

المصرف العراقي للتجارة  
القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى السادة مجلس إدارة المصرف العراقي للتجارة  
بغداد - العراق

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

**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 ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية 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 ٢٠٢١ وأدائه المالي الموحد وتدفقاته النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**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 ٣,٠٨٨ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ونظراً للظروف السياسية السائدة في العراق، فإن المصرف غير قادر على إستغلال أو تحصيل هذه الأرصدة في عملياته التشغيلية. لم نتمكن من تحديد مبلغ مخصص التدني اللازم مقابل هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

تم بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على قانون الموازنة العامة الاتحادية 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. إن هذه المبالغ القائمة يجب أن يتم تحويلها من قبل وزارة المالية العراقية على أقساط شهرية من حصة إقليم كردستان في الموازنة العامة الاتحادية. على الرغم من ذلك، وحتى تاريخ هذا التقرير، لم يتم تحويل أية مبالغ من الأقساط المستحقة للأرصدة القائمة من قبل وزارة المالية العراقية.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. 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 أخرى. 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 لمعايير التقارير المالية الدولية، 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 بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي 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 الى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا 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 وتوقيتته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.



١٩ تموز ٢٠٢٢

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركاؤه للتدقيق  
(عضو في مؤسسة أرنست ويونغ العالمية المحدودة)  
بغداد - العراق

## المصرف العراقي للتجارة

### قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)		
٥,٤١٦,١٥٢	٥,١٢٢,٧٢٤	٧,١٢٣,٠٥١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١١,٨٤٥,٢٩٤	٨,١٤٠,٦١٧	١٢,٢٤١,٧٤١	٤	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٥٥,٦٧٨	٥,٨٧٤,٣٩١	٥,٤٨٣,٠٨٧	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٢٠,٩٥٨	٨٨٤,٧٢٧	٧١٨,٢٤٤	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,١٧١,٩١٦	٣,٩٠٧,٣٣٣	١,٩٨٩,٩٢٣	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٥٦	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٦,٥١٢	٢٤,٢٩٥	٩	استثمار في شركة حليفة
٢٨١,١٢٨	٧٢٣,٣٥٨	٧٥٥,٨١٥	١٠	مستحق من وزارة المالية
٥٤,٢٥٧	٤٢,٠٠٧	٤٠,٠٧٣	١١	ممتلكات ومعدات
٤,٦٤٤	٣,١٠٨	٢,٥٦١		موجودات غير ملموسة
٢٣٦,٥٢١	٥٥٢,١٢٨	٦٢٠,٠٧٩	١٢	موجودات أخرى
٢٨,٤٨٨,٩٠٤	٢٥,٢٧٢,٤٦٩	٢٩,٠٠٤,٤٣٣		مجموع الموجودات
				<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
				<b>المطلوبات</b>
١,٩٢٧,٩٣٧	١٠٩,٤٣٥	٢٠٨,٨٠٧	١٣	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
١٣,٦٤٨,٧٣٢	١٤,٧١٨,٦٨٤	١٧,٣٢٤,٣٦٩	١٤	ودائع العملاء
٩,٢٥١,٩٧٨	٧,٢٨١,٨٩٨	٨,٠٢٣,٨٤٤	١٥	تأمينات نقدية
٢٧٧,٨٧٨	٢٠٢,٧٥٣	٢٧٠,٩٤٩	١٦	مطلوبات أخرى
٢٥,١٠٦,٥٢٥	٢٢,٣١٢,٧٧٠	٢٥,٨٢٧,٩٦٩		مجموع المطلوبات
				<b>حقوق الملكية</b>
٢,٣٤٦,٨٨٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٢٣٦,٧٦٤	٢٣٦,٧٦٤	٢٣٦,٧٦٤		احتياطي عام
٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	١٨	احتياطي خاص
٢,٢٦٩	٢,٢٢٣	٢,٥٩٧		احتياطي تقييم إستثمارات
(٧١,٠٥٨)	(٧٠٣,٢٧١)	(٧٠٣,٢٧١)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٨٥٩,٨٦٥	٤١٥,٩٢٦	٦٣٢,٧١٧		أرباح مدورة
٣,٣٨٢,٣٦٩	٢,٩٥٩,٦٨٩	٣,١٧٦,٤٥٤		مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف
١٠	١٠	١٠		حقوق جهات غير مسيطرة
٣,٣٨٢,٣٧٩	٢,٩٥٩,٦٩٩	٣,١٧٦,٤٦٤		مجموع حقوق الملكية
٢٨,٤٨٨,٩٠٤	٢٥,٢٧٢,٤٦٩	٢٩,٠٠٤,٤٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

رئيس المصرف العراقي للتجارة ورئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المصرف العراقي للتجارة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاح	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)		
٤٢٨,٩٣١	٣٠٩,٣٨٩	٢٠	إيرادات الفوائد
(٢٥,٥٤١)	(٢٨,٣٢٧)	٢١	مصروفات الفوائد
٤٠٣,٣٩٠	٢٨١,٠٦٢		صافي إيرادات الفوائد
١٢٢,٥٨٣	١٠٩,٥٠٥	٢٢	إيرادات العمولات
(٤,٢٤٢)	(٤,٣٧٨)		مصروفات العمولات
٥٢١,٧٣١	٣٨٦,١٨٩		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٩٨,٣٤٢	٧٠,٥٣٠		صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية
٦٦,٨٠٤	٤٨,٣١٦	٢٣	صافي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	(٤٣٦)	٩	حصة المصرف من الاستثمار في شركة حليفة
١,٠٧١	١,٠٣٦		إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٨٧,٩٤٨	٥٠٥,٦٣٥		صافي إيرادات التشغيل
(٤٤,٣٧٢)	(٤٣,٢٢٢)		رواتب ومناقص الموظفين
(٢٣,٠٠١)	(١٩,٤٩١)	٢٤	مصاريف إدارية
(٨,٤٦٦)	(٥,٩٠١)		استهلاكات وإطفاءات
(٩٦٣,٤٥٢)	(٢٢٠,٢٣٠)	١٦ و ١٥ و ١٦	مخصص الخسائر الائتمانية، الصافي
(٧,٨٥٥)	-	١٦	مخصص القضايا
(١,٠٤٧,١٤٦)	(٢٨٨,٨٤٤)		إجمالي المصاريف
٣٤٠,٨٠٢	٢١٦,٧٩١		صافي ربح السنة
٣٤٠,٨٠٢	٢١٦,٧٩١		ويعود إلى:
-	-		مساهمي المصرف
٣٤٠,٨٠٢	٢١٦,٧٩١		حقوق جهات غير مسيطرة
			صافي ربح السنة

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

رئيس المصرف العراقي للتجارة ورئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

## المصرف العراقي للتجارة

### قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
٣٤٠,٨٠٢	٢١٦,٧٩١

ربح السنة

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

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

٣٥٤	(٢٦)
(٦٣٢,٢١٣)	-
(٦٣١,٨٥٩)	(٢٦)
(٢٩١,٠٥٧)	٢١٦,٧٦٥

ويعود الى:

مساهمي المصرف

حقوق جهات غير مسيطرة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

(٢٩١,٠٥٧)	٢١٦,٧٦٥
-	-
(٢٩١,٠٥٧)	٢١٦,٧٦٥

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

رئيس المصرف العراقي للتجارة ورئيس مجلس الإدارة

## المصرف العراقي للتجارة

### قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع حقوق الملكية	حقوق جهات غير مسيطرة	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف	أرباح مدورة	احتياطي ترجمة عملات أجنبية	احتياطي تقييم استثمارات	احتياطي خاص	احتياطي عام	رأس المال
دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)
٢,٩٥٩,٦٩٩	١٠	٢,٩٥٩,٦٨٩	٤١٥,٩٢٦	(٧٠,٣,٢٧١)	٢,٦٢٣	٧,٦٤٧	٢٣٦,٧٦٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢١٦,٧٦٥	-	٢١٦,٧٦٥	٢١٦,٧٩١	-	(٢٦)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣,١٧٦,٤٦٤	١٠	٣,١٧٦,٤٥٤	٦٣٢,٧١٧	(٧٠,٣,٢٧١)	٢,٥٩٧	٧,٦٤٧	٢٣٦,٧٦٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٣,٦٧٨,٧٨٠	١٠	٣,٦٧٨,٧٧٠	١,١٥٦,٢٢٦	(٧١,٠٥٨)	٢,٢٦٩	٧,٦٤٧	٢٣٦,٧٦٤	٢,٣٤٦,٨٨٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(٢٩٦,٤٠١)	-	(٢٩٦,٤٠١)	(٢٩٦,٤٠١)	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ قبل التعديل
٣,٣٨٢,٣٧٩	١٠	٣,٣٨٢,٣٦٩	٨٥٩,٨٦٥	(٧١,٠٥٨)	٢,٢٦٩	٧,٦٤٧	٢٣٦,٧٦٤	٢,٣٤٦,٨٨٢	التعديلات (إيضاح ٢٠٧)
(٢٩١,٠٥٧)	-	(٢٩١,٠٥٧)	٣٤٠,٨٠٢	(٦٣٢,٢١٣)	٣٥٤	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ بعد التعديل
(٢٠,٣١٧)	-	(٢٠,٣١٧)	(٦٧٣,٤٣٥)	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(١١١,٣٠٦)	-	(١١١,٣٠٦)	(١١١,٣٠٦)	-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال (إيضاح ١٧)
٢,٩٥٩,٦٩٩	١٠	٢,٩٥٩,٦٨٩	٤١٥,٩٢٦	(٧٠,٣,٢٧١)	٢,٦٢٣	٧,٦٤٧	٢٣٦,٧٦٤	٣,٠٠٠,٠٠٠	أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة (إيضاح ١٩)

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

رئيس المصرف العراقي للتجارة ورئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة



المصرف العراقي للتجارة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاح
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٣٤٠,٨٠٢	٢١٦,٧٩١	<b>الأنشطة التشغيلية</b>
		ربح السنة
		تعديلات:
(٧٣,٨٨٢)	(٤٨,٣١٦)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٤٦٦	٥,٩٠١	استهلاكات وإطفاءات
٩٦٣,٤٥٢	٢٢٠,٢٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية، الصافي
٧,٨٥٥	-	مخصص الفضائيا
-	٤٣٦	حصة المصرف من الاستثمار في شركة حليفة
٧,٨٥٣	-	خسارة بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧١٣,٦٥١)	-	أثر فروقات تحويل العملات الأجنبية
٥٤٠,٨٩٥	٣٩٥,٠٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات:
٦٩٦,١٧٥	(٢٨٩,٢٩١)	الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(٤٩٣,٨٠٤)	(٣,٦٩٥,١٠١)	ودائع وحقبة لدى المصارف تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر
(١٠٠,٣٧٢)	٢١٥,٧٩٩	التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٠٣٠,٣٦٩)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٢٠٦	١,٩٦٥,٧٢٦	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨٨,٦٣٠)	١٧٩,٨٨٢	منتحق من وزارة المالية
(٦٤,٣٥٦)	(٨٦,٥٨٢)	الموجودات الأخرى
(١,٨٢٣,٠٠٧)	٩٩,٣٧٢	منتحق للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
(٤٨٢,٠٨٩)	٢,٦٠٥,٦٨٥	ودائع العملاء
(٣,٣١٤,٠٠٦)	٧٤١,٩٤٦	التأمينات النقدية
(٢٢٠)	-	قضايا مدفوعة خلال السنة
(١١٤,٧٢٥)	(١٠,٤٥٧)	المطلوبات الأخرى
(٦,٩١٤,٢٠٢)	٢,١٢٢,٠٢١	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٥٢,١٠٤)	(٢٨,٢١٤)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,١١٠,٢٢٨	٥٥,٧٦٤	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٢٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٨,٢١٩)	شراء استثمار في شركة حليفة
(٤,٨٠٧)	(٢,٧١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٦٢)	(٩٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٩٥٣,١٥٥	١٦,٤٩٤	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١١١,٣٠٦)	-	أرباح نقدية مدفوعة إلى الخزينة العامة
(١)	-	رأس المال المنفوع من قبل جهات غير مسيطرة
٦,١٢٥	١٨,٥٣٦	قرض مستلم من البنك المركزي العراقي
٧٧٥	-	أرباح مستلمة
(٥٧٧)	(١,١٦٣)	دفوعات إيجارات مدفوعة خلال السنة
(١٠٤,٩٨٤)	١٧,٣٧٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٦,٠٦٦,٠٣١)	٢,١٥٥,٨٨٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
٢,٤٨٢,٩٤٩	-	أثر فروقات تحويل العملات الأجنبية على النقد وما يعادله
(٢٠٥,٥٣٨)	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
١١,٨٧٨,٤٦٣	٨,٠٨٩,٨٤٣	النقد وما يعادله في بداية السنة
٨,٠٨٩,٨٤٣	١٠,٢٤٥,٧٢١	النقد وما يعادله في نهاية السنة

٢٥

مدير الدائرة المالية

رئيس المصرف العراقي للتجارة ورئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

##### ١. معلومات عامة

إن المصرف العراقي للتجارة (المصرف) هو مصرف حكومي مستقل 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 الإدارة العامة في مدينة بغداد - شارع الرشيد وفروعه السبعة والعشرين المنتشرة داخل العراق وفرع واحد في المملكة 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 المصرفين والشركة التابعة له يطلق عليهما معاً تسمية ("المصرف").

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٩ تموز ٢٠٢٢.

##### ٢. السياسات المحاسبية الهامة

###### ٢.١ أسس الإعداد

تم اعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالدولار الأمريكي. العملة الوظيفية للمصرف هي الدينار العراقي. تم تقريب جميع المبالغ إلى أقرب ألف دولار أمريكي، ما لم يذكر غير ذلك.

في جميع الفترات السابقة حتى العام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمبادئ المحاسبة المحلية المقبولة عموماً وتعليمات البنك المركزي العراقي. وهذه القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. يتضمن إيضاح ٢.٧ على معلومات عن اعتماد المصرف للمعايير الدولية هذه السنة والاثار الناتج عن ذلك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بصافي قيمة الأصول.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة لإدارة المصرف والمساهمين (حكومة العراق). نتيجة لذلك، قد لا تكون القوائم المالية الموحدة مناسبة لأي غرض آخر.

###### ٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وشركته التابعة والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. تتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطه بالشركة المستثمر فيها ولديه القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرته على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المصرف على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المصرف القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المصرف او حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطه بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

عندما يمتلك المصرف اقل من اقلية حقوق التصويت او ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، يقوم المصرف بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع جملة حقوق تصويت الاخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمصرف.

يقوم المصرف بإعادة تقييم فيما إذا كان يسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف او حقائق تدل على التغيير في أحد او أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في المصرف وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك الى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركة التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمصرف.

يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المصرف والشركة التابعة.

الشركة التابعة هي شركة مساهمة مختلطة تأسست وفقاً لقانون الشركات في العراق، ويبلغ رأس مالها المدفوع ١٠ مليار دينار عراقي (ما يعادل ٨.٤٦ مليون دولار أمريكي) ويملك المصرف منها ٩٩.٨٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف، باستخدام سياسات محاسبية متسقة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد ومصاريح وإيرادات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المصرف على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

### ٢.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية

كما هو مبين أعلاه في إيضاح ٢.١، تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف في جميع الفترات السابقة حتى العام المنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وفقاً لمبادئ المحاسبية المحلية المقبولة عموماً وتعليمات البنك المركزي العراقي. وهذه القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ تم إعدادها وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق تعديلات جديدة على المعايير السارية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ المبينة أدناه:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجح المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغيير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) (تتمة)

- تتطلب الإعفاءات من المصرف تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجح المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
  - يجوز للمصرف استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغيير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.
- لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

**تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم يحصل المصرف على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف يقوم المصرف باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

**٢.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد**

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مبيّنة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي.

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة.

إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة).
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المصرف.

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة**

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية".
  - الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية.
  - ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل.
  - وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.
- سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. يقوم المصرف حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض. لا ينطبق هذا المعيار على المصرف.

**إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)**

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في اذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

٢.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) (تتمة)

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الارباح أو الخسائر الموحدة.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا التعديل على المصرف.

٢.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي يأخذها المصرف بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يقوم المصرف بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها المصرف التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. سيقوم المصرف بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي يطبق فيها المصرف التعديل.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة المصرف.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا ينطبق هذا التعديل على المصرف.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المصرف.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

٢.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) (تتمة)

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهرية على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

يقوم المصرف حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمصرف.

٢.٥ 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 الفوائد المدينة والدائنة لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة الداخلة أو الخارجة عن هذه الأدوات من صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. يتم استبعاد الفوائد التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوم أو أكثر من الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والموجودات المالية الأخرى ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

**\* الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة**

يتم التعامل مع رسوم الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة للأدوات المالية ويتم الاعتراف بها على مدار عمرها، إلا عندما يتم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف ثالث يتم فيه الاعتراف بها فورًا. يتم احتساب الرسوم أو الرسوم المرتبطة ببعض التزامات الأداء عند الوفاء بتلك الالتزامات. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند استحقاقها.

**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 والتي تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر.

**الأدوات المالية : الاعتراف والقياس**

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وعلى خصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتنائها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وترحل إلى دخل الفوائد أو مصروفات الفوائد، حسب مقتضى الحال.

**(أ) تاريخ الاعتراف**

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بتسليم أو توصيل الموجودات المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.



(ب) التسهيلات الائتمانية المباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة ولا يتم تداولها في السوق النشطة. بعد الإثبات المبدئي، يتم لاحقاً قياس التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في قائمة الدخل الموحدة ضمن "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" وحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية الموحدة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في قائمة الدخل الموحدة.

(ت) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لن يتم بيعها في المستقبل القريب. كما يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح ضمن قائمة الدخل الموحدة عند نشوء حق للمصرف باستلام الأرباح.

(ث) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم قياس هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويتم الإطفاء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مطروحاً منها مخصص التدني؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

(ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الأصول المالية التي لا تتوافق مع نموذج الأعمال للأصول المالية بالتكلفة المطفأة ويتم شراؤها بهدف إعادة بيعها في المستقبل القريب من أجل تحقيق ربح من تقلبات أسعار السوق قصيرة الأجل أو هوامش ربح التداول. يتم قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالقيمة العادلة، ما لم يصنف المصرف الاستثمارات المالية على أنها ليست للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ الشراء. بعد ذلك، يتم إعادة تقييم هذه الأصول بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لهذه الموجودات المالية بما في ذلك التغيير في القيمة العادلة الناتج من الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية في بيان الدخل المجمع. عند بيع هذه الأصول أو جزء منها، يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة في بيان الدخل الموحد. يتم تسجيل توزيعات الأرباح في بيان الدخل الموحد.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن احتساب المصرف للمخصصات المتوقعة للخسائر الائتمانية هي نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبدئي.

#### انخفاض قيمة الموجودات المالية

يعكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة ومُدعمة. تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد،

من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى.

يقيس نموذج انخفاض القيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ منحه كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً للأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي. تعتبر جميع الموجودات ذات الدرجة الاستثمارية هي ضمن المرحلة ١ وفقاً لسياسة المصرف بموجب افتراضات المخاطر الائتمانية المنخفضة، إلا في الحالات التي تتجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً (قابلة للنقض) أو ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).

المرحلة ٢ - إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدئي، (سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي)، ومن ثم فإنها تقيس وتثبت مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تتمثل الدوافع الرئيسية باعتبار الموجود بأنه ضمن المرحلة ٢ وفقاً لسياسة المصرف فيما يلي:

- التغيرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التغيير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المطفأة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فات موعد استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنقض) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة العمل التابعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).
- التأخير في المراجعات الائتمانية أو حل الاستثناءات الائتمانية التي تخضع لقرار لجنة العمل.
- ضعف محدد في القطاع أو البلد الذي يخضع لقرار لجنة العمل.

أي مؤشرات محددة أخرى بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا يمرر لهما فيما يتعلق بالملتزم أو التعرض على سبيل المثال لا الحصر، المتأخرات مع المقرضين الآخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد الملتزم من قبل المقرضين / الدائنين الآخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للأداء المالي وما إلى ذلك، وتحدد لجنة العمل بأن هذا يمثل تدهوراً جوهرياً في جودة الائتمان وما إلى ذلك.

المرحلة ٣ - يتم تضمين الأدوات المالية التي توجد لديها دليل موضوعي لانخفاض القيمة والتي يتم اعتبارها بأنها منخفضة القيمة ائتمانياً في هذه المرحلة. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

#### تعريف التعثر في السداد

يتم فحص الموجودات المالية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حول ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على خرق للعقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على أنه من المحتمل بأن المقترض سيعلن إفلاسه أو إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقترضين أو الجهات المصدرة في المصرف أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في السداد في المصرف. يواصل المصرف سياسته المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية كمنخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم متأخرة عند السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر.

يتم شطب الموجودات المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد.

#### استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية ماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي 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 يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

##### المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو العاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر 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 للالتزام جديد.

##### 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استثمار في شركة حليفة (تتمة)

لاحقاً لاستخدام طريقة حقوق الملكية يقرر المصرف ما إذا كان هناك ضرورة لقيّد 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.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة مبنية على أسعار السوق المتداولة أو أسعار التاجر (سعر الطلب للمراكز طويلة الأجل وسعر العرض للمراكز قصيرة الأجل)، دون أي خصم لتكاليف المعاملة المالية.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة بما فيها استخدام النماذج الحسابية، المقارنة مع أدوات مالية مماثلة التي لها أسعار في السوق النشط ولكن عندما تكون بيانات السوق النشط غير متوفرة يتم استخدام الفرضيات من أجل الوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه الفرضيات تتضمن الاعتبارات الخاصة بالسيولة وكذلك المدخلات مثل الثقل للمشتقات المالية طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات الدفعات المقدمة ومعدلات التعثر للسندات المدعومة بإصول.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت. وليس هذا هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية، وبالتالي، يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالأجمالي في قائمة المركز المالي الموحدة.

الممتلكات والمعدات

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

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

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٥ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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 للإطفاء 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.

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 المبلغ القابل للاسترداد للأصل. 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.

الإيجارات

(أ) حق استخدام الموجودات

يقوم المصرف بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. ما لم يكن المصرف متأكد بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود المؤجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم إستهلاك حق استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة لحق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي في قائمة المركز المالي الموحدة.

(ب) إلتزامات عقد الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يقوم المصرف بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستسدد على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم المصرف معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهر في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

#### المخصصات

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

#### الضرائب

المصرف كيان حكومي ودخله معفى من ضريبة الدخل وفقاً لقانون الضرائب العراقي رقم (١١٣) لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته اللاحقة. ومع ذلك، تخضع الشركة التابعة لضريبة دخل الشركات.

يتم قياس الإلتزامات الضريبية الحالية للشركة التابعة للسنوات الحالية والسابقة بالمبلغ المتوقع دفعه وفقاً لقانون الضرائب العراقي.

معدلات الضرائب والقوانين الضريبية المستخدمة لاحتساب المبلغ هي تلك التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري بحلول تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يخضع موظفو المصرف لضريبة الدخل.

#### الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الإعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الإلتزامات 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.

#### ٢.٦ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية ويتطلب استخدام بعض الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مقدار المبلغ عنها من الموجودات والمطلوبات، فإنه يقتضي من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وتستند إلى التجربة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية والتوقعات للأحداث في المستقبل. إن أهم استخدامات الاجتهادات والتقديرات هي كالتالي:

#### نموذج الأعمال

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يأخذ المصرف في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. بصورة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

عند تحديد ما إذا كان نموذج أعمال المصرف لإدارة الموجودات المالية هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يتم الأخذ في الاعتبار:

- السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحافظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية.
- تقييم الإدارة لأداء المحافظة.
- استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء في السداد والخسائر الناتجة)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب عمل عدد من الاجتهادات الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية.
- تحديد معايير لزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية.
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد.
- الاختيار والترجيحات النسبية للسيناريوهات النظرة المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل المصرف عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن تقييم الزيادة الجوهرية لمخاطر الائتمان على مستوى المجموعة / المحفظة إذا تمت مشاركة خصائص المخاطر المشتركة. يجب أن تمتلك أي أدوات يتم تقييمها بشكل جماعي خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. اتبع المصرف المعايير التالية لتحديد حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي مقابل على أساس فردي على النحو التالي:

- محفظة التجزئة: على أساس جماعي على أساس مستوى المنتج القروض، قروض الإسكان، قروض السيارات، وبطاقات الائتمان
- محفظة الشركات: الأساس الفردي على مستوى العميل / المنشأة
- المؤسسات المالية: الأساس الفردي على مستوى المصرف / التسهيلات.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة: المستوى الفردي على مستوى الأداة.

يتم تقييم فيما إذا كان هنالك زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية منذ تاريخ نشأتها، حيث تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر للعمر المتوقع للأداة المالية في نهاية كل فترة مالية مع مخاطر التعثر عند نشوء الأداة المالية باستخدام المفاهيم الرئيسية لعمليات إدارة المخاطر المتوفرة لدى المجموعة.

يتم تقييم الزيادة الجوهرية للمخاطر الائتمانية مرة واحدة كل ثلاثة أشهر وبشكل منفصل لكل من التعرضات لمخاطر الائتمان وبناء على ثلاثة عوامل.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إذا أشار أحد هذه العوامل الى وجود زيادة جوهرية للمخاطر الائتمانية فإنه يتم إعادة تصنيف الاداة المالية من المرحلة ١ الى المرحلة ٢:

١. لقد قمنا بتحديد حدود لقياس الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية بناء على التغيير في مخاطر حدوث التعثر للأداة المالية مقارنة مع تاريخ نشأتها.
٢. يتم الأخذ بعين الاعتبار اية جدوليات او تعديلات تتم على حسابات العمال اثناء فترة التقييم كمؤشر للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.
٣. يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ (الأدوات المالية) افتراضاً بحدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للأدوات المالية التي تخلفت عن السداد واستحقت لأكثر من ٣٠ يوماً

يعتمد التغيير بين المرحلة ٢ والمرحلة ٣ على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثرة كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر لمعيار التقارير المالية الدولي الأدوات المالية وفقاً ٩ كما هو موضح في تعريف التعثر ادناه.

عوامل الأقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:

يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. ان قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة المجموعة القيام باجتهادات جوهرية مبنية على التعاون مع جهات دولية ذو خبرة في هذا المجال.

احتمالية حدوث التعثر نسبة الخسارة باقتراض التعثر والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة ١ والمرحلة ٢ لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة أو التغيير في عوامل الأقتصاد الكلي والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظه. يتم ربط كل سيناريو من حالات الأقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الأقتصاد الكلي المتغيرة. يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في المرحلتين ١ و ٢ تقديراً مرجحاً بالاحتمالية المضمومة يأخذ في الاعتبار عدة سيناريوهات مستقبلية للأقتصاد الكلي على الأقل.

يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الأقتصاد الكلي مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة. ان تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة.

سيتم ترجيح السيناريوهات وفقاً لأفضل تقدير لأحتمالها النسبي بناءً على التكرار التاريخي والاتجاهات والظروف الحالية. سيتم تحديث أوزان الاحتمالية على أساس ربع سنوي. سيتم تطبيق جميع السيناريوهات التي تم النظر فيها على جميع المحافظ الخاضعة لخسائر الائتمان المتوقعة بنفس الاحتمالات.

اختبارات الأوضاع الضاغطة

- تشكل اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى المصرف ككل جزءاً لا يتجزأ من عملية مراجعة المخاطر وتقييمها حيث توفر هذه الاختبارات معلومات حول السلامة المالية ومنظومة المخاطر لدى المصرف، كما توفر أيضاً مؤشرات تحذير مبكرة للتهديدات المحتملة على رأس مال المصرف.
- كما تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing) جزءاً مكملاً وأساسياً في منظومة الحوكمة المؤسسية وفي عملية إدارة المخاطر لدى المصرف لما لها من أهمية في تنبيه إدارات المصرف لأثر الأحداث السلبية غير المتوقعة والمرتبطة بالعديد من المخاطر، بالإضافة إلى مدى تأثيرها في صناعة القرارات على المستوى الإداري والاستراتيجي و دورها الكبير في تزويد كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمؤشرات عن حجم رأس المال المطلوب لمواجهة الخسائر الناتجة عن الصدمات أو التغييرات التي قد تطرأ والتي تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية، وتعود أهمية اختبارات الأوضاع الضاغطة كونها ذات بعد مستقبلي في تقييم المخاطر بعكس النماذج المعتمدة على البيانات التاريخية والتي لا تأخذ بعين الاعتبار الأحداث المستقبلية غير المتوقعة.



٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٦ أهم الاجتهادات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

منهجية تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الادوات المالية): المدخلات، الآليات والافتراضات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

اختبارات الأوضاع الضاغطة (تتمة)

- ويتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة على مستوى السيناريوهات ذات الحساسية والسيناريوهات التحليلية وعكس اثرها على نسبة كفاية رأس المال والأرباح والخسائر ونسب السيولة من خلال مجموعة من المستويات التي تندرج ضمن ( المعتدلة ، المتوسطة والحادة ).

- يتم تحليل وتقييم نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثرها على نوعية أصول المصرف والوضع المالي سواء من خلال حجم الخسارة المتوقعة و/ أو من خلال التأثير على سمعة المصرف وكفاية رأس المال واستخدام نتائج اختبارات الأوضاع الضاغطة في عملية التخطيط لرأس المال ( Capital Planning) والأثر المحتمل لها في بناء رأس مال إضافي ،وفقاً لمعطيات عملية التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال(ICAAP).

يتم افتراض سيناريوهات تتناسب مع حجم وطبيعة المخاطر التي تواجه المصرف وعلى ان تندرج من الأقل تأثيراً إلى الأكثر تأثيراً بما في ذلك السيناريوهات التي قد تحدد حجم الخسائر التي من الممكن ان يتعرض لها المصرف وذلك بهدف التعرف على المخاطر غير المغطاة، على ان يتم مراعاة تحديد نطاق السيناريوهات بشكل دقيق ومراجعتها بشكل دوري وتعديلها حسب المستجدات التي تطرأ على مستوى المصرف بشكل خاص وعلى مستوى القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام.

- يتم اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي بما يلبي متطلبات السلطات الرقابية ويمكن إجراء هذه الاختبارات أكثر من ذلك بناءً على توصية من لجنة إدارة المخاطر او الإدارة التنفيذية وفقاً لمعطيات وظروف القطاع المصرفي والاقتصاد بشكل عام ، و نظراً لما شهده العالم في بداية عام ٢٠٢٠ لإنتشار وباء كوفيد - ١٩ على مستوى العالم و لما تعرض له الاقتصاد العالمي و الوطني لتداعيات قد تكون الاسوأ منذ عقود. تم اعداد اختبارات الأوضاع الضاغطة بناء على توزيع القطاعات الاقتصادية من الأقل الى الأكثر تضرراً لمواجهة الخسائر التي يمكن أن تنتج عن هذه الجائحة والتي يمكن أن تؤثر على وضع المصرف وملاءته المالية، حيث استندت على مرتكزين أساسيين:

• اجراء التغييرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال افتراض عدد من السيناريوهات التي تعتمد على تقدير تأثير وباء كوفيد - ١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي.

• عكس توجهات إدارة المصرف ( Management Overlay) في تقييم الأثر على قطاعات معينة أو عملاء محددین بالاستناد الى دراسة كل قطاع أو عميل على حدى للوصول الى توقعات منطقية لمخرجات هذا الحدث.

**تعريف التعثر:**

ان تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتماشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى المصرف. ان التعثر غير معرف في المعيار، وهناك افتراض ان التعثر يحدث عند التوقف عن الدفع لمدة ٩٠ يوم فأكثر.

**العمر المتوقع:**

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار اقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع الالتزامات التعاقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناء على الفترة المعرض بها المصرف لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

#### مخصصات

يتم أخذ مخصص للقضايا المرفوعة ضد المصرف. يستند هذا الحكم إلى دراسة قانونية مناسبة أعدها المستشار القانوني للمصرف. علاوة على ذلك، تسلط الدراسة الضوء على المخاطر المحتملة التي قد يواجهها المصرف في المستقبل.

#### الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة

تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاندثار السنوي اعتماداً على الحالة العامة لتلك الممتلكات والمعدات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل.

#### الإستمرارية

قامت الإدارة بإجراء تقييم لقدرة المصرف على المواصلة على أساس مبدأ الأستمرارية وهي مقتنعة بأن المصرف لديه المصادر للأستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي أمور جوهرية غير مؤكدة التي من الممكن أن تسبب شكوكاً على المواصلة على أساس مبدأ الأستمرارية. ولذلك، تم إعداد القوائم المالية حول قدرة المصرف على أساس مبدأ الأستمرارية.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

يتم عمل التقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية غير المدرجة في أسواق نشطة، حيث تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة من عدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في هذه التقديرات.

#### ٢.٧ تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ الأولى من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. للفترة السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المحلية المقبولة عموماً وتعليمات البنك المركزي العراقي.

بناء عليه، قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و١ كانون الثاني ٢٠٢٠ كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية.

إن تاريخ تبني المصرف لمعايير التقارير المالية الدولية هو ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. تم عمل تعديلات بأثر رجعي على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ وكذلك قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة لسنة ٢٠٢٠. فيما يلي التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل قوائمه المالية النظامية والمعدّة حسب المبادئ المحاسبية المحلية المقبولة عموماً وتعليمات البنك المركزي العراقي، والتي تضمنت قائمة المركز المالي الموحدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ والقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

## المصرف العراقي للتجارة

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٧ تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تتمة)

تسوية قائمة المركز المالي الموحدة في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية)

المعدلة وفقاً للمعايير الدولية كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	إعادة التصنيف والقياس	المعايير المحلية	إيضاحات
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٥,٤١٦,١٥٢	(٢٣,٧٨٥)	٥,٤٣٩,٩٣٧	أ
١١,٨٤٥,٢٩٤	(١٤,٤٥٧)	١١,٨٥٩,٧٥١	أ
٦,٤٥٥,٦٧٨	(٢٣٩,٩٧٦)	٦,٦٩٥,٦٥٤	أ
٢,٠٢٠,٩٥٨	(٣٠,٠٧٨)	٢,٠٥١,٠٣٦	أ
٢,١٧١,٩١٦	-	٢,١٧١,٩١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٥٦	-	٢,٣٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨١,١٢٨	-	٢٨١,١٢٨	مستحق من وزارة المالية
٥٤,٢٥٧	-	٥٤,٢٥٧	ممتلكات ومعدات
٤,٦٤٤	-	٤,٦٤٤	موجودات غير ملموسة
٢٣٦,٥٢١	٤,٠٥٣	٢٣٢,٤٦٨	ب
٢٨,٤٨٨,٩٠٤	(٣٠٤,٢٤٣)	٢٨,٧٩٣,١٤٧	مجموع الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٩٢٧,٩٣٧	-	١,٩٢٧,٩٣٧	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
١٣,٦٤٨,٧٣٢	-	١٣,٦٤٨,٧٣٢	ودائع العملاء
٩,٢٥١,٩٧٨	-	٩,٢٥١,٩٧٨	تأمينات نقدية
٢٧٧,٨٧٨	(٧,٨٤٢)	٢٨٥,٧٢٠	أ و ب
٢٥,١٠٦,٥٢٥	(٧,٨٤٢)	٢٥,١١٤,٣٦٧	مجموع المطلوبات
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٣٤٦,٨٨٢	-	٢,٣٤٦,٨٨٢	رأس المال
٢٣٦,٧٦٤	-	٢٣٦,٧٦٤	احتياطي عام
٧,٦٤٧	-	٧,٦٤٧	احتياطي خاص
٢,٢٦٩	-	٢,٢٦٩	احتياطي تقييم إستثمارات
(٧١,٠٥٨)	-	(٧١,٠٥٨)	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٨٥٩,٨٦٥	(٢٩٦,٤٠١)	١,١٥٦,٢٦٦	أرباح مدورة
٣,٣٨٢,٣٦٩	(٢٩٦,٤٠١)	٣,٦٧٨,٧٧٠	مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف
١٠	-	١٠	حقوق جهات غير مسيطرة
٣,٣٨٢,٣٧٩	(٢٩٦,٤٠١)	٣,٦٧٨,٧٨٠	مجموع حقوق الملكية
٢٨,٤٨٨,٩٠٤	(٣٠٤,٢٤٣)	٢٨,٧٩٣,١٤٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## المصرف العراقي للتجارة

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٧ تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تتمة)

تسوية قائمة المركز المالي الموحدة في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المعدلة وفقاً للمعايير الدولية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	إعادة التصنيف والقياس	المعايير المحلية	إيضاحات	الموجودات
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)		
٥,١٢٢,٧٢٤	(٢٦,٢٣٨)	٥,١٤٨,٩٦٢	أ	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,١٤٠,٦١٧	(١٨,٧٢٤)	٨,١٥٩,٣٤١	أ	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٨٧٤,٣٩١	(١٤٠,٦٢٣)	٦,٠١٥,٠١٤	أ	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٨٤,٧٢٧	(١٣,٢٠٦)	٨٩٧,٩٣٣	أ	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٩٠٧,٣٣٣	-	٣,٩٠٧,٣٣٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
				موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٥٦٤	-	٥,٥٦٤		استثمار في شركة حليفة
١٦,٥١٢	-	١٦,٥١٢		مستحق من وزارة المالية
٧٢٣,٣٥٨	-	٧٢٣,٣٥٨		ممتلكات ومعدات
٤٢,٠٠٧	-	٤٢,٠٠٧		موجودات غير ملموسة
٣,١٠٨	-	٣,١٠٨		موجودات أخرى
٥٥٢,١٢٨	٣,٧٩١	٥٤٨,٣٣٧	ب	مجموع الموجودات
٢٥,٢٧٢,٤٦٩	(١٩٥,٠٠٠)	٢٥,٤٦٧,٤٦٩		المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٠٩,٤٣٥	-	١٠٩,٤٣٥		مستحق للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
١٤,٧١٨,٦٨٤	-	١٤,٧١٨,٦٨٤		ودائع العملاء
٧,٢٨١,٨٩٨	-	٧,٢٨١,٨٩٨		تأمينات نقدية
٢٠٢,٧٥٣	(٣,١٤٧)	٢٠٥,٩٠٠	أ وب	مطلوبات أخرى
٢٢,٣١٢,٧٧٠	(٣,١٤٧)	٢٢,٣١٥,٩١٧		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٣٦,٧٦٤	-	٢٣٦,٧٦٤		احتياطي عام
٧,٦٤٧	-	٧,٦٤٧		احتياطي خاص
٢,٦٢٣	-	٢,٦٢٣		احتياطي تقييم إستثمارات
(٧٠٣,٢٧١)	-	(٧٠٣,٢٧١)		احتياطي ترجمة عملات أجنبية
٤١٥,٩٢٦	(١٩١,٨٥٣)	٦٠٧,٧٧٩		أرباح مدورة
٢,٩٥٩,٦٨٩	(١٩١,٨٥٣)	٣,١٥١,٥٤٢		مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف
١٠	-	١٠		حقوق جهات غير مسيطرة
٢,٩٥٩,٦٩٩	(١٩١,٨٥٣)	٣,١٥١,٥٥٢		مجموع حقوق الملكية
٢٥,٢٧٢,٤٦٩	(١٩٥,٠٠٠)	٢٥,٤٦٧,٤٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## المصرف العراقي للتجارة

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٧ تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تتمة)

تسوية قائمة الدخل الموحدة في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المعدلة وفقاً للمعايير الدولية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إعادة التصنيف والقياس	المعايير المحلية	إيضاح
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٤٢٨,٩٣١	-	٤٢٨,٩٣١	إيرادات الفوائد
(٢٥,٥٤١)	(٣٤٩)	(٢٥,١٩٢)	ب مصروفات الفوائد
٤٠٣,٣٩٠	(٣٤٩)	٤٠٣,٧٣٩	صافي إيرادات الفوائد
١٢٢,٥٨٣	-	١٢٢,٥٨٣	إيرادات العمولات
(٤,٢٤٢)	-	(٤,٢٤٢)	ب مصروفات العمولات
٥٢١,٧٣١	(٣٤٩)	٥٢٢,٠٨٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٧٩٨,٣٤٢	-	٧٩٨,٣٤٢	صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية
٦٦,٨٠٤	-	٦٦,٨٠٤	صافي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٧١	-	١,٠٧١	إيرادات تشغيلية أخرى
١,٣٨٧,٩٤٨	(٣٤٩)	١,٣٨٨,٢٩٧	صافي إيرادات التشغيل
(٤٤,٣٧٢)	-	(٤٤,٣٧٢)	رواتب ومنافع الموظفين
(٢٣,٠٠١)	٩٤٦	(٢٣,٩٤٧)	ب مصاريف إدارية
(٨,٤٦٦)	(٦٣١)	(٧,٨٣٥)	ب استهلاكات وإطفاءات
(٩٦٣,٤٥٢)	١٠٤,٥٨٢	(١,٠٦٨,٠٣٤)	أ مخصص الخسائر الائتمانية، الصافي
(٧,٨٥٥)	-	(٧,٨٥٥)	مخصص القضايا
(١,٠٤٧,١٤٦)	١٠٤,٨٩٧	(١,١٥٢,٠٤٣)	إجمالي المصاريف
٣٤٠,٨٠٢	١٠٤,٥٤٨	٢٣٦,٢٥٤	صافي ربح السنة
٣٤٠,٨٠٢	١٠٤,٥٤٨	٢٣٦,٢٥٤	ويعود إلى: مساهمي المصرف
-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة
٣٤٠,٨٠٢	١٠٤,٥٤٨	٢٣٦,٢٥٤	صافي ربح السنة

المعدلة وفقاً للمعايير الدولية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	إعادة التصنيف والقياس	المعايير المحلية	ربح السنة
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٣٤٠,٨٠٢	١٠٤,٥٤٨	٢٣٦,٢٥٤	
			بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
٣٥٤	-	٣٥٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٣٢,٢١٣)	-	(٦٣٢,٢١٣)	التغير في احتياطي ترجمة العملات الاجنبية
(٦٣١,٨٥٩)	-	(٦٣١,٨٥٩)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٩١,٠٥٧)	١٠٤,٥٤٨	(٣٩٥,٦٠٥)	إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ويعود الى:
(٢٩١,٠٥٧)	١٠٤,٥٤٨	(٣٩٥,٦٠٥)	مساهمي المصرف
-	-	-	حقوق جهات غير مسيطرة
(٢٩١,٠٥٧)	١٠٤,٥٤٨	(٣٩٥,٦٠٥)	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وإجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

(أ) الأدوات المالية

أدى اعتماد معايير التقارير المالية الدولية إلى تغيير جذري في حسابات المصرف على احتساب خسائر تدني قيمة الأصول المالية من خلال استبدال طريقة الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً للمعايير المحلية بطريقة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) المبنية على التوقعات المستقبلية. تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقترض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى. ويمكن تطبيق تراكمات الإدارة على نواتج النموذج إذا كان ذلك متسقاً مع هدف الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وإجمالي الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (تتمة):

يتعلق الجدول التالي بتأثير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ وكما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

الأرباح المدورة	أثر تطبيق نموذج أعمال المصرف للموجودات المالية
دولار امريكي	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(بآلاف الدولارات)	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٢٣,٧٨٥)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(١٤,٤٥٧)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٣٩,٩٧٦)	مطلوبات أخرى
(٣٠,٠٧٨)	<b>المجموع</b>
١٢,١٨٧	
(٢٩٦,١٠٩)	

يبين الجدول أدناه أثر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

نتج عنه انخفاض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ١٠٤,٥٨٢ ألف دولار أمريكي، حيث نقص من مبلغ ١,٠٦٨,٠٣٤ ألف دولار أمريكي الى ٩٦٣,٤٥٢ ألف دولار أمريكي

قائمة الدخل الموحدة	المخصص المحمل على النقد وأرصدة لدى البنك المركزي
دولار امريكي	المخصص المحمل على أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(بآلاف الدولارات)	المخصص المحمل على تسهيلات ائتمانية مباشرة
(٢,٤٥٣)	المخصص المحمل على موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٤,٢٦٧)	المخصص المحمل على المطلوبات الأخرى
٩٩,٣٥٣	<b>المجموع</b>
١٦,٨٧٢	
(٤,٩٢٣)	
١٠٤,٥٨٢	

(ب) عقود الإيجار

وفقاً للمعايير المحلية، يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار التشغيلي كمصروفات تشغيلية في قائمة الدخل على أساس طريقة الخط المستقيم على مدى مدة الإيجار. وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)، كما هو موضح في الملاحظة ٢.٥، يقوم المصرف باستخدام طريقة موحدة للاعتراف بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تطبيق محددة وحلول عملية، والتي قام المصرف باستخدامها عند تطبيق المعيار. وفي تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية، طبق المصرف طريقة الانتقال العملية وقام بقياس التزامات عقود الإيجار بناء على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية المخصومة بناء على سعر الاقتراض الإضافي للمؤجر في تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. تم قياس أصول حق الاستخدام بالمبلغ الذي يعادل التزامات الإيجار المعدلة بمبلغ أي مدفوعات إيجار مسبقة الدفع أو مستحقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٧ تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تتمة)

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (تتمة):

(ب) عقود الإيجار

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

- حق استخدام الأصول - تحت بند الموجودات الأخرى: ٤,٤٢٢ ألف دولار أمريكي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣,٧٩١ ألف دولار أمريكي).
- التزامات عقود الإيجار - تحت بند المطلوبات الأخرى: ٤,٣٤٥ ألف دولار أمريكي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤,١١٧ ألف دولار أمريكي).
- إيجارات مدفوعة مقدماً - تحت بند الموجودات الأخرى: عكس مبلغ وقدره ٣٦٩ ألف دولار أمريكي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ من إيجارات مدفوعة مقدماً والمصنفة ضمن الموجودات الأخرى الى الأرباح المدورة.
- مصاريف الإيجار - تحت بند المصاريف الإدارية: عكس مبلغ وقدره ٩٤٦ ألف دولار أمريكي خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

التزامات عقود الإيجار	حق استخدام الأصول	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٤,٣٤٥	٤,٤٢٢	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
-	(٦٣١)	اطفاءات
(٥٧٧)	-	دفعات
٣٤٩	-	مصرفات الفوائد
٤,١١٧	٣,٧٩١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١٠٦,٩٥٠	٢٧٣,١٩٨	١٢٨,٦٨٤	نقد في الخزينة
			أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٤,٣٤٦,٧٤٠	٣,٩٩١,٣٦٢	٥,٨٧٣,٧٤٣	حسابات جارية*
٩٤٥,٠٤٦	٨٨٤,٤٠٢	١,١٧٦,٣٤١	الاحتياطي القانوني**
٤١,٢٠١	-	-	ودائع وقتية***
٥,٣٣٢,٩٨٧	٤,٨٧٥,٧٦٤	٧,٠٥٠,٠٨٤	مجموع الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٥,٤٣٩,٩٣٧	٥,١٤٨,٩٦٢	٧,١٧٨,٧٦٨	
(٢٣,٧٨٥)	(٢٦,٢٣٨)	(٥٥,٧١٧)	مخصص الخسائر الائتمانية
٥,٤١٦,١٥٢	٥,١٢٢,٧٢٤	٧,١٢٣,٠٥١	

\* بلغت ارصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في إقليم كردستان مبلغ ٣,٠٨٨,٠٠٠ ألف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣,٠٩٠,٦٤٨ 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.

تم بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على قانون الموازنة العامة الاتحادية 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. إن المبالغ القائمة يجب أن يتم تحويلها من قبل وزارة المالية العراقية على أقساط شهرية من حصة إقليم كردستان في الموازنة العامة الاتحادية. على الرغم من ذلك، وحتى تاريخ هذا التقرير، لم يتم تحويل أية مبالغ من الأقساط المستحقة للأرصدة القائمة من قبل وزارة المالية العراقية.

\*\* 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 الأول ٢٠٢١  
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣,٩٦٢,٠٨٤	-	-	٣,٩٦٢,٠٨٤	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٣,٠٨٨,٠٠٠	٣,٠٨٨,٠٠٠	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٧,٠٥٠,٠٨٤	٣,٠٨٨,٠٠٠	-	٣,٩٦٢,٠٨٤	
(٥٥,٧١٧)	-	-	(٥٥,٧١٧)	ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٦,٩٩٤,٣٦٧	٣,٠٨٨,٠٠٠	-	٣,٩٠٦,٣٦٧	

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٧٨٥,١١٦	-	-	١,٧٨٥,١١٦	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٣,٠٩٠,٦٤٨	٣,٠٩٠,٦٤٨	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٤,٨٧٥,٧٦٤	٣,٠٩٠,٦٤٨	-	١,٧٨٥,١١٦	
(٢٦,٢٣٨)	-	-	(٢٦,٢٣٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٤,٨٤٩,٥٢٦	٣,٠٩٠,٦٤٨	-	١,٧٥٨,٨٧٨	

١ كانون الثاني ٢٠٢٠ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١,٦٠٦,٨٠٨	-	-	١,٦٠٦,٨٠٨	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
٣,٧٢٦,١٧٩	٣,٧٢٦,١٧٩	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٥,٣٣٢,٩٨٧	٣,٧٢٦,١٧٩	-	١,٦٠٦,٨٠٨	
(٢٣,٧٨٥)	-	-	(٢٣,٧٨٥)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٥,٣٠٩,٢٠٢	٣,٧٢٦,١٧٩	-	١,٥٨٣,٠٢٣	

\* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				الرصيد كما في ١ كانون الثاني
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
٢٦,٢٣٨	-	-	٢٦,٢٣٨	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٩,٤٧٩	-	-	٢٩,٤٧٩	صافي الحركة خلال السنة
٥٥,٧١٧	-	-	٥٥,٧١٧	الرصيد في نهاية السنة

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠  
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني قبل التعديل
٢٣,٧٨٥	-	-	٢٣,٧٨٥	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (ايضاح ٢.٧)
٢٣,٧٨٥	-	-	٢٣,٧٨٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢,٤٥٣	-	-	٢,٤٥٣	صافي الحركة خلال السنة
٢٦,٢٣٨	-	-	٢٦,٢٣٨	الرصيد في نهاية السنة

٤. مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٣٤	٢٨	٢٨	حسابات جارية داخل العراق
٣,٨٧٨,٠٣٧	٣,٠٧٥,٨٨٧	٤,٢٤٧,٢٩٤	حسابات جارية خارج العراق
٧,٩٨١,٦٨٠	٥,٠٨٣,٨٢٠	٨,٠٢٢,٨٨٧	ودائع وقتية خارج العراق *
١١,٨٥٩,٧٥١	٨,١٥٩,٧٣٥	١٢,٢٧٠,٢٠٩	
(١٤,٤٥٧)	(١٩,١١٨)	(٢٨,٤٦٨)	مخصص الخسائر الائتمانية
١١,٨٤٥,٢٩٤	٨,١٤٠,٦١٧	١٢,٢٤١,٧٤١	

\* تتضمن الودائع الوقتية ودائع لأجل تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر بمبلغ ٤,٩٣٨,٩٠٥ الف دولار أمريكي (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠): ١,٢٤٣,٨٠٤ الف دولار أمريكي).

٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٢,٢٥٣,٧٦٨	-	-	١٢,٢٥٣,٧٦٨	درجة تصنيف عالية
١,٠٤٨	-	١,٠٤٨	-	درجة تصنيف عادية
١٥,٣٩٣	١٥,٣٩٣	-	-	درجة تصنيف منخفضة
١٢,٢٧٠,٢٠٩	١٥,٣٩٣	١,٠٤٨	١٢,٢٥٣,٧٦٨	
(٢٨,٤٦٨)	(٣٩٣)	(١٣)	(٢٨,٠٦٢)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
١٢,٢٤١,٧٤١	١٥,٠٠٠	١,٠٣٥	١٢,٢٢٥,٧٠٦	

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٤. مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الاخرى (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨,١٤٤,٣٤١	-	-	٨,١٤٤,٣٤١	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
١٥,٣٩٤	١٥,٣٩٤	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٨,١٥٩,٧٣٥	١٥,٣٩٤	-	٨,١٤٤,٣٤١	
(١٩,١١٨)	(٦,٩٢٥)	-	(١٢,١٩٣)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
٨,١٤٠,٦١٧	٨,٤٦٩	-	٨,١٣٢,١٤٨	

١ كانون الثاني ٢٠٢٠ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١١,٨٥٩,٧٥١	-	-	١١,٨٥٩,٧٥١	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	درجة تصنيف منخفضة
١١,٨٥٩,٧٥١	-	-	١١,٨٥٩,٧٥١	
(١٤,٤٥٧)	-	-	(١٤,٤٥٧)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
١١,٨٤٥,٢٩٤	-	-	١١,٨٤٥,٢٩٤	

\* فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				الرصيد كما في ١ كانون الثاني
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
١٩,١١٨	٦,٩٢٥	-	١٢,١٩٣	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(٦,٩٢٥)	-	٦,٩٢٥	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	صافي الحركة خلال السنة
٩,٣٥٠	٣٩٣	١٣	٨,٩٤٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٨,٤٦٨	٣٩٣	١٣	٢٨,٠٦٢	

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٤ . مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الاخرى (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني قبل التعديل
١٤,٤٥٧	-	-	١٤,٤٥٧	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (ايضاح ٢.٧)
١٤,٤٥٧	-	-	١٤,٤٥٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤,٧٥٠	٧,٠١٤	-	(٢,٢٦٤)	صافي الحركة خلال السنة
(٨٩)	(٨٩)	-	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
١٩,١١٨	٦,٩٢٥	-	١٢,١٩٣	الرصيد في نهاية السنة

٥ . تسهيلات ائتمانية مباشرة

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٤,٩٣٧,٤٠٨	٤,٩٧٧,٧٤٧	٤,٨٧٥,١٧١	<b>قروض ممنوحة:</b>
١,١٢٠,٢٣٦	١,٢٠٣,٦٨٦	١,٠٣٨,٥٥٦	حكومي
٦٩٩,٣٩٨	٧٣١,٥٦٢	٨٠١,٩١٩	الشركات
٦,٧٥٧,٠٤٢	٦,٩١٢,٩٩٥	٦,٧١٥,٦٤٦	الافراد
١,٩٩٤,٢٢٠	١,٩١٢,٩٣٨	١,٩٦١,٥٤٦	<b>حسابات جارية مدينة:</b>
١,٩٦١	٢,٥٠٦	٢٨	الشركات
١,٩٩٦,١٨١	١,٩١٥,٤٤٤	١,٩٦١,٥٧٤	الافراد
٨,٧٥٣,٢٢٣	٨,٨٢٨,٤٣٩	٨,٦٧٧,٢٢٠	<b>المجموع</b>
(٧٨٧,٤٠٦)	(٩١٧,٢٩٨)	(٩٨١,٨٧٨)	فوائد معلقة (أ)
(١,٥١٠,١٣٩)	(٢,٠٣٦,٧٥٠)	(٢,٢١٢,٢٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ب)
٦,٤٥٥,٦٧٨	٥,٨٧٤,٣٩١	٥,٤٨٣,٠٨٧	الرصيد نهاية السنة

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣,٥٤٥,٣١٠ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: مبلغ ٣,٦٣٠,٩٥٥ الف دولار امريكي)، أي ما نسبته ٤٠,٨٦٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٤١,١٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٥٦٣,٤٣٢ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: مبلغ ٢,٧١٣,٦٥٧ الف دولار امريكي)، أي ما نسبته ٣٣,٣١٪ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٣٤,٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت نسبة تغطية مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٨٦,٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٧٥,٠٦٪).

في ما يلي تصنيف درجات الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٨٧٥,١٧١	٨٨٥,٣٣٦	-	٣,٩٨٩,٨٣٥	درجة تصنيف عالية
١,٥٠٠,٤٩٢	٣٥٨,٤١٧	٣٧٦,٢٤٠	٧٦٥,٨٣٥	درجة تصنيف عادية
١,٣١٩,٦٧٩	١,٣١٩,٦٧٩	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٧,٦٩٥,٣٤٢	٢,٥٦٣,٤٣٢	٣٧٦,٢٤٠	٤,٧٥٥,٦٧٠	
(٢,٢١٢,٢٥٥)	(٢,٠٧٦,٩٦١)	(٤٧,٣٨٩)	(٨٧,٩٠٥)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٤٨٣,٠٨٧	٤٨٦,٤٧١	٣٢٨,٨٥١	٤,٦٦٧,٧٦٥	

في ما يلي تصنيف درجات الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	أرصدة لدى المصارف
٤,٩٧٧,٧٤٧	٨٨٩,٠٥٩	-	٤,٠٨٨,٦٨٨	درجة تصنيف عالية
١,٢١٣,٩٨٤	١٠٦,٠٣٣	٤٦٥,٢٢٨	٦٤٢,٧٢٣	درجة تصنيف عادية
١,٧١٩,٤١٠	١,٧١٨,٥٦٥	١٧	٨٢٨	درجة تصنيف منخفضة
٧,٩١١,١٤١	٢,٧١٣,٦٥٧	٤٦٥,٢٤٥	٤,٧٣٢,٢٣٩	
(٢,٠٣٦,٧٥٠)	(١,٨٨٧,٩٢٠)	(٥٤,٧١٨)	(٩٤,١١٢)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥,٨٧٤,٣٩١	٨٢٥,٧٣٧	٤١٠,٥٢٧	٤,٦٣٨,١٢٧	

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

في ما يلي تصنيف درجات الموجودات للسنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

١ كانون الثاني ٢٠٢٠				أرصدة لدى المصارف
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٤,٩٣٧,٤٠٨	١,١٠٤,٠٥٢	-	٣,٨٣٣,٣٥٦	درجة تصنيف عالية
١,٢٢٣,١٤٣	٢٧,١٩٤	٢٨٩,٣٣٩	٩٠٦,٦١٠	درجة تصنيف عادية
١,٨٠٥,٢٦٦	١,٨٠٥,٢٦٦	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٧,٩٦٥,٨١٧	٢,٩٣٦,٥١٢	٢٨٩,٣٣٩	٤,٧٣٩,٩٦٦	
(١,٥١٠,١٣٩)	(١,٣٩٦,٧٠٦)	(٦,٥٠٣)	(١٠٦,٩٣٠)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٤٥٥,٦٧٨	١,٥٣٩,٨٠٦	٢٨٢,٨٣٦	٤,٦٣٣,٠٣٦	

(أ) الفوائد المعلقة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٧٨٧,٤٠٦	٩١٧,٢٩٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٣٤٠,٤٥٥	٣٥٣,٧٧٥	الاضافات خلال السنة
(٢٠٤,٤٧٠)	(٢٨٩,١٩٥)	الاستردادات خلال السنة
-	-	المشطوبات خلال السنة
(٦,٠٩٣)	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
٩١٧,٢٩٨	٩٨١,٨٧٨	الرصيد في نهاية السنة

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١				الرصيد كما في ١ كانون الثاني
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
٢,٠٣٦,٧٥٠	١,٨٨٧,٩٢٠	٥٤,٧١٨	٩٤,١١٢	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(٣,٥٨٧)	(٥٣,٣٠٥)	٥٦,٨٩٢	المحول إلى المرحلة الثانية
-	(٧٣,٥٩٣)	١١٤,٣٧٣	(٤٠,٧٨٠)	المحول إلى المرحلة الثالثة
-	١٣٨	(٩٦)	(٤٢)	صافي الحركة خلال السنة
١٧٥,٥٠٥	٢٦٦,٠٨٣	(٦٨,٣٠١)	(٢٢,٢٧٧)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٢١٢,٢٥٥	٢,٠٧٦,٩٦١	٤٧,٣٨٩	٨٧,٩٠٥	

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

(ب) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى
١,٢٧٠,١٦٣	١,٢٢٩,٤٥٧	٢٥,٨٤٤	١٤,٨٦٢
٢٣٩,٩٧٦	١٦٧,٢٤٩	(١٩,٣٤١)	٩٢,٠٦٨
١,٥١٠,١٣٩	١,٣٩٦,٧٠٦	٦,٥٠٣	١٠٦,٩٣٠
-	(٩٧,٩٢٥)	(٢٠,٥١٣)	١١٨,٤٣٨
-	(٨١,٩٠٧)	٨٢,٢٥٣	(٣٤٦)
-	٧,٨٦٠	(٢,٥٩٩)	(٥,٢٦١)
٩٦٦,٦٣٥	١,٠٦٣,١٢٧	٥,٤٥٦	(١٠١,٩٤٨)
(٤٤٠,٠٢٤)	(٣٩٩,٩٤١)	(١٦,٣٨٢)	(٢٣,٧٠١)
٢,٠٣٦,٧٥٠	١,٨٨٧,٩٢٠	٥٤,٧١٨	٩٤,١١٢

الرصيد كما في ١ كانون الثاني - قبل التعديل

تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير

المالية الدولي رقم ٩ - (ايضاح ٢.٧)

الرصيد كما في ١ كانون الثاني - بعد التعديل

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى المرحلة الثالثة

صافي الحركة خلال السنة

أثر ترجمة العملات الأجنبية

الرصيد في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٧٥٢,٧١٤	٤٥٥,٧٧٨	٢٩٨,٣٧٣
١,٢٩٨,٣٢٢	٤٤٢,١٥٥	٤٢٩,٣٦٩
٢,٠٥١,٠٣٦	٨٩٧,٩٣٣	٧٢٧,٧٤٢
(٣٠,٠٧٨)	(١٣,٢٠٦)	(٩,٤٩٨)
٢,٠٢٠,٩٥٨	٨٨٤,٧٢٧	٧١٨,٢٤٤

سندات الحكومة العراقية \*

حوالات الخزينة \*\*

مخصص الخسائر الائتمانية

\* بلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي والبالغة ٢٢٨,٧٣٢ الف دولار أمريكي ما نسبته ٤,٨٥٪ والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠٢٢ و ٢٠٢٨ وبلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية والبالغة ٦٩,٦٤١ الف دولار أمريكي ما نسبته ٦٪ والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٥.

\*\* يتم اصدار حوالات الخزينة من قبل وزارة المالية العراقية والبنك المركزي العراقي بمعدل فائدة ٢٪ تستحق خلال ثمانية أشهر.



## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

في ما يلي تصنيف درجات الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٧٢٧,٧٤٢	-	-	٧٢٧,٧٤٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٧٢٧,٧٤٢	-	-	٧٢٧,٧٤٢	
(٩,٤٩٨)	-	-	(٩,٤٩٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧١٨,٢٤٤	-	-	٧١٨,٢٤٤	

في ما يلي تصنيف درجات الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٨٩٧,٩٣٣	-	-	٨٩٧,٩٣٣	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٨٩٧,٩٣٣	-	-	٨٩٧,٩٣٣	
(١٣,٢٠٦)	-	-	(١٣,٢٠٦)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٨٤,٧٢٧	-	-	٨٨٤,٧٢٧	

في ما يلي تصنيف درجات الموجودات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

١ كانون الثاني ٢٠٢٠				
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٠٥١,٠٣٦	-	-	٢,٠٥١,٠٣٦	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
-	-	-	-	درجة تصنيف منخفضة
٢,٠٥١,٠٣٦	-	-	٢,٠٥١,٠٣٦	
(٣٠,٠٧٨)	-	-	(٣٠,٠٧٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٠٢٠,٩٥٨	-	-	٢,٠٢٠,٩٥٨	

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)

المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
١٣,٢٠٦	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(٣,٧٠٨)	-	-	-	صافي الحركة خلال السنة
٩,٤٩٨	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

دولار امريكي (بالآلاف الدولارات)

المجموع	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني قبل التعديل
٣٠,٠٧٨	-	-	-	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - (ايضاح ٢.٧)
٣٠,٠٧٨	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول إلى المرحلة الثالثة
(١٦,٨٧٢)	-	-	-	صافي الحركة خلال السنة
١٣,٢٠٦	-	-	-	الرصيد في نهاية السنة

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 الاستثمار في الودائع الثابتة مع المصارف الاجنبية. إن هذا الصندوق هو من الصناديق المفتوحة، بحيث يستطيع المصرف أن يسترد أسهمه في هذا الصندوق في أي وقت. يتم قياس الصندوق باستخدام صافي قيمة الموجودات التي يتم تزويدها من قبل مدير الاستثمار.

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	أسهم مدرجة
٢,٢٨٨	٢,٦٤١	٢,٦١٧	
٦٨	٢,٩٢٣	٢,٩٤٧	أسهم غير مدرجة
٢,٣٥٦	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	

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

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٦٤٩	٢,٣٥٦	٥,٥٦٤	الاستثمارات المشتراة خلال السنة
-	٢,٨٥٤	٢٦	التغير في القيمة العادلة
٧٠٧	٣٥٤	(٢٦)	الرصيد في نهاية السنة
٢,٣٥٦	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	

٩. استثمار في شركة حليفة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
بلد التأسيس	نسبة المساهمة	القيمة العادلة	تاريخ القوائم المالية	النشاط الأساسي	تاريخ الشراء	القيمة الدفترية	النشاط الأساسي
العراق	٢٤,٠٧%	غير مدرجة	٢٠٢٠	النشاط المصرفي	٢٠٢٠	٢٤,٢٩٥	النشاط المصرفي
مصرف الناسك للاستثمار والتمويل الإسلامي						٢٤,٢٩٥	

إن الحركة على الاستثمار في الشركة الحليفة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	١٦,٥١٢	المشتراة خلال السنة
١٦,٥١٢	٨,٢١٩	حصة المصرف من الاستثمار في شركة حليفة
-	(٤٣٦)	الرصيد كما في نهاية السنة
١٦,٥١٢	٢٤,٢٩٥	

فيما يلي ملخص المعلومات المالية لاستثمار المصرف العراقي للتجارة في الشركة الحليفة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	
٢٦,٨٦٦	مجموع الموجودات
٢,٥٧٣	مجموع المطلوبات
٣٨٠	مجموع الإيرادات
٨١٦	مجموع المصاريف
(٤٣٦)	صافي الخسائر

يمثل هذا البند المبالغ غير المدفوعة من سندات المقاولين المستحقة والفوائد المتعلقة بها. بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة من قبل المصرف نيابة عن وزارة الكهرباء والمتعلقة بالإعتمادات المستندية مستحقة الدفع من قبل وزارة المالية.

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١١ . ممتلكات و معدات

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تحسينات المأجور	آلات و معدات	وسائط نقل	أثاث و مفروشات	مباني	أراضي	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	٢٠٢١
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	التكلفة:
٩١,٣٤٩	٣٦٢	٩,١٤٧	٢,٢٤١	١,٣٨٧	١٣,٧٦٢	٤٩,٧١٠	١٤,٧٤٠	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢,٧١٨	١,٢٥٠	٣	٥٥	-	١,٤٠١	٩	-	إضافات
(١٦٧)	-	-	-	(١٦٧)	-	-	-	استبعاات
-	(٢٤)	-	-	٢٤	-	-	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
٩٣,٩٠٠	١,٥٨٨	٩,١٥٠	٢,٢٩٦	١,٢٤٤	١٥,١٦٣	٤٩,٧١٩	١٤,٧٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
								الإستهلاك المتراكم:
٤٩,٣٤٢	-	٥,٦٥٦	٢,٢٤١	١,٣٨٧	١٣,٢٧٢	٢٦,٧٨٦	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٤,٦٥٢	-	٧٩٤	٥٥	٥	١,٥٠٥	٢,٢٩٣	-	استهلاكات السنة
(١٦٧)	-	-	-	(١٦٧)	-	-	-	استبعاات
٥٣,٨٢٧	-	٦,٤٥٠	٢,٢٩٦	١,٢٢٥	١٤,٧٧٧	٢٩,٠٧٩	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
								صافي القيمة الدفترية كما في
٤٠,٠٧٣	١,٥٨٨	٢,٧٠٠	-	١٩	٣٨٦	٢٠,٦٤٠	١٤,٧٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١١ . ممتلكات و معدات (تتمة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	تحسينات المأجور	آلات و معدات	وسائط نقل	أثاث و مفروشات	مباني	أراضي	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	٢٠٢٠
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
								<b>التكلفة:</b>
١٠٨,٦١٨	١,٦٤٥	١٠,٨٤٤	٢,٦٦٢	١,٥٥٤	١٤,٨٤٢	٥٩,٧٨٤	١٧,٢٨٧	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٤,٨٠٧	٣٧٧	١,١٣٩	١٠٥	١٥٩	١,١٣٨	٩٧٥	٩١٤	إضافات
-	(١,٥٦٧)	-	-	-	٩٣٥	٦٣٢	-	تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ
(٢٢,٠٧٦)	(٩٣)	(٢,٨٣٦)	(٥٢٦)	(٣٢٦)	(٣,١٥٣)	(١١,٦٨١)	(٣,٤٦١)	أثر ترجمة العملات الأجنبية
٩١,٣٤٩	٣٦٢	٩,١٤٧	٢,٢٤١	١,٣٨٧	١٣,٧٦٢	٤٩,٧١٠	١٤,٧٤٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								<b>الإستهلاك المتراكم:</b>
٥٤,٣٦١	-	٥,٣٩٦	٢,٦٦٢	١,٥٥٤	١٤,٨٠٩	٢٩,٩٤٠	-	كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٦,١١٠	-	١,١٤١	١٠٥	١٥٩	١,٥٨٠	٣,١٢٥	-	استهلاكات السنة
(١١,١٢٩)	-	(٨٨١)	(٥٢٦)	(٣٢٦)	(٣,١١٧)	(٦,٢٧٩)	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
٤٩,٣٤٢	-	٥,٦٥٦	٢,٢٤١	١,٣٨٧	١٣,٢٧٢	٢٦,٧٨٦	-	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
								<b>صافي القيمة الدفترية كما في</b>
٤٢,٠٠٧	٣٦٢	٣,٤٩١	-	-	٤٩٠	٢٢,٩٢٤	١٤,٧٤٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١٢. موجودات أخرى

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٨٨,٠٢٦	٤٩٦,٥٣٩	٤٦٨,٨٩٧	تامينات لدى الغير
١٠٩,٨٦٩	٤٢,٨٣٦	١٣٧,٥٩٨	فوائد مستحقة
٣٩,٤٧٢	١٧,٣٣٨	٢٩,٨٨٦	نمم مدينة أخرى
٨,٩١٦	٥,٩٤٦	١٢,١٢٩	عمولات مستحقة
٤,٤٢٢	٣,٧٩١	٣,١٨٢	موجودات آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون
٧٦١	٦١٦	٦١٦	حق استخدام الأصول، بالصافي *
٥٦٦	٥٤٥	٧١	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	(٦١٦)	(٦١٦)	مخصص موجودات آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون **
(١٥,٥١١)	(١٤,٨٦٧)	(٣١,٦٨٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية***
٢٣٦,٥٢١	٥٥٢,١٢٨	٦٢٠,٠٧٩	

\* إن الحركة على حق استخدام الأصول هي كما يلي:

٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠٢١ كانون الاول	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٤,٤٢٢	٣,٧٩١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٦٣١)	(٦٠٩)	الإطفاء
٣,٧٩١	٣,١٨٢	الرصيد كما في نهاية السنة

\*\* 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:

٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠٢١ كانون الاول	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
-	٦١٦	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧٥٦	-	صافي الحركة خلال السنة
(١٤٠)	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
٦١٦	٦١٦	الرصيد كما في نهاية السنة

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١٢. موجودات أخرى (تتمة)

\*\*\* الحركات الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١٥,٥١١	١٤,٨٦٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٥٦٣	١٦,٨١٧	صافي الحركة خلال السنة
(٢,٢٠٧)	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
١٤,٨٦٧	٣١,٦٨٤	الرصيد كما في نهاية السنة

١٣. مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١,٨٨٣,٤٢٣	٨٨,٤٦٤	٩١,٠١٩	حسابات جارية
٤٤,٥١٤	٢٠,٩٧١	١١٧,٧٨٨	ودائع وقتية
١,٩٢٧,٩٣٧	١٠٩,٤٣٥	٢٠٨,٨٠٧	

١٤. ودائع العملاء

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١١,٨٩٩,٤٥٨	١٣,٨٢٣,٣٩٧	١٥,٧٣٧,٦٠٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٠١٥,٢٥٩	٣٠٥,٣١٣	٨٥٠,٤٤٨	ودائع وقتية
٦٦٢,٣٢٢	٥١٦,٠٨٩	٦١٣,٠٣٩	ودائع توفير
٧١,٦٩٣	٧٣,٨٨٥	١٢٣,٢٨٢	ودائع أخرى
١٣,٦٤٨,٧٣٢	١٤,٧١٨,٦٨٤	١٧,٣٢٤,٣٦٩	

١٥. تأمينات نقدية

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٨,٧٩٢,٠٨٥	٦,٩٠٧,٩٤٤	٧,٥٢٣,٣٨١	مقابل اعتمادات مستندية
٩٨,٦٤٧	٨٥,٩٣٤	١١٩,٣٦٥	مقابل خطابات ضمان
٣٦١,٢٤٦	٢٨٨,٠٢٠	٣٨١,٠٩٨	تأمينات أخرى
٩,٢٥١,٩٧٨	٧,٢٨١,٨٩٨	٨,٠٢٣,٨٤٤	



المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

١٦ . مطلوبات أخرى

٢٠٢٠ كانون الثاني	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
-	-	٦٨,٤٩٣	سندات بناء وزارة المالية
١١٦,٤٩٤	٥٩,٠١٢	٣٦,٥٣٦	ذمم دائنة أخرى
٤٠,٣٣٦	٢٧,٤٠٢	٣٣,٠٦٢	ايرادات مؤجلة
٢٤,٠٨٨	٢٥,٧٢٥	٢٥,٧٢٥	مخصص القضايا *
-	٦,١٢٥	٢٤,٦٦١	قرض البنك المركزي **
١٩,٤٣٦	٣١,٤٨٢	١٨,٩٥٣	حسابات تحت التسوية
١٥,٧٥٨	٣,٥٦١	١٨,٥٦٣	فوائد مستحقة
٢٢,٤٨٢	١٢,٢٣٦	١٣,١٤٢	شيكات مصدقة صادرة
٢٠,٩٣٠	١٩,٥٤٧	١٢,٣٣٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة ***
٥,٨٩٧	٥,٢٩٦	٥,٨٠٣	مصاريف مستحقة
٤,٣٤٥	٤,١١٧	٣,٢٦٤	التزامات عقود الإيجارات
١,٠٧٣	٩٠٤	١,٢٢٨	رسوم الطوابع المالية
١,٥٧٤	١,٠٨٥	٨٤٧	أرصدة العملاء المجمدة بأوامر قضائية
٥٢٧	٥٠٩	٤٦٢	الحوالات الخارجية المتبادلة
١	-	-	توزيعات أرباح مستحقة إلى حقوق جهات غير مسيطرة
٤,٩٣٧	٥,٧٥٢	٧,٨٧٦	أخرى
٢٧٧,٨٧٨	٢٠٢,٧٥٣	٢٧٠,٩٤٩	

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢٤,٠٨٨	٢٥,٧٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧,٨٥٥	-	الإضافات خلال السنة
(٢٢٠)	-	المدفوع خلال السنة
(٥,٩٩٨)	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
٢٥,٧٢٥	٢٥,٧٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة

## المصرف العراقي للتجارة

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٦. مطلوبات أخرى (تتمة)

\*\* قامت المصارف المجازة في العراق خلال عام ٢٠٢٠ بتوقيع اتفاقية مع البنك المركزي العراقي بمبلغ ترليون دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح قروض الى المصارف الحكومية والتجارية 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٪.
٢. الفائدة الخاصة بالبنك المركزي العراقي 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.

إن الحركة التي تمت على قرض البنك المركزي هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
-	٦,١٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٦,١٢٥	١٨,٥٣٦	إضافات خلال السنة
٦,١٢٥	٢٤,٦٦١	الرصيد كما في نهاية السنة

\*\*\* إن الحركة التي تمت على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٢٠,٩٣٠	١٩,٥٤٧	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٤,٩٢٣)	(٧,٢١٣)	صافي الحركة خلال السنة
٣,٥٤٠	-	أثر ترجمة العملات الأجنبية
١٩,٥٤٧	١٢,٣٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧. رأس المال

بناءً على موافقة مكتب رئيس الوزراء بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠، تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ٧٩٦ مليار دينار عراقي (بما يعادل ٦٥٣ مليون دولار أمريكي) ليصل إلى مبلغ ٣,٥٥ ترليون دينار عراقي (بما يعادل ٣ مليار دولار أمريكي) وذلك من خلال رسملة من الأرباح المدورة.

١٨. 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.

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

#### ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

#### ١٩. أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة

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

#### ٢٠. إيرادات الفوائد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢٦٤,٧٤٨	٢٢١,٨٠٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٥,٤٤٩	٤٨,٥٧٩	ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧٨,٧٣٤	٣٩,٠١٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢٨,٩٣١	٣٠٩,٣٨٩	

#### ٢١. مصروفات الفوائد

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١٩,٢٤١	٢١,٧٥٤	ودائع العملاء
٥,٨٠١	٥,٩٦٥	حسابات التوفير
١٥٠	٢٩٨	قرض البنك المركزي
٣٤٩	٣١٠	الايجازات
٢٥,٥٤١	٢٨,٣٢٧	

#### ٢٢. إيرادات العمولات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٧١,٢٤٨	٥٦,١٨٢	تسهيلات غير مباشرة
٢٨,٤٩٨	٢٨,٤٩٠	حوالات مصرفية
٢٢,٨٣٧	٢٤,٨٣٣	عمولات أخرى
١٢٢,٥٨٣	١٠٩,٥٠٥	

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٣. صافي الأرباح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٧٣,٨٨٢	٤٨,٣١٦	أرباح غير متحققة
٧٧٥	-	أرباح متحققة من الصندوق الاستثماري
(٧,٨٥٣)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العاملة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦,٨٠٤	٤٨,٣١٦	

٢٤. المصاريف الإدارية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٧,٣٣٣	٧,٨٦٥	عمولات مصرفية
٣,٣٩٥	٣,٤٨٠	سفر وإيفاد
١,٨٣٢	٢,١٩٩	اشتراكات
٥,٥٧٥	١,٨٩٨	تبرعات الى الغير
٤٩٩	٤٩٠	قرطاسية
١,٢٦٤	٤٣٠	إيجارات
٤٦٤	٤١٦	صيانة
٦١	٣٩٥	أقساط تأمين
٣١٦	٣٩٣	وقود وزيوت
١٩٤	٣٥٤	أبحاث واستشارات
١٩٣	٦٨	إعلانات
١,٨٧٥	١,٥٠٣	أخرى
٢٣,٠٠١	١٩,٤٩١	

## المصرف العراقي للتجارة

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٥. النقد وما يعادله

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٥,١٤٨,٩٦٢	٧,١٧٨,٧٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,١٥٩,٧٣٥	١٢,٢٧٠,٢٠٩	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٨٨٤,٤٠٢)	(١,١٧٦,٣٤١)	يطرح: الاحتياطي القانوني
(٣,٠٩٠,٦٤٨)	(٣,٠٨٨,٠٠٠)	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي إقليم كردستان *
(١,٢٤٣,٨٠٤)	(٤,٩٣٨,٩٠٥)	ودائع وقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال اكثر من ٣ اشهر
٨,٠٨٩,٨٤٣	١٠,٢٤٥,٧٣١	

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

### ٢٦. 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 وخارج قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٤,٨٧٥,٧٦٤	٧,٠٥٠,٠٨٤	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٢٨	٢٨	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤,٩٧٩,٤٠٩	٤,٨٧٧,٥٥٧	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٩٧,٩٣٣	٧٢٧,٧٤٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧٢٣,٣٥٨	٧٥٥,٨١٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٤,٧٣٤	١٣٨,٨٤٤	مستحق من وزارة المالية
٩,٨٠٤,١٨٩	١٠,٩٧٠,٣٢٦	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧,١٢٣,٨٥١	٧,٧٨٠,٩٦٩	ودائع العملاء
-	٦٨,٤٩٣	تأمينات نقدية
		مطلوبات أخرى

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
		<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:</b>
		خطابات ضمان
١٠٥,٦٠٨	١٠٠,٥٣٨	إعتمادات مستندية
٨,٠٦٧,٨٣٤	٨,٢٩٥,٠٤٦	
		<b>عناصر قائمة الدخل الموحدة:</b>
		فوائد دائنة
١٠٤,٠٨٦	٣٩,٠٠٩	مصرفات فوائد
١٥٠	٢٩٨	

بلغ مجموع مكافآت وتعويزات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المحملة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ مبلغ ١,٧٣٣ الف دولار امريكي (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠: ٢,٤٧٤ الف دولار امريكي).

### ٢٧. 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 أيضاً خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 سقف 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 الائتمانية 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.

**مخاطر الائتمان (تتمة)**

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

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
			<b>بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٥,٣٠٩,٢٠٢	٤,٨٤٩,٥٢٦	٦,٩٩٤,٣٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١١,٨٤٥,٢٩٤	٨,١٤٠,٦١٧	١٢,٢٤١,٧٤١	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٥٥,٦٧٨	٥,٨٧٤,٣٩١	٥,٤٨٣,٠٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٢٠,٩٥٨	٨٨٤,٧٢٧	٧١٨,٢٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨١,١٢٨	٧٢٣,٣٥٨	٧٥٥,٨١٥	مستحق من وزارة المالية
٢٣٠,٧٧٢	٥٤٧,٧٩٢	٦١٦,٨٢٦	موجودات أخرى
<b>٢٦,١٤٣,٠٣٢</b>	<b>٢١,٠٢٠,٤١١</b>	<b>٢٦,٨١٠,٠٨٠</b>	
			<b>بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة</b>
٢,٧٧٤,٦١٦	١,٨٩٤,٦٥٢	٢,١٤٩,٢٠٩	خطابات ضمان
١٠,١٥٣,٦٩٦	٨,٩٠٥,٥٨٧	٨,٢٩٥,٠٤٦	اعتمادات مستندية
<b>١٢,٩٢٨,٣١٢</b>	<b>١٠,٨٠٠,٢٣٩</b>	<b>١٠,٤٤٤,٢٥٥</b>	
			<b>صافي التعرضات الائتمانية القسوى قبل أخذ مخفضات</b>
٣٩,٠٧١,٣٤٤	٣١,٨٢٠,٦٥٠	٣٧,٢٥٤,٣٣٥	المخاطر بعين الاعتبار
			<b>مخفضات المخاطر الائتمانية</b>
٥٧٠	٨١	١١	تأمينات نقدية
٤٥٠,١٩٣	٩٢١,٥٥٥	١,١٤٨,٣٤٢	عقارية
١,٨٦٨	٥٦,٨٣٧	٦٤,٠٢٩	أسهم متداولة
-	١٥,٠٠٠	٩٩,٥٥٤	خطابات ضمان
-	-	٢٨٦,٨١٤	أخرى
<b>٤٥٢,٦٣١</b>	<b>٩٩٣,٤٧٣</b>	<b>١,٥٩٨,٧٥٠</b>	
			<b>صافي التعرضات الائتمانية القسوى بعد أخذ مخفضات</b>
<b>٣٨,٦١٨,٧١٣</b>	<b>٣٠,٨٢٧,١٧٧</b>	<b>٣٥,٦٥٥,٥٨٥</b>	المخاطر بعين الاعتبار

التعرضات الواردة أعلاه قائمة على أساس الأرصدة كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحدة.

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	حكومي	الأفراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية اخرى	إجمالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
متدنية المخاطر	٩,٤٣٥,٤٧٥	-	-	١٢,٢٥٣,٧٤٠	٢١,٦٨٩,٢١٥
مقبولة المخاطر	-	٦٣٤,٤٨٢	٩١٠,٠١٣	٤٧٠,٦٩٦	٢,٠١٥,١٩١
تحت المراقبة	-	٢٢,١٨٨	٣١,٠٥٢	-	٥٣,٢٤٠
غير عاملة:					
دون المستوى	-	١٤,٠٨٤	٣٥	١,٠٤٨	١٥,١٦٧
مشكوك فيها	-	٢٥,٦٨٤	٥٥٢	-	٢٦,٢٣٦
هالكة	٣,٩٧٣,٣٦٥	١٠٥,٥٠٩	٢,١٩٦,٠٤٨	٥٥,٦٠٩	٦,٣٣٠,٥٣١
<b>المجموع</b>	<b>١٣,٤٠٨,٨٤٠</b>	<b>٨٠١,٩٤٧</b>	<b>٣,١٣٧,٧٠٠</b>	<b>١٢,٧٨١,٠٩٣</b>	<b>٣٠,١٢٩,٥٨٠</b>
ينزل: فوائد معلقة	-	-	(٩٨١,٨٧٨)	-	(٩٨١,٨٧٨)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٧٤,٧٣٤)	(٢٦,٦٤٠)	(١,٩٧٦,٠٩٦)	(٦٠,١٥٢)	(٢,٣٣٧,٦٢٢)
<b>الصافي</b>	<b>١٣,١٣٤,١٠٦</b>	<b>٧٧٥,٣٠٧</b>	<b>١٧٩,٧٢٦</b>	<b>١٢,٧٢٠,٩٤١</b>	<b>٢٦,٨١٠,٠٨٠</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	حكومي	الأفراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية اخرى	إجمالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
متدنية المخاطر	٧,٤٩٥,٠٩٤	-	-	-	٧,٤٩٥,٠٩٤
مقبولة المخاطر	-	٥١٠,٥٢٤	٥٢٥,٠٨٧	٨,٦٤٦,٧٩٨	٩,٦٨٢,٤٠٩
تحت المراقبة	-	٤٢,٨٢٦	٧٢,٠٢٢	-	١١٤,٨٤٨
غير عاملة:					
دون المستوى	-	١٤,٥٣١	٣,٥٤٥	-	١٨,٠٧٦
مشكوك فيها	-	٥٤,٦٤٤	٣٣,٦٤٢	-	٨٨,٢٨٦
هالكة	٣,٩٧٩,٧٣٦	١١١,٥٤٣	٢,٥٢٥,١٦٤	٣٢,٧٣٢	٦,٦٤٩,١٧٥
<b>المجموع</b>	<b>١١,٤٧٤,٨٣٠</b>	<b>٧٣٤,٠٦٨</b>	<b>٣,١٥٩,٤٦٠</b>	<b>٨,٦٧٩,٥٣٠</b>	<b>٢٤,٠٤٧,٨٨٨</b>
ينزل: فوائد معلقة	-	-	(٩١٧,٢٩٨)	-	(٩١٧,٢٩٨)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٥٠,٩٩٠)	(١٦,٣٠٥)	(١,٨٠٨,٨٩٩)	(٣٣,٩٨٥)	(٢,١١٠,١٧٩)
<b>الصافي</b>	<b>١١,٢٢٣,٨٤٠</b>	<b>٧١٧,٧٦٣</b>	<b>٤٣٣,٢٦٣</b>	<b>٨,٦٤٥,٥٤٥</b>	<b>٢١,٠٢٠,٤١١</b>



٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي (تتمة):

مصارف ومؤسسات		١ كانون الثاني ٢٠٢٠			
إجمالي	مالية اخرى	الشركات	الأفراد	حكومي	
نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٧,٧٦٨,٠٩٨	-	-	-	٧,٧٦٨,٠٩٨	متدنية المخاطر
١٣,٢٣٩,٣٣٤	١١,٩٩٦,١٣١	٧١٧,٤٨٧	٥٢٥,٧١٦	-	مقبولة المخاطر
٦٢,٦٣٣	-	١,٩٩٨	٦٠,٦٣٥	-	تحت المراقبة
					غير عاملة:
١٦,٧٥١	-	١,٣٢٨	١٥,٤٢٣	-	دون المستوى
١٠,٤٢٤	-	٨,١٠٨	٢,٣١٦	-	مشكوك فيها
٧,٤٢٧,١٦٨	-	٢,٤٩٥,٤٠٤	٩٧,٢٦٩	٤,٨٣٤,٤٩٥	هالكة
٢٨,٥٢٤,٤٠٨	١١,٩٩٦,١٣١	٣,٢٢٤,٣٢٥	٧٠١,٣٥٩	١٢,٦٠٢,٥٩٣	المجموع
(٧٨٧,٤٠٦)	-	(٧٨٧,٤٠٦)	-	-	ينزل: فوائد معلقة
					ينزل: مخصص الخسائر
(١,٥٩٣,٩٧٠)	(٢٩,٩٦٨)	(١,٢٨٤,٦٥٨)	(١٥,٧٥٣)	(٢٦٣,٥٩١)	الائتمانية المتوقعة
٢٦,١٤٣,٠٣٢	١١,٩٦٦,١٦٣	١,١٥٢,٦٦١	٦٨٥,٦٠٦	١٢,٣٣٩,٠٠٢	الصافي

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

مصارف ومؤسسات مالية		٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
إجمالي	اخرى	الشركات	الأفراد		
نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	نولار امريكي (بآلاف الدولارات)	نولار امريكي (بآلاف الدولارات)		
٤٩٣,٣٣٩	٧,١٩٢	٣٣٥,٦٥٠	١٥٠,٤٩٧		مقبولة المخاطر
٢٨,٠٧٧	-	٢٧,٤٩٦	٥٨١		تحت المراقبة
					غير عاملة:
٤٧١	-	١٤٢	٣٢٩		دون المستوى
١,٨٢٩	-	١,٦٤٧	١٨٢		مشكوك فيها
١,٠٧٥,٠٣٤	-	٦٩٢,٩٨٥	٣٨٢,٠٤٩		هالكة
١,٥٩٨,٧٥٠	٧,١٩٢	١,٠٥٧,٩٢٠	٥٣٣,٦٣٨		المجموع
					منها:
١١	-	-	١١		تأمينات نقدية
١,١٤٨,٣٤٢	-	٦٧٦,١٥٨	٤٧٢,١٨٤		عقارية
٦٤,٠٢٩	٧,١٩٢	١٠,٠٨٢	٤٦,٧٥٥		أسهم متداولة
٩٩,٥٥٤	-	٩٩,٥٥٤	-		حطايات ضمان
٢٨٦,٨١٤	-	٢٧٢,١٢٦	١٤,٦٨٨		أخرى
١,٥٩٨,٧٥٠	٧,١٩٢	١,٠٥٧,٩٢٠	٥٣٣,٦٣٨		المجموع

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

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

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

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	٢٠٢١
٦,٩٩٤,٣٦٧	-	٦,٩٩٤,٣٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢,٢٤١,٧٤١	١٢,٢٤١,٧١٣	٢٨	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٤٨٣,٠٨٧	-	٥,٤٨٣,٠٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١٨,٢٤٤	٢١٧,٦٤٦	٥٠٠,٥٩٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٥٥,٨١٥	-	٧٥٥,٨١٥	مستحق من وزارة المالية
٦١٦,٨٢٦	٤٨١,٠٢٦	١٣٥,٨٠٠	موجودات أخرى
٢٦,٨١٠,٠٨٠	١٢,٩٤٠,٣٨٥	١٣,٨٦٩,٦٩٥	الإجمالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١
٢١,٠٢٠,٤١١	٨,٨٤٣,٣٤٢	١٢,١٧٧,٠٦٩	الإجمالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٢٦,١٤٣,٠٣٢	١٢,٠٥١,٨٩٢	١٤,٠٩١,١٤٠	الإجمالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

إجمالي	مالي	شركات	أفراد	حكومي	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦,٩٩٤,٣٦٧	-	-	-	٦,٩٩٤,٣٦٧	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢,٢٤١,٧٤١	١٢,٢٤١,٧١٣	-	-	٢٨	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٤٨٣,٠٨٧	-	٤٢,١٢٨	٧٧٥,٣٠٧	٤,٦٦٥,٦٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١٨,٢٤٤	-	-	-	٧١٨,٢٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٥٥,٨١٥	-	-	-	٧٥٥,٨١٥	مستحق من وزارة المالية
٦١٦,٨٢٦	٤٧٩,٢٢٨	١٣٧,٥٩٨	-	-	موجودات أخرى
٢٦,٨١٠,٠٨٠	١٢,٧٢٠,٩٤١	١٧٩,٧٢٦	٧٧٥,٣٠٧	١٣,١٣٤,١٠٦	الاجمالي

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

#### مخاطر الائتمان (تتمة)

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي (تتمة):

إجمالي	مالي	شركات	أفراد	حكومي	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٤,٨٤٩,٥٢٦	-	-	-	٤,٨٤٩,٥٢٦	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,١٤٠,٦١٧	٨,١٤٠,٥٨٩	-	-	٢٨	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٨٧٤,٣٩١	-	٣٩٠,٤٢٧	٧١٧,٧٦٣	٤,٧٦٦,٢٠١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٨٨٤,٧٢٧	-	-	-	٨٨٤,٧٢٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٧٢٣,٣٥٨	-	-	-	٧٢٣,٣٥٨	مستحق من وزارة المالية
٥٤٧,٧٩٢	٥٠٤,٩٥٦	٤٢,٨٣٦	-	-	موجودات أخرى
٢١,٠٢٠,٤١١	٨,٦٤٥,٥٤٥	٤٣٣,٢٦٣	٧١٧,٧٦٣	١١,٢٢٣,٨٤٠	الاجمالي

إجمالي	مالي	شركات	أفراد	حكومي	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٥,٣٠٩,٢٠٢	-	-	-	٥,٣٠٩,٢٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١١,٨٤٥,٢٩٤	١١,٨٤٥,٢٦٠	-	-	٣٤	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٥٥,٦٧٨	-	١,٠٤٢,٣٩٢	٦٨٥,٦٠٦	٤,٧٢٧,٦٨٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٢٠,٩٥٨	-	-	-	٢,٠٢٠,٩٥٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨١,١٢٨	-	-	-	٢٨١,١٢٨	مستحق من وزارة المالية
٢٣٠,٧٧٢	١٢٠,٩٠٣	١٠٩,٨٦٩	-	-	موجودات أخرى
٢٦,١٤٣,٠٣٢	١١,٩٦٦,١٦٣	١,١٥٢,٢٦١	٦٨٥,٦٠٦	١٢,٣٣٩,٠٠٢	الاجمالي

#### مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنتشأ 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.

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.

تتمثل 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 ٢٠٢١. إن أثر الانخفاض في سعر الفائدة يتوقع ان يكون مساوياً وعكس أثر الزيادة الظاهر أدناه:

٢٠٢٠	٢٠٢١	الزيادة في سعر الفائدة	
حساسية صافي إيراد الفائدة	حساسية صافي إيراد الفائدة	نقطة اساس	العملة
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)		
١٠,٩٣٥	١٠,٨٢٤	١٠	دولار أمريكي
٥٠	١,١٧٨	١٠	يورو
٢,٦٩٣	٢,٠٤٦	١٠	دينار عراقي

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

## 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	%	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
دولار أمريكي	٥	١٣٧,٣١٧	١٣١
يورو	٥	٦٢٧	-
أخرى	٥	١١٣	-

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	%	العملة
١٣٢	١٧٧,٢٤٦	٥	دولار أمريكي
-	٣,٤١٨	٥	يورو
-	(٤٧٢)	٥	أخرى

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

### 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:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	التغير في المؤشر	المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على حقوق الملكية	%	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)		
٢٦	٢٦	١	ناسداك
٢٩	٢٩	١	العراق

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

## المصرف العراقي للتجارة

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	عناصر بدون فائدة	المجموع
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)
<b>الموجودات:</b>						
-	-	-	-	-	٤,٠٣٥,٠٥١	٧,١٢٣,٠٥١
-	-	-	-	-	-	-
٣,٥٠٢,٣٣٦	٥,٣٠٣,٨٧٧	١٢٤,٩٧٨	-	-	٣,٣١٠,٥٥٠	١٢,٢٤١,٧٤١
٣,٧٤١	١,٥٠٩,٢٢٥	٤,٥٥٩	٥٧,٥٤٦	٣,٩٠٨,٠١٦	-	٥,٤٨٣,٠٨٧
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٤٢٣,٣٢٨	٢٩٤,٩١٦	٧١٨,٢٤٤
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	١,٩٨٩,٩٢٣	١,٩٨٩,٩٢٣
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	٥,٥٦٤	٥,٥٦٤
-	-	-	-	-	٢٤,٢٩٥	٢٤,٢٩٥
-	-	-	-	-	٧٥٥,٨١٥	٧٥٥,٨١٥
-	-	-	-	-	٤٠,٠٧٣	٤٠,٠٧٣
-	-	-	-	-	٢,٥٦١	٢,٥٦١
-	-	-	-	-	٦٢٠,٠٧٩	٦٢٠,٠٧٩
٣,٥٠٦,٠٧٧	٦,٨١٣,١٠٢	١٢٩,٥٣٧	٤٨٠,٨٧٤	٧,٢٩٠,٩٣٢	١٠,٧٨٣,٩١١	٢٩,٠٠٤,٤٣٣
<b>المطلوبات:</b>						
-	-	-	-	-	-	-
-	٣٧,٢٧٦	١,٩٨٦	٧٨,٥٢٦	-	٩١,٠١٩	٢٠٨,٨٠٧
١,١٢٠	٧,٤١٩	٢٣,٨٨٧	٨١٠,٥٣٤	١٦١	١٦,٤٨١,٢٤٨	١٧,٣٢٤,٣٦٩
٥٦٠,٦٢٦	١,٠٤٧,٤١٨	٦٩٨,٦٧٠	٨٢٧,٨٥٩	٤,٥٠٨,١٧٣	٣٨١,٠٩٨	٨,٠٢٣,٨٤٤
-	-	-	-	٢٧,٩٢٥	٢٤٣,٠٢٤	٢٧٠,٩٤٩
٥٦١,٧٤٦	١,٠٩٢,١١٣	٧٢٤,٥٤٣	١,٧١٦,٩١٩	٤,٥٣٦,٢٥٩	١٧,١٩٦,٣٨٩	٢٥,٨٢٧,٩٦٩
٢,٩٤٤,٣٣١	٥,٧٢٠,٩٨٩	(٥٩٥,٠٠٦)	(١,٢٣٦,٠٤٥)	٢,٧٥٤,٦٧٣	(٦,٤١٢,٤٧٨)	٣,١٧٦,٤٦٤
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</b>						
٣,٥٣١,٢١٢	١,٥٩٨,٦٨٧	١٧٩,٩٣٢	٨٣٦,٦٢٢	٨,٧٩٠,٩٢٤	١٠,٣٣٥,٠٩٢	٢٥,٢٧٢,٤٦٩
٤٩٩,٤٠٩	٩٠٢,٩١١	٥٨٠,٤٢٢	١,٠٦٣,٣٠٢	٤,٢٧٨,٠٩٠	١٤,٩٨٨,٦٣٦	٢٢,٣١٧,٧٧٠
٣,٠٣١,٨٠٣	٦٩٥,٧٧٦	(٤٠٠,٤٩٠)	(٢٢٦,٦٨٠)	٤,٥١٢,٨٣٤	(٤,٦٥٣,٥٤٤)	٢,٩٥٩,٦٩٩

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مجموع	اخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دينار عراقي	دولار أمريكي	
							<b>الموجودات</b>
٧,١٢٣,٠٥١	٤,٨٨٧	٣٢٥	١,٠٢٥	٤,١٣٢	٥,٦٣٠,٧١٧	١,٤٨٧,١٧٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
							مستحق من المصارف والمؤسسات
١٢,٢٤١,٧٤١	-	-	١٠,١٤٦	١,٥٨١,٤٤٩	٢٨	١٠,٦٤٤,٩٠٦	المالية الأخرى
٥,٤٨٣,٠٨٧	-	-	-	٢١,٥٣٦	١,٠٢٢,٩٠١	٤,٤٣٨,٦٥٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١٨,٢٤٤	-	-	-	-	٦٨,٨٠٤	٦٤٩,٤٤٠	موجودات بالكلفة المطفأة
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
١,٩٨٩,٩٢٣	-	-	-	-	-	١,٩٨٩,٩٢٣	الأرباح والخسائر
							موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٥,٥٦٤	-	-	-	٤٦	٢,٨٩٩	٢,٦١٩	الدخل الشامل الاخر
٢٤,٢٩٥	-	-	-	-	٢٤,٢٩٥	-	استثمارات في شركات حليفة
٧٥٥,٨١٥	-	-	-	-	٩٩,٩٢٢	٦٥٥,٨٩٣	مستحق من وزارة المالية
٤٠,٠٧٣	-	-	-	-	٤٠,٠٧٣	-	ممتلكات ومعدات
٢,٥٦١	-	-	-	-	٢,٥٦١	-	موجودات غير ملموسة
٦٢٠,٠٧٩	١٣	-	١٠,١١٠	٣٧,٢٧٦	٢٣,٢٦٢	٥٤٩,٤١٨	موجودات أخرى
٢٩,٠٠٤,٤٣٣	٤,٩٠٠	٣٢٥	٢١,٢٨١	١,٦٤٤,٤٣٩	٦,٩١٥,٤٦٢	٢٠,٤١٨,٠٢٦	<b>اجمالي الموجودات</b>
							<b>المطلوبات</b>
							مستحق للمصارف والمؤسسات المالية
٢٠٨,٨٠٧	-	-	-	٧٩٦	١٦٤,٧٧٢	٤٣,٢٣٩	الأخرى
١٧,٣٢٤,٣٦٩	-	-	٢٣٩	١,١٧٠,٧٧٦	٦,٠٦١,٤٩٥	١٠,٠٩١,٨٥٩	ودائع عملاء
٨,٠٢٣,٨٤٤	١,٧٣٧	٩٩١	٢١,٢٨٤	٤٥٦,٤٠١	٧٤,٩٤٦	٧,٤٦٨,٤٨٥	تأمينات نقدية
٢٧,٠٩٤٩	-	-	-	٣,٩١٨	٢٠١,٥٣٨	٦٥,٤٩٣	مطلوبات أخرى
٢٥,٨٢٧,٩٦٩	١,٧٣٧	٩٩١	٢١,٥٢٣	١,٦٣١,٨٩١	٦,٥٠٢,٧٥١	١٧,٦٦٩,٠٧٦	<b>إجمالي المطلوبات</b>
							<b>صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي</b>
٣,١٧٦,٤٦٤	٣,١٦٣	(٦٦٦)	(٢٤٢)	١٢,٥٤٨	٤١٢,٧١١	٢,٧٤٨,٩٥٠	<b>الموحدة</b>

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

مجموع	اخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دينار عراقي	دولار أمريكي	
٢٥,٢٧٢,٤٦٩	٣,٧٣٣	١,٤٧١	٢٥,١٧٦	٥٧٢,١٥٨	٥,٦٣٨,٨٠٢	١٩,٠٣١,١٢٩	اجمالي الموجودات
٢٢,٣١٢,٧٧٠	١١٤	١٣,٥٩٩	٢٦,١٠٥	٥٠٣,٧٩٣	٦,٢٨٥,٥٨١	١٥,٤٨٣,٥٧٨	إجمالي المطلوبات
٢,٩٥٩,٦٩٩	٣,٦١٩	(١٢,١٢٨)	(٩٢٩)	٦٨,٣٦٥	(٦٤٦,٧٧٩)	٣,٥٤٧,٥٥١	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
							الموحدة

١ كانون الثاني ٢٠٢٠

مجموع	اخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دينار عراقي	دولار أمريكي	
٢٨,٤٨٨,٩٠٤	٣,٩٥٢	١٤,٢٣٥	٢٤,٦٣١	٨٤٠,٩٧١	٧,٦٣٨,٨٨٢	١٩,٩٦٦,٢٣٣	اجمالي الموجودات
٢٥,١٠٦,٥٢٥	١٠٨	١٤,٢٥٢	٢٦,٥٤٥	٦٦٠,٤٩٧	٥,١٦٤,٠٠٢	١٩,٢٤١,١٢١	إجمالي المطلوبات
٣,٣٨٢,٣٧٩	٣,٨٤٤	(١٧)	(١,٩١٤)	١٨٠,٤٧٤	٢,٤٧٤,٨٨٠	٧٢٥,١١٢	صافي التركيز داخل قائمة
							المركز المالي الموحدة





المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	بدون استحقاق	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر	من ٣ الى ٦ أشهر	من شهر إلى ٣ شهور	أقل من شهر	١ كانون الثاني 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)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
١,٩٢٧,٩٣٧	١,٨٧٥,٦٢٣	-	٥,٣٣٨	٤٦,٧٩٧	١٧٩	-	المطلوبات :
١٣,٦٤٨,٧٣٢	١٢,٦٧٤,٧٤٠	-	٥٨٩,١٤٥	١٨٥,٦٨٣	٤,٧٨٦	١٩٤,٣٧٨	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٢٥١,٩٧٨	٥,٦٣٠	٥,٠٣٧,٠٦٣	٨٥٩,٩٧١	١,٠٥٨,١٢٤	٢,٠٤٨,٩١٨	٢٤٢,٢٧٢	ودائع عملاء
٢٧٧,٨٧٨	٢٧٣,٥٣٣	٤,٣٤٥	-	-	-	-	تأمينات نقدية
٢٥,١٠٦,٥٢٥	١٤,٨٢٩,٥٢٦	٥,٠٤١,٤٠٨	١,٤٥٤,٤٥٤	١,٢٩٠,٦٠٤	٢,٠٥٣,٨٨٣	٤٣٦,٦٥٠	مطلوبات أخرى
٢٨,٤٨٨,٩٠٤	٨,٢٥٦,٣١٤	٨,٧٢٩,٥٤٠	٧١٤,٤٧٩	٧٠١,٩٤٦	١,٩٨٥,٨٧٧	٨,١٠٠,٧٤٨	اجمالي المطلوبات
							اجمالي الموجودات

بنود خارج المركز المالي

المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	خطابات الضمان
٢,١٤٩,٢٠٩	٨٢٤,٨٢٥	١,٣٢٤,٣٨٤	إعتمادات مستتدية
٨,٢٩٥,٠٤٦	٤,٥٨٥,١٠٥	٣,٧٠٩,٩٤١	
١٠,٤٤٤,٢٥٥	٥,٤٠٩,٩٣٠	٥,٠٣٤,٣٢٥	
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	خطابات الضمان
١,٨٩٤,٦٥٢	١,٧١٧,٥٣٦	١٧٧,١١٦	إعتمادات مستتدية
٨,٩٠٥,٥٨٧	٨,١٥٥,٦١٥	٧٤٩,٩٧٢	
١٠,٨٠٠,٢٣٩	٩,٨٧٣,١٥١	٩٢٧,٠٨٨	
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	خطابات الضمان
٢,٧٧٤,٦١٦	٩٩٩,٠٠٥	١,٧٧٥,٦١١	إعتمادات مستتدية
١٠,١٥٣,٦٩٦	٥,٢٠٠,١٦١	٤,٩٥٣,٥٣٥	
١٢,٩٢٨,٣١٢	٦,١٩٩,١٦٦	٦,٧٢٩,١٤٦	

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٨. 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 ٢٠٢١
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الموجودات:
٧,١٢٣,٠٥١	٣,٠٨٨,٠٠٠	٤,٠٣٥,٠٥١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢,٢٤١,٧٤١	٣,٣١٠,٥٥٠	٨,٩٣١,١٩١	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,٤٨٣,٠٨٧	٣,٩٠٨,٠١٦	١,٥٧٥,٠٧١	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٧١٨,٢٤٤	٢٩٤,٩١٦	٤٢٣,٣٢٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٩٨٩,٩٢٣	-	١,٩٨٩,٩٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٢٩٥	٢٤,٢٩٥	-	استثمارات في شركات حليفة
٧٥٥,٨١٥	٧٥٥,٨١٥	-	مستحق من وزارة المالية
٤٠,٠٧٣	٤٠,٠٧٣	-	ممتلكات ومعدات
٢,٥٦١	٢,٥٦١	-	موجودات غير ملموسة
٦٢٠,٠٧٩	٣,١٨٢	٦١٦,٨٩٧	موجودات أخرى
٢٩,٠٠٤,٤٣٣	١١,٤٣٢,٩٧٢	١٧,٥٧١,٤٦١	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
٢٠٨,٨٠٧	-	٢٠٨,٨٠٧	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٧,٣٢٤,٣٦٩	١٦١	١٧,٣٢٤,٢٠٨	ودائع العملاء
٨,٠٢٣,٨٤٤	٤,٥٠٨,١٧٣	٣,٥١٥,٦٧١	تأمينات نقدية
٢٧٠,٩٤٩	٢٧,٩٢٥	٢٤٣,٠٢٤	مطلوبات أخرى
٢٥,٨٢٧,٩٦٩	٤,٥٣٦,٢٥٩	٢١,٢٩١,٧١٠	مجموع المطلوبات
٣,١٧٦,٤٦٤	٦,٨٩٦,٧١٣	(٣,٧٢٠,٢٤٩)	الصافي

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٨ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٥,١٢٢,٧٢٤	٣,٠٩٠,٦٤٨	٢,٠٣٢,٠٧٦	الموجودات:
٨,١٤٠,٦١٧	-	٨,١٤٠,٦١٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٥,٨٧٤,٣٩١	٥,٤٩٦,٩٣١	٣٧٧,٤٦٠	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨٨٤,٧٢٧	١٩٩,٥٥٤	٦٨٥,١٧٣	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٩٠٧,٣٣٣	-	٣,٩٠٧,٣٣٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,٥٦٤	٥,٥٦٤	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٥١٢	١٦,٥١٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢٣,٣٥٨	-	٧٢٣,٣٥٨	استثمارات في شركات حليفة
٤٢,٠٠٧	٤٢,٠٠٧	-	مستحق من وزارة المالية
٣,١٠٨	٣,١٠٨	-	ممتلكات ومعدات
٥٥٢,١٢٨	٣,٧٩١	٥٤٨,٣٣٧	موجودات غير ملموسة
٢٥,٢٧٢,٤٦٩	٨,٨٥٨,١١٥	١٦,٤١٤,٣٥٤	موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١٠٩,٤٣٥	-	١٠٩,٤٣٥	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٤,٧١٨,٦٨٤	-	١٤,٧١٨,٦٨٤	ودائع العملاء
٧,٢٨١,٨٩٨	٤,٢٦٧,٨٤٨	٣,٠١٤,٠٥٠	تأمينات نقدية
٢٠٢,٧٥٣	١٠,٢٤٢	١٩٢,٥١١	مطلوبات أخرى
٢٢,٣١٢,٧٧٠	٤,٢٧٨,٠٩٠	١٨,٠٣٤,٦٨٠	مجموع المطلوبات
٢,٩٥٩,٦٩٩	٤,٥٨٠,٠٢٥	(١,٦٢٠,٣٢٦)	الصافي

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٨. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	١ كانون الثاني ٢٠٢٠
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	الموجودات:
٥,٤١٦,١٥٢	٣,٧٢٦,٤١٥	١,٦٨٩,٧٣٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١١,٨٤٥,٢٩٤	-	١١,٨٤٥,٢٩٤	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٥٥,٦٧٨	٤,٩٤٠,٤٣٩	١,٥١٥,٢٣٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٠٢٠,٩٥٨	٣٢٨,٩٢٣	١,٦٩٢,٠٣٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٧١,٩١٦	-	٢,١٧١,٩١٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٥٦	٢,٣٥٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨١,١٢٨	-	٢٨١,١٢٨	مستحق من وزارة المالية
٥٤,٢٥٧	٥٤,٢٥٧	-	ممتلكات ومعدات
٤,٦٤٤	٤,٦٤٤	-	موجودات غير ملموسة
٢٣٦,٥٢١	٤,٠٥٣	٢٣٢,٤٦٨	موجودات أخرى
٢٨,٤٨٨,٩٠٤	٩,٠٦١,٠٨٧	١٩,٤٢٧,٨١٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
١,٩٢٧,٩٣٧	-	١,٩٢٧,٩٣٧	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٦٤٨,٧٣٢	-	١٣,٦٤٨,٧٣٢	ودائع العملاء
٩,٢٥١,٩٧٨	٥,٠٣٧,٠٦٣	٤,٢١٤,٩١٥	تأمينات نقدية
٢٧٧,٨٧٨	٤,٣٤٥	٢٧٣,٥٣٣	مطلوبات أخرى
٢٥,١٠٦,٥٢٥	٥,٠٤١,٤٠٨	٢٠,٠٦٥,١١٧	مجموع المطلوبات
٣,٣٨٢,٣٧٩	٤,٠١٩,٦٧٩	(٦٣٧,٣٠٠)	الصافي

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٩. الموجودات والمطلوبات والإيرادات حسب التوزيع الجغرافي

الجدول أدناه يبين الإيرادات والموجودات والمطلوبات للمصرف حسب الرقعة الجغرافية:

المجموع	خارج العراق	العراق	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٥٣٨,٧٧٦	١٧٣,٥١٥	٣٦٥,٢٦١	الإيرادات
٢٩,٠٠٤,٤٣٣	١٤,٩٣٢,٩٧٣	١٤,٠٧١,٤٦٠	مجموع الموجودات
٢٥,٨٢٧,٩٦٩	٧,٥٢٣,٣٨١	١٨,٣٠٤,٥٨٨	مجموع المطلوبات

المجموع	خارج العراق	العراق	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١,٤١٧,٧٣١	٢٤٠,٣٢٨	١,١٧٧,٤٠٣	الإيرادات
٢٥,٢٧٢,٤٦٩	١٢,٧٥٣,٥٤٩	١٢,٥١٨,٩٢٠	مجموع الموجودات
٢٢,٣١٢,٧٧٠	٦,٩٠٧,٩٤٤	١٥,٤٠٤,٨٢٦	مجموع المطلوبات

### ٣٠. 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.

(أ) 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:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)			
		١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
صافي قيمة الموجودات	المستوى الثاني	٢,١٧١,٩١٦	٣,٩٠٧,٣٣٣	١,٩٨٩,٩٢٣	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٢,٢٨٨	٢,٦٤١	٢,٦١٧	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة	المستوى الثاني	٦٨	٢,٩٢٣	٢,٩٤٧	موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

مستوى القيمة العادلة	١ كانون الثاني ٢٠٢٠		٣١ كانون الاول ٢٠٢٠		٣١ كانون الاول ٢٠٢١		
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	
المستوى الثاني	٥,٤١٦,١٥٢	٥,٤١٦,١٥٢	٥,١٢٢,٧٢٤	٥,١٢٢,٧٢٤	٧,١٢٣,٠٥١	٧,١٢٣,٠٥١	موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١١,٨٤٥,٢٩٤	١١,٨٤٥,٢٩٤	٨,١٤٠,٦١٧	٨,١٤٠,٦١٧	١٢,٢٤١,٧٤١	١٢,٢٤١,٧٤١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	٦,٤٥٥,٦٧٨	٦,٤٥٥,٦٧٨	٥,٨٧٤,٣٩١	٥,٨٧٤,٣٩١	٥,٤٨٣,٠٨٧	٥,٤٨٣,٠٨٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة
المستوى الأول والثاني	٢,٠٢٧,٢٨٢	٢,٠٢٠,٩٥٨	٩٠١,٦٩٢	٨٨٤,٧٢٧	٧٥٠,٥٧٩	٧١٨,٢٤٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
	<u>٢٥,٧٤٤,٤٠٦</u>	<u>٢٥,٧٣٨,٠٨٢</u>	<u>٢٠,٠٣٩,٤٢٤</u>	<u>٢٠,٠٢٢,٤٥٩</u>	<u>٢٥,٥٩٨,٤٥٨</u>	<u>٢٥,٥٦٦,١٢٣</u>	
							مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة
المستوى الثاني	١,٩٢٧,٩٣٧	١,٩٢٧,٩٣٧	١٠٩,٤٣٥	١٠٩,٤٣٥	٢٠٨,٨٠٧	٢٠٨,٨٠٧	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
المستوى الثاني	١٣,٦٤٨,٧٣٢	١٣,٦٤٨,٧٣٢	١٤,٧١٨,٦٨٤	١٤,٧١٨,٦٨٤	١٧,٣٢٤,٣٦٩	١٧,٣٢٤,٣٦٩	ودائع العملاء
المستوى الثاني	٩,٢٥١,٩٧٨	٩,٢٥١,٩٧٨	٧,٢٨١,٨٩٨	٧,٢٨١,٨٩٨	٨,٠٢٣,٨٤٤	٨,٠٢٣,٨٤٤	تأمينات نقدية
	<u>٢٤,٨٢٨,٦٤٧</u>	<u>٢٤,٨٢٨,٦٤٧</u>	<u>٢٢,١١٠,٠١٧</u>	<u>٢٢,١١٠,٠١٧</u>	<u>٢٥,٥٥٧,٠٢٠</u>	<u>٢٥,٥٥٧,٠٢٠</u>	

### ٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

إن إجمالي الإلتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢,٧٧٤,٦١٦	١,٨٩٤,٦٥٢	٢,١٤٩,٢٠٩	خطابات ضمان
١٠,١٥٣,٦٩٦	٨,٩٠٥,٥٨٧	٨,٢٩٥,٠٤٦	إعتمادات مستتدية
<u>١٢,٩٢٨,٣١٢</u>	<u>١٠,٨٠٠,٢٣٩</u>	<u>١٠,٤٤٤,٢٥٥</u>	

## المصرف العراقي للتجارة

### ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣٢ . إدارة رأس المال

٢٠٢٠ كانون الثاني	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠٢١	كفاية رأس المال
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
			<b>بنود رأس المال الأساسي</b>
			رأس المال
٢,٣٤٦,٨٨٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي عام
٢٣٦,٧٦٤	٢٣٦,٧٦٤	٢٣٦,٧٦٤	احتياطي خاص
٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	٧,٦٤٧	احتياطي ترجمة عملات أجنبية
(٧١,٠٥٨)	(٧٠٣,٢٧١)	(٧٠٣,٢٧١)	أرباح مدورة
٨٥٩,٨٦٥	٤١٥,٩٢٦	٦٣٢,٧١٧	<b>مجموع رأس المال الأساسي</b>
٣,٣٨٠,١٠٠	٢,٩٥٧,٠٦٦	٣,١٧٣,٨٥٧	<b>رأس المال المساند</b>
			احتياطي تقييم إستثمارات
١,١٣٥	١,٣١٢	١,٢٩٩	تخصيصات عامة
٨٣٢,٤٢٤	٩٦٢,٥٧٠	١,٠١٩,٩٣٧	<b>مجموع رأس المال المساند</b>
٨٣٣,٥٥٩	٩٦٣,٨٨٢	١,٠٢١,٢٣٦	<b>مجموع رأس المال الاساسي والمساند</b>
٤,٢١٣,٦٥٩	٣,٩٢٠,٩٤٨	٤,١٩٥,٠٩٣	<b>مجموع الموجودات المرجحة داخل المركز المالي</b>
٥,٦٨٣,٧٧٥	٥,٣٤٥,٧٨٣	٥,٨٨٣,٣٩٤	<b>مجموع الموجودات المرجحة خارج المركز المالي</b>
١,٠٨٥,٥٥١	٢٥٣,٧٩٣	٢٠٧,٦٦٤	
٦,٧٦٩,٣٢٦	٥,٥٩٩,٥٧٦	٦,٠٩١,٠٥٨	
<b>%٦٢,٢٥</b>	<b>%٧٠,٠٢</b>	<b>%٦٨,٨٧</b>	<b>نسبة كفاية راس المال</b>

قام المصرف باحتساب كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتطلب أن لا تكون نسبة كفاية رأس المال أقل من ١٢٪.

### ٣٣. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

### ٣٤. القضايا

هنالك قضايا مقامة على المصرف تقدر بحوالي ٥٠٣ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ويرأى الإدارة ومحامي المصرف فإن المصرف لن يتحمل أية مبالغ تتجاوز المبالغ التي تم أخذها كمخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

### ٣٥. تأثير تفشي 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 ٢٠٢١.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٣٥. تأثير تفشي جائحة كورونا كوفيد-١٩ (تتمة)

الزيادة الجوهرية 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 الطويل الأجل أو الدائم؛
  - من المرجح أن يتأثر العملاء الذين يعملون في قطاعات أو صناعات معينة تأثراً 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 موثوقة بها.
- لقد أدى التقييم المذكور أعلاه إلى خفض تصنيف مراحل بعض التعرضات وزيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة.

عوامل الاقتصاد الكلي

أخذ المصرف في الاعتبار التقلبات التي شهدتها مجموعة عوامل الاقتصاد الكلي وفي السيناريوهات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. على وجه التحديد، نظراً لاستمرار حالة عدم التيقن الناتجة عن جائحة كوفيد - ١٩ سريعة التطور، قام المصرف بمراجعة بعض الافتراضات 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 ٢٠٢١.

التأثيرات الأخرى

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.

٣٦. أرقام المقارنة

باستثناء تعديلات إعادة القياس والتصنيف المذكورة في إيضاح ٢.٧، تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ أو حقوق الملكية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.