

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ و لغاية ٣١/آذار/٢٠٢٢

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٢ ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠٢٢

المحتويات

أولاً:	تقرير مراقبي الحسابات	رقم البيان
ثانياً:	البيانات المالية	
	❖ بيان المركز المالي	(أ)
	❖ بيان الدخل	(ب)
	❖ بيان الدخل الشامل	(جـ)
	❖ بيان التغير في حقوق الملكية	(د)
	❖ بيان التدفقات النقدية	(هـ)
ثالثاً:	إيضاحات حول البيانات المالية	رقم الصفحة
		(٦ - ٥٥)

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين **المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/آذار/٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١/آذار/٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

وفيما عدا ماسيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

١- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

٢- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ ولغاية ٣١/آذار/٢٠٢٢ هي موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة المال العراقي للوساطة" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته.

٣- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ وأصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ٣١/ كانون الثاني/ ٢٠٢٢، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.


عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون

من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)


فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

بغداد في ١١/أيار/ ٢٠٢٢

المصرف الاهلي العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	إيضاحات	
بآلاف الديناري	بآلاف الديناري		
			الموجودات
٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	٣٧٠,١٦٦,٩٥٥	٤	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٣٩٠,٩٥٢,٠٣٥	٣٤٧,٢٣٨,٩٨٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٩٢٠,٥٧٣,٥٧٤	٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٧٤,٦٣٣,٣٢٦	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٤٨,٣٩٤,٣٠٣	٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤,٨٩٤,٢١٧	٣٦,٩٠٤,٥٩٦		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٦,٤٧٧,٣٦٨	١٦,٧٧٢,٦٥٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٢,٦١٤,٨٤٠	١٢,٦٢٦,٤٧٥		حق استخدام البند المؤجر
٣٣,٥٩٥,٣٧٢	٣٦,٧٨٤,٨٨٥	٩	موجودات أخرى
١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	١,٨٦٤,٠٩٥,٧٤٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨٣,٥٦٦,٣٢٠	١٣٤,٤١٢,١٦٦	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	١,٠٧٧,٩٨٣,٨٨٦	١١	ودائع عملاء
١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	١٧٧,٣٥١,٨٥٦	١٢	تأمينات نقدية
١٠٠,٩٠٤,١٨٩	١٠٨,٤٨٠,٠٥١	١٣	أموال مقترضة
١٥,٧٥٣,٩٧٨	١٥,٨٦٨,٢٥٦		التزام عقود الإيجار
٤,٣١٦,٠٣٧	٥,٦٩٢,٦٧٢	١٤	مخصصات متنوعة
٥,٦٨١,٢٩٩	٢,٠٦٦,٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٥٨٨,٦٢١	٢٠,٥٠٦,٤٠٤	١٦	مطلوبات أخرى
١,٥٠٥,٤٧٩,٦٩١	١,٥٤٢,٣٦١,٢٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المكتتب به والمنفوع
٦,٧٤٨,٩٤٢	٦,٧٤٨,٩٤٢	١٨	الاحتياطي الاجباري
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي توسعات
٢٨٣,٨٣٧	(١٦٢,١٧٩)		احتياطي القيمة العادلة
٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٦٤,١٤٧,٦٩٥	١٩	أرباح منورة
٣١٥,٨٦٢,١٤٩	٣٢١,٧٣٤,٤٥٨		مجموع حقوق الملكية
١,٨٢١,٣٤١,٨٤٠	١,٨٦٤,٠٩٥,٧٤٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



ايمن عمران ابو دهييم
المدير المفوض

فرقة حسن احمد السلمون
زميل جمعية المحاسبين القانونيين
من شركة فرقة السلمان وشركاه لتدقيق ومراجعة الحسابات
(تضامنية)



ماهر عزت عوالي
المدير المالي

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه في ٢٠٢٢/٥/١١

عادل محمد الحسون
مدير شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)



إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الدنانير	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) بآلاف الدنانير	إيضاحات	
٩,١٧٠,٦٠١	٢٤,٦٨٧,٣٦٢	٢٠	الفوائد الدائنة
(٢,٢٦١,٦٢١)	(٧,٥٢٩,٩٥٢)	٢١	الفوائد المدينة
٦,٩٠٨,٩٨٠	١٧,١٥٧,٤١٠		صافي إيرادات الفوائد
٧,٣٢٣,٢٥٠	٧,٥٩٩,٤٨٢	٢٢	صافي إيرادات العمولات
١٤,٢٣٢,٢٣٠	٢٤,٧٥٦,٨٩٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٣٦٤,٢٤٩)	١,١٠٠,٢١٠	٢٣	أرباح عملات أجنبية
٣٤٤,٢٢٦	٣٢,١٩٢		إيرادات أخرى
١٤,٢١٢,٢٠٧	٢٥,٨٨٩,٢٩٤		إجمالي الدخل
(٢,٦٤٣,٨٦٥)	(٤,٦١٦,٤٥٨)	٢٤	نفقات الموظفين
(٩٤٦,٢٥٦)	(٢,٢٩١,٨٦٢)		استهلاكات وإطفاءات
(٤,١٠٥,٤٥٩)	(٥,٤٩١,٧٩٥)	٢٥	مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٢٠٠,٠٠٠)		مصرف مخصصات متنوعة
(١,٢٣٣,٥٤٢)	(٣١٢,١٢٤)		مصرف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٢٤٢,٥٠١)	(٣٤٨,٨٤٧)	٩	التكفي في قيمة الأصول المستملكة وفاء لديون
(٩,١٧١,٦٢٣)	(١٣,٢٦١,٠٨٦)		إجمالي المصروفات
٥,٠٤٠,٥٨٤	١٢,٦٢٨,٢٠٨		الربح قبل الضريبة
(١,٠٨٣,١٤٣)	(٢,٣٨١,٦٤٠)	١٥	ضريبة الدخل
٣,٩٥٧,٤٤١	١٠,٢٤٦,٥٦٨		الربح للفترة
دينار	دينار		
٠,٠١٦	٠,٠٤١	٢٦	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٣,٩٥٧,٤٤١	١٠,٢٤٦,٥٦٨	صافي دخل الفترة
١,٣٧٢,٢٨٢	(٤٤٦,٠١٦)	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥,٣٢٩,٧٢٣	٩,٨٠٠,٥٥٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الاهلي العراقي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطات				مجموع حقوق مساهمي البنك
	إحتياطي إجباري	احتياطي توسعات	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)					
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤٨,٩٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٣,٨٣٧	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٣١٥,٨٦٢,١٤٩
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١					
-	-	-	-	١٠,٢٤٦,٥٦٨	١٠,٢٤٦,٥٦٨
الربح للفترة					
-	-	-	(٤٤٦,٠١٦)	-	(٤٤٦,٠١٦)
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	-	(٣,٩٢٨,٢٤٣)	(٣,٩٢٨,٢٤٣)
* تغطية النقص في مخصصات التسهيلات الائتمانية					
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٤٨,٩٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٢,١٧٩)	٦٤,١٤٧,٦٩٥	٣٢١,٧٣٤,٤٥٨
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	١,٠٠٠,٠٠٠	(٢,١٢٠,٧١٤)	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٣٠٧,٢٩٤,٩٢٧
الرصيد في بداية السنة					
-	-	-	-	٣,٩٥٧,٤٤١	٣,٩٥٧,٤٤١
الربح للسنة					
-	-	-	-	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)
تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل					
-	-	-	٤,٣٣٠	(٤,٣٣٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	١,٣٦٧,٩٥٢	-	١,٣٦٧,٩٥٢
المحول من الاحتياطات					
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	١,٠٠٠,٠٠٠	(٧٤٨,٤٣٢)	٣٦,٩٢٧,٩٧٥	٢٩٢,٦٢٠,٣٢٠
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)					

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي في كتابهم العدد (٩/٢/٢٠٢٠) بتاريخ (٢٨/١٢/٢٠٢٠) تم تغطية النقص في مخصصات التسهيلات الائتمانية بالأرباح الناتجة عن اعادة تقييم العملة الاجنبية نتيجة تغير سعر الصرف وذلك حسب كتاب البنك المركزي العدد (٩/٢/٢٠٢٠) بتاريخ (٢١/١٢/٢٠٢٠).

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير منققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير منققة)	إيضاحات
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
الأنشطة التشغيلية:		
٥,٠٤٠,٥٨٤	١٢,٦٢٨,٢٠٨	ربح السنة قبل الضريبة
١,٢٥٥,٤٤٦	٢,٢٩١,٨٦٢	تعديلات لينود غير نقدية:
٣,٣١٠,٤٩٠	٣١٢,١٢٤	استهلاكات وإطفاءات
-	٣٤٨,٨٤٧	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
-	٣٠	التدني في قيمة أصول مستلمة
١,٧٣١,٩٩٢	٢٠٠,٠٠٠	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١١,٣٣٨,٥١٢	١٥,٧٨١,٠٧١	مصرف مخصصات متنوعة
		التلغقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٢٤,٦٨٦,٢٤٠)	(٥٦,٧٠٣,٣٠١)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٢٠,٠٤٦,٧٤٨)	(٣,٥٣٨,٣٦١)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
٨٠,٢٤٧	٩,٨٩١	النقص (الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي (احتياطات حسب متطلبات البنك المركزي)
١١١,٨١٤,٤٠٤	(٦٧,٢٥١,٥٢٩)	(النقص) للزيادة في ودائع العملاء
١٢٧,٠٤٥,٠٨٠	٤٣,٩١٨,٠٢٤	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
٣٢,٢٩٠,٧٥٦	٤,٣٠٤,٤٦٦	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
٣٧,٨٣٦,٠١٣	(٦٣,٤٧٩,٧٣٨)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
-	(٥,٩٩٦,٩٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٧,٨٣٦,٠١٣	(٦٩,٤٧٦,٦٧٧)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	٢,٣٩٤,٧٤٦	المتحصل من اطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١٥٦,٨٤٣)	(٨١,٣٤٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٣٢,٤٦٠)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٠٨٧,٧٠٥)	(٣,١١٣,٠٠٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٤,٥٢٩	المتحصل من بيع ممتلكات و معدات
(٧٤٧,١٢٣)	(١,٠٢٢,٩٢٣)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٢,٢٢٤,١٣١)	(١,٨١٧,٩٩٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٩,٨١٠,٦٩٥	١٢,١٠٣,٨٤٨	المتحصل من الأموال المقرضة
(٤,٠٧٢,٥٢١)	(٤,٥٢٧,٩٨٦)	تسديد الأموال المقرضة
(٢٠,٠٠٣,٩٤٨)	٧,٣٨٣	توزيعات أرباح نقدية
(١,٢٦٥,٩٠٢)	(٥٠٩,٠١٩)	دفعات التزام عقود الاجار - الأصل
(١٥,٥٣١,٦٧٦)	٧,٠٧٤,٢٢٦	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
١٠,٠٨٠,٢٠٦	(٦٤,٢٢٠,٤٤٦)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	٤١٦,٢٤٠,٠٤٣	النقد ومالي حكمه في بداية السنة
٣٨٥,٤١٥,٨٣٩	٣٥٢,٠١٩,٥٩٧	النقد ومالي حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش ٥٨٢/، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الثمان عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. إن المصرف في صدد تأسيس فرع في المملكة العربية السعودية حيث حصل المصرف على موافقة البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٣٨٣/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٢/١/٥ وموافقة البنك المركزي السعودي على ترخيص فرع في المملكة وحسب كتابهم المرقم ٤٢٠٧٠٧٩٩ بتاريخ ٢٠٢١/٥/٢٤ ومن المتوقع استكمال الإجراءات القانونية و الموافقات الرسمية الاخرى خلال العام ٢٠٢٢ ليباشر الفرع نشاطه . إن أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مترجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية. تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢٢/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٢.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف وشركته التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(2-2) أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كل من القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ . تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة المال العراقي (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة محدودة المسؤولية، وقد تم تعديل اسم الشركة من شركة واحة النخيل للوساطة الى شركة المال العراقي للوساطة بتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ و يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مليار دينار عراقي.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة/السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف. يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

(١-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المصرف لأول مرة والنافذة التطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بآخر بديل. نظراً للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، تأجيل "عقود التأمين" للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - توجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ وتغيير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-19) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة ، بما في ذلك إجازات الدفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار حيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار.

لم يكن للتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة .

ب-المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية وغير المطبقة مبكراً

لم يطبق المصرف مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية:

تسري على الفترات

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ١٨ أيار ٢٠١٧ ، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع أول كانون الثاني ٢٠٢٣

معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية".

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصصة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط

للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصصة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت أول كانون الثاني ٢٠٢٢

على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والألات والمعدات": يمنع المصرف من الخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، سوف يعترف المصرف بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة": تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

- تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار".

لا تعتقد الإدارة بأن المعايير والتفسيرات اعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف عند سريانها أو تطبيقها. ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات للجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي بدأت في أول كانون الثاني ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الموحدة فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المنقحة للمصرف كما في وللسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وباستثناء أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ وكما يلي :

كوفيد-١٩ والخسارة الائتمانية المتوقعة

تم تأكيد ظهور وتفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي أثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية ٢٠٢٠، قام المصرف بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد-١٩ و تدابير الدعم الاقتصادي، كما أخذ المصرف في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي والإرشادات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بتاريخ ٢٧ آذار ٢٠٢٠ والمتعلقة بتصنيف المراحل نتيجة لوجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان (SICR).

تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (SICR) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهرية في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

يواصل المصرف تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقترضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقترض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقترض المالي.

بدأ المصرف بتنفيذ برنامج تأجيل السداد لعملائه العاملين في القطاعات الحكومية و المحولين رواتبهم للمصرف بالإضافة إلى عملاء قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة المستفيدين من مبادرة البنك المركزي العراقي من خلال تأجيل مبلغ الفائدة والقسط الأصلي المستحق لمدة من شهر إلى ثلاثة أشهر. تعتبر تأجيلات السداد هذه بمثابة سيولة قصيرة الأجل لمعالجة أمور التنفقات النقدية للمقترضين. قد تشير التأجيلات المقدمة للعملاء إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، ومع ذلك، يعتقد المصرف أن تمديد فترة تأجيلات السداد هذه لا تعني تلقائياً وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، مما يستدعي نقل المقترض إلى المرحلة اللاحقة لأغراض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. تهدف عملية تأجيل السداد لتوفير المساعدة للمقترضين المتضررين من نقشي وباء كوفيد-١٩ على استئناف الدفعات بانتظام. في هذه المرحلة، لا تتوفر معلومات كافية لتمكين المصرف من التفريق بين الصعوبات المالية قصيرة الأجل المرتبطة بكوفيد-١٩ عن تلك المرتبطة بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للمقترضين على مدى عمر الاداة المالية.

معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والناتجة من تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات.

عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المصرف معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثيرهم من نقشي وباء كوفيد-١٩، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء إلى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للدولة.

قام المصرف عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
 ٢. الأثر على حوالات المغتربين
 ٣. الأثر على المنح الخارجية
 ٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري
- وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:
١. انخفاض أسعار النفط
 ٢. مبادرات البنك المركزي العراقي
 ٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
 ٤. المبادرات الحكومية
 ٥. تخفيض أسعار الفوائد

وكنتيجه لدراسة أثر وباء كوفيد - ١٩ ، قام المصرف بإجراء التعديلات التالية ، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة :

١. بلغت نسبة احتمالية سيناريو مستوى (Base Case) للوشرات الاقتصادية ما نسبته (٦٠%) في حين بلغت لكل من مستوى (Downside) و (Upside) ما نسبته (٤٠%) و (٥٠%) على التوالي

٢. تعديل تقييم مخاطر القطاعات الاقتصادية المتأثرة نتيجة لوباء كوفيد - ١٩ ، حيث ارتفع تقييم مخاطرها في أغلبها ليقترّب إلى (High Risk)

٣. تعديل نسبة احتمالية التعثر (PD%) والمرتبطة بتقييم مخاطر كل قطاع اقتصادي ، بما يتماشى مع توقعات ارتفاع نسبة التعثر وتحقق سيناريوهات العوامل الاقتصادية

٤. تعديل نسب الخسارة عند التعثر (LGD%) ، حيث ارتفعت نسب الاقتطاعات والفترة المتوقعة للاسترداد لكل من الضمانات العقارية ، رهونات السيارات والآلات ، والأسهم المرهونة

كما في عام ٢٠٢١ ، قام المصرف بدراسة أثر الاقتصاد الكلي المتعلق بكوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة في حينه. حيث تم إجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد-١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وبعض القطاعات الصناعية.

على الرغم من صعوبة تحديد تأثير لـ covid-19 في ذلك الوقت ، وتقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان (SICR) ، فقد أخذ المصرف في الاعتبار التأثير المحتمل بناءً على أفضل المعلومات المتاحة بالإضافة إلى الدعم الاقتصادي.

أدرك المصرف أن التأثير كان بشكل رئيسي في العمليات التجارية (الاضطرابات في عمليات التوريد والتدفقات النقدية) للعملاء الذين يعتمدون بشكل أساسي على التصدير و / أو الاستيراد دون تنويع في مصادر الإيرادات والموردين والزبائن والمنطقة ، بالإضافة إلى الذين لديهم خبرة محدودة أو ضعف في الإدارة والأداء في مثل هذه الظروف ؛ التغيرات في بيئة التشغيل ، ضعف السيولة ، وإدارة المخزون ، إلى جانب تصنفهم ضمن درجات المخاطر العالية ووجود ضعف في مركزهم المالي. علاوة على ذلك ، تأثرت بعض القطاعات الاقتصادية بشكل مباشر ، على سبيل المثال بشكل رئيسي ؛ النقل ، السياحة والفنادق والمطاعم ، الترفيه ، التجارة.

وعليه ، فقد تأثر قطاع التجزئة من خلال فقدان كل أو جزء من دخله الدوري الذي يعتبره المصرف مصدر للسداد.

من خلال تحليل تأثير هذا الوباء على الاقتصاد العراقي واستناداً إلى معقولية المعلومات المستقبلية ، قام المصرف بمراجعة وتحديث منهجيته الخاصة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛

• تحديث نسب /أوزان احتمالات سيناريوهات الاقتصاد الكلي الثلاثة على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩
3.60%	3.00%	0.70%	-5.80%	3.30%
2.80%	2.50%	1.90%	0.40%	-0.20%
65	58.5	44	38.1	64

نمو الناتج المحلي الفعلي

التضخم

أسعار النفط

تحديث نسب احتمالية التعثر :

لتقدير نسب احتمالية التعثر بعد تأثير COVID-19 ، تم استخدام نسب احتمالية التعثر المحددة من أول تطبيق معيار (IFRS 9) ، حيث بتحديثها وفقاً لسيناريوهات الاقتصاد الكلي أعلاه باستخدام نسب التغيير في الديون المتعثرة المحددة من خلال (الانحدار) للتنبؤ بنسبة القروض المتعثرة المستقبلية.

للحصول على نسب احتمالية التعثر (PIT) كما هو مطلوب بموجب معيار (IFRS 9) ، استخدم المصرف البيانات التاريخية الافتراضية لكل درجة مخاطر. تنقسم نسب احتمالية التعثر إلى بعدين ، درجة العميل ومخاطر القطاع الاقتصادي.

للحصول على نسب احتمالية التعثر (PIT) كما هو مطلوب بموجب معيار (IFRS 9) ، استخدم المصرف البيانات التاريخية الافتراضية لكل درجة مخاطر. تنقسم نسب احتمالية التعثر إلى بعدين ، درجة العميل ومخاطر القطاع الاقتصادي.

تم تغيير تقييم المخاطر للقطاعات الاقتصادية الأكثر تأثراً نتيجة لتأثير Covid-19 على الاقتصاد ، على سبيل المثال تم تغيير تقييم مخاطر (قطاع السياحة) و (قطاع النقل) من (متوسط المخاطر) إلى (مرتفع مخاطر) و (متوسطة إلى عالية المخاطر) على التوالي

نسب التعثر الجديدة (العراق)					
درجة المخاطر	منخفض المخاطر	منخفض إلى متوسط المخاطر	متوسط المخاطر	متوسط إلى مرتفع المخاطر	مرتفع المخاطر
1	0.41%	0.43%	0.46%	0.58%	0.71%
2+	0.60%	0.63%	0.67%	0.82%	0.99%
2	0.62%	0.66%	0.71%	0.90%	1.11%
2-	0.64%	0.69%	0.75%	1.00%	-1.26%
3+	1.03%	1.08%	1.16%	1.48%	1.81%
3	1.07%	1.13%	1.24%	1.64%	2.05%
3-	1.12%	1.20%	1.33%	1.84%	2.36%
4+	2.06%	2.17%	2.34%	2.98%	3.63%
4	2.14%	2.27%	2.49%	3.29%	4.11%
4-	2.24%	2.41%	2.67%	3.69%	4.73%
5+	3.24%	3.45%	3.79%	5.07%	6.36%
5	3.40%	3.67%	4.10%	5.71%	7.32%
5-	3.60%	3.95%	4.48%	6.50%	8.50%
6+	4.74%	5.18%	5.85%	8.37%	10.84%
6	5.06%	5.61%	6.45%	9.60%	12.64%
6-	5.46%	6.16%	7.21%	11.12%	14.83%
7	6.85%	7.73%	11.38%	13.87%	18.36%
8	7.49%	8.58%	13.14%	16.14%	21.53%
9	9.18%	10.53%	16.21%	19.77%	26.14%
10	13.62%	17.35%	20.45%	33.30%	47.37%

الأفراد :

درجة المخاطر	نسب احتمالية التعثر الفعلية	نسبة احتمالية التعثر المعدلة
A	0.04%	0.04%
B	0.14%	0.14%
C	0.61%	0.61%
D	2.70%	3.34%
E	11.15%	13.77%
F	34.92%	34.92%

تحديث نسب الخسارة عند التعثر :

بناءً على سيناريوهات الاقتصاد الكلي المحدثة أعلاه ، تم تحديث عنصرين من نسب الخسارة عند التعثر ؛ معامل الخصم و فترة الاسترداد ، فيما يلي الضمانات التي تم تغيير

نسبها :

الضمانة	الفعلي	المعدل
ضمانات عقارية	0.23	0.3
رهن سيارات	0.5	0.52
رهن أسهم	0.16	0.25

فترة الاسترداد :

الضمانة	الفعلي	المعدل
ضمانات عقارية	5	7
رهن سيارات	1	2

يواصل المصرف تقييم المقترضين بحثاً عن مؤشرات أخرى على عدم قدرتهم على الدفع ، مع الأخذ في الاعتبار السبب الكامن وراء أي صعوبة مالية وما إذا كان من المحتمل أن يكون مؤقتاً نتيجة لـ Covid-19 أو على المدى الطويل.

تتمثل سياسة المصرف في الحفاظ على حد أدنى من السيولة أعلى من الحد التنظيمي ، وللوصول إلى هذا الحد ، فقد عملنا مع العديد من المؤسسات المالية لتتبع مصادر الأموال للحفاظ على مستوى مقبول من التباين.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والاقتراضات بشكل دوري، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل

يخضع المصرف لضريبة الدخل وبالتالي فان ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. يقوم المصرف باثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناءً على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفاً عن ما تم تسجيله فان الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

مخصص القضايا

يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في المصرف والتي تحدد المخاطر المحتملة حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة المصرف استخدام اجتهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التخفيضات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة المصرف مفصلة ضمن ايضاح التسهيلات الائتمانية.

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد المصرف نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأكلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءًا من التقييم المتواصل للمصرف حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسبًا، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييرًا مستقبليًا لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا لموجودات المرحلة الأولى، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، يأخذ المصرف في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. إن التقديرات والمستخدمة من قبل إدارة المصرف المتعلقة بالتغير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي إلى تغير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (الأولى والثانية والثالثة) موضحة بشكل مفصل ضمن إيضاح التسهيلات الائتمانية.

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق، الصناعة، الموقع الجغرافي للمقرض، الخ). يراقب المصرف مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعًا عندما حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهرًا إلى آخر، أو العكس، ولكنها قد تحدث أيضًا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهرًا أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظرًا لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ.

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم المصرف نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة ضمن إيضاح التسهيلات الائتمانية. يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف المصرف الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقًا لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني. ويحدد المصرف التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد، إن أمكن وكان مناسبًا، في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحد.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين المصرف عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل المصرف بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

(ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل تقلب المشتقات ونسب الخصم ذات مدى أطول ونسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم اختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتحديد من قبل كل من المصرف والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنجائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

- تحديد العدد والوزن النسبي للسيئاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
- عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم المصرف معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.
- **إحتمالية التعثر**
تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.
- **الخسارة بافتراض التعثر**
تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.
- **قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم**
عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم المصرف، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١)، يجري المصرف التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.
- **خصم مدفوعات الإيجار**
يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمصرف ("IBR"). طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١١٨,٩٧٦,٣٠٥	١٤٨,٣٦٢,٨٥٠	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
١١١,١٢٩,١٤٧	١١١,٤٩٢,٦٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
١٠٣,٢٤٢,٢٩٨	١٠٧,٥٩٤,٠٣٩	متطلبات الاحتياطي النقدي *
٧,٠٥٩,٢٨٧	٢,٧١٧,٤٣٧	إحتياطيات تامينات خطابات ضمان **
٣٤٠,٤٠٧,٠٣٧	٣٧٠,١٦٦,٩٥٥	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصرف احتساب احتياطي اجباري بمانسبته ١٥٪ من قيمة الودائع الجارية و ١٠٪ للودائع الآجلة لجميع العملات.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الواردة للمصرف بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ و المتضمنة السماح بإطلاق ٥٠٪ من الاحتياطي القانوني بحيث يتم استغلال المبلغ الذي تم اطلاقه بشراء سندات حكومة عراقية بالدولار الأمريكي بشرط رهن او حجز تلك السندات لصالح البنك المركزي العراقي (ايضاح ٨).

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣٪ من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

(٥) أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٥,٦٩٥,٨٨٧	٦١,٥٠٦,١٠٢	٩,٧٥٤,٤٢٩	٧,٧٤٤,٤٠١	١٥,٤٥٠,٣١٧	٦٩,٢٥٠,٥٠٣
-	-	٢١٠,٩٨٣,٨٣٨	٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨	٢١٠,٩٨٣,٨٣٨	٢٠٠,٥٩٢,٥٣٨
-	-	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠,٠٠٠
-	-	(٢٥,١٩٥,١٧٢)	(٢٤,٨٩١,٠٠٥)	(٢٥,١٩٥,١٧٢)	(٢٤,٨٩١,٠٠٥)
٥,٦٩٥,٨٨٧	٦١,٥٠٦,١٠٢	٣٤١,٥٤٣,٠٩٦	٣٢٩,٤٤٥,٩٣٣	٣٤٧,٢٣٨,٩٨٣	٣٩٠,٩٥٢,٠٣٥
حسابات جارية					
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية					
وخطابات ضمان					
أرصدة محتجزة					
مخصص الانخفاض على الأرصدة					
لدى البنوك والمؤسسات المالية					
المجموع					

بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٣٤٧,٢٣٨,٩٨٣ ألف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٩٠,٩٥٢,٠٣٥ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

• تمثل الأرصدة المحتجزة مبلغ (١٠٠) مليون دولار أمريكي مايعادله بالدينار العراقي (١٤٦) مليار دينار تمثل أرصدة مقيدة وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٧٥٢٣/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٢٦ سيتم اطفاء هذه الأرصدة خلال ١٠ سنوات وبشكل سنوي على ان لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ آذار ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		إن تفاصيل هذا البلد هي كما يلي:
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٦٥,٦٨٨,٦١٢	٦٦,١٨٠,٠٤٨			الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٧٤٦,١٠٢	٧٠٠,٦٨١			• سندات خزينة حكومية
٦٦,٤٣٤,٧١٤	٦٦,٨٨٠,٧٢٩			أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
				مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية
٧,٩٣٧,٣٧٧	٧,٩٣٧,٣٧٧			الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٢٦١,٢٣٥	١٧٩,٨٩٢			أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٨,١٩٨,٦١٢	٨,١١٧,٢٦٩			المساهمة في الصناديق الاستثمارية
				مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية
٧٤,٦٣٣,٣٢٦	٧٤,٩٩٧,٩٩٨			مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخمس و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥ ٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

• بلغت توزيعات الأرباح للتقديرة مبلغ ٦,٧٣٣ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٥٩,٢٧٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ آذار ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		رصيد أول العدة
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٧٤,٩٩٧,٩٩٨	٧١,٢٥٣,٢٣٩			الإضافات
٨١,٣٤٤	١,٣٦١,٩٤٦			الاستيعادات
-	(٢١,٧٣٧)			احتياطي التغير في القيمة العادلة
(٤٤٦,٠١٦)	٢,٤٠٤,٥٥٠			الرصيد في نهاية الفترة
٧٤,٦٣٣,٣٢٦	٧٤,٩٩٧,٩٩٨			

(٧) تسهيلات الائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدينائير	بآلاف الدينائير	
		الأفراد (التجزئة)
٦,١١٠	٥,٩٣٥	حسابات جارية مدينة
٥١١,٤٤١,١١٩	٥٦٨,٠٨٢,٦٢٣	قروض وكمبيالات
٥٧٩,٩٠١	٦٦٧,٣٥٤	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
١٤,٠٢٠,٣٢٢	١١,٤٧٥,٦٣٤	حسابات جارية مدينة
٣٢١,٨٠٥,٣٠٦	٣٢٤,٤٠٤,٩١٣	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥٩,٥٣٩,٦٦١	٦٠,٢٢٩,٥٢٧	قروض وكمبيالات
٩٠٧,٣٩٢,٤١٧	٩٦٤,٨٦٥,٩٨٧	المجموع *
(١٢,٥٠٨,٢٥٦)	(١٣,٢٧٤,٤٣٩)	ينزل: فوائد معلقة
(٢٨,٢٧٠,٢٣٧)	(٣١,٠١٧,٩٧٤)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٦٦,٦١٣,٩٢٤	٩٢٠,٥٧٣,٥٧٤	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ١٧٧,٤٧٨,٢٩٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار

٢٠٢٢ مقابل مبلغ ١٦٥,٧١٥,٩٣٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٧,٩٢٩,١٩٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٩٣٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٣٧,٢٥٠,١١٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,١١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في

٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٤,٦٥٤,٧٥١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات

الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٢٤,٧٤١,٨٦٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢,٧٣٪ من

إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
		<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u>
٣٠,٧٨٩,٠٤٩	٢٨,٣٩٤,٣٠٣	سندات مالية حكومية *
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها (سندات بناء) **
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٤٨,٣٩٤,٣٠٣	اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		تحليل السندات والأذونات:
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٤٨,٣٩٤,٣٠٣	ذات عائد ثابت
٥٠,٧٨٩,٠٤٩	٤٨,٣٩٤,٣٠٣	المجموع

* قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالبدا بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتداولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٥,٨٠٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي، اشارة الى كتاب البنك المركزي المرقم ١٢٣٨/٣/٦ في ٢٠٢١/٥/٢ اعطى البنك المركزي امتياز للمصرف باطلاق ٥٠٪ من الاحتياطات لشراء السندات والاحتفاظ بها وعدم التصرف .

** قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالاستثمار بسندات البناء العراقية بقيمة (٢٠) مليار دينار و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي.

(٩) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٢٣,٥٠٤,٩٦٥	٢٣,١٥٦,١١٨	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي*
٦٢٤,٠٦٧	١,٧٤٤,٠٢٣	حسابات المقاصة
٣,٨١٧,٣٠٠	٥,٧١٨,٩٠١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٦٠,٥٨٩	٨٨٨,٥٦٩	تأمينات لدى الغير
٤,٤٨٣,١١٦	٤,٣٩١,٨١٣	فوائد وإيرادات برسم القبض
٢٥١,٣٨٩	٢٣٦,٧٨٩	مدينو قطاع خاص
١٥٣,٩٤٦	٦٤٨,٦٧٢	أخرى
٣٣,٥٩٥,٣٧٢	٣٦,٧٨٤,٨٨٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلّص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة للبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بالعدد ١٧٥٢٣/٢/٩ بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ واللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير إلى تعديل نسب احتساب مخصص التنبي على العقارات المستملكة وقد قام المصرف بتطبيق تلك التعليمات على القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٦,٤٥٠,١٢٠	٢٣,٥٠٤,٩٦٤	رصيد بداية الفترة / السنة
١١,٦٥٧,٥٥٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٣,٠٥٨,٧٦٤)	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
(١,٥٤٣,٩٤٢)	(٣٤٨,٨٤٧)	خسارة تنبي خلال الفترة / السنة
٢٣,٥٠٤,٩٦٤	٢٣,١٥٦,١١٨	رصيد نهاية السنة

(١٠) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			٣١ آذار ٢٠٢٢		
(منقطة)			(غير منقطة)		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	المجموع	خارج العراق	داخل العراق
بآلاف الدنانير			بآلاف الدنانير		
٢٥,٢٧٠,٣٢٨	٢٥,٢٥٨,١٨٥	١٢,١٤٢	٢٨,٢٨٣,١٥٣	١٨,٦٨٦,٧٠٥	٩,٥٩٦,٢٤٨
٥٨,٢٩٥,٩٩٢	٤٣,٠٧٠,٠٠٠	١٥,٢٢٥,٩٩٢	١٠٦,١٢٨,٢١٣	٧٠,٨١٠,٠٠٠	٣٥,٣١٨,٢١٣
٨٣,٥٦٦,٣٢٠	٦٨,٣٢٨,١٨٥	١٥,٢٣٨,١٣٤	١٣٤,٤١٢,١٦٦	٨٩,٤٩٦,٧٠٥	٤٤,٩١٥,٤٦١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١				٣١ آذار ٢٠٢٢			
(منقطة)				(غير منقطة)			
المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد
بآلاف الدنانير				بآلاف الدنانير			
٧٣٥,٧٤٢,١٤٩	٥٧٢,٠٩٥,٧٣٠	-	١٦٣,٦٤٦,٤١٩	٥٩٩,١٢٥,٠٣٠	٤٦٢,٥٨٤,٤٩٨	-	١٣٦,٥٤٠,٥٣١
١٠٠,٨٢٠,٠٣٦	٦,٥٩٩,٥٦٦	١,٦٨٣,٠٢٠	٩٢,٥٣٧,٤٥٠	١٠٩,٢٠٥,٠١٨	٦,٩٦٦,٤٤١	١٥٩,٧٦١	١٠٢,٠٧٨,٨١٦
٣٠٥,٩٠٦,٢٢٩	١٦٦,٦٨١,٧٧٢	١,٤٦٠,٠٠٠	١٣٧,٧٦٤,٤٥٧	٣٥٨,٦٥٦,٨٣٩	١٨٣,٥٨٤,٥١٦	١,٤٦٠,٠٠٠	١٧٣,٦١٢,٣٢٢
٢,٧٦٧,٠٠٠	-	-	٢,٧٦٧,٠٠٠	١٠,٩٩٧,٠٠٠	-	-	١٠,٩٩٧,٠٠٠
١,١٤٥,٢٣٥,٤١٥	٧٤٥,٣٧٧,٠٦٨	٣,١٤٣,٠٢٠	٣٩٦,٧١٥,٣٢٧	١,٠٧٧,٩٨٣,٨٨٦	٦٥٣,١٣٥,٤٥٥	١,٦١٩,٧٦١	٤٢٣,٢٢٨,٦٧٠

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع التوفير

ودائع لأجل

شهادات ايداع

المجموع

- تتضمن مبالغ مستلمة من الزبائن لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزارد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٤٠,٦٦١,٣٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل ٦٨,٩٤٠,٥٣٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٥٨٧,٤١٣,٦٢٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ مقابل مبلغ ٧٣٩,٠٢٦,٣٣١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٨,٠٥٩,٢٥٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ و ١١,٨٤٤,٢٧٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(١٢) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
(منقطة)	(غير منقطة)
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
١٦,٥٦٣,٣٤٠	١٣,٠٦٠,٢٣٦
٨٠,٠٩٤,٧٨٥	١١٤,٩١٢,٥١٥
٣٦,٥٢٠,٧٤٤	٤٩,٠٧٤,٥٦٩
٢٥٤,٩٦٤	٣٠٣,٨٣٧
١٣٣,٤٣٣,٨٣٢	١٧٧,٣٥١,٨٥٦

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات الضمان

تأمينات أخرى

المجموع

(١٣) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المبلغ بآلاف الدنانير	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	معدل فائدة الاقتراض	معدل فائدة إعادة الإقراض
	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية			
٨١,٩١٤,٩١٤	٢,٦١٣	٢,٢٠٧	ربع سنوية	%٠,٧ - %٠	%٥,١ - %٠
٢٦,٥٦٥,١٣٧	٧	٧	عدد الإستحقاق	%٧,٢٤٨ - %١,٦٢	%١٤ - %٦
١٠٨,٤٨٠,٠٥١					

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

المبلغ بآلاف الدنانير	عدد الأقساط		دورية استحقاق الأقساط	معدل فائدة الاقتراض	معدل فائدة إعادة الإقراض
	الأقساط الكلية	الأقساط المتبقية			
٧٥,٢١٢,٢٨١	٢,٢٧٩	١,٩١٣	ربع سنوية	%٠,٧ - %٠	%٥,١ - %٠
٢٥,٦٩١,٩٠٨	٧	٧		%٧,٢٤٨ - %١,٦٢	%١٤ - %٦
١٠٠,٩٠٤,١٨٩					

قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢٢ بمبلغ ٩,٧ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف من %٠ إلى %٥,١ حسب مبلغ القرض الممنوح.

قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض ثنائي بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف ويبدأ استغلال هذا السقف بالنصف الثاني من العام ٢٠٢١.

قام صندوق التمويل السعودي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.

(١٤) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رصيد بداية الفترة / السنة	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	المكون (المسدد) خلال الفترة / السنة	ما تم (رده) عكسه للإيراد / الخسائر	رصيد نهاية الفترة / السنة
٤,٣١٦,٠٣٧	-	١,١٧٦,٦٣٥	-	٥,٤٩٢,٦٧٢
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٤,٣١٦,٠٣٧	-	١,١٧٦,٦٣٥	٢٠٠,٠٠٠	٥,٦٩٢,٦٧٢
٥,٩٨٢,٨١٥	٣,٠٣٤,٦٢٧	-	(٤,٧٠١,٤٠٥)	٤,٣١٦,٠٣٧
٥,٩٨٢,٨١٥	٣,٠٣٤,٦٢٧	-	(٤,٧٠١,٤٠٥)	٤,٣١٦,٠٣٧

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي

مخصصات متنوعة أخرى

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبند خارج قائمة المركز المالي

المجموع

(١٥) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤,٤٣٦,٧٥٠	٥,٦٨١,٢٩٩	الرصيد بداية السنة
٥٦٧,٢٩٤	٣١٥,٦٤٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٥,٠٠٤,٠٤٤)	(٥,٩٩٦,٩٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٥,٦٨١,٢٩٩	٢,٠٦٦,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٥,٦٨١,٢٩٩	٢,٠٦٦,٠٠٠	رصيد نهاية الفترة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٠٨٣,١٤٣	٢,٠٦٦,٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٣١٥,٦٤٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
١,٠٨٣,١٤٣	٢,٣٨١,٦٤٠	

- تبلغ نسبة ضريبة الدخل القانونية على أرباح البنوك في العراق ١٥٪.

- قامت الهيئة العامة للضرائب بمراجعة كشوفات المصرف لعام ٢٠٢١ وأصدرت تقريرها النهائي خلال شهر آذار ٢٠٢٢.

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤,٢٧٥,٤٧٩	٤,٢٦٨,٠٩٦	دائنو توزيع أرباح
٢,١٦٨,٠١١	٣,٥٩٧,٤٦٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٢,٢٩٥,٦٢٥	٣,١٤٤,٠٠٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٤,٤٤٧,٩٤٧	٤,٨٥٤,٢٥٩	شيكات بنكية مصدقة
١,٠٥٢,٠٣٠	١,٠٦٤,٣٩٢	نعم دائنة
٩٨٤,٦٩٧	٩٠٣,٩١٤	حسابات تحت التصوية
٦٣٦,٧٣٣	٤٨٦,٣٧٣	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٧٢٨,١٠٠	٢,١٨٧,٨٩٦	أخرى
١٦,٥٨٨,٦٢١	٢٠,٥٠٦,٤٠٤	المجموع

(١٧) رأس المال المكتتب به

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠٢٢: ٢٥٠) مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٢٠٢١: ١) دينار عراقي.

(١٨) الاحتياطات

- احتياطي إجباري -

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. على أن لا تتجاوز المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

(١٩) أرباح مدورة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٥٧,٨٢٩,٣٧٠	رصيد الأرباح المدورة في بداية السنة
٢٦,١٢٢,٠٢٥	١٠,٢٤٦,٥٦٨	الربح للفترة
٤٠,٦٤٧	-	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات نقدية
(١,٣٠٨,١٦٦)	(٣,٩٢٨,٢٤٣)	المحول من الاحتياطات
٥٧,٨٢٩,٣٧٠	٦٤,١٤٧,٦٩٥	الرصيد في نهاية السنة

(٢٠) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
		للأفراد (التجزئة)
١٣٦	-	حسابات جارية مدينة
٢,٨١٩,٩١٩	١٥,١٨٥,٤٩١	قروض وكمبيالات
١٢,٨٨٠	٢٩,٥٧٧	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
١٩١,٦٠٠	٢٧٧,٩١٥	حسابات جارية مدينة
٤,٢١٨,٤٠٠	٥,٨٧١,٢٤٣	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
٩٤٢,٠٦٥	١,٣٧٥,٨٤٨	قروض وكمبيالات
٣٣	٢٤	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٩٨٥,٥٦٩	١,٠٩٥,٥٦٤	فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٨٥١,٧٠١	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩,١٧٠,٦٠١	٢٤,٦٨٧,٣٦٢	المجموع

(٢١) الفوائد المدينة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		ودائع عملاء:
١٤٣,٩٠٦	٨٤٤,٦٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٤٧٦,٦٦١	٧٠١,٢٩١	ودائع توفير
١,٢٨٩,٩٩٤	٤,٢٤٢,٤٢٥	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
٢٣٩,٥٧١	٤٥١,٥٦٨	أموال مقترضة
٥٧,٩٧٣	٢٦٧,٢٤٣	فوائد التزام عقود الإيجار
٥٣,٥١٦	١٧١,٧٤٠	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
-	٧٣١,٨١٤	فوائد ودائع آجلة بنوك
-	١١٩,٢٦٤	فوائد شهادات الإيداع
٢,٢٦١,٦٢١	٧,٥٢٩,٩٥٢	المجموع

(٢٢) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الدنانير	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) بآلاف الدنانير
٦٧٥,٥٥٠	١,١٠٨,٠٣٨
٤,٧٨٠,٥٥٩	٤,٢٤٢,٤٥٣
١,٥٢١,٣٤٣	٢,٣٨٨,١٢٧
٣٠١,٠٤٠	١,٣٦٣,٢٤٠
٩٢٦,٩٢٤	٤٨٧,٢٤٣
(٨٨٢,١٦٧)	(١,٩٨٩,٦١٩)
٧,٣٢٣,٢٥٠	٧,٥٩٩,٤٨٢

عمولات دائنة:

عمولات تسهيلات مباشرة

عمولات تسهيلات غير مباشرة

حوالات بنكية

عمولات نافذة بيع وشراء العملات

الأجنبية

عمولات أخرى

عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

- بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة للفصل الأول من عام ٢٠٢٢ (١٤٠,٨٤٤,١٦١) دولار امريكي .

(٢٣) أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الدنانير	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) بآلاف الدنانير
١٥٠,٣٣١	٣٩٧,٠٣٤
(٥١٤,٥٨١)	٧٠٣,١٧٦
(٣٦٤,٢٤٩)	١,١٠٠,٢١٠

أرباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم

أرباح (خسارة) ناتجة عن التداول / التعامل

المجموع

(٢٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الدنانير	٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة) بآلاف الدنانير
٢,٣٩٥,٤٣١	٤,١٨٠,١١٣
١١٥,٢١١	١٩٦,١٣٩
١١٢,٠٩٠	٢٠٦,٤٠٥
١٦,٠٠٢	١١,٨٩٤
٥,١٣٢	١٦,٣٣٢
-	٥,٥٧٥
٢,٦٤٣,٨٦٥	٤,٦١٦,٤٥٨

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي

تأمين موظفين

تدريب الموظفين

مكافأة نهاية الخدمة

مكافآت تشجيعية

المجموع

(٢٥) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٦٧٨,٥٢٧	١,٧٩٤,٩٣٥	خدمات مهنية واستشارات
٦٤٠,٣٥٠	٧٨٥,٨٤٧	إيجارات وخدمات
٤٧٩,٣٧٠	٣٨٣,٧٣٨	اتصالات وإنترنت
٥١٤,٣٥٨	٧٩٤,٤٦١	اشتراكات ورسوم ورخص
٥٢٦,٤٤٠	-	خسائر بيع عقارات مستملكة
٧٠,١٦٦	٣٣٥,٧٩٩	إعلانات
١٨,٠٠٠	٣٥,٠٤١	التبرعات للغير
١٣٣,٢٤٠	٢٧٤,١٨٢	تأمين
٩٩,٤٧٨	٩٩,٣٩٣	صيانة
٧٩,٤١٣	٤٤,٥٥٤	خدمات قانونية
٣٨,٨٩٨	٣٨,٩٠٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
١٠٣,٥٨٦	١٨٥,١١١	سفر وإيفاد
٨٧,٨٦٣	١٤٥,٦١٠	الوقود والزيوت
٣٤,٨٦٨	١٥٥,٣٣٢	قرطاسية
٢٠,٧٦٢	٣٧,٧٠٢	ضيافة
-	٨٢,٣٢٠	مكافآت وتنفقات اعضاء مجلس الادارة
٢٨,٥٠٠	٥١,٣٠١	غرامات وتعويضات
٤٨٣,٣٧٠	١٣٦,٨٧٠	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٦٨,٢٦٨	١١٠,٦٩٢	أخرى
٤,١٠٥,٤٥٩	٥,٤٩١,٧٩٥	المجموع

* يمثل حساب غرامات وتعويضات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/٩١٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤) وإن الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط رصيد مبالغ الغرامات المتبقية الاجمالية على ٤٥ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات .

(٢٦) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
(مدققة)	(غير مدققة)
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٣,٩٥٧,٤٤١	١٠,٢٤٦,٥٦٨
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠,٠١٦	٠,٠٤١

ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة العائد لمساهمي
البنك

- إن الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك بإصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٢٧) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة. يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
(غير مدققة)	(غير مدققة)
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٢٧٠,٣٥٢,١٣٧	٣٧٠,١٦٦,٩٥٥
(٦٥,٦٧٩,٦١٤)	(١١٠,٣١١,٤٧٦)
٢٠١,٣٤٣,٣٦٨	٢٢٦,٥٧٦,٢٨٤
٢٠١,٣١٧,١٠٨	٣٤٧,٢٣٨,٩٨٣
٢٦,٢٦٠	(١٢٠,٦٦٢,٧٠٠)
(٢٠,٦٠٠,٠٥٢)	(١٣٤,٤١٢,١٦٦)
٣٨٥,٤١٥,٨٣٩	٣٥٢,٠١٩,٥٩٧

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
أرصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
صافي الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
- أرصدة محتجزة
ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
المجموع

(٢٨) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية :

نسبة الملكية		تكلفة الإستثمار	
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
١٠٠ %	١٠٠ %	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

شركة المال العراقية للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية

- قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
١٩٣,٤٣٨,٩٤٠	١٩١,٥٢٠,٢٠٨
٨٣,٨٦٨,٦٦٥	٦٨,٣٢٨,١٨٥
١٣,٥٧٥,٨٢٦	١٠,٤٢٧,٢٤٣
-	١,٠٥٨,٧٩٨
١٧١,٧٤٠	٢,٩٧٥,١٧٩

بنود داخل قائمة المركز المالي:
أرصدة لدى البنك الأم
أرصدة من البنك الأم
بنود خارج قائمة المركز المالي:
تسهيلات غير مباشرة
عناصر قائمة الدخل
فوائد ووصولات دائنة
فوائد ووصولات مدينة

(٢٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك 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 المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

موجودات مالية

٧٤,٦٣٣,٣٢٦

٧,٩٣٧,٣٧٧

٦٦,٦٩٥,٩٤٩

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)

موجودات مالية

٧٤,٩٩٧,٩٩٨

٧,٩٣٧,٣٧٧

٦٧,٠٦٠,٦٢٢

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مخاطر الائتمان هي مخاطر تكبد خسارة مالية في حال إخفاق أي من عملاء المصرف في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية تجاه المصرف. تنشأ مخاطر الائتمان بالأساس من القروض والسلفيات والتزامات القروض الناشئة عن أنشطة الإقراض وأنشطة التمويل التجاري والخزينة، ويمكن أن تنشأ أيضاً من الضمانات المالية والاعتمادات المستندية والإقارات والقبولات. تتعرض المصرف كذلك لمخاطر ائتمانية أخرى تنشأ من الاستثمارات في أدوات الدين والمشتقات وكذلك الأرصدة المستحقة لدى الأطراف المقابلة في تعتبر مخاطر الائتمان من أكبر المخاطر الفردية التي تواجه المصرف من جراء منح القروض والسلفيات (بما في ذلك التزامات القروض والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان) وممارسة الاستثمار في الأوراق المالية وسندات الدين، ولذلك فإن الإدارة تدير تعرضها لمخاطر الائتمان بعناية وحذر. يتولى قسم خاص إدارة مخاطر الائتمان والرقابة عليها ويرفع تقاريره إلى لجنة إدارة المخاطر بطريقة منتظمة.

يعمل المصرف بشكل عام على إدارة مخاطر الائتمان من خلال:

- سياسة واضحة وشاملة لإدارة المخاطر الائتمانية إلى جانب السياسات الائتمانية المعتمدة .
- وضع حدود واضحة ومحددة لمستوى المخاطر الائتمانية يتم تحديدها على مستوى مجلس الإدارة ومن ثم إرسالها إلى وحدات الأعمال المختلفة.
- اعتماد مبدأ اللجان الائتمانية للتأكد وضمان اتخاذ القرارات الائتمانية بعيداً عن أية قرارات فردية.
- معايير واضحة للعملاء / السوق المستهدف والمستوى المقبول للأصول الائتمانية.
- تحليل مالي وائتماني متكامل ومعقد يغطي الجوانب المختلفة للمخاطر لكل عميل و/أو عملية ائتمانية.
- نتائج نظام التصنيف الائتماني (Moody's) في تحديد درجة مخاطر العملاء .
- مراجعة وتحليل لنوعية المحفظة الائتمانية بشكل دوري وفقاً لمؤشرات محددة للداء .
- تقييم ومتابعة مستمرة لأية تركيزات ائتمانية واستراتيجيات التعامل معها .
- اعتماد مؤشرات الإنذار المبكر وكشف المخاطر المحتملة للمحفظة الائتمانية ومراجعتها دورياً .
- إدارة فعالة لعملية التوثيق القانوني وإدارة الضمانات وحفظها ومتابعتها للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.
- المراجعة الدورية أو عند الضرورة لكافة التسهيلات المصرفية بشكل إفرادي للتأكد من عدم وجود أية مؤشرات سلبية أو تراجع تستدعي اتخاذ إجراءات احترازية أو وقائية.

أهم الآليات المستخدمة في المصرف لإدارة المخاطر الائتمانية :

١- التسهيلات الائتمانية

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر هو أمر معقد ويتطلب استخدام النماذج حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الموجودات يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين الأطراف المقابلة. وتقوم المصرف بقياس مخاطر الائتمان باستخدام مفهوم الخسارة المتوقعة التي تتطلب العوامل التالية:

- احتمالية التعثر
 - الخسارة الناتجة عن التعثر
 - مستوى التعرض الناتج عند التعثر
- تستخدم الخسارة الائتمانية المتوقعة بدلاً من الخسارة المتكبدية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الذي يستند على التعديل الكلي لعوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر . كما أنها تحدد الانخفاض الائتماني واحتمالات التعثر على مدى عمر الائتمان.

٢- تصنيفات مخاطر الائتمان

تماشياً مع المبادئ الرئيسية في إدارة المخاطر الائتمانية (Credit Risk Management Principle) ، فإن توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء يُعتبر عنصراً أساسياً في عملية قياس المخاطر الائتمانية وتقييم جودة المحفظة الائتمانية وتحديد هيكل مخاطرها الائتمانية .

تم تطبيق نظام التصنيف الائتماني العالمي (Moody's) على مستوى المصرف وبعد إجراء الفحوصات اللازمة على النتائج والمخرجات ، حيث يُساعد هذا النظام المصرف في :

قياس درجات مخاطر العملاء ، وتحسين عملية جمع وتقييم المعلومات الكمية والنوعية التي يمكن الاعتماد عليها في منهجية قياس المخاطر

تجميع وتحليل البيانات المالية التاريخية (Historical) والمتوقعة (Projected) بهدف تحليل الأداء المالي التاريخي والمتوقع والتدفقات النقدية للعملاء ، إلى جانب إجراء عمليات تحليل حساسية (Sensitivity Analysis) بناء على العديد من العوامل والاستراتيجيات المتوقعة

عملية مراقبة الشروط والتعهدات المالية الواردة في اتفاقيات القروض (Loan Covenants)

إجراء تحليل ومقارنات قطاعية للبيانات المالية للعملاء بالشركات المماثلة في نفس القطاع بناء على قاعدة بيانات النظام المتوفرة

يقوم النظام على بعدين (Two Dimensions) الأول : مخاطر العميل (Obligor Risk Rating) والذي يعكس درجة القدرة الائتمانية للعميل بمعزل عن الضمانات المقدمة ، و يتم ربطها بمؤشر احتمالية التعثر (%PD) ، الثاني: مخاطر التسهيل وإحتساب (%LGD) / الخسارة عند التعثر و (EAD) التعرض الائتماني عند التعثر ، وذلك باستخدام مجموعة من نماذج (Models) التصنيف والتي تعكس طبيعة وأنشطة عملاء المصرف وكما يلي :

Corporate Rating Model	SMEs Programmed Lending Model	Country Scorecard Model
SMEs Financial Model	Retail Scorecard Model	High Net Worth Individual Model
SMEs Non-Financial Model	Financial Institutions Scorecard Model	Project Finance Model

تترجم مخرجات نظام التصنيف (Moody's) بدرجات مخاطر (Grades) متنوعة تميز ما بين العملاء على أساس مخاطرتهم الائتمانية ، حيث يبلغ عدد درجات المخاطر ١٠ درجات رئيسية / ٢٠ درجة مع الدرجات الفرعية لنماذج التصنيف المرتبطة بعملاء الشركات ، في حين يبلغ عدد درجات المخاطر لنماذج تصنيف عملاء الأفراد ٨ درجات مخاطر والمؤسسات المالية والدول ٨ درجات.

يقوم نظام التصنيف وفيما يخص عملاء الشركات بتقييم جوانب مالية (Financial) وغير مالية (Business) ، وكما يلي :

التقييم المالي : والذي يعتمد على تحليل البيانات المالية للعملاء ، ويشمل :

النسب المالية المرتبطة بالتشغيل (Operations)

النسب المالية المرتبطة بالسيولة (Liquidity)

النسب المالية المرتبطة بهيكل رأس المال (Capital Structure)

النسب المالية المرتبطة بخدمة الدين (Debt Service)

التقييم غير المالي : والذي يعتمد على عوامل نوعية عن العميل ، ويشمل :

مخاطر القطاع الاقتصادي (Industry Risk)

جودة الإدارة (Management Quality)

خبرة وتجربة العميل في نشاطه والتعامل مع البنوك (Company Standing)

في جانب آخر يقوم النظام باستخدام منهجية التقييم بالنقاط (Scorecard) في بعض النماذج التصنيف المستخدمة مثل نماذج التصنيف الخاصة بعملاء الأفراد ،

بالمؤسسات المالية ، بالدول والحكومات والتي تتضمن تقييم لعوامل مالية وغير مالية متنوعة تتماشى مع طبيعة كل منهم

تخضع عملية إعداد تصنيف ائتماني (Rating Process) والتي تعتبر جزء من العملية الائتمانية في المصرف لإجراءات وسياسات تحكم وتضمن جودة البيانات المدخلة ومراجعتها ، تصنيف جميع عملاء التسهيلات الائتمانية ، وتحديث درجة مخاطر العملاء لتتماشى مع التغيرات وأي مؤشرات سلبية ، وذلك لأهمية مخرجات نظام التصنيف في دعم عملية اتخاذ القرار الائتماني .

تستخدم المصرف نماذج تقييم داخلية محددة مصممة لمختلف القطاعات/ الأطراف المقابلة. يتم إدخال المعلومات الخاصة بالمقترض والقروض التي تم جمعها في وقت تقديم الطلب (مثل الدخل السنوي، الخاصة بتعرضات الأفراد، والإيرادات، ونوع القطاع الخاص بتعرضات الشركات) في نموذج التقييم، بالإضافة إلى إدخال معطيات البيانات الخارجية في النموذج.

يتم معايرة درجات التقييم الائتماني بحيث تزداد مخاطر التعثر بشكل مضاعف عند كل درجة مخاطر أعلى. على سبيل المثال، يعني ذلك أن الاختلاف في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٦ و ٨ أعلى من الفرق في احتمال التعثر بين درجتي التقييم ٣ و ٥.

يتراوح تصنيف المخاطر للموجودات العاملة من درجة ١ إلى درجة ١٠، حيث ترتبط كل درجة باحتمالية معينة للتعثر. ويتم تقييم العملاء المتعثرين في الدرجات ٦ و ٧ و ٨ و ٩ و ١٠ التي تمثل التصنيفات وهي عدم الاستحقاق بموجب إعادة الهيكلة، ودون المستوى القياسي، والمشتوك في تحصيلها، والخسارة، والشطب.

تم تقسيم تصنيفات المخاطر المذكورة ضمن ٨ درجات هي كالتالي:

التصنيف الائتماني الداخلي لارصدة و ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ١ ، ٢ ، ٣ ، ٤ ، قوة مالية جوهرية متفوقة مع امتيازات تجارية ذات قيمة عالية ويمكن الدفاع عنها ، وأساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل متوقعة ويمكن التنبؤ بها.
	2	
	3	
	4	
2	5	تمتلك المؤسسات المالية المصنفة ٥ قوة مالية جوهرية قوية. عادة ، تعتبر مؤسسات ذات امتيازات تجارية قيمة ويمكن الدفاع عنها ، و لديها أساسيات مالية قوية ، وبيئة تشغيل يمكن التنبؤ بها ومستقرة.
	6	المؤسسات المالية المصنفة ٦ تكون عبارة عن مؤسسات ذات امتيازات تجارية محدودة و تعرض هذه المؤسسات المالية إما على أسس مالية مقبولة في بيئة تشغيلية مستقرة ويمكن التنبؤ بها ، أو على أسس مالية جيدة ضمن نطاق أقل قابلية للتنبؤ به. وبيئة تشغيل مستقرة.
3	7	تعتبر المؤسسات المالية المصنفة ٧ ذات قوة مالية جوهرية متواضعة ، ويحتمل أن تتطلب بعض الدعم الخارجي في بعض الأحيان. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ؛ أساسيات مالية قاصرة في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة وغير مستقرة.
	8	وتظهر المؤسسات المالية المصنفة ٨ أن لها قوة مالية متواضعة للغاية ، مع وجود احتمال أكبر للدعم الخارجي الدوري أو الحاجة في نهاية المطاف إلى المساعدة الخارجية. وقد تكون هذه المؤسسات محدودة بواحد أو أكثر من العوامل التالية: امتياز تجاري ضعيف ومحدود ؛ أساسيات مالية قاصرة مادياً في واحد أو أكثر من النواحي ؛ أو بيئة تشغيل غير متوقعة للغاية أو غير مستقرة.

التصنيف الائتماني الداخلي لقطاعات الافراد .

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	A	تعتبر القطاعات المصنفة A من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	B	تعتبر القطاعات المصنفة ب B ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة
	C	تعتبر القطاعات المصنفة C بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
2	D	تعتبر القطاعات المصنفة D على أنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	E	يتم اعتبار القطاعات المصنفة E بأنها تخمين لضعف الوضع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية جداً
3	F	التعهدات المصنفة F هي في حالة تخلف عن السداد ، مع احتمال ضئيل للاستعادة الكاملة للمبلغ الرئيسي أو الفائدة / العائد.

المرحلة	درجة التصنيف الداخلي	التعريف
1	1	تعتبر المنشآت المصنفة ١ من أعلى مستويات الجودة وتحمل أدنى مستوى من مخاطر الائتمان.
	2	تعتبر المنشآت المصنفة ٢ ذات جودة عالية ومخاطر ائتمانية منخفضة للغاية.
	3	تعتبر المنشآت المصنفة ٣ بأنها من الدرجة المتوسطة العليا وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة.
	4	يتم تصنيف المنشآت المصنفة ٤ بأنها متوسطة الدرجة وتحمل مخاطر ائتمانية منخفضة إلى معتدلة وقد تمتلك خصائص مضاربة معينة.
	5	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٥ بأنها مضاربة وتحمل مخاطر ائتمانية معتدلة.
	6	يتم تقييم المنشآت المصنفة ٦ بمخاطر ائتمانية متوسطة إلى عالية.
2	7	يُنظر إلى المنشآت المصنفة ٧ بأنها مضاربة لضعف الأوضاع وتحمل مخاطر ائتمانية عالية للغاية.
	8	تعتبر المنشآت المصنفة ٨ من المضاربات الكبيرة ومن المرجح أن تكون للمفوضين ، مع بعض احتمالية استرداد الأموال و / الفائدة.
	9	المنشآت المصنفة ٩ هي الأدنى من حيث التصنيف وعادة ما تكون في حالة افتراضية ، مع عدم وجود احتمال لاسترداد المبلغ أو الفائدة / العائد.
3	10	الخصوم الخاضعة للتتظيم ١٠ في حالة افتراضية ، مع احتمال ضئيل لاسترداد كامل المبلغ أو الفائدة / العائد.

٣- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذجاً من ثلاث مراحل" لتحديد الانخفاض في القيمة بناء على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الاعتراف المبني بالتسهيل الائتماني وذلك على النحو الموجز أدناه:
- يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تتعرض لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر من قبل المصرف
 - إذا تم تحديد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية" ولكن لا يتم اعتبارها أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. ويقاس تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بواسطة التغير في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة الائتمان وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
 - وتنقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة" إذا تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية.
 - يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المدرجة في المرحلة الأولى بمبلغ يعادل الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى العمر الناتج عن أحداث التعثر المحتملة خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر للأصل.
 - ويتمثل المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في أنه يجب مراعاة المعلومات المستقبلية.
 - الموجودات المالية المصدرة أو المشتراة التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية هي تلك الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبني. وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس مدى العمر للأصل (المرحلة الثالثة).
 - تم أخذ جميع الأدوات المالية الحكومية والمكفولة من الحكومة بعين الاعتبار في عملية احتساب إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٤- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

ترى المصرف أن الأصل المالي قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان عندما يحدث تغير جوهري في احتمالية التعثر لفترة سنة واحدة من تاريخ نشأة أصل معين وحتى تاريخ إجراء فحص الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وكما يلي :

- المعايير الكمية

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل الكمية التالية:

- الأداء التشغيلي

- الكفاءة التشغيلية

- خدمة الدين

- تقييم السيولة

- هيكل رأس المال

الأفراد:

بالنسبة لمحفظة الأفراد، إذا كان المقرضون يستوفون عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- نتائج عكسية لحساب/مقرض حسب بيانات دائرة الائتمان.

- إعادة جدولة القرض قبل تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً.

- حسابات تأخر سدادها أكثر من ٣٠ يوماً.

الخزينة:

- زيادة جوهرية في احتمالية تعثر أداة الخزينة الأساسية.

- تغير جوهري في الأداء المتوقع للاستثمار وسلوك المقرض (قيمة الضمانات والتوقف المؤقت عن السداد ونسبة الدفع إلى الدخل وغير ذلك).

- المعايير النوعية:

قروض الشركات:

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن مؤشرات مخاطر التعثر التالية:

- التأخر عن السداد

- تآكل رأس المال الصافي

- النشاط الاحتياطي

- إعادة الهيكلة الاجبارية

- خرق التعهدات المالية

- الخلل الجوهري في العمليات

بالنسبة لقروض الشركات، إذا واجه المقرض زيادة جوهرية في احتمالية التعثر التي يمكن أن تنشأ عن العوامل النوعية التالية:

- الإدارة

- النظرة المستقبلية لقطاع العمل

- السلوك المالي

- استقرار الدخل

- مرحلة دور الحياة

- معلومات مدقق الحسابات

- معايير الدعم:

إذا تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٣٠ يوماً يتم تطبيق معيار الدعم ويعتبر الأصل المالي أنه قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

٥- تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

يحدد المصرف الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

- وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:
- يعتبر المصرف أنه من المستبعد أن يمدد المدين التزاماته الائتمانية للمصرف بالكامل مع عدم رجوع المصرف إلى اتخاذ إجراءات كتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع المصرف التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم المصرف بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم المصرف ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق المصرف على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم المصرف طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب مماثل فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المصرف المصرفية.
- يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المصرف المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.
- لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المصرف، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المصرف.
- تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلبي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة اثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية المصرف تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٦- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - شرح المدخلات والافتراضات وأساليب التقدير

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو على أساس العمر اعتماداً على ما إذا كان قد حدث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بأصل معين أو ما إذا كان الأصل يعتبر أنه قد تعرض لانخفاض في قيمته الائتمانية. اعتمدت المصرف أسلوب التعرض المستقبلي لحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل أصل، وقد اختبر المصرف الحساب على أساس الشهر لكل من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر.

- احتمالية التعثر (PD) :

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق عندما تكون متاحة لمعرفة احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

- الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) :

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حالة حدوث تعثر. ويقوم المصرف بتقدير مقاييس الخسارة الناتجة عن التعثر بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتعثرة. تراعي نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وقطاع العمل للطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات قد تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنسبة للقروض المضمونة بعقارات التجزئة، تعتبر نسبة القروض إلى القيمة مقياساً أساسياً في تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم حسابها على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدل الفائدة الفعلية كعامل خصم.

الضمانة	نسبة الاقتطاع من الضمانة
التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة	%٠
رهن أسهم وسندات مالية	%٢٥
رهن عقارات وأراضي	%٣٠
رهن سيارات	%٥٢
رهن آلات	%٦١

تم استخدام التقديرات التالية لأهم الضمانات في المصرف :

- التعرض الناتج عند التعثر (EAD) :

يمثل التعرض الناتج عند التعثر التعرض المتوقع في حالة التعثر. يستخلص المصرف التعرض الناتج عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض الناتج عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس المصرف الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق للمصرف المطالبة بسداد سلفة أو إنهاء التزام قرض أو ضمان.

يتم تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال توقع احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عند التعثر ومستوى التعرض الناتج عن التعثر لكل شهر مستقبلي ولكل تعرض فردي أو جماعي. يتم ضرب هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها باحتمالية الاستمرار (أي لم يتم سداد التعرض مسبقاً أو لم يحدث تعثر في شهر سابق). وهذا يؤدي إلى احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بشكل فعال لكل شهر مستقبلي، ثم يتم خصمه بالرجوع إلى تاريخ التقرير وجمعه. يمثل معدل الخصم المستخدم في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة معدل الفائدة الفعلي أو أي تقريب له.

تتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في الخسائر الائتمانية الناتجة عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي متوسط الخسائر الائتمانية المرجحة بالاحتمالات وعامل الترجيح هو احتمالية التعثر على مدى العمر.

قام المصرف بتطبيق نموذج لتقييم المخاطر منذ عام ٢٠١٤ وهو ما مكن المصرف من جمع تصنيفات المخاطر التاريخية منذ عام ٢٠١٤ وبناء مصفوفات الانتقال الائتماني الزمنية للسنوات الأربع الماضية. وقد استطاع المصرف من خلال ذلك استخلاص مؤشر الائتمان باستخدام مصفوفات الانتقال التاريخية. ويرتبط مؤشر الائتمان بعوامل اقتصادية كلية محددة تم تحديدها من الناحية الإحصائية من خلال نماذج الانحدار. استُخدمت هذه النماذج للتنبؤ بالانتقالات المستقبلية للائتمان باستخدام توقعات موديز البحثية للاقتصاد الكلي في إطار سيناريوهات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، أي صعوداً وهبوطاً.

- يتم تحديد التعرض الناتج عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر على أساس ملف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة لإطفاء المنتجات والقروض التي تسدد على دفعة واحدة، يعتمد هذا على الدفعات التعاقدية المستحق على المقرض على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر.
- بالنسبة للمنتجات المتجددة (جاري مدين، الدوارة، البطاقات الائتمانية)، يتم توقع التعرض الناتج عن التعثر من خلال أخذ الرصيد الحالي المسحوب وفي حال كان ضمن المرحلة الثانية والثالثة فيتم توقع تحويله لقرض متناقص بفترة سداد ٥ سنوات، إما فيما يخص السقوف غير المستغلة لها فيبتم افتراض نسب "عوامل تحويل الائتمان" الذي يسمح بالسحب المتوقع للحدود المتبقية بحلول وقت التعثر.
- طبق المصرف منهجية تجريبية لحساب الخسارة الناتجة عن التعثر. وبالنسبة لقطاع الشركات، قام المصرف بتطوير إطار عمل الخسارة الناتجة عن التعثر باستخدام البيانات الخاصة لأكثر من ١٠ أعوام.
- ويتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر لمدة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر بناءً على العوامل التي تؤثر على الاسترداد بعد التعثر، والتي تختلف حسب نوع المنتج.
- بالنسبة للمنتجات المضمونة، يستند ذلك في المقام الأول إلى نوع الضمانات وقيم الضمانات المتوقعة، والخصومات التاريخية لقيم السوق/القيم الدفترية بسبب المبيعات الجبرية، والفترة حتى استعادة الملكية، وتكلفة الاسترداد الملحوظة.
- بالنسبة للمنتجات غير المضمونة، عادة ما يتم تحديد الخسارة الناتجة عن التعثر على مستوى المنتج بسبب الاختلاف المحدود في عمليات الاسترداد التي تم تحقيقها عبر مختلف المقرضين. وتتأثر الخسارة الناتجة عن التعثر باستراتيجيات التحصيل بما في ذلك مبيعات الديون المتعاقد عليها والأسعار.

- كما تدرج كذلك المعلومات الاقتصادية التطلعية في تحديد احتمالية التعثر لفترة ١٢ شهراً وعلى مدى العمر.
- لم تطرأ أي تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة الموضوعية خلال السنة.
- ٧- أهمية معايير تصنيف المراحل.
- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبني.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك المصرف أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.
- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة
- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
- تأخر السداد أكثر من ٣٠ يوم وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠٢١
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكل ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ E مرتبطة بمستحققات لمدة أكثر من ٣٠ يوماً ولغاية ٨٩ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ F مرتبطة بمستحققات لمدة أكثر من ٢٠ يوماً ولغاية ٥٩ يوماً
- * للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية
- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧
- * للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C
- يتضمن تعريف ومعايير إدارة المصرف للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠
- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة
- تصنيفه ديون غير عاملة
- * للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة
- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً
- تصنيفه ديون غير عاملة
- درجة مخاطر العميل F مرتبطة بمستحققات لمدة ٦٠ يوماً وأكثر

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالنقمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

٨- استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم المصرف باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مصرف تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام المصرف بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

٩- تحليل الحساسية

قام المصرف بحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على مستوى الأدوات المالية الفردية، وبالتالي لا يتطلب ذلك أي تجميع للأدوات المالية في عملية حساب الخسارة.

أهم الافتراضات الجوهرية التي تؤثر على مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بمحفظة الائتمان للأفراد والشركات هي على النحو التالي:

- أسعار الفائدة

- البطالة

- التضخم

١٠- حاكمية تطبيق معيار التقارير المالية رقم ٩

مجلس الإدارة :

١- الموافقة على وثيقة تطبيق المعيار و المهام و المسؤوليات الواردة فيها .

٢- الموافقة على السياسات والفرضيات و النماذج المستخدمة والخاصة بتطبيق المعيار.

- ٣- الموافقة على التعديلات التي يمكن أن تؤثر على نموذج الأعمال ، استراتيجية المصرف ، ومنهجيات القياس والتقييم للعملية الائتمانية ، وأنظمة التصنيف الائتمانية ، وآلية التسعير و الضمانات للمنتجات الائتمانية أو الأصول التي تقع ضمن المعيار .
- ٤- ضمان قيام المصرف بإدارة مخاطر الائتمانية ضمن أفضل الممارسات المناسبة بما فيها أنظمة رقابية فعالة ضمن العملية الائتمانية تضمن تحديد واضح لحجم التحوطات / المخصصات اللازمة بناء على نموذج الأعمال المعمول به في المصرف .
- لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة :
 - ١- التوصية لمجلس الإدارة على وثيقة وخطة تطبيق المعيار .
 - ٢- الإشراف والتأكد من قيام الإدارة التنفيذية في المصرف باتخاذ الخطوات اللازمة لتطبيق المعيار .
 - ٣- الاطلاع على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات ورفع التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة .
 - ٤- التوصية للمجلس بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات .
- لجنة التدقيق :
 - ١- مراجعة كافة التعديلات على العملية الائتمانية نتيجة تطبيق المعيار للتأكد من تماشيها لمتطلبات المعيار .
 - ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار .
 - ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف
- لجنة إدارة المخاطر الداخلية :
 - ١- الاطلاع والموافقة على التقارير الرقابية الدورية حسب المتطلبات وتوصيات لجنة تطبيق معيار ٩ .
 - ٢- رفع التوصيات اللازمة إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة .
 - ٣- التوصية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بالتعديلات على نموذج الأعمال ، ومنهجيات القياس والتقييم ، والسياسات والإجراءات المعدلة .
- إدارة المخاطر:
 - ١- إعداد وتحديث وثيقة إطار عمل تطبيق المعيار
 - ٢- إعداد نماذج والمنهجيات المستخدمة لتصنيف المراحل واحتساب الخسائر المتوقعة وبما يتماشى مع متطلبات المعيار .
 - ٣- المساعدة في تحديد متطلبات المعيار الواجب توفرها بالمصرف وحسب تحليل الفجوة .
 - ٤- المساعدة في مراجعة منهجيات ومعايير نماذج الأعمال المقترحة والمستخدم .
 - ٥- تقييم تأثير تطبيق المعيار على نسبة كفاية رأس المال .
- الإدارة المالية :
 - ١- إعداد نماذج الأعمال وسياسة وإجراءات التصنيف والقياس للأدوات المالية حسب المعيار .
 - ٢- تصنيف و قياس الأصول المالية
 - ٣- عكس نتائج احتساب الخسائر المتوقعة على بيانات المصرف
- إدارة الائتمان:
 - ١- تصنيف ومراجعة المراحل لكل حساب واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلته
 - ٢- تحديث بيانات العميل لتتناسب مع تصنيف المراحل واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة
 - ٣- إصدار التقارير اللازمة بالنتائج
- إدارة التدقيق الداخلي :
 - ١- مراجعة وثيقة تطبيق المعيار و المهام والمسؤوليات الواردة فيها لضمان الامتثال لمتطلبات المعيار .
 - ٢- التأكد من تطبيق المصرف لكافة متطلبات المعيار .
 - ٣- التأكد من كفاية الخسائر الائتمانية المتوقعة المرصودة من قبل المصرف وتوافقها مع محافظ المصرف .

(٣١) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
الاعتمادات والقبولات	٤٥١,٨٤٠,٢٠٩	١,٥٦٣,٥٠٩	٤٥٣,٤٠٣,٧١٨
السقوف غير المستغلة	٥٧٧,٥١٩	٤,٤٨٩,٢٣٦	٥,٠٦٦,٧٥٥
الكفالات	١٠٥,٩٥٧,٨٢٢	١٤,٢٢٣,٥١١	١٢٠,١٨١,٣٣٤
	٥٥٨,٣٧٥,٥٥٠	٢٠,٢٧٦,٢٥٧	٥٧٨,٦٥١,٨٠٧

٣١ كانون الاول ٢٠٢١ (مدققة)	لغاية سنة	من سنة لغاية ٥ سنوات	المجموع
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير
الاعتمادات والقبولات	٣٦١,٢٧٧,٠٤٤	٢٩,٨٨٤,٣٩٠	٣٩١,١٦١,٤٣٤
السقوف غير المستغلة	٥,٣٤٩,٢١١	٤,٢٠٩,٣٣٤	٩,٥٥٨,٥٤٥
الكفالات	٨٩,٣٠٢,٢٠٩	١٦,٣٣٢,٧٦٥	١٠٥,٦٣٤,٩٧٤
	٤٥٥,٩٢٨,٤٦٤	٥٠,٤٢٦,٤٨٩	٥٠٦,٣٥٤,٩٥٣

(٣٢) إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي العراقي.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبدء بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I .

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢,٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (8٪ حسب لجنة بازل الدولية).

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يرق المصرف بأية تعديلات أخرى على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

١- الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

- حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة الغير الموزعة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية / الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الآخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة) ، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .

- رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) .

٢- الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الإضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية

المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥٪ من اجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة

في المرحلة الاولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٦,٧٤٢,٧٧٦	٥,٤٣٤,٦٠٩	الاحتياطيات
-	-	علاوة اصدار الاسهم
٣١,٧٩٣,٢٤٧	٥٩,٢٦٤,٧٦١	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
-	-	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
١٦,٨٦٥,٧٢٩	٢٦,١٦٣,٣٤٧	الأرباح المرحلية ربع السنوية
٤٠٧,٣١٧	(٣٨,٤٤٢)	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		يطرح منه
١٠,٨١٩,١٢٥	١٠,٥٠٣,٤٩٥	الأصول غير الملموسة
-	-	صافي الخسائر الدفترية (خسائر متراكمة عن سنوات سابقة)
٢٩٤,٩٨٩,٩٤٤	٣٣٠,٣٢٠,٧٨٠	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
١٤,٤٤٥,٢٦٦	١٨,٥١٩,٤١١	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق
		المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
١٢,٧٦٧,٥٥١	١٤,٦٢١,٦٧٩	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
١٢,٧٦٧,٥٥١	١٤,٦٢١,٦٧٩	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٣٠٧,٧٥٧,٤٩٥	٣٤٤,٩٤٢,٤٦٠	مجموع رأس المال التنظيمي
١,١٨٣,٩٧٧,٧٧٠	١,٣٩٣,١٨٠,٧٧١	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٢٥,٩٩	%٢٤,٧٦	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (%)
%٢٤,٩٢	%٢٣,٧١	نسبة رأس المال الأساسي (%)

(٣٣) التركزات الائتمانية

بلغت التركزات الائتمانية لأحد زبائن المصرف نسبة (١١%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٢٥٢٥٧/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/١٢/٧، وبلغت التركزات الائتمانية للزبون آخر والمحول من مصرف عوده سابقا نسبة (١٠%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٢٥٢٥٦/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/١٢/٧، وبلغت التركزات الائتمانية للزبون آخر نسبة (١١%) من رأس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ٨٥٨١/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٠٥/٣.

(٣٤) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ يوجد دعاوى مقامة ضد المصرف عدد (١٦) قضايا ولصالح المصرف (١٦) قضايا وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد ان يترتب على المصرف اي التزامات مقابل هذه القضايا (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ : صفر دينار عراقي).

(٣٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠٢١ ولم ينتج عن إعادة التبويب اي اثر على الارباح وحقوق الملكية لعام ٢٠٢١.