



العدد :- مالية / ١٦٤ / ٢٠٢١
التاريخ :- ٠٥ / ٠٥ / ٢٠٢١

الى / سوق العراق للاوراق الماليه

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة //

نرفق لكم طياً التقرير السنوي وتقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية الموحدة والمنفصلة (المصدقة) مع الكشوفات التابعة لها حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ للتفضل بتأييد الاستلام .

مع التقدير

المرفات :-

- نسخة من الحسابات الختامية المنفصلة والمصدقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
- نسخة من الحسابات الختامية الموحدة والتقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

المصرف التجاري العراقي

نوري الدبيسي
المدير المفوض



نسخة منه الى /

- الدائرة المالية .

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمساهمي المصرف المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي، يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أعرب عن خالص الشكر والإعتراف بتبليغكم الدعوة للمشاركة في أعمال الهيئة العامة ومناقشة تقرير المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

شهد عام ٢٠٢٠ تفشي وانتشار فيروس كورونا (COVID-19) الذي أثر سلباً على الاقتصاد العالمي وأسفر للأسف عن خسائر في العديد من الأرواح. حيث تأثرت كل القطاعات الاقتصادية بتدابير صارمة بما في ذلك تدابير الإغلاق لجميع الكيانات الاقتصادية للسيطرة على انتشار الفيروس. طبق المصرف التجاري العراقي معايير التباعد الاجتماعي وتوفير المعدات والمواد اللازمة، فضلاً عن الدعم الصحي في تقديم الإرشادات الصحية للعملاء والموظفين وكذلك التطهير الدوري للمكاتب والمباني الفرعية التي تتم طبقاً للمبادئ التوجيهية واللوائح الحكومية المعنية.

على الرغم من الظروف المحيطة الناجمة عن فيروس كورونا وتقلب أسعار النفط، كان أداء المصرف التجاري العراقي أفضل من معظم أقرانه في السوق في عام ٢٠٢٠. وكان الدافع وراء ذلك هو عملياته المتنوعة وإدارته الحكيمة لمختلف المخاطر التي أدت إلى تخفيف الظروف غير المتوقعة المرتبطة بتفشي الجائحة. أستطاع المصرف بإدارة نسب مزيج الموجودات والسيولة وكفاية رأس المال بحكمة في عام ٢٠٢٠.

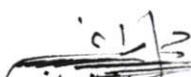
من الناحية المالية، واصل المصرف التجاري العراقي أداءه الإيجابي بنهج محافظ ونجح في تحقيق أرباح صافية بلغت ٣٥,٥ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مقابل ٦,٦ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٩. واصل المصرف اتباع استراتيجيته المتنوعة بحكمة من خلال انتشار وتوزيع السيولة في الإستثمارات والإقراض مع إدارة الموجودات والمطلوبات بفعالية لتحسين العائدات المقبولة للمخاطر. ومع ذلك، من المهم الإشارة إلى أن أداء المصرف التجاري العراقي في عام ٢٠٢٠ تأثر ببيئة انخفاض أسعار الفوائد السائدة مما أدى إلى انخفاض صافي إيرادات الفوائد التي بلغت ١٤,٤ مليار دينار عراقي مقابل ١٦,٧ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٩. ونحن مستمرين في تقديم منتجات تركز على العملاء والتي يتم تسليمها بسلاسة لعملائنا الكرام في العراق وزبائننا عبر الحدود.

ونحن لا نزال ممتنين لشريكنا الاستراتيجي البنك الأهلي المتحد (ش.م.ب). لتوجيهاته، والتعاون المستمر وخاصة في نطاق تطوير الأعمال عبر شبكته والتدريب والدعم الفني الذي ساعد المصرف على مر السنين على تحسين أدائه والعمل ضمن معايير المخاطر المقبولة.

لم يكن من الممكن تحقيق الأداء الأمثل المعدل للمخاطر لدى المصرف ممكناً لولا الجهود المتضافرة لجميع موظفينا وإدارتنا، والدعم المتواصل لعملائنا والتوجيه القيم من السلطات الرقابية. وسيستمر اتباع نهج حكيم وعملي في دفع أعمال المصرف وعملياته إلى تحقيق نتائج مستدامة مدعومة بأسس متينة للميزانية العمومية.

وختاماً، لا يسعني إلا أن أتوجه بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وكافة مساهمينا ومنتسبينا على دعمهم وإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وإنجازات خلال عام ٢٠٢٠.

وفقنا الله جميعاً لخدمة عراقنا الحبيب والإسهام في نهوضه الاقتصادي وأكرر ترحيبي بكم وتحياتي لكم وشكراً.


محمد حميد دراع
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ م

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يسر مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء البنك مرفقاً بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠. وفقاً لأحكام المادتين (١٣٤,١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وعملٌ بالقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي.

أن مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد انظمة الضبط ونظام الرقابة الداخلية الضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة واطهارها خالية من الاخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

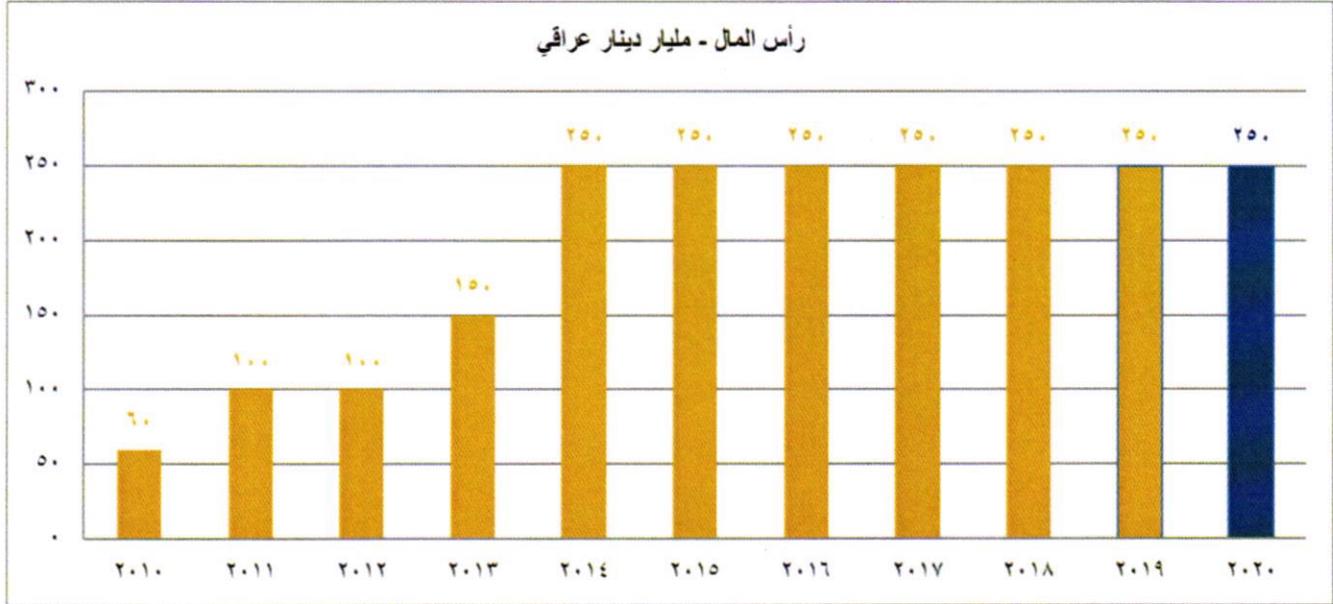
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمؤرخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمؤرخ في ١٢/تموز/١٩٩٢.

٢. التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:

لقد تنامي رأس مال المصرف منذ تأسيسه في عام ١٩٩٢ من ١٥٠ مليون دينار عراقي حتى بلغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٤ ، وابرز التطورات التي حصلت على رأس المال كانت في عام ٢٠٠٥ عندما قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب ومقرها البحرين بتملك حصة ٤٩% من أسهم المصرف بمبلغ وقدره ٥٠ مليار دينار عراقي، ممهدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الإقليمية الرائدة التي تعمل على إمتداد المنطقة العربية وبريطانيا. وفي نهاية عام ٢٠٢٠ بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٧٥% من أسهم المصرف.

حركة تطور زيادة رأس مال المصرف

السنة	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
رأس المال (مليار دينار عراقي)	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	١٥٠	١٠٠	١٠٠	٦٠



٣. مساهمة المصرف في الشركات التابعة:

يمتلك المصرف ١٠٠% (٢٠١٩: ١٠٠%) من رأس المال المدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار عراقي لشركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة كشركة خاصة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية (بيع وشراء الأسهم والسندات) النشاط الرئيسي للشركة.

٤. أهداف المصرف الرئيسية:

يسعى المصرف التجاري العراقي الى تحقيق الأهداف الاستراتيجية التالية في إطار بيئة عمل أعتيادية:

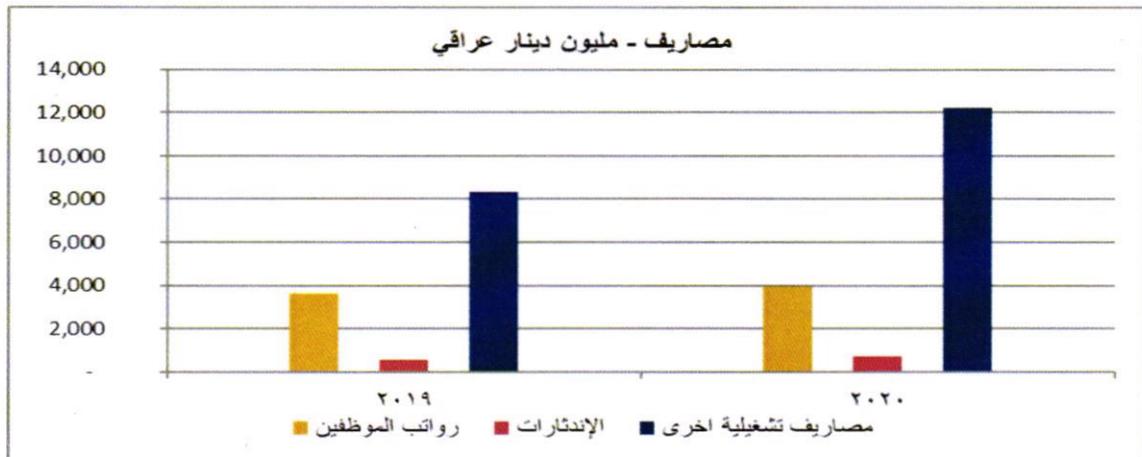
- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي رائد والمزود المفضل للمنتجات والخدمات المالية.
- زيادة قاعدة العملاء المحلية والدولية من خلال توفير الحلول لخدمة العملاء.
- تعزيز الأداء وتقديم الخدمات من خلال توسع المصرف واستخدام التكنولوجيا المصرفية الحديثة.
- تعظيم قيمة حقوق المساهمين مع المحافظة على العائد في بيئة آمنة.
- ترسيخ ثقافة المخاطر وإدارة التكاليف.
- المساهمة بشكل إيجابي في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في العراق.

لتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية استثمر المصرف في إنشاء البنية التحتية والتشغيلية والتكنولوجية القوية والحديثة، والتي تمكن المصرف من الاستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة لزيائنه من خلال منهجية عمل متحفظة.

ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠٢٠:

١. حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة يبلغ وقدره ٣٥,٤٥٧ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٦,٥٥٤ مليون دينار عراقي).
٢. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت ٣٠٧,٧٥٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٢٧٢,٢٣٢ مليون دينار عراقي).
٣. بلغ رصيد الاحتياطيات ٥٧,٧٥٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٢٢,٢٣٢ مليون دينار عراقي).
٤. بلغ رصيد الكفالات لصالح الزبائن ٦٣,٥٧٠ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٢٣,٤٢٥ مليون دينار عراقي).
٥. أما بالنسبة للسيولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية ٤٠١,٠٤٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٢٣٨,٣٣٨ مليون دينار عراقي).
٦. الجدول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢٠ و ٣١/كانون الاول/٢٠١٩.



اسم الحساب	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي
رواتب الموظفين (Employees expense)	٣,٩١٠	٣,٦٢٦
الإندثارات (Depreciation expense)	٧٠٨	٥٥٩
مصاريف تشغيلية اخرى (Other operating expense)	١٢,٢٢٧	٨,٣٤٣
المجموع	١٦,٨٤٥	١٢,٥٢٨

٧. ربحية الفروع:

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٨ مليون دينار عراقي)، وبلغت مصاريف الضيافة ٨,٦ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٢٢,٥ مليون دينار عراقي)، وبلغت نفقات التبرعات والهدايا ١٧٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ٧٢ مليون دينار عراقي).

رقم الفرع	اسم الفرع	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي
٨٠٢	فرع الخلاني	(١٥٩)	(٢١٩)
٨٠٣	فرع الشورجة	(١٣١)	(١٥٧)
٨٠٤	فرع شارع فلسطين	٧٥	٢٣٤
٨٠٥	فرع المنصور	(١٢٠)	٤٣٢
٨٠٧	فرع الكاظمية	(١٠٠)	(٩٧)
٨٠٨	فرع الاعظمية	(١٧٥)	٥٣
٨٠٩	فرع البصرة (شارع الجزائر)	٥٢١	٢,٥١٩
٨١٠	الفرع الرئيسي والإدارة العامة	٣٥,٦٧١	٣,٤٧٩
٨١١	فرع البصرة (تايمز سكوير مول)	٥	٣٣٠
٨١٢	فرع النجف	(١٣٣)	(٤٢)
	مجموع الفروع	٣٥,٤٥٤	٦,٥٣٣
	شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية	٢	٢٢
	مجموع الارباح المجمعة	٣٥,٤٥٧	٦,٥٥٤

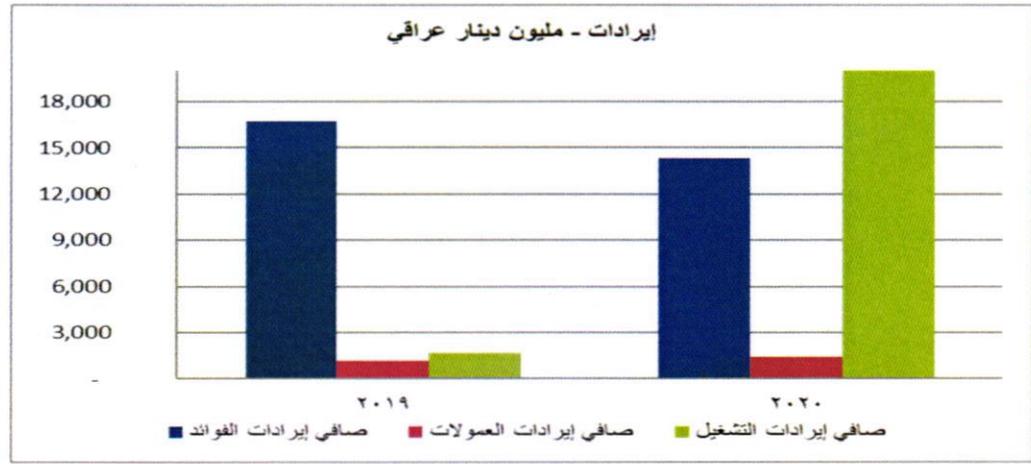
ثالثاً: الإحتياطيات والتخصيصات

اسم الحساب	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي
الإحتياطيات	٥٧,٧٥٥	٢٢,٢٣٢
التخصيصات	١٨,٧٤٩	١٤,٦١٠
المجموع	٧٦,٥٠٤	٣٦,٨٤٢

رابعاً: الإستثمارات

اسم الحساب	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي
استثمارات طويلة الأجل / سندات حكومة العراق	١٨٥,٩٣٤	١٥٩,٩٨٣
استثمارات طويلة الأجل / اسهم	١,٤١٢	٥٥٧
استثمارات قصيرة الأجل / حوالات خزينة	-	٢٩,٥٩٧
المجموع	١٨٧,٣٤٦	١٩٠,١٣٧

خامساً: اجمالي الإيرادات



اسم الحساب	سنة ٢٠٢٠ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي
صافي إيرادات الفوائد	١٤,٣٥٧	١٦,٧٢٦
صافي إيرادات العمليات	١,٤٠٦	١,١٦٢
صافي إيرادات التشغيل	٤١,٥٠٥	١,٦٥٩
المجموع	٥٧,٢٦٨	١٩,٥٤٧

سادساً - التغييرات الجوهرية

لم يطرأ أي تغيير جوهري يؤثر على مسيرة المصرف منذ تاريخ اعداد هذه الميزانية ولغاية التاريخ اعلاه.

سابعاً: الخطط المستقبلية للمصرف

انسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي بضرورة وضع خطط واضحة وطويلة الأمد لتطوير عمل المصارف في العراق، فقد حرص المصرف على وضع خطة عمل تضمنت جملة من المؤشرات اهمها:

1. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للزبائن والضمانات المقدمة من قبلهم.
2. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الاخرى.
3. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية وذلك تعزيزاً لأهداف الخطة التجارية والمالية.
4. ان يكون المصرف الواجهة الرئيسية للتعامل المصرفي للشركات متوسطة الحجم المحلية والإقليمية والدولية العاملة في العراق عن طريق المشاركة في عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى الاقتصادية.
5. المحافظة على سياسة الاستثمار والتوسع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
6. اعادة تاهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
7. المواصلة في ادخال انظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لزيائنه.

ثامناً: السياسات المحاسبية

طبق المصرف ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية لسنة ١٩٩٢ في اعداد البيانات المالية مع الامتثال لتعليمات البنك المركزي فيما يخص تطبيق بنود اللائحة الارشادية وقوانين وتعليمات مكافحة غسل الاموال ونسب الاحتياطي القانوني واعتمد على قانون الإندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الإندثار وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملات الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي. خلال عام ٢٠١٦ أصدر البنك المركزي تعليمات لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في بناء على معايير المحاسبة الدولية في إعداد وعرض القوائم المالية (IFRS).

تاسعاً - معلومات وايضاحات اخرى

في ٢٠ كانون الاول ٢٠٢٠، قام البنك المركزي العراقي برفع سعر الصرف الأساسي للدولار الأمريكي من سعر ١,١٩٠ دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي الى سعر ١,٤٦٠ دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي مما أدى الى تحقيق أرباح بلغت ٣٩,٦ مليار دينار عراقي.

عاشراً: أملاك المصرف

ندرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة:

ت	كشوف بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها	ت	كشوف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير
١	الفرع الرئيسي والادارة العامة	١	فرع الشورجة
٢	فرع الكاظمية	٢	فرع شارع فلسطين
٣	فرع المنصور	٣	فرع الاعظمية
٤	فرع الخلاني	٤	فرع البصرة / تايمز سكوير مول
٥	بناية الشعلة	٥	فرع النجف
٦	فرع البصرة / الجزائر		

* خلال عام ٢٠٢٠ باع البنك عقاراً مملوكاً له في محافظة البصرة/الجزيرة بمبلغ ٤٦٥,٧١٩ الف دينار عراقي محققاً صافي ربح من بيع العقار بلغ ٤٤٤,٢٠٤ الف دينار عراقي.

الاسماء	العنوان الوظيفي
نوري مزعل سعدون الدبيسي	المدير المفوض
بسام جودات ابو عودة جابر	معاون المدير المفوض
مصطفى نجم كاظم حواس	مدير الادارة المالية
ايمان طارق حسين	مدير ادارة الفروع
احمد رعد عبد الباقي الجزائري	مدير ادارة الرقابة والتدقيق الداخلي
دينسا حامد محمد العبود	مدير ادارة الموارد البشرية
احمد صبري الربيعي	مدير ادارة تقنية المعلومات
انسام عباس شفيق	مدير العمليات المصرفية
مها نعمان البياتي	المدير المفوض لشركة الاهلي المتحد للوساطة
فاطمة ابراهيم احمد	مدير قسم الاستثمار والسيولة
محمد خير الله محمد	مدير قسم الابلاغ عن غسيل الاموال وتمويل الارهاب
دينسا جورج رومان	مراقب الامتثال
جابر حسن نعمة	المستشار القانوني
علي عدنان باقر	مدير ادارة المخاطر
احمد باسل محمود	مدير - مخاطر الائتمان
سامر قيس عبدالله	مدير القسم الاداري
زاهد محمد احمد السامراني	مدير التوعية المصرفية

الثاني عشر:

أ. كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في راس المال لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠، حيث لا توجد اسهم مرهونة من اسهم المصرف التجاري العراقي الى اي طرف اخر.

المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية
البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%٧٥,٠
مؤسسة التمويل الدولية	١٢,٤٣٤,٧٨٢,٦٠٠	%٤,٩٧
سرينيفاسان رانتام	٤,٦٨٢,٥٨٢,٨٣٨	%١,٨٧
براكاش موهان	٤,٥٨٨,٦٣٢,١٣٩	%١,٨٤
عباس علي ناجي الربيعي	٤,١٢٦,٠٦٠,٧١٤	%١,٦٩
موهان سوبرامانيان	٤,٠٥٧,٣٧٣,١٠٣	%١,٦٢
مساهمين بمساهمة اقل من ١%	٣٢,٦١٠,٥٦٨,٦٠٦	أقل من ١%
المجموع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠

الثاني عشر: (تتمة)

ب. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠

عدد الأسهم	عدد المساهمين	إلى	من	
٥٧,٤٦٠,٣٨٤	١,٠٤٣	١٠٠,٠٠٠		١
٧٩٧,٨٧٧,٧٣١	١,٩١٥	١,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠١
١,٦٥٩,٠٢٨,٨٤٢	٧٠٧	٥,٠٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠,٠٠١
١,٣٥٣,٧٨٠,٠٦٦	١٨٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠		٥,٠٠٠,٠٠١
٥,٢٤٢,٤٣٢,٤١٣	٢٢٢	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠١
٣,٢٨٣,٠٦٠,٣٣٨	٤٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٥٠,٠٠٠,٠٠١
٢٣٧,٦٠٦,٣٦٠,٢٢٦	٥٩		١٠٠,٠٠٠,٠٠١	فأكثر
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٧٧			المجموع

ج. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف:

فرع الكاظمين (٨٠٧)
عطيفية/محلة ٤١٣/زقاق ٢/مبنى ١٥
هاتف ٠٧٨٣٤٠٥٧٢٢٦

فرع الاعظمية (٨٠٨)
شارع عمر بن عبد العزيز/هييت خاتون/محلة ٣١٤/شارع
١٩/مبنى ٢٤/١
قرب ساحة عنتر
هاتف ٠٧٧٠٦٥٣٩٣٩٨

فرع البصرة (٨٠٩)
شارع الجزائر/حي الفرنسي / قرب مجسر ابو شعير
هاتف ٠٧٨١٧١٥٠١٣٥

فرع البصرة - تايمز سكوير مول (٨١١)
جبيلة/مول تايم سكوير/الطابق الاول
هاتف ٠٧٨١٥١٥٩٥٩٩

فرع النجف - (٨١٢)
شارع الأمير - تقاطع شارع الروان
هاتف ٠٧٨٠٣٥٥٣٢٢٧

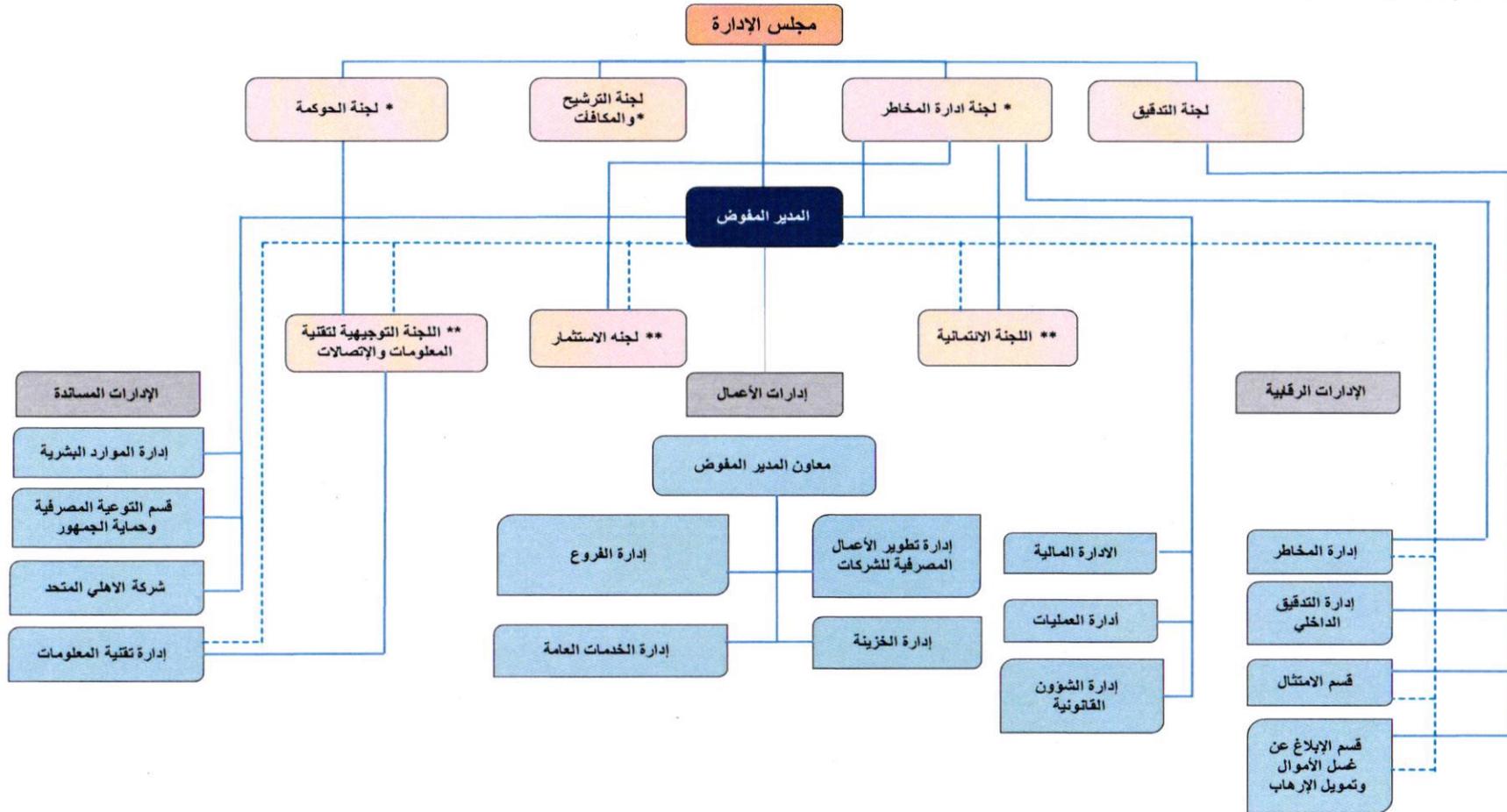
الفرع الرئيسي والادارة العامة (٨١٠)
شارع السعدون/محلة ١٠٢/شارع ٩/مبنى ١٢١
هاتف ٠٧٩٠٤٤٦٤٤١٩ ، ٠٧٧١٠١٠٢٠٧٥

فرع الخلاني (٨٠٢)
شارع الخلفاء/محلة ١٠٤/شارع ١/بناية ٥٢
هاتف ٠٧٨٠٢٨٠٣٢٠٧

فرع الشورجة (٨٠٣)
شارع الجمهورية/محلة ١١٥/شارع ١
بناية ١٢١ عمارة البلور
هاتف ٠٧٨٢٤١٧٩٩٨١

فرع شارع فلسطين (٨٠٤)
حي ١٤ تموز/محلة ٥١٠/زقاق ٣٢/مبنى ٣٣
هاتف ٠٧٨٣٤١١٣٦٥٢

فرع المنصور (٨٠٥)
حي المتنبي/محلة ٦٠٥/شارع ١٣/مبنى ٨٧
هاتف ٠٧٨٣٤٠٠٦٣١٦



* اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. مرتبط ارتباطاً إدارياً.
** اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية. مرتبط ارتباطاً فني.

تمت الموافقة على الهيكل التنظيمي من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٠٩

الرابع عشر: النشاط الادارى ويتضمن

أ. الرواتب والاجور والعلوات:
بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة ٣,٩١٠ مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع ٢٢٧ موظفاً.

ب. تدريب وتأهيل وسفر وإيفاد:
حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهميتها في تنفيذ اعماله حيث تم استخدام المركز التدريبي المهني للمصرف والمجهز بأحدث تقنيات التكنولوجيا لأغراض التدريب والتطوير لمواكبة التطور حسب المعايير العالمية ، وتم صرف مبلغ مقداره ٤,٧ مليون دينار عراقي بالمقارنة بمبلغ ٨٥,٧ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٩ لإغراض التدريب والتأهيل والسفر والإيفاد.

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠٢٠:

عدد المشاركين في الدورات	عدد الدورات	انواع الدورات
٣٩٢	٧	الدورات المقامة داخل المصرف
٣٧	٢٠	الدورات المقامة خارج المصرف
٤٢٩	٢٧	المجموع

ج. فروع المصرف واسماء مدراء الفروع:

اسم مدير الفرع	الفرع
داليا ابراهيم عبد القادر	الرئيسي
سوسن طالب محمد	الخلافي
سهاد عبد الواحد شمخي (بالوكالة)	الشورجة
بسمة صباح محمد	فلسطين
جنان علي صالح	المنصور
هبة فالح حسن	الكاظمية
لمياء عبدالرزاق عباس (بالوكالة)	الاعظمية
مؤيد جعفر محمد	البصرة (شارع الجزائر)
منال عبد الحسين زبون	البصرة (تاييمز سكوير مول)
منى عبد الحسن جابر	النجف الأشرف

د. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

تعتبر الموارد البشرية من الاركان الاساسية التي يركز عليها المصرف حيث تقع على عاتقها مسؤولية تنفيذ التعليمات المصرفية وخدمة الزبائن ومهام التطوير والتحديث وتنفيذ الخطط والبرامج وفق السياسة التي يضعها مجلس الادارة. وفي هذا السياق تحرص ادارة المصرف على تقديم دعمها المستمر لغرض رفع مستوى العاملين ومهاراتهم وقدراتهم الادارية والمصرفية من خلال الحاقهم بدورات وندوات ومؤتمرات متخصصة لتحسين الاداء والخدمة المقدمة للزبائن.

ه. صيانة مباني ومنشآت المصرف:

قام المصرف خلال العام بأعمال صيانة وإعادة تأهيل لمبانيه المؤجرة والمملوكة بلغت ٢٧٤ مليون دينار عراقي.

و. استخدام البرامج والانظمة والتقنيات الحديثة:

لمواكبة التطورات القائمة في المجال المعلوماتي ومجال تفعيل وتقديم الخدمات المصرفية يضع المصرف خطة سنوية لتنفيذ عدة مشاريع لهذا الغرض. ومن اهم هذه المشاريع المعلوماتية التي تم المباشرة بها خلال هذه السنة:

- تطوير البنية الحالية الخاصة بأجهزة الأمن والاتصالات.
- تكوين واجهة ببنية الكترونية بين النظام المصرفي ونظام ACH, RTGS and SWIFT.
- تحويل انظمة الدفع الالكتروني والسيرفرات والارتباطات الخاصة بنظام ATM في بغداد.
- مشروع الموبايل بانكك (قيد التنفيذ).
- مشروع البوابة التجارية (قيد الدراسة).
- اضافة صرافات الية لتغطية الفروع.
- ربط النظام المصرفي مع نظام تبادل المعلومات الانتمانية (قيد التنفيذ).
- ربط النظام المصرفي مع نظام السويفت.
- ترقية نظام الكاشير.
- ترقية نظام التوقيع وربطه مع نظام الكاشير.
- اعادة تأهيل موقع التعافي من الكوارث.
- اعادة تأهيل مركز البيانات في الادارة العامة (قيد الدراسة).
- مشروع اقتناء نظام الموجودات والاصول (قيد التنفيذ).
- ترقية النظام الأساسي للمصرف.
- أتمتة العمولات المصرفية (قيد التنفيذ).
- مشروع الدخل الشهري (قيد التنفيذ).

الخامس عشر: في مجال مكافحة غسيل الاموال

لضمان وتفاذي عدم وقوع حادثة غسيل أموال التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتوصيات الصادرة عن (FATF) وقانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

السادس عشر: إدارة المخاطر

يقوم المصرف التجاري العراقي بادارة مخاطره المصرفية المتنوعة من خلال إتباع إجراءات شاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك الرقابة الملائمة من قبل مجلس الادارة والادارة العليا من اجل تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة فئات المخاطر ذات الصلة وإعداد تقارير عنها، والاحتفاظ حيث يلزم براسمال كاف للوقاية من هذه المخاطر.

ومن المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال المصرف التجاري العراقي هي مخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة وأنواع أخرى من المخاطر.

والتزاماً بقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وضع المصرف سياسته واجراءات عمله لادارة مخاطره بحيث تتفق مع حجم المصرف ودرجة تعقيد عملياته، وقد تم تطوير سياسات إدارة المخاطر في المصرف التجاري العراقي بناءً على ذلك.

كذلك حرص المصرف التجاري العراقي المتمثل بمجلس ادارته على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، لذلك كانت من ضمن توجهات مجلس ادارة المصرف ضمان استقلالية الأنشطة الرقابية منها نشاط ادارة المخاطر في المصرف وتطبيقاً لافضل الممارسات الدولية في هذا المجال فقد تم تشكيل الهيكل الاداري لادارة المخاطر ضمن المعطيات التالية:-

السادس عشر: إدارة المخاطر (تتمة):

أولاً - تشكيل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة:

- تعمل هذه اللجنة ضمن ميثاق عمل معتمد يتضمن مهامها ومسؤولياتها حيث من مهامها الرئيسية فيما يتعلق بإدارة المخاطر مايلي:
- مراجعة إطار إدارة المخاطر في المصرف.
 - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس.
 - مراجعة سياسات ادارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من المجلس.
 - مواكبة التطورات التي تؤثر على إدارة المخاطر بالمصرف ورفع تقارير دورية عنها الى المجلس.
 - التحقق من عدم وجود تفاوت بين المخاطر الفعلية التي يأخذها المصرف ومستوى المخاطر المقبولة التي وافق عليها المجلس.
 - التأكد من توفر السياسات واطار عمل لإدارة المخاطر والبرامج والادوات اللازمة لذلك، مع مراجعتها بشكل دوري للتأكد من فعاليتها وتعديلها اذا لزم الامر.
 - التأكد من أن ادارة المصرف لمخاطره تتم بشكل كفو بحيث تحمل المصرف المخاطر المناسبة مقابل العائد المناسب.
 - تهيئة الظروف المناسبة التي تضمن التعرف على المخاطر ذات الاثر الجوهري، والتعرف على أي من الانشطة التي يقوم بها المصرف يمكن لها أن تعرضه لمخاطر أكبر من مستوى المخاطر المقبولة، ورفع تقارير بذلك إلى المجلس ومتابعة معالجتها.
 - التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مخاطبة الادارة التنفيذية العليا المعنية بشأن هذه التجاوزات ورفع تقارير الى مجلس الادارة حولها.
 - مراجعة الفرضيات والسيناريوهات المستخدمة ضمن اختبارات الأوضاع الضاغطة ومناقشة نتائج الاختبارات ومراجعة الاجراءات الواجب اتخاذها بناء على هذه النتائج قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
 - مراجعة منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأسمال المصرف ورفعها الى مجلس الادارة لاعتمادها، وبحيث تكون هذه المنهجية شاملة وفعالة وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن يواجهها المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة البنك الاستراتيجية وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمقابلة جميع المخاطر التي يواجهها.
 - مراجعة وثيقة المخاطر المقبولة لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل مجلس الادارة.
 - التأكد من استقلالية ادارة المخاطر

ثانياً - استقلالية إدارة المخاطر

تتمتع ادارة المخاطر باستقلالية، فهي تتبع الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، وتقوم ادارة المخاطر برفع تقاريرها مباشرة الى لجنة ادارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة، هذا وبالإضافة الى ذلك تقوم الادارة بالحصول على المعلومات من دوائر المصرف الأخرى أو بالتعاون مع لجان المصرف المختلفة؛ وذلك بموجب الصلاحيات الممنوحة من قبل مجلس الإدارة، وهي تعمل على تحديد وقياس ومراقبة كافة المخاطر التي يتعرض لها المصرف او من الممكن ان يتعرض لها، والتحوط لهذه المخاطر للتخفيف من أثرها على أنشطة المصرف المختلفة، والتأكد من حسن سير ادارتها وانسجامها مع استراتيجية المصرف، بهدف تعظيم حقوق الملكية من خلال ما يلي:

- مراقبة التزام دوائر المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
- مراجعة اطار ادارة المخاطر (Risk Management Framework) في المصرف قبل اعتماده من المجلس.
- تنفيذ استراتيجية ادارة المخاطر بالإضافة الى تطوير سياسات واجراءات عمل لإدارة كافة انواع المخاطر.
- تنقيف وزيادة وعي الموظفين حول ادارة المخاطر.
- تطوير منهجيات لتحديد وقياس ومراقبة وضبط كل انواع المخاطر.
- مراجعة الفرضيات المستخدمة في اعداد ميزانية المصرف التقديرية ورفع التوصيات اللازمة الى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ونسخة للإدارة التنفيذية للمصرف.
- اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة لقياس مدى قدرة المصرف على تحمل الظروف المختلفة.
- دراسة ومراجعة محفظة المصرف الائتمانية للتأكد من انسجامها مع السياسة الائتمانية الخاصة بالمصرف.
- تحديد المخاطر لكل المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة والتأكد من أن هذه المخاطر ضمن الحدود. وانه تم وضع الاجراءات الكفيلة بالسيطرة على هذه المخاطر ومراقبتها، ويشمل ذلك أيضا التعرف على المخاطر في حال التعديل على المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة القائمة لدى المصرف.
- الاشراف على إعداد خطة استمرارية العمل والتأكد من فعاليتها.

المصرف التجاري العراقي في ظل جائحة كورونا

أثر انتشار وباء الكورونا على العالم أجمع بقطاعاته المختلفة، ومن هذه القطاعات كان قطاع المصارف الذي تأثر وأثر أيضاً، وسيستمر ذلك مستقبلاً. وقد أثبت المصرف التجاري العراقي خلال الازمة تحليه بقدرة على التحمل ومرونة تشغيلية وبدرجة انجاز متميزة يجدر ابرازها، ويعود هذا النجاح الى جهود المصرف الذاتية بادارة مخاطره المختلفة والاستثمارات التي وضعها.

وقد تعامل المصرف التجاري العراقي مع الازمة ليس فقط كأمر يخص استمرارية الاعمال لديه والمحافظة على ثقة العملاء به بأعتبار ذلك امر رئيسي في نظام الخدمات المالية التي تعود بالفائدة على العملاء والمساهمين والاقتصاد بشكل عام، بل من خلال تطبيق بعض المتطلبات الرقابية مثل شروط التصنيف وبناء المخصصات من حيث الهيكلات والجدوليات والمنهجيات المستخدمة وتطبيق المعايير المحاسبية الخاصة بانخفاض الاصول، وكذلك متطلبات احتساب نسب السيولة وكفاية راس المال.

تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ الأحداث الأحقه بعد فترة التقرير

أتخذ المصرف التجاري العراقي الإجراءات الاحترازية للحد من انتشار هذا الفيروس "فيروس كورونا" المستجد و الذي تم تصنيفه كجائحة عالمياً من خلال منظمة الصحة الدولية، وجاءت الإجراءات الاحترازية بهدف الحد من الاختلاط وتقليل الازدحام في التجمعات بين الجمهور على أكبر قدر ممكن لمكافحة عدوى كورونا من الانتشار، حيث امتدت هذه الإجراءات الاحترازية بوقف التجمعات في أماكن العمل التزاماً بمسافات التباعد الوقائية وتقليل ساعات العمل وتحديد فترة معينة للجمهور داخل المصارف، وتفعيل خاصية العمل عن بعد و مباشرة مزاوله الأعمال من المنازل و من خلال الحجر الصحي.

معيار المحاسبة الدولي (١٠) يفرض مبدأ الاستمرارية

في مثل تلك الظروف الفريدة من نوعها و التي تواجه إدارات الشركات على المستوى الدولي، أيقن المصرف التجاري العراقي بأن عليه التسلح بالمعايير المحاسبية في إعداد قوائمه المالية والاجتهاد في تطبيق متطلباتها، وأدى هذه المتطلبات هو مبدأ الاستمرارية، حيث يراعى عند إعداد القوائم المالية أن تقوم الإدارة بإجراء تقييم لقدرة المصرف على الاستمرار، و على المصرف أن يعد قوائمه المالية على أساس فرض الاستمرار في مزاوله نشاطه، وعندما تكون للإدارة المعرفة المسبقة بحالات عدم تاكد جوهرية متعلقة بأحداث أو ظروف تثير قدرة المصرف على الاستمرار بشكل كبير، فيجب على الإدارة أن تفصح عن حالات عدم التاكد تلك، كما يتطلب هذا المعيار أيضاً عند تقييم مدى ملاءة الافتراض المحاسبي الخاص بالاستمرارية، تأخذ الإدارة في اعتبارها المعلومات المتاحة عن المستقبل المنظور و الذي يمثل فترة لا تقل عن اثني عشر شهراً من نهاية الفترة المالية المعد عنها القوائم و قد تزيد عن ذلك، وقد تستنتج الإدارة بأن فرض استمرارية المصرف يعد مناسباً دون الحاجة إلى إجراء تفصيلات تحليلية، و تتطلب من الإدارة في بعض الأحيان الإخذ بالاعتبار بعض العوامل الأخرى بالربحية الحالية والمتوقعة و كذلك جداول سداد القروض و مصادر التمويل البديلة المرقبة و ذلك قبل أن يستقر في التيقن أن فرض الاستمرارية يعد مناسباً، وفي مثل حالة التأثيرات المحتملة لفيروس كورونا، فإن على الإدارة أن تأخذ المعلومات المستقبلية للثني عشر شهراً التالية لفترة التقرير على الأقل سواء ما يتعلق بالتأثيرات السلبية للفيروس على سير الأعمال أو القدرة على سداد الديون، على الجانب الآخر مايتعلق بالتأثيرات الإيجابية من حزمة التسهيلات و الدعم التي تقدمه الدولة للأعمال التجارية المتأثرة بأحداث فيروس كورونا.

كذلك ينبغي التأكيد عليه أيضاً أن على المصرف تقييم مدى مناسبة إعداد القوائم المالية على أساس الاستمرارية في الفترة اللاحقة لتاريخ نهاية السنة المالية وقبل نشرها لقوائمها المالية، حيث يجب تطبيق متطلبات المعيار الدولي للمحاسبة رقم (١٠) بشأن إعداد القوائم المالية في ظل ظهور مؤشرات تمنع المصرف من افتراض استمرارية الأعمال بعد تاريخ نهاية السنة المالية وقبل نشر القوائم المالية.

السابع عشر: التقدير الدولي

يعد المصرف التجاري العراقي أول مصرف عراقي يفوز بجائزة "أفضل مصرف في العراق" التي تمنحها مجلة جلوبال فاينانس العالمية التي مقرها - نيويورك وذلك على مدى خمس سنوات متتالية (٢٠٠٩-٢٠١٣)، كما يعتبر أول مصرف عراقي يتم الترخيص له من قبل "ماستر كارد العالمية" لإصدار بطاقات إنتمان ودفع مباشر تحمل اسمها وذلك في عام ٢٠٠٨.

وفي الختام ننتهز هذه المناسبة لنقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم المصرف التجاري العراقي والى الجهات الرسمية منها والأهلية سائلين المولى عز وجل ان يوفقنا جميعا للارتقاء بالعمل المصرفي خدمة للمواطن ولبلدنا العزيز.

ومن الله التوفيق

محمد حميد دراغ
رئيس مجلس الإدارة



المصرف التجاري العراقي

تقرير الحوكمة ٢٠٢٠

أولاً: لمحة عامة

يتبنى مجلس الإدارة المصرف التجاري العراقي بتنفيذ افضل ممارسات معايير حوكمة الشركات في ادارة شؤونه وادارة المصرف، ويسعى الى ادارة اعماله وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات المناسبة التي توفر اساساً لاداء مالي عالي الجودة ، قوي وسليم وكذلك نمو مستدام.

ويضمن المصرف التجاري العراقي تطبيق ممارسات واجراءات متكاملة للافصاح عن المعلومات وامكانية حصول كافة المساهمين على حدا سواء على المعلومات المعلنة بصورة فورية. ولتحقيق ذلك يتبنى المصرف التجاري سياسة خاصة بالافصاح والشفافية عن المعلومات التي تعكس كافة متطلبات الافصاح (الافصاحات المالية والغير مالية والرقابية تتضمن كافة البيانات الهامة بالبنك وعملياته وادائه المالي وذلك بما يتوافق مع هيكل المساهمين).

يتحمل مجلس الإدارة، الذي تنتخبه الجمعية العمومية المسؤولية الكاملة في الإشراف على أنشطة أعمال المصرف، والإشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها في أعماله. ويؤدي مجلس الإدارة هذا الدور من خلال تفويض مجموعة من اللجان المنبثقة عن المجلس التي تمتلك قنوات فعالة ومستقلة من الاتصال والإشراف على الإدارة التنفيذية.

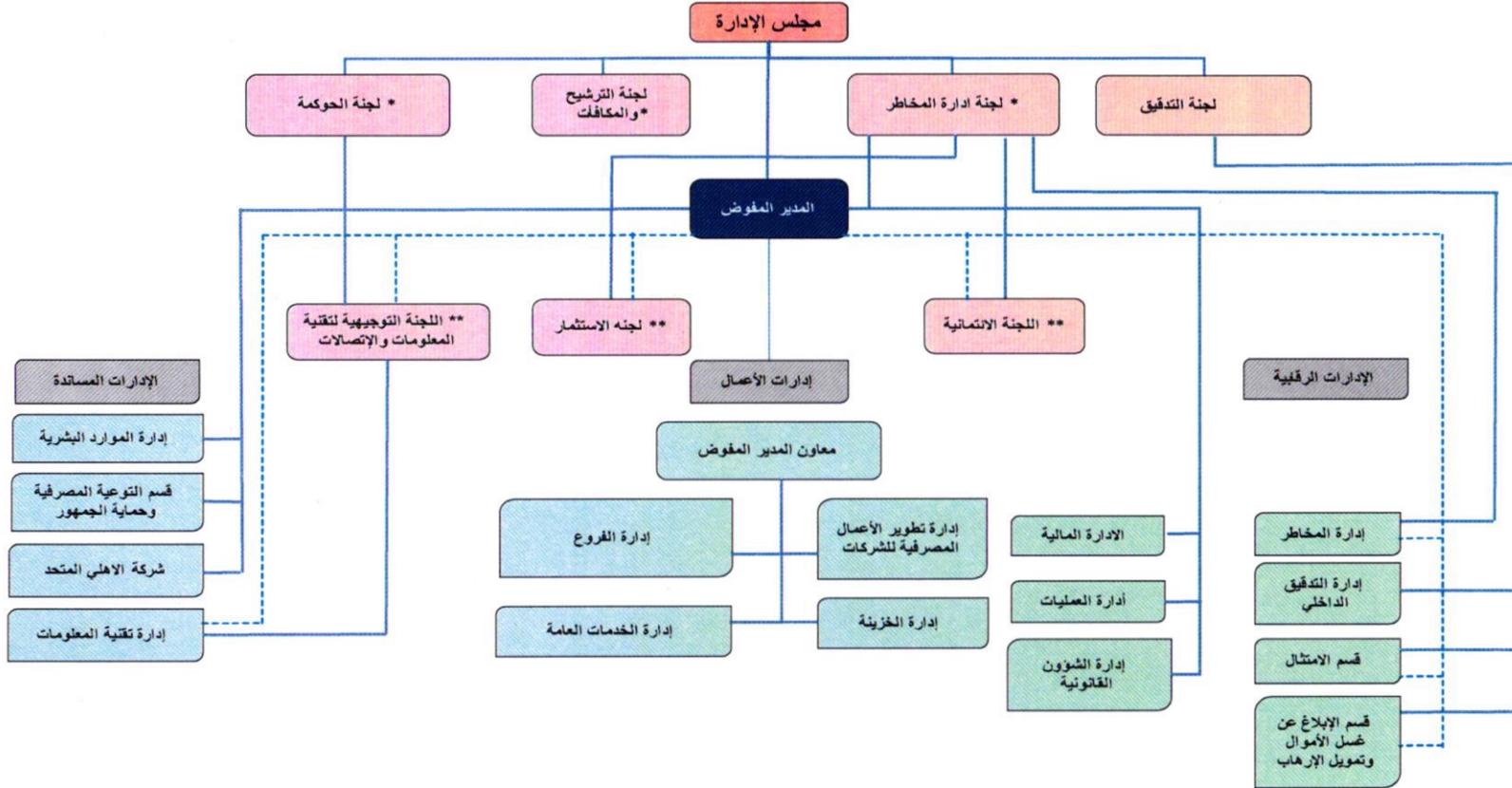
تعتمد لجان مجلس الإدارة على أذرع مستقلة، إما كمهام رقابية مسبقة مثل إدارة المخاطر، والالتزام الرقابي، والحوكمة والإفصاح، أو كمهام رقابية لاحقة مثل التدقيق الداخلي.

ويخضع أداء الأعمال في المصرف لمجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية المرتبطة بمؤشرات قياس المخاطر. يتم تسيير أنشطة الأعمال اليومية من خلال سياسات وإجراءات محكمة ومستويات من التفويض تتلائم مع نزعة وإستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف.

لقد اعتمد مجلس الإدارة مجموعة من حزم التقارير الإدارية، التي يتم تقديمها بصفة دورية ومنتظمة من الإدارة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة. وهذه التقارير تعتبر أداة تستخدم لضمان سير عمل الإدارة بصورة مناسبة وإلقاء الضوء على الامور الأساسية والمخاطر التي تحتاج اتخاذ إجراءات تجاهها

ويضمن دليل الحوكمة تحقيق التوافق بين مجلس الإدارة، ولجانه وضوابط البنك المركزي العراقي، والإدارة التنفيذية. وهذا التكامل ينتهي إلى بلورة مهام واضحة لكل طرف وتجنب تداخل الاختصاصات.

تانياً : الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري العراقي كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١



* اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. --- مرتبط ارتباط إداري.
** اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية. --- مرتبط ارتباط فني.

تمت الموافقة على الهيكل التنظيمي من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٩

ثالثاً: مجلس الإدارة

يعد مجلس الإدارة احد الركائز الأساسية في عملية صنع القرار داخل مؤسسة المصرف التجاري العراقي حيث يعنى بمسؤولية الاشراف على المصرف مع التأكد من تطبيق ونجاح استراتيجيته بهدف تقديم عائدات ثابتة ومستمرة لمساهميته وموظفيه والمجتمع بأسره، مع الاخذ بالاعتبار استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف الخاصة بالشركات، وعلى اعتبار أن المصرف التجاري العراقي هو مصرف مرتبط بمجموعة البنك الاهلي المتحد البحريني لذلك يكون لمجلس إدارته دور مزدوج يتعلّق الأول بالأشراف على تنفيذ الاستراتيجية الخاصة بالعمليات في جمهورية العراق ويتعلق الثاني بالمنافع المتبادلة مع المجموعة.

- أعضاء مجلس الإدارة

• محمد حميد دراغ الدراغ (رئيس مجلس الإدارة)

رئيس مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس كلية الآداب – جامعة بغداد، بكالوريوس كلية القانون الجامعة المستنصرية. لديه خبرة في العمل المصرفي شغل خلالها عدد من المناصب ومنها عضو مجلس إدارة مصرف الرافدين سنة ١٩٧٢، و بعد ذلك أصبح عضواً في مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي لثلاث دورات بعد ذلك أصبح رئيس مجلس الإدارة للمصرف التجاري العراقي ولغاية تقريبا لنهاية سنة ٢٠٠٥.

• نوري مزعل سعدون الدبيسي (المدير المفوض)

عضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٢، وحاصل على دبلوم محاسبة من بيروت سنة ١٩٥٩. لديه تقريبا ٦٠ عام خبرة في العمل المصرفي شغل من خلالها مناصب عدة من ضمنها مدير فرع عدد من فروع مصرف الرافدين داخل العراق ومدير فرع الرافدين عمان / الاردن. وشغل منصب مدير فرع في عدد من فروع مصرف الرشيد داخل العراق ومدير الرقابة في مصرف الرشيد، ومدير عام مصرف الرشيد وكالة عام ٢٠٠١.

• عثمان أحمد يعقوب حجازي (نائب رئيس مجلس الإدارة)

نائب رئيس مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢٠، حاصل على درجة الماجستير في التمويل من جامعة سيدني الغربية في أستراليا. لديه خبرة في القطاع المصرفي والعديد من الشركات لمدة ٢٧ عاماً. شغل خلالها عدد من المناصب ومنها عضو مجلس إدارة شركة الهلال لايف والهلال تكافل في مملكة البحرين، عضو مجلس إدارة شركة الأهلي العقارية WLL في مملكة البحرين. مدير شركة العقارات واحد واثنين المحدودة في المملكة المتحدة. المدير التنفيذي للشركات الدولية - المنشأ وتغطية العملاء - أسواق السعودية والكويت، ستاندرد تشارترد بنك في الإمارات العربية المتحدة. المدير التنفيذي - رئيس قطاع الأعمال المحلية - المنشأ وتغطية العملاء - الشارقة والإمارات الشمالية، بنك ستاندرد تشارترد، الإمارات العربية المتحدة؛ مدير علاقات أول - مجموعة الأعمال المصرفية، بنك أبوظبي التجاري، الإمارات العربية المتحدة؛ مدير العلاقات، البنك التجاري الدولي، الإمارات العربية المتحدة.

• جميل أيلي جميل غطاس (عضو مجلس الإدارة)

عضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس تجارة واقتصاد- الولايات المتحدة الأمريكية. لديه خبرة في العمل المصرفي ٣٥ عام شغل خلالها عدد من المناصب ومنها رئيس التطوير الاستراتيجي- البنك الاهلي المتحد من ٢٠١٠ والى تاريخه، مدير اقدم لمخاطر الائتمان للمجموعة-البنك الاهلي المتحد من ٢٠٠٢ والى ٢٠١٠، مساعد نائب الرئيس - الدائرة الاقتصادية المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٩١ والى ٢٠٠١، مدير- الدائرة الاقتصادية- المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٨٥ والى ١٩٩١.

• **ميرنا ميشال الاشقر (عضو مجلس الادارة)**

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على ماجستير حقوق. لديها خبرة في العمل المصرفي في ١٤ عام شغلت خلالها عدد من المناصب ومنها محامية بالاستئناف مسؤول عن البنك اللبناني الكندي - مكتب تيان وزغيب - بيروت عام ١٩٩٧، شركة كي جي آل للاستثمار - الكويت - رئيسة الدائرة القانونية عام ٢٠٠٧، بيت الاستثمار العالمي - الكويت - نائب رئيس الشؤون القانونية ٢٠١٠.

• **جمال طاهر يحيى (عضو مجلس الادارة)**

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس - جامعة بغداد. يتمتع بخبرة مصرفية من خلال شركاته التجارية وتعاملاتها مع المصارف العراقية والاجنبية على مر سنوات عديدة. وشغل عدد من المناصب ومنها مدير مفوض شركة العراق للصناعة المعدات الفنية صناعي من ١٩٨٩ والى تاريخه، مدير مفوض شركة الوحدة العراقية لتجارة المعدات الثقيلة من ٢٠٠٤ والى تاريخه، مدير مفوض شركة المياصم للتجارة العامة من ٢٠٠٣ والى تاريخه.

• **هشام زغول محمد عبد المطلب (عضو مجلس الادارة)**

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس الآداب في الاقتصاد من كلية الاقتصاد والعلوم السياسية من جامعة القاهرة. لديه خبرة في القطاع المصرفي لمدة ٢٠ عامًا، شغل خلالها عدة مناصب في جميع أنحاء الشرق الأوسط، بما في ذلك BNP Paribas (مصر)، والبنك التجاري الدولي (مصر)، والمصرف المتحد للتجارة والاستثمار (ليبيا)، والبنك الأهلي المتحد (الكويت).

يشغل حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي الأول - المجموعة المصرفية (بالإنابة) في والبنك الأهلي المتحد (الكويت)، وهو نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (MEFIC) في المملكة العربية السعودية وعضو مجلس إدارة في المصرف المتحد للتجارة والاستثمار (UBCI) في ليبيا.

- **تشكيله المجلس**

يتكون مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي من سبعة اعضاء اصليين الى جانب سبعة اعضاء احتياط من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية والخبرة بالعمل المصرفي، ويعين اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لاتتجاوز اربع سنوات بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى وينتخب المجلس من بين اعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.

يشكل الاعضاء المستقلين في مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي اكثر من ثلث تشكيله المجلس وذلك مراعاة لمتطلبات تشكيله لجان المجلس، وتنفيذاً لمتطلبات الحوكمة المؤسسية بهذا الخصوص.

يتالف مجلس ادارة المصرف لغاية ٢٠٢٠/١٢/٣١ من السادة المذكورة اسمائهم أدناه:
الاعضاء الاصليين وعدد أسهمهم:

ت	الاعضاء	ممثل	المنصب	عدد الاسهم
١	محمد حميد دراغ الدراغ	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠,٠٠٠
٢	عثمان أحمد يعقوب حجازي	البنك الاهلي المتحد ش.م.ب	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣	هشام زغول محمد عبد المطلب	شركة العراق للتطوير والخدمات المحدودة	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠
٤	نوري مزعل سعدون الدبيسي	نفسه	المدير المفوض	٥٠٠,٠٠٠
٥	جمال طاهر يحيى التكريتي	نفسه	عضو مجلس الإدارة	٥٦٠,٤٧٤
٦	ميرنا ميشال صليبي الاشقر	شركة مستقبل الامتياز لتجارة المواد والتأسيسات	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠
٧	جميل ابلي جميل غطاس	شركة واحة الطاقة الخليجية للخدمات النفطية	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠

ثالثاً: مجلس الإدارة

- تشكيلة المجلس (تتمة)

الإعضاء الاحتياط وعدد أسهمهم:

ت	الإعضاء	المنصب	عدد الاسهم
١	فرات عبد العظيم عبد الرزاق كبة	عضو مجلس الإدارة	١,٩٦٠,٥٩٢
٢	رضا محمد علي رضا	عضو مجلس الإدارة	١٠٠,٠٠٠
٣	سعد جواد علي محمد سعيد	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٤	ولاء حسين هاشم نصر الله	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٥	يحيى اسماعيل داود الحكيم	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٦	مضر اسماعيل يحيى محمد	عضو مجلس الإدارة	٢٥,٠٠٠
٧	صادق خلف بنيان الساعدي	عضو مجلس الإدارة	١٠,٠٠٠

- مسؤوليات مجلس الإدارة

إن دور مجلس الإدارة في الحوكمة هو في تحقيق التوازن، وتفويض السلطات في إطار رقابة داخلي محكم تطبقه الإدارة التنفيذية

- اجتماعات مجلس الإدارة

يجتمع مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي ستة مرات خلال السنة المالية وكلما دعت الحاجة لذلك حيث يتم حضور كافة اعضاء المجلس الى الاجتماع وفي حال تعذر حضور احد الاعضاء شخصياً فيكون حضوره من خلال الفيديو او الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس ودون ان يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع حيث تصدر قرارات المجلس بغالبية الاصوات الحاضرين وعند تساوي الاصوات يرجح تُفصّل اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال عام ٢٠٢٠ وحضور كل عضو في الجدول أدناه:

ت	الإعضاء الاصليين	تاريخ الاجتماع		
		٢٠٢٠/١٢/٠٩	٢٠٢٠/١١/١٩	٢٠٢٠/٢/٠٩
١	محمد حميد دراغ الدراغ	✓	✓	✓
٢	عثمان أحمد يعقوب حجازي	✓	✓	-
٣	هشام زغلول محمد عبدالمطلب	✓	✓	✓
٤	نوري مزعل سعدون الدبيسي	✓	✓	✓
٥	جمال طاهر يحيى التكريتي	✓	✓	✓
٦	ميرنا ميشال صليبي الاشقر	✓	✓	✓
٧	جميل ايلي جميل غطاس	✓	✓	✓
٨	فرات عبد العظيم عبد الرزاق كبة	-	-	✓

خامسا: لجان مجلس الادارة

- نبذة عن اللجان

شكل المجلس أربع لجان تستمد عضويتها من أعضاء المجلس وترفع التقارير مباشرة الى المجلس وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة اليها بموجب دليل الحوكمة والصلاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الادارية والفنية واكثرها كفاءة وفاعلية وفي أدناه تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة.

1- لجنة الحوكمة المؤسسية:

يتمثل الدور الأساسي للجنة الحوكمة في تقديم الدعم لمجلس الإدارة للاطلاع بمسئوليته الإشرافية المتعلقة بممارسات الحوكمة السليمة، ومتابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة وحدات المصرف. فيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وعضويتهم في لجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠ والمهام والمسؤوليات لكل اللجان:

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع
١	محمد حميد دراغ الدراغ (رئيس اللجنة)	٢٠٢٠/٠٢/٠٩ ✓
٢	جميل ايلي جميل غطاس/ عضو	✓
٣	ميرنا ميشال صليبي الاشقر/ مقرر اللجنة	✓

- المهام والمسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق "دليل الحوكمة للمصارف" والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- اشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

2- لجنة التدقيق:

تعمل لجنة التدقيق كذراع مساند لمجلس الإدارة في الإشراف على بيئة نظم الرقابة الداخلية للمصرف، والإشراف على أعمال التدقيق الخارجي، وعمليات التدقيق الداخلي، ومتابعة التقارير المالية وفقا للتعليمات الرقابية والمعايير الدولية للإبلاغ عن البيانات المالية، بالإضافة إلى الإشراف على جوانب الإلتزام بالتعليمات الرقابية. وفيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة التدقيق وعضويتهم في لجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠ .

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع	
		٢٠٢٠/٠٩/٢٩	٢٠٢٠/٠٢/٠٩
١	عثمان أحمد يعقوب حجازي (رئيس اللجنة) حضر بديلاً عن طارق وليد محمود (رئيس اللجنة السابق)	✓	✓
٢	جمال طاهر يحيى التكريتي/ عضو	✓	✓
٣	ميرنا ميشال صليبي الاشقر/ عضو	✓	✓

- المهام والمسؤوليات للجنة التدقيق:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- مناقشة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- التأكد من كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو الغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة.
- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي International Financial Reporting Standards IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريرا حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي Financial Reporting بحيث يتضمن التقرير كحد أدنى ما يأتي:
- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة Know Your Customer KYC والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية.
- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
- اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين أو التوصية بعزلهم.
- توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.
- الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
- استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
- تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي.

- المهام والمسؤوليات للجنة التدقيق (تتمة):

- دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
- على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم.
- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس.
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي.
- تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (٤) مرات على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
- يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.

3- لجنة إدارة المخاطر:

تتولى لجنة المخاطر مسئولية تقديم المشورة لمجلس الإدارة للوفاء بدوره الاشرافي على الإطار الشامل لإدارة المخاطر في المصرف. ويتضمن ذلك تحديد المخاطر التي يتعرض لها المصرف في أعماله، وسياسات إدارة المخاطر، ونزعة المصرف للمخاطر، وحدود المخاطر المعتمدة. فيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة المخاطر وعضويتهم في اللجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع			
		٢٠٢٠/٠٢/٢٠	٢٠٢٠/٠٧/٢٩	٢٠٢٠/١٠/٠٥	٢٠٢٠/١٢/١٤
١	عثمان أحمد يعقوب حجازي	✓	✓	✓	✓
٢	جمال طاهر يحيى التكريتي/ عضو	✓	✓	✓	✓
٣	جميل ايلي جميل غطاس/ عضو	✓	✓	✓	✓

- المهام والمسؤوليات للجنة إدارة المخاطر:
 - مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
 - مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
 - مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او "المدخل المستند للتصنيف الداخلي" والمخاطرة التشغيلية" و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية" و"انضباط السوق" الواردة في المقرارات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
 - تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.
 - مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
 - التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
 - التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
 - المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
 - الاشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
 - التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
 - الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
 - تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات).
 - مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
 - تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

4- لجنة الترشيح والمكافآت:

يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بمسئوليته الرقابية والإشرافية المتعلقة بإدارة ترتيبات المكافآت، بما في ذلك التوصيات الخاصة بالمكافآت قصيرة الأجل وطويلة الأجل، بالإضافة إلى تحديد المرشحين المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المصرف، والتوصية لمجلس الإدارة بالمرشحين لعضوية اللجان المنبثقة عن المجلس، وتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه، واللجان المنبثقة عنه وفيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت وعضويتهم في اللجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠.

ت	الاعضاء	تاريخ الاجتماع
١	عثمان أحمد يعقوب حجازي	٢٠٢٠/٠٤/١٦
٢	جميل ايلي جميل غطاس/ عضو	✓
٣	هشام زغلول محمد عبدالمطلب / عضو	✓

- المهام والمسئوليات للجنة الترشيح والمكافآت:

1. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسنوليه لجنة التدقيق.
2. إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
 - أن تتماشى مع مبادئ وسياسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
 - مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
 - التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والاعمال المصرفية.
 - يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
 - وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
 - التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والاسلامية).
 - الاشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
3. مراجعة لائحة عمل اللجنة سنويا واقتراح أي تعديلات إن وجدت.
4. يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها وتوصياتها على مجلس الإدارة.
5. تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.

سادساً: حماية أصحاب المصالح

يتبنى المصرف التجاري العراقي منظومة متكاملة لحماية أصحاب المصالح. ويتعامل المصرف بمبادئ الموضوعية وتكافؤ الفرص مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين. وتتكون منظومة حماية أصحاب المصالح من مجموعة من السياسات والإجراءات واللوائح المنظمة لذلك وكما يلي:

- **ميثاق السلوك المهني** : وضع الضوابط الخاصة بالقيم والسلوك الأخلاقي لأعضاء مجلس الإدارة في المصرف، والإدارة التنفيذية والموظفين
- **السرية وأمن المعلومات**: يتبنى المصرف سياسات مصاغة جيداً لضمان الإلتزام التام بخصوصية وسرية بيانات المصرف. يدعم ذلك أيضاً إطار عمل مصاغ جيداً من أمن المعلومات، تتم متابعته بصورة مستقلة من قبل إدارة المخاطر في المصرف.
- **التعامل مع تعارض المصالح**: يحرص المصرف دائماً على تعزيز سياسات معاملات الأطراف ذات العلاقة به، والتأكد من التزامها بالمعايير الدولية للإبلاغ عن البيانات المالية والقواعد والتشريعات المعمول بها. ويخضع أي تعارض للمصالح لسياسة المصرف الى المراجعة والافصاح الكامل عن تلك الحالات لتجنب أي مخاطر.
- **الإبلاغ عن المخالفات**: توفر ادارة الإبلاغ عن المخالفات أداة فعالة لأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين للإبلاغ عن شكوكهم حول أية مخالفات محتملة من خلال نشأة قنوات اتصال بصورة جيدة، والتي تدار بصورة مستقلة تمكن مستخدم الأداة من الاتصال المباشر برئيس مجلس الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- **إدارة شكاوي العملاء**: وحدة شكاوي العملاء مزودة بموارد من أصحاب الخبرات القادرين على التعامل مع كل الشكاوي بصورة مستقلة، وتبني معايير خاصة لحل المشاكل من خلال برنامج لضمان الجودة لضمان رضا العملاء الذي يستهدفهم المصرف.

سابعاً: كبار المساهمين في المصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢٠، حيث لا توجد اسهم مرهونة من اسهم المصرف التجاري العراقي الى اي طرف اخر.

المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية
البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	١٨٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠%
مؤسسة التمويل الدولية	١٢,٤٣٤,٧٨٢,٦٠٠	٤,٩٧%
راتنام سرينيفاسان	٤,٦٨٢,٥٨٢,٨٣٨	١,٨٧%
براكاش موهان	٤,٥٨٨,٦٣٢,١٣٩	١,٨٤%
عباس علي ناجي الربيعي	٤,٢١٧,٧٥٠,٠٠٠	١,٦٩%
موهان سوبرامانيان	٤,٠٥٧,٣٧٣,١٠٣	١,٦٢%
مساهمين بمساهمة اقل من ١%	٣٢,٥١٨,٨٧٩,٣٢٠	أقل من ١%
المجموع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠%

ثامناً: الإفصاح والشفافية

كجزء من ثقافته، يحرص المصرف على توفير معلومات جوهرية دقيقة وشاملة وشفافة ومفصلة وكافية وفي الوقت المناسب لمساهمي المصرف وأصحاب المصالح، وذلك لتمكينهم من متابعة أداء المصرف وإبلاغهم على إطلاع دائم حول المعلومات الجوهرية المتعلقة بأعمال المصرف.

إعتمد المصرف آلية إفصاح شاملة وواضحة بما يتوافق مع التعليمات الرقابية المتعلقة بالإفصاح والشفافية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وهيئة الاسواق المالية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

تاسعاً: الإفصاح عن المكافآت

حرصاً من ادارة المصرف على الاحتفاظ بالكفاءات من الموظفين وتحفيزهم لرفع مستوى الاداء ، يعمل المصرف بالتنسيق مع ادارة الموارد البشرية وبالتعاون مع مدراء الادارات لتقييم اداء الموظفين من كل عام وفقاً للاهداف المنجزة وتقييم المهارات والكفاءات لكل وظيفة التي يتم من خلالها تقييم أداء الموظفين بما يتناسب مع المسؤوليات الموكلة اليهم وبناءً على تقرير ادائهم وفق قواعد ونهج محدد بهذا الخصوص .

كما يشرف مجلس ادارة المصرف من خلال لجنة الترشيح والمكافآت على عملية تقييم الاداء للادارة التنفيذية والموظفين وتحديد مستويات المكافآت وتتراوح مكافأة الاداء حسب تقييم الموظف وما تقره لجنة الترشيح والمكافآت .

كما وتحدد مكافآت أعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف .

الجدول التالي يوضح أجمالي الرواتب الشهري لعام ٢٠١٩ والرواتب التي تمت الموافقة عليها لعام ٢٠٢٠ ..

مجموع الرواتب عام ٢٠١٩ شهرياً (مليون دينار عراقي)	الزيادة التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠٢٠ شهرياً (مليون دينار عراقي)	اجمالي الرواتب التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠٢٠ شهرياً (مليون دينار عراقي)
٢٤١	١١	٢٥٢

اجمالي قيمة راتب العيد الذي تم الموافقة عليه لعام ٢٠٢٠ هو (٢٣٠,٢) مليون دينار عراقي. يصرف هذا المبلغ على مرحلتين حيث المرحلة الاولى وقيمتها ٥٠% من إجمالي المبلغ في مناسبة عيد الفطر و ٥٠% الباقية في مناسبة عيد الاضحى.

الجدول التالي يوضح أجمالي مكافآت أداء لعام ٢٠١٨ التي تم دفعها في عام ٢٠١٩ واجمالي مكافآت الاداء التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠١٩ وتم دفعها في عام ٢٠٢٠ .

مكافأة الاداء ٢٠١٨ (مليون دينار عراقي)	الزيادة التي تم الموافقة لمكافأة الاداء ٢٠١٩ (مليون دينار عراقي)	اجمالي مكافأة الاداء التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠١٩ التي تم دفعها ٢٠٢٠ (مليون دينار عراقي)
٢٢٣	٨٧	٢٦٣

بلغت المكافآت لعام ٢٠٢٠ لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (١٠٥) مليون دينار عراقي عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ المحددة بموجب أجمع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢.

عاشراً: المسؤولية الاجتماعية والإستدامة

يشرف مجلس الإدارة على برنامج المسؤولية الاجتماعية للمصرف التجاري العراقي. وتسعى الإدارة باستمرار إلى تحديد طرق أكثر فاعلية لتحسين ومساهمة المصرف بصورة إيجابية في المجتمع الذي يعمل فيه المصرف والتي تنعكس في شكل برامج المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها وينفذها المصرف. كذلك يحرص المصرف على تقييم أدائه من حيث المسؤولية الاجتماعية ويستخدم نتائج هذه المراجعة في تطوير وتحسين برامج المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها المصرف.

للمزيد من التفاصيل حول المسؤولية الاجتماعية يمكنكم الاطلاع على تقرير المصرف التجاري العراقي السنوي حول المسؤولية الاجتماعية الذي تم اصداره الاول مرة من قبل المصرف لعام ٢٠٢٠.

ومن الله التوفيق



محمد حميد دراغ الدراغ

رئيس مجلس الادارة

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

السادة مساهمي المصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين

استناداً الى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ 25/ كانون الاول /2006 بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وتنفيذاً لأحكام المادة 24 من قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحوكمة المؤسسية الصادرة عن البنك المركزي العراقي يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة مارست مهامها ومسؤولياتها، إذ تابعت أعمال مراقب الحسابات طيلة فترة عمله في المصرف، وراجعت البيانات والتقارير المالية والتحليلية التي تصلها من الإدارة التنفيذية، وناقشت التقارير المقدمة من قبل إدارة الرقابة والتدقيق الداخلي ومراقب الإمتثال وقسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وراجعت مدى الإمتثال للمعايير الدولية لجميع أنشطة وعمليات المصرف، كما قامت اللجنة بمراجعة البيانات المالية كما في 31 /كانون الاول/ 2020 والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه، ووفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات، وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لدينا، نبين ما يلي :

- 1- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا كافة الموجودات والمطلوبات والإستخدامات والموارد.
 - 2- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس بصورة شاملة وعادلة الوضع المالي للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للأحكام والقوانين والتشريعات المالية السائدة.
 - 3- استناداً الى قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 اطلعت اللجنة على الإجراءات والضوابط المحاسبية وعلى تقرير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي وحسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
 - 4- لم يثبت لنا مايدل على مخالفة المعايير الدولية أوعمليات غسل أموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
 - 5- ان الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى هي سليمة، وان الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف و متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها تتم بموضوعية.
 - 6- ان التقرير السنوي المعد من قبل الإدارة التنفيذية يتضمن جميع المتطلبات الأساسية المنصوص عليها في دليل الحوكمة المؤسسية.
- وتحيطكم اللجنة علماً بأنها اتخذت اجراءات صارمة لضبط ومراقبة العمليات المصرفية لجميع الفروع من خلال اعادة توزيع المهام والصلاحيات حسب متطلبات العمل مما يساهم في تقليل المخاطر وسلاسة العمل المصرفي .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام،


عشمان أحمد يعقوب حجازي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

Commercial Bank of Iraq
Saddon Street, Building 121
Baghdad, Iraq
Tel: (+964) 1 7195094
(+964) 1 7195055

المصرف التجاري العراقي
شارع السعدون، مبنى 121
بغداد، العراق
هاتف: (+964) 1 7195094
(+964) 1 7195055



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرابة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مهند فاضل العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق
الحسابات
شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين
دينار عراقي
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

العدد: ٣٨-٥٣٠

التاريخ: ٢٨ آذار ٢٠٢١

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي المصرف التجاري العراقي
بغداد - العراق
تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف التجاري العراقي والشركة التابعة له ("المصرف") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية 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.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

نوان : بغداد - الحارثية - شارع الكندي - مجاور مصرف TBI
سلف : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

يد الالكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرئاسة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مهند فاضل العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق
الحسابات
شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين
دينار عراقي
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

١. الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية إيضاح (٥) في القوائم المالية الموحدة	
نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام	امر التدقيق الهام:
<p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.• قمنا بدراسة وفهم لسياسة للمصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.• قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).• لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالإجراءات التالية لتقييم ما يلي:	<p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى وقت تسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية.</p> <p>هنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمصرف ٤٣,٣٨٦,٧١٠ الف دينار عراقي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ١٠,٨٠٦,٧٧٧ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.</p>

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كراددة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

نوان : بغداد - الحارثية - شارع الكندي - مجاور مصرف TBI

تلف : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

يد الالكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرابة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مهند فاضل العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق
الحسابات
شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين
دينار عراقي
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

- مدى ملائمة مراحل التصنيف.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتساب.
- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.

- فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.
- قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧).
- قمنا بتقييم السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية مفصلة في إيضاحات ٢ و ٥ حول القوائم المالية الموحدة.

تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية الموحدة في إيضاح ٢.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرامة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

نوان : بغداد - الحارثية - شارع الكندي - مجاور مصرف TBI

تلف : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

يد الالكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرأفة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مهند فاضل العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق
الحسابات
شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين
دينار عراقي
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى. ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او معرفتنا من خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة. إذا تبين من خلال الاجراءات التي قمنا بها وجود تعارض او خطأ جوهرى بين القوائم المالية الموحدة والمعلومات الأخرى فإنه يجب الإفصاح عنها هذا ولم تسترع انتباهنا اية امور بما يخص المعلومات الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا 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 عملياته أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

ان 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 ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كراة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

نوان : بغداد - الحارثية - شارع الكندي - مجاور مصرف TBI

تلف : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

يد الالكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

إدارة تدقيق الحسابات (تضامنية)

شركة مهند فاضل العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق
الحسابات
شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين
دينار عراقي
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

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

• تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى 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 الموحدة 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 الشركة التابعة 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.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناء عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

نوان : بغداد - الحارثية - شارع الكندي - مجاور مصرف TBI
تف : ٧٩٠١٤٢١١٢٤

يد الالكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لرابة تدقيق الحسابات (تضامنية)

شركة مهند فاضل العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق
الحسابات
شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين
دينار عراقي
(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

تقرير حول المتطلبات القانونية

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
٢. إن تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.
٣. بلغ معيار كفاية رأس المال ٧٣.٧٪.
٤. إن عمليات مزاد بيع العملة الأجنبية التي قام المصرف بالدخول بها لصالح زبائن المصرف خلال سنة ٢٠٢٠ متوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حيث قام المصرف ببيع ٦٧,٧٧٦,٠٠٦ دولار من خلال مزاد بيع العملة الأجنبية بمعدل سعر صرف ١,١٩٦.٤٢ دينار عراقي لكل دولار أمريكي خلال السنة. وكذلك قمنا باستلام تأييد من البنك المركزي العراقي بخصوص عمليات مزاد العملة الأجنبية التي قام بها المصرف خلال سنة ٢٠٢٠.
٥. تم الاطلاع على تقارير قسم التدقيق الداخلي والامتثال، لم تسترغ انتباهنا اية امور جوهرية.
٦. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٧. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع الواثق وفرع المنصور وفرع الخلاني بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،

فiras اسماعيل قربان علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات



مهند فاضل العساف

محاسب قانوني ومراقب حسابات

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كراة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

نوان : بغداد - الحارثية - شارع الكندي - مجاور مصرف TBI

تف : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

يد الالكتروني : mf_alassaf@yahoo.com

المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥	٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	٣	الموجودات
٣٥,٣٦٨,٩٩٤	٥٤,١٧١,٧٦٧	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٤٤٦,٦٤٠	١٨,٨٤٠,٦٥١	٥	أرصدة لدى المصارف
٥٥٦,٦٠٣	١,٤١٢,٠٢٧	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	١٨٥,٩٣٣,٨١٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,١٦٨,٢٩٣	٣,٢٢٩,٧٩٨	٨	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٦,٥٠٦,٧٧٨	٦,٤٨٨,٢٧٢	٩	ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٦١٦,٩٤٩,٢٢٩		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٦٩١	١٥,٧١٦	١٠	ودائع المصارف
١٤٦,٠١١,٧٢١	٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	١١	ودائع العملاء
٧٣,٦٦٥	٤,٩٨٣,٥٣٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٢٧٦,٤٤٧	٣١,٤٥٠,٢٢٠	١٤	مطلوبات أخرى
١٧٧,٣٦٣,٥٢٤	٣٠٩,١٩٤,٦٠٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٥,٦٨٩,٧١٥	١٩,٢٣٥,٢٧٣	١٥	إحتياطي إجباري
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣		احتياطيات أخرى
٨١,٣٤٨	٢١٦,١٠٨		احتياطي القيمة العادلة
٦,٣١١,٩٠٠	٣٨,١٥٤,٠٨٥		أرباح مدورة
٢٧٢,٢٣٢,١٢٦	٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩		مجموع حقوق المساهمين
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٦١٦,٩٤٩,٢٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصرف التجاري العراقي ش.م.خ


مصطفى نجم كاظم الفرجي
المدير المالي


نوري مزعل سعدون الدبيسي
المدير المفوض


محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الإدارة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٥٣٠-٣٨ والمؤرخ في ٢٨ آذار ٢٠٢١


فiras السماعيل قربان علي
محاسب قانوني ومراقب حسابات




مهند فاضل العساف
محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٠٥٦,٨٥١	١٤,٥٨٩,٩٦٢	١٧ إيرادات الفوائد
(٣٣٠,٩٢٥)	(٢٣٣,١٦٦)	١٨ مصروفات الفوائد
١٦,٧٢٥,٩٢٦	١٤,٣٥٦,٧٩٦	صافي إيرادات الفوائد
١,١٦٢,٠٦٥	١,٤٠٦,٢٤٠	١٩ صافي إيرادات العمولات
٣٣٩,٩١١	٤٠,٨٨٥,٩٣٤	٢٠ أرباح فروقات تحويل عملات اجنبية
١,٠٥٠,٧٣٢	-	أرباح من بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٢٦٨,٣٢٤	٦١٩,١٠٦	٢١ إيرادات تشغيلية أخرى
١٩,٥٤٦,٩٥٨	٥٧,٢٦٨,٠٧٦	صافي إيرادات التشغيل
(٣,٦٢٥,٥٧٩)	(٣,٩١٠,١٦٩)	٢٢ تكاليف الموظفين
(٥٥٩,٢٢٠)	(٧٠٨,٣٦٥)	٨ اندثرات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات
(٨,٣٤٣,١٢٨)	(١٢,٢٢٧,٠١٧)	٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى
(١٢,٥٢٧,٩٢٧)	(١٦,٨٤٥,٥٥١)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٧,٠١٩,٠٣١	٤٠,٤٢٢,٥٢٥	الأرباح التشغيلية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٦٤,٧٠٥)	(٥٦,١٠٠)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦,٥٥٤,٣٢٦	٤٠,٣٦٦,٤٢٥	الربح قبل ضريبة الدخل
-	(٤,٩٠٩,٨٧٢)	١٢ ضريبة الدخل
٦,٥٥٤,٣٢٦	٣٥,٤٥٦,٥٥٣	صافي ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٢٦	٠/١٤٢	١٣ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدينانير)	
٦,٥٥٤,٣٢٦	٣٥,٤٥٦,٥٥٣	صافي ربح السنة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
(٢٢,٧٩٥)	٦٥,٩٥٠	الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٦)
(٢٢,٧٩٥)	٦٥,٩٥٠	الدخل الشامل الاخر للسنة
٦,٥٣١,٥٣١	٣٥,٥٢٢,٥٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطي اجباري دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطيات أخرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطي القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أرباح مدورة * دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٨٩,٧١٥	١٤٩,١٦٣	٨١,٣٤٨	٦,٣١١,٩٠٠	٢٧٢,٢٣٢,١٢٦
-	-	-	٦٥,٩٥٠	٣٥,٤٥٦,٥٥٣	٣٥,٥٢٢,٥٠٣
-	٣,٥٤٥,٥٥٨	-	-	(٣,٥٤٥,٥٥٨)	-
-	-	-	٦٨,٨١٠	(٦٨,٨١٠)	-
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٣٥,٢٧٣	١٤٩,١٦٣	٢١٦,١٠٨	٣٨,١٥٤,٠٨٥	٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩
رأس المال دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطي اجباري دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطيات أخرى دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	احتياطي القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أرباح مدورة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مجموع حقوق المساهمين دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٣٥,٣٨٩	١٤٩,١٦٣	١٠٤,١٤٣	١٨,٦٦٩,٥٥١	٢٨٣,٩٥٨,٢٤٦
-	-	-	-	(٧,٦٥١)	(٧,٦٥١)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٣٥,٣٨٩	١٤٩,١٦٣	١٠٤,١٤٣	١٨,٦٦١,٩٠٠	٢٨٣,٩٥٠,٥٩٥
-	-	-	(٢٢,٧٩٥)	٦,٥٥٤,٣٢٦	٦,٥٣١,٥٣١
-	٦٥٤,٣٢٦	-	-	(٦٥٤,٣٢٦)	-
-	-	-	-	(١٨,٢٥٠,٠٠٠)	(١٨,٢٥٠,٠٠٠)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٦٨٩,٧١٥	١٤٩,١٦٣	٨١,٣٤٨	٦,٣١١,٩٠٠	٢٧٢,٢٣٢,١٢٦

٢٠٢٠
١ كانون الثاني ٢٠٢٠
مجموع الدخل الشامل للسنة
تحويلات الى الاحتياطيات
لغاء اثبات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩
١ كانون الثاني ٢٠١٩
تعديلات الانتقال نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)
رصيد ٢٠١٩ بعد التعديل
مجموع الدخل الشامل للسنة
تحويلات الى الاحتياطيات
الأرباح الموزعة (إيضاح ١٦)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

* تتضمن الأرباح المحتجزة مبلغ ٣٩,٥٦٧,٠٧٧ مليون دينار عراقي والذي يمثل الربح الناتج من تغيير سعر صرف الدولار الأمريكي من ١,١٩٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي إلى ١,٤٦٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي. إن توزيع هذا المبلغ خاضع الى موافقة البنك المركزي العراقي.

المصرف التجاري العراقي

كشف التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٥٥٤,٣٢٦	٤٠,٣٦٦,٤٢٥	
٥٥٩,٢٢٠	٧٠٨,٣٦٥	
٤٦٤,٧٠٥	٥٦,١٠٠	
(٥٧١,٨٩٦)	(٣٩,٨٣٧,٩١١)	
-	(٤٤٤,٢٠٤)	
(١,٠٥٠,٧٣٢)	-	
٥,٩٥٥,٦٢٣	٨٥٨,٧٧٥	
٣,١٥٣	(٦,٠٦٢,١٦٨)	
٤٥,٩٦٤	٢٢٤,٧٤٢	
١١,٢٥٩,١٨٩	١٠٤,٧٦١,٨١٤	
٤,٦٢٠,٠٤٩	١,٢٩٢,٤٧٢	
(٢١٤,٣٣٧)	(١٣٠,٢٠٠,٥٠١)	
(١٩٨,٤٢٥)	٦٦٢,٧٠٤	
٢١,٤٧١,٢١٦	٨٨,٦٨٢,٢٨٨	
(٨١٤,٠٢١)	-	
٢٠,٦٥٧,١٩٥	٨٨,٦٨٢,٢٨٨	
(١٠٨,٧٣٨,٤٥٧)	-	
١٤٦,٥٤٨,٧٠٢	٣٨,٠٧٠,٧٨٧	
٤١,٤٦٧,٦٩٤	-	
(٩٦٧,٢٢٠)	(٧٩١,٣٨٤)	
-	٤٦٥,٧١٨	
٧٨,٣١٠,٧١٩	٣٧,٧٤٥,١٢١	
(١٦,٨٤٢,٤٥٧)	(٩٩١,٢٠٧)	
(٢٧٢,٩٠٢)	(٢٥١,٧٣١)	
(١٧,١١٥,٣٥٩)	(١,٢٤٢,٩٣٨)	
٨١,٨٥٢,٥٥٥	١٢٥,٢٠١,٩٧١	
٢١٠,٥٦٩	٢٧,١٩٠,٦٨٩	
١٣٩,٦٤٧,٧٦٨	٢٢١,٧١٠,٨٩٢	٢٥
٢٢١,٧١٠,٨٩٢	٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	٢٥

الأنشطة التشغيلية

ربح قبل الضريبة

تعديلات لبنود:

انخفاضات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات

صافي (استرداد) مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

أرباح فروقات تحويل عملات أجنبية

أرباح بيع ممتلكات

أرباح من بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة

التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات

التغيير في الموجودات والمطلوبات:

الزيادة (النقصان) في التسهيلات الائتمانية المباشرة، صافي

الزيادة في الموجودات الأخرى

الزيادة في ودائع العملاء

الزيادة في المطلوبات الأخرى

الزيادة في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي

النقصان (الزيادة) في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة

ضريبة الدخل المدفوعة

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء موجودات مالية بالتكلفة المضافة

استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المضافة

المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المضافة

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من بيع الممتلكات

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الأنشطة التمويلية

أرباح أسهم مدفوعة

الايجاز المدفوع خلال السنة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

أثر فروقات تحويل العملات الأجنبية على النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١. معلومات عامة

إن المصرف التجاري العراقي ("المصرف") هو شركة مساهمة خاصة عراقية يقوم بتقديم خدمات مالية ومصرفية للأفراد والشركات في العراق. تأسس المصرف بتاريخ ١١ شباط ١٩٩٢، يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروع العشر الموزعة في بغداد والبصرة والتنجف. يقع الفرع الرئيسي للمصرف في بغداد - شارع السعدون.
يعتبر المصرف تابعاً للبنك الأهلي المتحد- بحرين ("الشركة الأم") والذي يملك ٧٥٪ من رأس مال المصرف (٢٠١٩: ٧٥٪)، ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

يمتلك المصرف ١٠٠٪ (٢٠١٩: ١٠٠٪) في شركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية هي النشاط الرئيسي للشركة. إن البنك والشركة التابعة له يطلق عليهما تسمية ("المصرف").

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بلهتثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تعرض القوائم المالية الموحدة بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي وما عداه فقد تمت الإشارة إليه. إن الدينار العراقي هو العملة الرئيسية للمصرف وشركته التابعة.

٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له (شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية) والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ حيث أن لدى المصرف القدرة على التحكم بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة لغرض الحصول على المنافع من أنشطتها. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات بين المصرف والشركة التابعة عند التوحيد. تم إعداد القوائم المالية الخاصة بالشركة التابعة لنفس السنة كون المصرف يتبع سياسات محاسبية ثابتة. يبلغ رأس المال المدفوع للشركة التابعة ٢٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي (٢٠١٩: ٢٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) والذي يملك المصرف نسبة ١٠٠٪ منه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ١٠٠٪).

الاستثمار في الوساطة المالية هو النشاط الرئيسي للشركة التابعة. تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة بالكامل من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة حتى تاريخ فقدان المصرف لتلك السيطرة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٣,٢ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة منقفة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣: المتعلق بتعريف الأعمال التجارية
توضح التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ التي يتعين اعتبارها أعمال تجارية، يجب أن تتضمن على مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مخلات وعملية موضوعية تساهم معاً بشكل جوهري في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، أوضحت أن الأعمال التجارية يمكن أن توجد دون أن تتضمن على جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا دخلت المجموعة في أي أعمال دمج.

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

من المتوقع أن يتوقف استخدام سعر الفائدة المرجعي الحالي المرتبط في الليبور مع نهاية سنة ٢٠٢١. وذلك من أجل تخفيف أوجه عدم التيقن الذي قد يحدثه هذا التغيير على عملية احتساب علاقات التحوط التي تستند على الأسعار المرجعية لليبور، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديل على سعر الفائدة المرجعي وذلك بإدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والتي تتضمن أساساً على عدداً من الإعفاءات، والتي تسمح للمنشآت باستمرار في احتساب علاقات التحوط على أساس سعر الفائدة المرجعي الحالي المرتبط باليبور.

التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولية رقم ٨:

المتعلق بالتعريف الجوهري تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للجوهري التي تنص على أن "المعلومات هي معلومات جوهريّة إذا تم حذفها أو تحريفها أو إخفاؤها، فمن المتوقع أن تؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية الموحدة ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية الموحدة، التي توفر معلومات مالية حول المنشأة المبلغة المعنية".

توضح التعديلات أن الأهمية الجوهريّة مستندة على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء كانت على حدة أو بالقرآن مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية الموحدة. يعتبر الخطأ في وصف المعلومات هو أمر جوهري إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة، ولا يتوقع بأن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٣,٢ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: المتعلق بامتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩

بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ - التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار. تقدم التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق توجيهات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلقة بمحاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناتجة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كانت امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ من المؤجر هو تعديل لعقد الإيجار. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الخيار أي تغيير في مدفوعات الإيجار الناتجة عن امتيازات الإيجار ذات الصلة بجائحة كوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة، ولا يتوقع بأن يكون لها أي تأثير مستقبلي على المجموعة.

٤,٢ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد

تعديل سعر الفائدة المرجعي (المرحلة ٢)

بتاريخ ٢٧ آب ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "تعديل سعر الفائدة المرجعي - المرحلة ٢، التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيير المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ والمعيير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، (المرحلة ٢ من تعديل سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك). تقدم المرحلة ٢ من تعديل سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك إعفاءات مؤقتة لمعالجة المسائل المحاسبية التي تنشأ عند استبدال سعر الفائدة المعروض فيما بين البنوك بسعر بديل شبه خالي من المخاطر. إن تعديل هو إلزامي لفترات إعداد التقرير السنوي المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ندرج ادناه السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة والتي تم اتباعها بشكل ثابت.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. حيث تدرج جميع الفروقات إلى "صافي أرباح فروقات تحويل عملات اجنبية" في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف كما في تواريخ المعاملات المبدئية. حيث يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات المبدئي على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وعلى خصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية مبدئياً 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 الموجود. 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 أسعار 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. يتم تعليق الفوائد والعمولات الناتجة عن الائتمان الغير عامل عند انخفاض قيمة القروض وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر 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 ويعاد 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 بالعملات 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 المباعة مباشرة 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الأدوات المالية (تتمة)

(د) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم قياس هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويتم الاطفاء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مطروحاً منها مخصص التدني؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن احتساب المصرف للمخصصات المتوقعة للخسائر الائتمانية هي نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختبار 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 الاثبات المبدئي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة ومُدعّمة.

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 لتعرضات 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).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥,٢ منخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- المرحلة ٢** - إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدئي، (سواء تم تقييمها على أسس 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 لمسياسة المصرف فيما يلي:
- التغييرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التغيير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً تحويل التكلفة المطفاة 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 مبرر 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 الائتمانات 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.

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يدرج المصرف معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها لتوقيت دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. قام المصرف بإجراء تحليل من وقع خبرته وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المتدهورة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار على المتغيرات المتعلقة بالنفط وإجمالي الناتج المحلي والبطالة والمؤشرات العقارية. يتم إجراء مراجعة بصورة منظمة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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 مماثلة 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 الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي باخر 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥, ٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد 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 التقلب للمشتقات المالية طويلة الأجل ومدلات الخصم ومدلات الدفعات المقدمة ومدلات التعثر للسندات المدعومة بإصول.

التقاص الادوات المالية

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 وتمسيد 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.

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية خطابات الضمان وخطابات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل أولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفلة أو أفضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان أيهما أعلى. يتم إدراج أي زيادة بالالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت "صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتم الاعتراف بالاقساط المستلمة في قائمة الدخل الموحدة تحت "صافي إيرادات العملات" بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان. يتم احتساب مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ يتوقع المصرف استردادها.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥.٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالايرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بالايراد طالما ان هناك منفعة اقتصادية ستتحقق للمصرف وانه يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم استيفاء المعايير ادناه قبل الاعتراف بالايراد:

- الفائدة والدخل المشابه والمصرف
يتم تسجيل الفوائد المدبنة والدائنة لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة الداخلة او الخرجة عن هذه الأدوات من صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. يتم استبعاد الفوائد التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوم او اكثر من الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والموجودات المالية الأخرى ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل الموحدة.
- إيرادات العمولات
يتم التعامل مع الرسوم الائتمانية 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 فوراً. يتم احتساب الرسوم أو الرسوم المرتبطة ببعض التزامات الأداء عند الوفاء بتلك الالتزامات. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند استحقاقها.
- إيراد أرباح الأسهم
يتم الاعتراف بالايراد عند نشوء حق للمصرف باستلام الأرباح.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه كما هو مذكور في قائمة التدفقات النقدية من النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ المنح.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم وخسائر التدني المتركمة إن وجدت. يتم معالجة التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع بواسطة تغيير فترة أو طريقة الاندثار حسب الحاجة ويتم معاملتها كتغير في السياسات المحاسبية.
تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة مطروحاً منه خسائر التدني إن وجدت.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم احتساب الاندثار (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتندثر) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٢٠	مباني
٥	الات ومعدات
٥	وسائط نقل
٥	أثاث
٥	أجهزة حاسوب/ أنظمة إلكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل في "الإيرادات التشغيلية الأخرى" أو "المصروفات التشغيلية الأخرى" في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تم فيها استبعاد الأصل.

المخصصات

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

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 للإلتزامات 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 استهلاك حق استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمالها الإنتاجية المقدره 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الإيجارات (تتمة)

ب) التزامات 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 جوهري في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها أو دفعها لهيئة الضرائب، وبما يتلائم مع معيار المحاسبة الدولي ١٢. إن النسب الضريبية والقوانين الضريبية المستخدمة لاحتساب المبالغ هي تلك النافذة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحد.

الضريبة المؤجلة

يتم تصنيف الضريبة المؤجلة عن الفروقات المؤقتة في تاريخ المركز المالي الموحد بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية. يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة فيما عدا الفروقات المؤقتة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة حيث يمكن السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل أن لا يتم عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتحويل المبالغ الضريبية غير المستخدمة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً مقابل الفروق المؤقتة القابلة للخصم وإحالة الإقرارات الضريبية غير المستخدمة ويمكن استخدام الخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل وجود أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام أو استخدام جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل تقرير ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن الربح المستقبلي الخاضع للضريبة سيسمح باسترداد أصل الضريبة المؤجلة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٥,٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معلومات القطاعات

قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية اخرى.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

٦,٢ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات 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 وتمتد إلى التجربة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية والتوقعات للأحداث في المستقبل. إن أهم استخدامات الاجتهادات والتقديرات هي كالآتي:

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 بالمحفظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛ و
- استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول الفوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٦,٢ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 باختبار 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 النظرية المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالنسيهات المتجددة والنسيهات التي تخضع لإعادة الهيكلة في وقت إعداد التقارير المالية.

المخصصات مقابل القضايا

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد البنك اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي ومستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتملة حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

مخصص ضريبة الدخل

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)
٦,٢ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأعمال الإنتاجية للممتلكات والمعدات

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

مبدأ الاستمرارية

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

القيمة العادلة للادوات المالية

يتم وضع تقديرات لتحديد القيم العادلة للموجودات المالية والمشتقات المالية التي لا يتم تداولها في السوق النشطة. تستند تلك التقديرات بالضرورة على افتراضات حول عدة عوامل تتضمن على درجات مختلفة من الرأي وعدم التيقن، ومن ثم قد تختلف النتائج الفعلية مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في مثل تلك التقديرات.

تأثير جائحة كورونا كوفيد-١٩

لقد أثرت جائحة كوفيد-١٩ بشدة على مختلف الاقتصاديات على الصعيد العالمي، مما تسبب في اضطرابات في الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية وقد أدى ذلك إلى وجود حالات عدم تيقن جوهرية في البيئة الاقتصادية. كما شهدت الأسواق المالية العالمية مستويات متزايدة في التقلبات الاقتصادية. ولقد استجابت الحكومات والمصارف المركزية بتدخلات نقدية ومالية من أجل تحقيق استقرار الأوضاع الاقتصادية.

وفي الوقت نفسه، شهدت أسعار النفط تقلبات غير مسبوقه خلال السنة، ومن المتوقع أن يؤدي الانخفاض العام في متوسط أسعار النفط تأثير متوسط إلى طويل الأجل على الاقتصاديات.

لقد زاد مستوى أوجه عدم التيقن في التقديرات منذ الربع الأول لسنة ٢٠٢٠ نتيجة الاضطرابات الاقتصادية وما يترتب عليه من تأثيرات جلحة كوفيد - ١٩ على النحو المبين في الإيضاح رقم ٣٣.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨,٧٥٣,٨٠٥	١٣,٤٥٢,٤٢٨	نقد في الخزينة*
١٧٠,٥٨٧,٣٧٤	٣٠٦,٤٩٢,٢٤٣	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: حسابات جارية ودائع أجل
٧,٠٠٠,٠٠٠	-	احتياطي نقدي قانوني**
١٥,٣٨١,٧٠٨	٢٦,٣٠٨,٩٧١	احتياطي تأمينات خطابات ضمن***
١,٢٤٥,٩٥٨	٦١٩,٢٥٤	
١٩٤,٢١٥,٠٤٠	٣٣٣,٤٢٠,٤٦٨	
٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥	٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	

* يتضمن النقد في الخزينة عملات اجنبية بلغ رصيدها ٣,٨٢٥,٠٧٧ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: مبلغ ٣,٦٠٥,٤٣٨ الف دينار عراقي).

** تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي لا تحمل فائدة وغير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٨ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمن. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمن المطالب بها، وهي لا تحمل فائدة وغير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. أرصدة لدى المصارف

٢٠٢٠

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣,٥٦١,٧١٥	٣,٤٦٥,٦٠٣	٩٦,١١٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٠,٦١٢,٨٨٢	٥٠,٦١٢,٨٨٢	-	ودائع لأجل
(٢,٨٣٠)	-	(٢,٨٣٠)	ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٥٤,١٧١,٧٦٧	٥٤,٠٧٨,٤٨٥	٩٣,٢٨٢	
٢٠١٩			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٥١,٤٩١	٥٥٤,٩٢٥	٩٦,٥٦٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٤,٧١٩,٩١٣	٣٤,٧١٩,٩١٣	-	ودائع لأجل
(٢,٤١٠)	-	(٢,٤١٠)	ي طرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٣٥,٣٦٨,٩٩٤	٣٥,٢٧٤,٨٣٨	٩٤,١٥٦	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٣,٥٦١,٧١٥ الف دينار عراقي (٢٠١٩: ٦٥١,٤٩١ الف دينار عراقي).

بلغت الودائع التي تحمل فوائد مبلغ ٥٠,٦١٢,٨٨٢ الف دينار عراقي (٢٠١٩: ٣٤,٧١٩,٩١٣ الف دينار عراقي).

تشمل الأرصدة لدى المصارف عملات اجنبية بلغت قيمتها ٥٤,٠٧٩,٤٣٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٣٥,٢٧٥,٦٤١ ألف دينار عراقي) لا تتضمن الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى أي حسابات مستحقة او ارصدة متدنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				أرصدة لدى المصارف
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٥٤,١٧٤,٥٩٧	-	-	٥٤,١٧٤,٥٩٧	درجة تصنيف عادية
٥٤,١٧٤,٥٩٧	-	-	٥٤,١٧٤,٥٩٧	
(٢,٨٣٠)	-	-	(٢,٨٣٠)	يطرح: مخصص الخسائر
٥٤,١٧١,٧٦٧	-	-	٥٤,١٧١,٧٦٧	الائتمانية المتوقعة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				أرصدة لدى المصارف
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٣٥,٣٧١,٤٠٤	-	-	٣٥,٣٧١,٤٠٤	درجة تصنيف عادية
٣٥,٣٧١,٤٠٤	-	-	٣٥,٣٧١,٤٠٤	
(٢,٤١٠)	-	-	(٢,٤١٠)	يطرح: مخصص الخسائر
٣٥,٣٦٨,٩٩٤	-	-	٣٥,٣٦٨,٩٩٤	الائتمانية المتوقعة

* الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة لدى المصارف كما موضح في الجدول أدناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				كما في ١ كانون الثاني
دينار عراقي				
(بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢,٤١٠	-	-	٢,٤١٠	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٤٢٠	-	-	٤٢٠	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٨٣٠	-	-	٢,٨٣٠	كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي
(بآلاف الديناتير)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
١٦,٢٦٢	-	-	١٦,٢٦٢	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(١٣,٨٥٢)	-	-	(١٣,٨٥٢)	صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢,٤١٠	-	-	٢,٤١٠	كما في نهاية السنة

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	أفراد
١٠,٩٤٩,٥٢٨	١٣,١٦٥,٧١٧	شركات
٢١,٢٠٠,٨٨٢	٣٠,٢٢٠,٩٩٣	أجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣٢,١٥٠,٤١٠	٤٣,٣٨٦,٧١٠	يطرح: فوائد معلقة *
(١٠,٧٣٢,٥٩٤)	(١٣,٧٣٩,٢٨٢)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **
(٩,٩٧١,١٧٦)	(١٠,٨٠٦,٧٧٧)	
١١,٤٤٦,٦٤٠	١٨,٨٤٠,٦٥١	

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بآلاف الديناتير)

المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
١٦,٩٦٣,٧٣٢	-	٦٢٤,٨٩٢	١٦,٣٣٨,٨٤٠	درجة تصنيف عادية
١٢,٦٨٣,٦٩٦	١٢,٦٨٣,٦٩٦	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة
٢٩,٦٤٧,٤٢٨	١٢,٦٨٣,٦٩٦	٦٢٤,٨٩٢	١٦,٣٣٨,٨٤٠	
(١٠,٨٠٦,٧٧٧)	(١٠,٥١٩,٤٨٨)	(١٨٠,٧٧٧)	(١٠٦,٥١٢)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٨,٨٤٠,٦٥١	٢,١٦٤,٢٠٨	٤٤٤,١١٥	١٦,٢٣٢,٣٢٨	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
-	-	-	-	درجة تصنيف عالية
٩,٢٩٧,٩٦٤	-	٢٧٢,٨٤١	٩,٠٢٥,١٢٣	درجة تصنيف عادية
١٢,١١٩,٨٥٢	١٢,١١٩,٨٥٢	-	-	منخفضة القيمة مطروحا منها
٢١,٤١٧,٨١٦	١٢,١١٩,٨٥٢	٢٧٢,٨٤١	٩,٠٢٥,١٢٣	الفوائد المعلقة
(٩,٩٧١,١٧٦)	(٩,٧٣٥,٠٥٦)	(١١٢,٣٠٢)	(١٢٣,٨١٨)	يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية
١١,٤٤٦,٦٤٠	٢,٣٨٤,٧٩٦	١٦٠,٥٣٩	٨,٩٠١,٣٠٥	المتوقعة

* فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٩,٨٤٨,٢٢١	١٠,٧٣٢,٥٩٤
٩٨١,٩١٢	١,٧٢٨,٣٩٨
(٩٧,٥٣٩)	(٣٢٠,٤٤٦)
-	(٢٤٤,١٠٦)
-	١,٨٤٢,٨٤٢
١٠,٧٣٢,٥٩٤	١٣,٧٣٩,٢٨٢

الفوائد المعلقة:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الإضافات
الاستردادات
استبعادات خلال السنة
تعديلات صرف العملة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تنمة)

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٩٧١,١٧٦	٩,٧٣٥,٠٥٦	١١٢,٣٠٢	١٢٣,٨١٨	كما في ١ كانون الثاني
-	٢,٨٩٠	١٣,٠٠٠	(١٥,٨٩٠)	المحول من المرحلة ١
-	٧١,٢٥٥	(١١١,٧٦٠)	٤٠,٥٠٥	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٢٤,٠٩٦	(١٠١,٢١٨)	١٦٧,٢٣٥	(٤١,٩٢١)	صافي اعادة قبيل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠١,٩١٢)	(٢٠١,٩١٢)	-	-	استبعادات خلال السنة
١,٠١٣,٤١٧	١,٠١٣,٤١٧	-	-	تعديلات صرف العملة
١٠,٨٠٦,٧٧٧	١٠,٥١٩,٤٨٨	١٨٠,٧٧٧	١٠٦,٥١٢	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٩,٤٦١,٢٦٥	٩,٠٩٨,٣٨٦	٩٧,٩٩٤	٢٦٤,٨٨٥	كما في ١ كانون الثاني:
-	٤٦,٩٢٦	٩,١٧٢	(٥٦,٠٩٨)	المحول من المرحلة ١
-	٨٩,٤٩٠	(٨٩,٤٩٠)	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٤٨٤,٣٨٨	٤٧٤,٧٣١	٩٤,٦٢٦	(٨٤,٩٦٩)	صافي اعادة قبيل الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦,٠٠١)	(٦,٠٠١)	-	-	استبعادات خلال السنة
٣١,٥٢٤	٣١,٥٢٤	-	-	تعديلات صرف العملة
٩,٩٧١,١٧٦	٩,٧٣٥,٠٥٦	١١٢,٣٠٢	١٢٣,٨١٨	كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤٩٣,١٢٦	٥٩٢,٥٥٣
٦٣,٤٧٧	٨١٩,٤٧٤
٥٥٦,٦٠٣	١,٤١٢,٠٢٧

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٥٧٩,٣٩٨	٥٥٦,٦٠٣
-	٧٨٩,٤٧٤
(٢٢,٧٩٥)	٦٥,٩٥٠
٥٥٦,٦٠٣	١,٤١٢,٠٢٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
الإضافات خلال السنة
التغير في القيمة العادلة
كما في نهاية السنة

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٩,٥٩٦,٩٣٢	-
١٦٠,٢٠٥,٠٢٣	١٨٦,١٨٩,٦٩٢
(٢٢٢,٤٥٨)	(٢٥٥,٨٧٤)
١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	١٨٥,٩٣٣,٨١٨

سندات خزينة
سندات حكومية *
مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة **

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٨٦,١٨٩,٦٩٢	-	-	١٨٦,١٨٩,٦٩٢	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
١٨٦,١٨٩,٦٩٢	-	-	١٨٦,١٨٩,٦٩٢	
(٢٥٥,٨٧٤)	-	-	(٢٥٥,٨٧٤)	يطرح: مخصص الخسائر الاتتمانية المتوقعة
١٨٥,٩٣٣,٨١٨	-	-	١٨٥,٩٣٣,٨١٨	

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١٨٩,٨٠١,٩٥٥	-	-	١٨٩,٨٠١,٩٥٥	درجة تصنيف عالية
-	-	-	-	درجة تصنيف عادية
١٨٩,٨٠١,٩٥٥	-	-	١٨٩,٨٠١,٩٥٥	
(٢٢٢,٤٥٨)	-	-	(٢٢٢,٤٥٨)	يطرح: مخصص الخسائر الاتتمانية المتوقعة
١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	-	-	١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

* يتم اصدار السندات الحكومية من قبل حكومة العراق بمعدل متوسط عائد ٧,٠٦٪ (٢٠١٩: ٧,٠٦٪) تستحق في ٢٠٢٨.
** ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
دينار عراقي (بالآلاف الفنايير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٢٢,٤٥٨	-	-	٢٢٢,٤٥٨	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
٣٣,٤١٦	-	-	٣٣,٤١٦	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥٥,٨٧٤	-	-	٢٥٥,٨٧٤	كما في نهاية السنة
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
دينار عراقي (بالآلاف الفنايير)				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٢٧,٦٣٣	-	-	٢٢٧,٦٣٣	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٥,١٧٥)	-	-	(٥,١٧٥)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٢٢,٤٥٨	-	-	٢٢٢,٤٥٨	كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. ممتلكات، معدات وحق استخدام الموجودات، صافي

المجموع	حق استخدام الموجودات	أنظمة الكترونية	أجهزة حاسوب	أثاث	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠٢٠								
١٣,٩٥٨,٧١٩	٩٧٩,٨٤٩	٤,٦١٢,٦٠٧	١,١٤٧,٧٣٦	١,٢٩٢,٩٣٨	١١٥,٩٥٨	١,٠١١,٢٧٠	٤,٥٢٤,٣٣٩	٢٧٤,٠٢٢	التكلفة:
٥٩٦,٩٩١	-	١٣١,٧٧٥	١١٠,٥٨٥	٧٠,٤٤٦	-	١٠,٣٧٠	٢٧٣,٨١٥	-	كما في ١ كانون الثاني
(١٥٩,٣٩٠)	-	-	-	-	-	-	(١٥٩,٣٩٠)	-	الإضافات
١٤,٣٩٦,٣٢٠	٩٧٩,٨٤٩	٤,٧٤٤,٣٨٢	١,٢٥٨,٣٢١	١,٣٦٣,٣٨٤	١١٥,٩٥٨	١,٠٢١,٦٤٠	٤,٦٣٨,٧٦٤	٢٧٤,٠٢٢	استيعادات
									كما في ٣١ كانون الأول
١٠,٩٧٢,١٥٩	٢٢٤,٨٣٨	٤,٢٦٩,٨٧٨	٧٧٢,١٤٦	١,١٥٢,٧٤٠	١١١,٧٧٣	٥٥٩,٣٩٧	٣,٨٨١,٣٨٧	-	الإندثار المتراكم:
٧٠٨,٣٦٥	٢٢٥,١٦١	١٠٩,٧٩٦	١١٩,٩٢٩	٥٥,٢٠٦	٤٧٨	١٣٠,٣٩١	٦٧,٤٠٤	-	كما في ١ كانون الثاني
(١٣٧,٨٧٧)	-	-	-	-	-	-	(١٣٧,٨٧٧)	-	المحمل للسنة
١١,٥٤٢,٦٤٧	٤٤٩,٩٩٩	٤,٣٧٩,٦٧٤	٨٩٢,٠٧٥	١,٢٠٧,٩٤٦	١١٢,٢٥١	٦٨٩,٧٨٨	٣,٨١٠,٩١٤	-	الاستيعادات
٢,٨٥٣,٦٧٣	٥٢٩,٨٥٠	٣٦٤,٧٠٨	٣٦٦,٢٤٦	١٥٥,٤٣٨	٣,٧٠٧	٣٣١,٨٥٢	٨٢٧,٨٥٠	٢٧٤,٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول
٣٧٦,١٢٥	-	-	٩٦,٣٥٠	-	-	-	٢٧٩,٧٧٥	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣,٢٢٩,٧٩٨	٥٢٩,٨٥٠	٣٦٤,٧٠٨	٤٦٢,٥٩٦	١٥٥,٤٣٨	٣,٧٠٧	٣٣١,٨٥٢	١,١٠٧,٦٢٥	٢٧٤,٠٢٢	مشاريع تحت التنفيذ*
									صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (بضمنها مشاريع تحت التنفيذ)

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف الترميمات والتركيبات التي سيتم تحويلها الى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨. ممتلكات، معدات وحق استخدام الموجودات، صافي (تتمة)

المجموع	حق اسخدام الموجودات	أنظمة الكترونية	أجهزة حاسوب	أثاث	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩								
١٢,٠٨٩,٤٣٥	-	٤,٣٧١,٣٨٤	٩٤٦,٣١٢	١,٢١٢,٢٠٠	١١٥,٩٥٨	٧٠٢,٦٤٦	٤,٤٦٦,٩١٣	٢٧٤,٠٢٢	التكلفة:
									كما في ١ كانون الثاني
٧٤٧,٥٣٩	٧٤٧,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-	تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير
١٢,٨٣٦,٩٧٤	٧٤٧,٥٣٩	٤,٣٧١,٣٨٤	٩٤٦,٣١٢	١,٢١٢,٢٠٠	١١٥,٩٥٨	٧٠٢,٦٤٦	٤,٤٦٦,٩١٣	٢٧٤,٠٢٢	المالية الدولي رقم (١٦)
١,١٢١,٧٤٥	٢٣٢,٣١٠	٢٤١,٢٢٣	٢٠١,٤٢٤	٨٠,٧٣٨	-	٣٠٨,٦٢٤	٥٧,٤٢٦	-	كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
١٣,٩٥٨,٧١٩	٩٧٩,٨٤٩	٤,٦١٢,٦٠٧	١,١٤٧,٧٣٦	١,٢٩٢,٩٣٨	١١٥,٩٥٨	١,٠١١,٢٧٠	٤,٥٢٤,٣٣٩	٢٧٤,٠٢٢	الإضافات
									كما في ٣١ كانون الأول
١٠,٤١٢,٩٣٩	-	٤,١٩٣,٦٠٥	٦٨٤,٣٢٥	١,١٢٢,٢٥٧	١٠٥,٢١٨	٤٨٧,٨١٩	٣,٨١٩,٧١٥	-	الإندثار المتراكم:
٥٥٩,٢٢٠	٢٢٤,٨٣٨	٧٦,٢٧٣	٨٧,٨٢١	٣٠,٤٨٣	٦,٥٥٥	٧١,٥٧٨	٦١,٦٧٢	-	كما في ١ كانون الثاني
١٠,٩٧٢,١٥٩	٢٢٤,٨٣٨	٤,٢٦٩,٨٧٨	٧٧٢,١٤٦	١,١٥٢,٧٤٠	١١١,٧٧٣	٥٥٩,٣٩٧	٣,٨٨١,٣٨٧	-	المحمل للسنة
٢,٩٨٦,٥٦٠	٧٥٥,٠١١	٣٤٢,٧٢٩	٣٧٥,٥٩٠	١٤٠,١٩٨	٤,١٨٥	٤٥١,٨٧٣	٦٤٢,٩٥٢	٢٧٤,٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول
١٨١,٧٣٣	-	-	-	-	-	-	١٨١,٧٣٣	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,١٦٨,٢٩٣	٧٥٥,٠١١	٣٤٢,٧٢٩	٣٧٥,٥٩٠	١٤٠,١٩٨	٤,١٨٥	٤٥١,٨٧٣	٨٢٤,٦٨٥	٢٧٤,٠٢٢	مشاريع تحت التنفيذ*
									صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
									(بضمنها مشاريع تحت التنفيذ)

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف الترميمات والتركيبات التي سيتم تحويلها الى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩. موجودات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٩٩٩,٨١٥	٦,٩٩٩,٨١٥	أرصدة متبادلة بين الفروع *
٥,١٥٤,٧٩٦	٥,٣٩٤,٩١٧	فوائد مستحقة
٧٨٩,٤٧٤	-	دفعات مقدمة
٣٥٥,٨٢٦	٥٣٢,٣٣٥	موجودات تم الاستحواذ عليها **
٢٠٦,٦٨٢	٥٦١,٠٢٠	مصاريف مدفوعة مقدماً و أخرى
١٣,٥٠٦,٥٩٣	١٣,٤٨٨,٠٨٧	
(٦,٩٩٩,٨١٥)	(٦,٩٩٩,٨١٥)	مخصص للأرصدة المتبادلة بين الفروع *
٦,٥٠٦,٧٧٨	٦,٤٨٨,٢٧٢	

* خلال عام ٢٠١١، قام المصرف بتسجيل مخصص بمبلغ ٦,٩٩٩,٨١٥ ألف دينار عراقي وذلك عن اختلاس تم اكتشافه في سنة ٢٠١٠.

** خلال العام قام المصرف بالاستحواذ على ضمانة مقابل تسهيلات ائتمانية لاحد زبائنه. بحسب قانون المصارف العراقي يجب بيع هذا الأصل خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ.

١٠. ودائع المصارف

٢٠٢٠			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥,٧١٦	١٥,٢٥٤	٤٦٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٧١٦	١٥,٢٥٤	٤٦٢	
٢٠١٩			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٦٩١	١,٣١٤	٣٧٧	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٩١	١,٣١٤	٣٧٧	

١١. ودائع العملاء

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٠,١٢٠,٤٣٧	٨٠,٥٦٤,٨٣١	ودائع توفير
٤٧,٣٤١,٣٢١	١٦٤,٣٨٨,٧٤٢	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٥٤٧,٧٦٣	٢٧,٧٩١,٥٥٤	تأمينات نقدية
٢,٢٠٠	-	ودائع لأجل
١٤٦,٠١١,٧٢١	٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٩٢,١٨٠,٢٩٦ الف دينار عراقي (٢٠١٩: ٦٥,٨٨٩,٠٨٤ الف دينار عراقي).
بلغت الودائع التي تحمل فوائد مبلغ ٨٠,٥٦٤,٨٣١ الف دينار عراقي (٢٠١٩: ٨٠,١٢٢,٦٣٧ الف دينار عراقي).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٢. مخصص ضريبة الدخل

التزامات ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٨٧,٦٨٦	٧٣,٦٦٥	كما في ١ كانون الثاني
-	٤,٩٠٩,٨٧٢	ضريبة الدخل المستحقة
(٨١٤,٠٢١)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٧٣,٦٦٥	٤,٩٨٣,٥٣٧	كما في ٣١ كانون الأول

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٨ غير أن المصرف لم يحصل على مخالصة ضريبية نهائية لغاية الآن.

ملخص تسوية الربح المحاسبي للسنوات المنتهية ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٥٥٤,٣٢٦	٤٠,٣٦٦,٤٢٥	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(١١,٤٥٢,٠٥٠)	(١٢,٧٧٤,٥٩٤)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٤,٧٣٠,٩١٩	٥,١٤٠,٦٥٠	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(١٦٦,٨٠٥)	٣٢,٧٣٢,٤٨١	(الخسارة) الربح الضريبي
-	٤,٩٠٩,٨٧٢	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥% (٢٠١٩: ١٥%)

نسبة الضريبة الفعالة لعام ٢٠٢٠ هي ١٢,٢% (٢٠١٩: صفر%).

١٣. حصة السهم من ربح السنة

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,٥٥٤,٣٢٦	٣٥,٤٥٦,٥٥٣	صافي ربح السنة (بالآلاف الدنانير)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف الأسهم)
فلس/دينار ٠/٠٢٦	فلس/دينار ٠.١٤٢/٠	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

١٤. مطلوبات أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٤,٥٨٢,١٦٩	١٨,٧٢٣,٠٢٣	مستحقات متنوعة
٧,١٢٥,٠٠٠	-	مبالغ سيتم تحويلها إلى الخارج
٣,٣٨٠,٠٧٧	٢,٣٨٨,٨٧٠	أرباح الأسهم
٢,٠٩٦,١٢٠	١٩٨,٤٠٠	حسابات خاملة
٧٤٩,٠٣٤	٥٣٥,٣٨٣	التزامات عقود الإيجارات *
٧٢٥,٧٩٩	٤,٦٦٥,١٩٤	دائنو أجور الإدارة للبنك الأم
٢٧,٨٩٢	٢٦,٠٦٠	مخصص التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة **
٢,٥٩٠,٣٥٦	٤,٩١٣,٢٩٠	أرصدة دائنة أخرى
٣١,٢٧٦,٤٤٧	٣١,٤٥٠,٢٢٠	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٤. مطلوبات أخرى (تتمة)

* ان حركة التزامات عقود الاجارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	كما في ١ كانون الثاني
٧٤٩,٠٣٤	الإضافات
-	المدفوع خلال السنة
(٢٥١,٧٣١)	إطفاء الخصم
٣٨,٠٨٠	كما في نهاية السنة
٥٣٥,٣٨٣	

تحليل الأستحقاق لاقتساط دفعات الاجارات غير المخصومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	سنة واحدة
٢٠٠,١٠٤	سنتين
٢٠٠,١٠٤	٣ سنوات
٣٥,٠٠٠	أكثر من ٣ سنوات
١٠٠,١٧٥	
٥٣٥,٣٨٣	

** ان الحركة على مخصص الخسائر المتوقعة الائتمانية للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة موضحة كما في الجدول ادناه:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٧,٨٩٢	-	-	٢٧,٨٩٢	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(١,٨٣٢)	-	-	(١,٨٣٢)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦,٠٦٠	-	-	٢٦,٠٦٠	كما في نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
٢٨,٥٤٨	-	-	٢٨,٥٤٨	كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	المحول من المرحلة ١
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٢
-	-	-	-	المحول من المرحلة ٣
(٦٥٦)	-	-	(٦٥٦)	صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٧,٨٩٢	-	-	٢٧,٨٩٢	كما في نهاية السنة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٥. رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠١٩: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٢٠١٩: ١ دينار عراقي).

احتياطي قانوني

يمثل الرصيد المتراكم لهذا الحساب ١٠٪ من صافي أرباح المصرف و ٥٪ من أرباح الشركة التابعة بعد احتساب مخصص الضريبة. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني على المساهمين.

١٦. مقسوم الأرباح

في ١٣ كانون الثاني ٢٠١٩ و ٢ تشرين الأول ٢٠١٩ وافقت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعاتها العادية على قرار توزيع الأرباح النقدية على المساهمين بمبلغ ٨,٧٥ مليار دينار عراقي و ٩,٥ مليار دينار عراقي عن أرباح عام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ على التوالي. في ١٣ شباط ٢٠١٩ و ١١ تشرين الثاني ٢٠١٩ على التوالي، حصل المصرف على الموافقات القانونية للشروع في توزيع الأرباح وفقاً للقوانين السائدة في العراق.

لاحقاً بتاريخ ٢٧ كانون الثاني ٢٠٢١ وافقت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها العادي على قرار توزيع الأرباح النقدية على المساهمين بمبلغ ٦,٢٥ مليار دينار عراقي عن أرباح عام ٢٠١٩. إن المصرف في طور استحصل الموافقات القانونية من أجل الشروع في توزيع الأرباح وفقاً للقوانين السائدة في العراق.

١٧. إيرادات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٤,٩٠٠,٦٩٥	١٣,٠٤٦,٨٧٠	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٦٢٠,٣٢٤	١,٣٠٩,٧٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٣٥,٨٣٢	٢٣٣,٣٦٤	أرصدة لدى بنوك
١٧,٠٥٦,٨٥١	١٤,٥٨٩,٩٦٢	

١٨. مصروفات الفوائد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٣٦,٩١١	١٩٥,٠٨١	حسابات توفير
٤٢,٩٤٩	٥	ودائع لأجل
٥١,٠٦٥	٣٨,٠٨٠	مصروف الفائدة على عقود الإيجار
٣٣٠,٩٢٥	٢٣٣,١٦٦	

١٩. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٢٨٨,٥٣٦	١,٥٢٣,٢٩٥	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٢٦,٤٧١)	(١١٧,٠٥٥)	مصروفات الرسوم والعمولات
١,١٦٢,٠٦٥	١,٤٠٦,٢٤٠	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠. صافي أرباح تحويل عملات أجنبية

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٣٦,٩٦١	٤٠,٤٥٠,٦٣٧
١٠٢,٩٥٠	٤٣٥,٢٩٧
٣٣٩,٩١١	٤٠,٨٨٥,٩٣٤

صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية *
أرباح من عمليات مزاد العملة **

* في ٢٠ كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بتغيير سعر الصرف الأسلسي مقابل الدولار الأمريكي من ١,١٩٠ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي إلى ١,٤٦٠ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي والذي نتج عنه ربح من فروقات تقييم العملات الأجنبية بمبلغ ٣٩,٥٦٧,٠٧٧ الف دينار عراقي.
** خلال سنة ٢٠٢٠، قام المصرف بشراء الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال نافذة بيع العملة الأجنبية لصالح زبائن المصرف بمبلغ ٦٧,٧٧٦,٠٠٦ دولار أمريكي بسعر صرف ١,١٩٠ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي. قام المصرف ببيع الدولار الأمريكي الى زبائن مزاد العملة خلال سنة ٢٠٢٠ بمعدل سعر صرف ١,١٩٦,٤٢ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي.

٢١. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
-	٤٤٤,٢٠٤
١٤٦,٦٣٩	١٣٩,٥٠٢
١٢,٤٥٦	٢٠,٩٠٢
١٠٩,٢٢٩	١٤,٤٩٨
٢٦٨,٣٢٤	٦١٩,١٠٦

أرباح بيع ممتلكات *
إيرادات الإيجارات
أرباح أسهم
إيرادات مصرفية أخرى

* خلال سنة ٢٠٢٠، قام المصرف ببيع عقار تابع له في محافظة البصرة مقابل مبلغ ٤٦٥,٧١٩ الف دينار عراقي والذي نتج عنه ربح بمبلغ ٤٤٤,٢٠٤ الف دينار عراقي.

٢٢. تكاليف الموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢,٠٧٦,٦٧٠	٢,٢٩٩,١٠٢
٨٧٦,٧٦٦	٩٢٢,٤٤٢
٣٦٣,٣٥٥	٣٨٢,٢٠٦
٦٧,١٧٥	٥١,٣٥١
٣,٣٨٣,٩٦٦	٣,٦٥٥,١٠١
٢٤١,٦١٣	٢٥٥,٠٦٨
٣,٦٢٥,٥٧٩	٣,٩١٠,١٦٩

الرواتب الاسمية
المخصصات
النقل
مخصصات أخرى

الضمان الاجتماعي

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٩٢٧,٩٤٠	٣,٤٠٤,٥١١	المصاريف العامة والإدارية
٢,٧٣٣,٠٨٣	٣,٣٨١,١٠٥	مستحقات متنوعة
١,٧١٣,٨٢٦	١,٠١٤,١٣٩	غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي *
٨٤٨,٧١٨	٤,٢٣٤,٣٥٢	خدمات مهنية
٥٥,٠٦١	١١٢,٠٤٠	التأمين
٦٠,٥٠٠	٧٧,٨٧٠	أجور تدقيق الحسابات
٤,٠٠٠	٣,٠٠٠	أجور المراجعة الفصلية
٨,٣٤٣,١٢٨	١٢,٢٢٧,٠١٧	

* خلال عام ٢٠١٩ فرض البنك المركزي العراقي غرامة عن الفرق الحاصل بين المبالغ المحولة بالدولار من قبل نافذة بيع العملة والتصاريح المقدمة من قبل الزبائن لاستيراد البضائع عبر المنافذ الحدودية الشمالية للعراق للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٥. خلال سنة ٢٠٢٠ تم تخصيص مبلغ وقدره ١,٩١٤,٢٦٥ الف دينار عراقي (٢٠١٩: ١,٩١٣,٨٢٦ الف دينار عراقي) تم مقاصتها مع مبالغ الغرامات التي تم استردادها من احد زبائن المصرف بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي (٢٠١٩: ٢٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي).

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مخلات 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 الدخل الشامل الاخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة:

طريقة التقييم والمخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
الأسعار المعلنة في الأسواق المالية	المستوى الأول	٤٩٣,١٢٦	٥٩٢,٥٥٣	
باستخدام طرق القياس الملائمة	المستوى الثاني	٦٣,٤٧٧	٨١٩,٤٧٤	

ب- إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية عدا ما مذكور في الجدول أدناه تقارب قيمتها الدفترية:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
المستوى الأول والثاني	١٩٧,٥٤٩,٧٥٣	١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	١٨٤,٦٨٧,٩٧٥	١٨٥,٩٣٣,٨١٨	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٥. النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المعروض في قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتكون من الآتي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥	٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٣٧١,٤٠٤	٥٤,١٧٤,٥٩٧	مضاف: أرصدة لدى المصارف
(١,٦٩١)	(١٥,٧١٦)	ناقص: ودائع لبنوك
(١٥,٣٨١,٧٠٨)	(٢٦,٣٠٨,٩٧١)	ناقص: احتياطي قانوني لدى البنك المركزي
(١,٢٤٥,٩٥٨)	(٦١٩,٢٥٤)	ناقص: احتياطي خطابات الضمان لدى البنك المركزي
٢٢١,٧١٠,٨٩٢	٣٧٤,١٠٣,٥٥٢	

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية مع البنك الأم وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة.
الجدول أدناه يبين الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٥,٢٧٤,٨٣٨	٥٤,٠٧٨,٤٨٥	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
١,٣١٤	١٥,٢٥٤	أرصدة لدى بنوك
٧,٨٥٠,٧٩٩	٤,٦٦٥,١٩٤	ودائع لبنوك
		مطلوبات أخرى
٢,٠٣٠,٩٤٨	٣٨,٠٢٩,٠٤٤	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
		خطابات ضمان
٤٦٤,٦٦٨	٣٢١,٠٠١	عناصر قائمة الدخل الموحدة:
٧٢٥,٧٩٩	٣,٩٣٩,٣٩٤	إيرادات الفوائد والعمولات
		أجور الإدارة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات العلاقة هي مع المساهم الرئيسي للمصرف، ولا توجد معاملات مع مجلس الإدارة، فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) للإدارة العليا:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٧٩,٧٢٨	٥٧٧,٧٨٨	رواتب الادارة التنفيذية
٤٧٩,٧٢٨	٥٧٧,٧٨٨	

٢٧. إدارة المخاطر

تكون المخاطر متأصلة بأنشطة المصرف لكنها تكون مداراة من خلال التشخيص المستمر، القياس، والمراقبة وتكون خاضعة لمحددات وإجراءات رقابية أخرى. تكون عملية إدارة المخاطر هذه حرجية لأرباحية المصرف المستمرة ويكون كل شخص داخل المصرف مسؤولاً عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمهامه أو مهامها. تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، السيولة، والسوق، وتنقسم الأخيرة إلى مخاطر التداول وغير التداول. كما أنه يكون عرضة لمخاطر البلد ومخاطر تشغيلية أخرى. لا تتضمن عملية الرقابة المستقلة على المخاطر النشاط كالتغير في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. يتبع المصرف سياسة لمراقبة مخاطر النشاط من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء. تتضمن سياسة إدارة المخاطر للمصرف على لجنة مالية لمراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة. واجبات اللجنة مراجعة عمليات الرقابة المفروضة على التسهيلات الائتمانية التي تشمل المنح، التصنيف ومتابعة التسهيلات الممنوحة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

يوضح البيان ادناه الحد الأعلى للاكتشاف على فقرات قائمة المركز المالي الموحدة. يظهر الحد الأعلى للاكتشاف بشكل إجمالي قبل التخفيف باستخدام اتفاقيات الضمانات.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٩٤,٢١٥,٠٤٠	٣٣٣,٤٢٠,٤٦٨	أرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٣٦٨,٩٩٤	٥٤,١٧١,٧٦٧	أرصدة لدى المصارف
١١,٤٤٦,٦٤٠	١٨,٨٤٠,٦٥١	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	١٨٥,٩٣٣,٨١٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥,١٦٦,١٢٠	٥,٦١٩,٧١٦	قوائد مستحقة و موجودات أخرى
٤٣٥,٧٧٦,٢٩١	٥٩٧,٩٨٦,٤٢٠	المجموع
		المطلوبات المحتملة والالتزامات
٢٣,٤٢٤,٨٤٧	٦٣,٥٦٩,٥٦٧	خطبات ضمان
٢٢٣,١٨٨	١,١٠١,٣٥٠	التزامات قروض غير مسحوبة
٢٣,٦٤٨,٠٣٥	٦٤,٦٧٠,٩١٧	إجمالي الالتزامات المتعلقة بالالتزامات
٤٥٩,٤٢٤,٣٢٦	٦٦٢,٦٥٧,٣٣٧	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل التخفيف
		تخفيف مخاطر الائتمان
١٨,٥٤٧,٧٦٣	٢٧,٧٩١,٥٥٤	تأمينات نقدية
٢٢,٤٤٠,٠٤٥	٣٠,٨٤٠,٧٧٥	رهونات عقارية
٢٦٥,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠	اسهم مرهونة
٥١,٢٥٢,٨٠٨	٥٨,٨٩٧,٣٢٩	مجموع مخففات مخاطر الائتمان
٤٠٨,١٧١,٥١٨	٦٠٣,٧٦٠,٠٠٨	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بعد التخفيف

- جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

موجودات مالية غير مستحقة ولا متعثرة:

٢٠٢٠		٢٠١٩	
درجة تصنيف عالية	درجة تصنيف عادية	درجة تصنيف عالية	درجة تصنيف عادية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣٣٣,٤٢٠,٤٦٨	٥٤,١٧١,٧٦٧	٢٢٣,٨١١,٩٧٢	٢٥٩,١٨٠,٩٦٦
١٨٦,١٨٩,٦٩٢	-	١٦٠,٢٠٥,٠٢٣	-
-	٧,٦٧٤,٨٢٥	-	٦,٣٢٤,٦٦٦
-	٩,٢٨٨,٩٠٨	-	٢,٩٧٣,٢٩٨
٥١٩,٦١٠,١٦٠	٧١,١٣٥,٥٠٠	٣٨٤,٠١٦,٩٩٥	٤٤,٦٦٦,٩٥٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى		بنوك ومؤسسات مالية أخرى	
حكومية - قطاع عام		حكومية - قطاع عام	
أفراد		أفراد	
شركات		شركات	

المصرف التجاري العراقي
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)
ج- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

القيمة الدفترية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	عناصر بنون فائدة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أكثر من ستة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	من ٣ أشهر إلى سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	لغاية ٣ شهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٩
الموجودات:					
٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥	١٩٥,٩٦٨,٨٤٥	-	-	٧,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٥,٣٦٨,٩٩٤	٦٤٩,٠٨٠	-	-	٣٤,٧١٩,٩١٤	أرصدة لدى المصارف
١١,٤٤٦,٦٤٠	-	٨,٠٤٨,٨٣٨	٣,٢٧٨,١٦٧	١١٩,٦٣٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٥٥٦,٦٠٣	٥٥٦,٦٠٣	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨٩,٥٧٩,٤٩٧	-	١٥٩,٩٨٢,٥٦٥	٢٩,٥٩٦,٩٣٢	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,١٦٨,٢٩٣	٣,١٦٨,٢٩٣	-	-	-	ممتلكات ومعدات وحق استخدام
٦,٥٠٦,٧٧٨	٦,٥٠٦,٧٧٨	-	-	-	الموجودات، صافي
-	-	-	-	-	موجودات أخرى
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٢٠٦,٨٤٩,٥٩٩	١٦٨,٠٣١,٤٠٣	٣٢,٨٧٥,٠٩٩	٤١,٨٣٩,٥٤٩	مجموع الموجودات
المطلوبات:					
١,٦٩١	١,٦٩١	-	-	-	ودائع بنوك
١٤٦,٠١١,٧٢١	٦٥,٨٨٩,٠٨٤	-	٢,٢٠٠	٨٠,١٢٠,٤٣٧	ودائع العملاء
٧٣,٦٦٥	٧٣,٦٦٥	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٢٧٦,٤٤٧	٣١,٢٧٦,٤٤٧	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٧٧,٣٦٣,٥٢٤	٩٧,٢٤٠,٨٨٧	-	٢,٢٠٠	٨٠,١٢٠,٤٣٧	مجموع المطلوبات
٢٧٢,٢٣٢,١٢٦	١٠٩,٦٠٨,٧١٢	١٦٨,٠٣١,٤٠٣	٣٢,٨٧٢,٨٩٩	(٣٨,٢٨٠,٨٨٨)	فجوة أسعار الفائدة

د- مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأوائت المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية.

يمتلك المصرف صافي تعرض كبير تجاه الدولار الأمريكي. بناء على العملات الأجنبية في الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وبالتالي فلن حساسية قائمة الدخل الشامل الأخر الموحدة للمصرف تجاه التغير المعقول في سعر الصرف بين الدينار العراقي والدولار الأمريكي كبيرة.

فيما يلي جدول يبين الحساسية تجاه التغير المعقول في أسعار الصرف، مع كل المتغيرات الأخرى الثابتة، أرباح المصرف قبل الضريبة الناتجة من قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية، والتأثير على حقوق المساهمين هو نفس الأثر على الربح قبل الضريبة.

الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ زيادة / (انخفاض) دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ زيادة / (انخفاض) دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	التغير في سعر صرف العملة
٨,٩٥٦,٩٤١	١٠,٦٩٤,٣٢٨	%٥+
(٨,٩٥٦,٩٤١)	(١٠,٦٩٤,٣٢٨)	%٥-

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ه - مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في أسعار ومؤشرات الأسهم، معظم الموجودات المالية للمصرف بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الاخر مسجلة لدى سوق العراق للأوراق المالية. نسبة التأثير هي ١٠٪ بالزيادة والنقصان في هذه الأسهم سوف تنتج عنه مبلغ ٥٩,٢٥٥ ألف دينار عراقي (٢٠١٩ : ٤٩,٣١٣ ألف دينار عراقي) بالزيادة والنقصان في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم.

و- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمالية عجز المصرف عن الوفاء بالتزاماته بالسداد عند الاستحقاق في إطار كل من الظروف العادية والحرية. وللحد من هذا الخطر. تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وأدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة الى تبني سياسة إدارة الأصول من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي.

خصص المصرف خطوط ائتمان تمكنه من تلبية احتياجاته من السيولة. إضافة الى ذلك يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي. صافي الموجودات السائلة تتكون من النقد، الودائع قصيرة الأجل ومندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. مطروحا منه ودائع لبنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر.

ويبين الجدول التالي تحليل للمطلوبات المالية استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة:

					٢٠٢٠
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	من ٦ الى ١٢ شهر	من ٣ - ٦ أشهر	لغاية ٣ شهر	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)					
١٥,٧١٦	-	-	-	١٥,٧١٦	المطلوبات :
٢٧٢,٧٤٥,١٢٧	١٧,٢٢٥,٧١٦	٧,٩٢٥,٤٠٨	٦٤٨,٥٦٥	٢٤٦,٩٤٥,٤٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧٢,٧٦٠,٨٤٣	١٧,٢٢٥,٧١٦	٧,٩٢٥,٤٠٨	٦٤٨,٥٦٥	٢٤٦,٩٦١,١٥٤	ودائع العملاء اجمالي المطلوبات
					٢٠١٩
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	من ٦ الى ١٢ شهر	من ٣ - ٦ أشهر	لغاية ٣ شهر	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)					
١,٦٩١	-	-	-	١,٦٩١	المطلوبات :
١٤٦,٠١١,٧٢١	٢٦٣,٦٩٠	١,١٣٦,١٥١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦١١,٨٨٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٦,٠١٣,٤١٢	٢٦٣,٦٩٠	١,١٣٦,١٥١	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٦١٣,٥٧١	ودائع العملاء اجمالي المطلوبات

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

ويُلخص الجدول التالي قائمة استحقاق المتوقع للموجودات ومطلوبات المصرف. لقد تم تحديد تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات على أساس التاريخ المتوقع لاستردادها أو تسويتها.

٢٠٢٠	لغاية ٣ شهر دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	من ٦ إلى ١٢ شهر دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أكثر من ١٢ شهر دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	بدون تاريخ استحقاق دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	المجموع
الموجودات:						
تقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦	-	-	-	-	٣٤٦,٨٧٢,٨٩٦
أرصدة لدى المصارف	٥٤,١٧١,٧٦٧	-	-	-	-	٥٤,١٧١,٧٦٧
تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي	٨,٣٣١,١٧٧	٣٤٧,٩٧٨	٢,٦٠٥,٠٨٦	٧,٥٥٦,٤١٠	-	١٨,٨٤٠,٦٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	١,٤١٢,٠٢٧	١,٤١٢,٠٢٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٣,١٢١,٧٥٠	-	١٣,١٢١,٧٥٠	١٥٩,٦٩٠,٣١٨	-	١٨٥,٩٣٣,٨١٨
ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي	-	-	-	-	٣,٢٢٩,٧٩٨	٣,٢٢٩,٧٩٨
موجودات أخرى	٢,١٥٨,٦١٢	٣,٢٣٦,٩٥٠	١,٠٩٢,٧١٠	-	-	٦,٤٨٨,٢٧٢
مجموع الموجودات	٤٢٤,٦٥٦,٢٠٢	٣,٥٨٤,٩٢٨	١٦,٨١٩,٥٤٦	١٦٧,٢٤٦,٧٢٨	٤,٦٤١,٨٢٥	٦١٦,٩٤٩,٢٢٩
المطلوبات وحقوق المساهمين:						
ودائع بنوك	١٥,٧١٦	-	-	-	-	١٥,٧١٦
ودائع العملاء	٢٤٦,٩٤٥,٤٣٨	٦٤٨,٥٦٥	٧,٩٢٥,٤٠٨	١٧,٢٢٥,٧١٦	-	٢٧٢,٧٤٥,١٢٧
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٤,٩٨٣,٥٣٧	-	-	٤,٩٨٣,٥٣٧
مطلوبات أخرى	٥٠,٣٣,٦٥٢	-	٢٥,٨٨١,١٨٤	٥٣٥,٣٨٤	-	٣١,٤٥٠,٢٢٠
حقوق المساهمين	-	-	-	٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩	-	٣٠٧,٧٥٤,٦٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٥١,٩٩٤,٨٠٦	٦٤٨,٥٦٥	٣٨,٧٩٠,١٢٩	٣٢٥,٥١٥,٧٢٩	-	٦١٦,٩٤٩,٢٢٩
فجوة السيولة	١٧٢,٦٦١,٣٩٦	٢,٩٣٦,٣٦٣	(٢١,٩٧٠,٥٨٣)	(١٥٨,٢٦٩,٠٠١)	٤,٦٤١,٨٢٥	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ط تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٢٨. التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، فلن إدارة المصرف تقوم بتوزيع الاعمال الى ثلاث قطاعات رئيسية كما يلي:

- الخدمات المصرفية للأفراد: حيث يقوم المصرف بأستلام الودائع من الزبائن، وتوفير قروض مختلفة، سحب على المكشوف، بطاقات ائتمانية، وتسهيلات التحويل المالي.
- الخدمات المصرفية للشركات: يتولى المصرف بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- أعمال الخزينة: يقوم المصرف بتقديم الخدمات في أسواق المل والتجارة والصيرفة، فضلا عن إدارة عمليات التمويل للمصرف عن طريق استخدام أنون الخزينة والسندات الحكومية والاعتمادات مع المصارف الأخرى، من خلال الاعمال المصرفية التجارية.

فيما يلي معلومت عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	الخزينة والاستثمار	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)					
١٩,٥٤٦,٩٥٨	٥٧,٢٦٨,٠٧٦	٥٣,٢٤٨,٧٤٥	٣,٠٦١,٠٠٧	٩٥٨,٣٢٤	إجمالي الإيرادات
(٤٦٤,٧٠٥)	(٥٦,١٠٠)	(٣٢,٠٠٤)	(١٦,٥٨٤)	(٧,٥١٢)	صافي (مخصص) استرداد مخصص
١٩,٠٨٢,٢٥٣	٥٧,٢١١,٩٧٦	٥٣,٢١٦,٧٤١	٣,٠٤٤,٤٢٣	٩٥٠,٨١٢	الخسائر الائتمانية
(١٢,٥٢٧,٩٢٧)	(١٦,٨٤٥,٥٥١)	(١١,٠٥٤,٣٥٠)	(٣,٦٥٥,٢١٩)	(٢,١٣٥,٩٨٢)	نتائج أعمال القطاع
٦,٥٥٤,٣٢٦	٤٠,٣٦٦,٤٢٥	٤٢,١٦٢,٣٩١	(٦١٠,٧٩٦)	(١,١٨٥,١٧٠)	مصاريف غير موزعة
-	(٤,٩٠٩,٨٧٢)	(٤,٩٠٩,٨٧٢)	-	-	الربح قبل الضريبة
٦,٥٥٤,٣٢٦	٣٥,٤٥٦,٥٥٣	٣٧,٢٥٢,٥١٩	(٦١٠,٧٩٦)	(١,١٨٥,١٧٠)	ضريبة الدخل
					صافي ربح السنة
٤٣٩,٩٢٠,٥٧٩	٦٠٧,٢٣١,١٥٩	٥٨٨,٣٩٠,٥٠٧	٩,٢٣٩,٧٢٦	٩,٦٠٠,٩٢٦	معلومات أخرى
٩,٦٧٥,٠٧١	٩,٧١٨,٠٧٠				موجودات موزعة
٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠	٦١٦,٩٤٩,٢٢٩	٥٨٨,٣٩٠,٥٠٧	٩,٢٣٩,٧٢٦	٩,٦٠٠,٩٢٦	موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
١٤٦,٠١٣,٤١٢	٢٧٢,٧٦٠,٨٤٣	١٥,٧١٦	٢١٩,٦٦٤,٧٤٠	٥٣,٠٨٠,٣٨٧	مطلوبات موزعة
٣١,٣٥٠,١١٢	٣٦,٤٣٣,٧٥٧				مطلوبات غير موزعة
١٧٧,٣٦٣,٥٢٤	٣٠٩,١٩٤,٦٠٠	١٥,٧١٦	٢١٩,٦٦٤,٧٤٠	٥٣,٠٨٠,٣٨٧	مجموع المطلوبات
٩٦٧,٢٢٠	٧٩١,٣٨٤				نققات رأسمالية
٥٥٩,٢٢٠	٧٠٨,٣٦٥				إندثارات

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٨. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

فيما يلي توزيع إيرادات المصرف التشغيلية، الموجودات والمطلوبات حسب القطاع الجغرافي:

٢٠٢٠	داخل العراق دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	خارج العراق دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٥٦,٩٤٧,٠٧٥	٣٢١,٠٠١	٥٧,٢٦٨,٠٧٦
مجموع الموجودات	٥٦٢,٨٧٠,٧٤٤	٥٤,٠٧٨,٤٨٥	٦١٦,٩٤٩,٢٢٩
مجموع المطلوبات	٣٠٤,٥١٤,١٥٢	٤,٦٨٠,٤٤٨	٣٠٩,١٩٤,٦٠٠
٢٠١٩	داخل العراق دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	خارج العراق دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	١٩,٠٨٢,٢٩٠	٤٦٤,٦٦٨	١٩,٥٤٦,٩٥٨
مجموع الموجودات	٤١٤,٣٢٠,٨١٢	٣٥,٢٧٤,٨٣٨	٤٤٩,٥٩٥,٦٥٠
مجموع المطلوبات	١٦٩,٥١١,٤١١	٧,٨٥٢,١١٣	١٧٧,٣٦٣,٥٢٤

٢٩. إدارة رأس المال

تتمثل الأهداف الرئيسية لمسياسات إدارة رأس المال الخاص بالمصرف في ضمان امتثال المصرف للمتطلبات الخارجية المفروضة لرأس المال وبأن المصرف يحتفظ بدرجات ائتمانية قوية ونسب رأسمال عالية من أجل دعم أعمالها وزيادة الحد الأقصى للقيمة عند المساهمين.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٩,٢٠٧,٥٤٦	١٥,٦٦٢,٠٨٥	رأس المال المدفوع
٣٦٥,٢٧١	٢٣٠,٥١١	الاحتياطي القانوني
٣٧,٨٧٦,٩٨٦	٦,٠٣٦,٦٥٧	الاحتياطيات الأخرى
٣٠٧,٤٤٩,٨٠٣	٢٧١,٩٢٩,٢٥٤	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٢٨٧,٢٩٠	١٥,٩٣١,٣٤٩	رأس المال المساند
٢٨٧,٢٩٠	١٥,٩٣١,٣٤٩	مخصصات عامة
٣٠٧,٧٣٧,٠٩٣	٢٨٧,٨٦٠,٦٠٣	مجموع رأس المال المساند
٤١٧,٤٥٥,٩١٠	٥٤,٣٩٩,٠٩٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
%٧٣,٧	%٥٢٩,٢	كفاية رأس المال *

* تم احتساب كفاية رأس المال للمصرف طبقاً لإرشادات كفاية رأس المال بموجب اتفاقية بازل ٣ الصادرة عن البنك المركزي العراقي. إن الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس المال هو ١٢,٥% (٢٠١٩ حسب بازل ٢: ١٢%). إن كفاية رأس المال للمصرف هي ٧٣,٧% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩ حسب بازل ٢: ٥٢٩,٢%).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٣,٤٢٤,٨٤٧	٦٣,٥٦٩,٥٦٧
٢٢٣,١٨٨	١,١٠١,٣٥٠
٢٣,٦٤٨,٠٣٥	٦٤,٦٧٠,٩١٧

خطابات ضمان
سقوف تمهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

٣١. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضية مقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي للمصرف ومن أجل التحوط قد تم حجز مخصص بالكامل مقابل القضية.

٣٢. نظام حماية الودائع

يتم تغطية ودائع زبائن المصرف (ما عدا ودائع المصارف، الودائع الحكومية والتأمينات) بموجب نظام حماية الودائع رقم ٣ لسنة ٢٠١٦. يغطي هذا النظام ودائع الزبائن المؤهلة بنسبة ٥١% لأية مبالغ أقل من ١٠٠ مليون دينار عراقي و ٢٥% لأية مبالغ أكثر من ١٠٠ مليون دينار عراقي سيتم دفعها من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع. يتم دفع مساهمة شهرية من قبل المصرف على النحو المنصوص عليه من قبل البنك المركزي العراقي حسب هذا النظام.

٣٣. 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 ٢٠٢٠.

٣٤. أرقام المقارنة

قام المصرف بإعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠١٩ لكي تتفق مع أسلوب العرض والأفصاح للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. لم ينتج أي أثر على الأرباح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٩.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٣. 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 تأثيراً أشد حدة؛
- لن يؤدي تأجيل الأقساط أو مدفوعات الأرباح على التسهيلات التمويلية تلقائياً إلى زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- ومن المرجح أن تشهد تسهيلات التجزئة لقطاعات معينة من العملاء زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية الناتجة عن فقدان الوظائف وخفض الأجور؛ و
- يتم تقييم حالات التعرضات الجوهرية للشركات بشكل فردي لتحديد الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية عندما تتوفر بيانات موثوق بها.

لقد أدى التقييم المذكور أعلاه إلى خفض تصنيف مراحل بعض التعرضات 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 ٢٠٢٠.

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.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح والخسائر أو حقوق المساهمين لعام ٢٠١٩.