتصاد الكلي وفي السيناريوهات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. على وجه التحديد، نظرا لاستمرار حالة عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد – ١٩ سريعة التطور، قام المصرف بمراجعة بعض الاقتراضات التي انعكست من خلال بناء نظرة مستقبلية معقولة لبيئة الاقتصاد الكلي. قام المصرف بتطبيق احتمالية مرجحة عالية على السيناريو الصارم إلى جانب التوقعات المعدلة لعوامل الاقتصاد الكلي. قد لا يتم تسجيل أوجه عدم التيقن في السوق الحالية والناتجة عن الجائحة بشكل كامل في نتائج النماذج، ولذلك تم تطبيق مستوى أعلى من تقدير خبير الائتمان على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة. لقد نتج عن هذه التعديلات زيادة جوهرية في مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

التأثيرات الأخري

أخذ المصرف في الاعتبار التأثير المحتمل للتقلبات الاقتصادية الحالية على المبالغ المسجلة في القوائم المالية الموحدة. تمثل على أفضل وجه تقييم الإدارة استناداً إلى معلومات يمكن ملاحظتها. ولا يزال تأثير البيئة الاقتصادية غير المؤكدة المبالغ المسجلة قائمة على تقديرنا، وبالتالي سيواصل المصرف إعادة تقييم وضعها وما يترتب عليها من تأثير بشكل منتظم.