

تأسيس المصرف:

أن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٠١-٦٩٠٩٨ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال (٥) مليار دينار وتم زيادة راس المال إلى (١٠) مليار دينار وبعدها إلى (٣٠) مليار دينار وأخيرا إلى (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ٢٣٨٢١ في ٢٠١٥/١١/٠٤. وتم تغير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم ٤٨٤٤ في ٩ أذار ٢٠١٦ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة راس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار لصبح (٢٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش / هـ / ٠١-٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.

رؤيتنا

المصرف الإسلامي الرائد.

رسالتنا

تقديم تشكيلات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المُعاصرة، في كل القطاعات والمحافظات ولقاعدة واسعة من الزبائن، مع تغطية واسعة لصيغ التمويل الإسلامي، والخدمات المصرفية المحلية والدولية، وانتهاج الحلول المبدعة والمُبتكرة، وتحقيق الشمول المالي، وحماية الجمهور، في إطار الامتثال للشريعة الإسلامية السمحاء، والالتزام بالقانون والمعايير الدولية، وتطبيق متطلبات الجودة الشاملة.

قيمنا الجوهرية

- مصداقية الامتثال للشريعة.
- الشمول المالي وحماية الجمهور.
- الإفصاح والشفافية للمستهلك المالي.
- الزبون شريك دائم.
- كتمان معاملات الزبون.
- الأقتراب من شرائح الزبائن من خلال شبكة الفروع والمكاتب المصرفية.
- تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتنوعة والمبدعة.
- استخدام التكنولوجيا المعاصرة في العمليات والمنتجات والخدمات.
- التميز والأبتكار في الخدمة.
- العمل بروح الفريق.
- المهنية في العمل المصرفي المعاصر.
- العزم على التغيير والنمو والتطور.

قائمة المحتويات

٤	مجلس الإدارة
٦	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
٨	البيانات المالية
١٠	تقرير مراقب الحسابات
١٦	تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية
١٧	تقرير لجنة مراجعة الحسابات
٢٥	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
٧٠	تقرير مجلس الإدارة
١٠٠	الهيكل التنظيمي لمصرف الثقة الدولي الاسلامي
١٠١	الإقرارات



رئيس مجلس الإدارة
السيد سعدي أحمد حبيب العبيدي

نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد محمد مسلم جارالله البيضاني

أعضاء مجلس الإدارة
السيد ضامن تيمور علي الوكيل
السيدة أسراء علي محي الدين
السيدة صبيحة عيدان عباس الواني
السيد لطيف حميد علوان القره غولي
السيد محمد سعد محمد العبيدي

المدير المفوض
السيد لطيف حميد علوان القره غولي

مراقبو الحسابات
السيد عبد الحسين عبد العظيم الياسري
السيد ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



كلمة السيد رئيس مجلس الادارة



السيد سعدي أحمد حبيب العبيدي
رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة في مصرف الثقة الدولي الإسلامي ان أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام ٢٠٢٠ والذي يتضمن نتائج أعمال المصرف وشركاته الساندة وما تم تحقيقه من إنجازات.

واصل مصرف الثقة الدولي الإسلامي مسيرته بالرغم مما يشهده الاقتصاد العالمي والمنطقة من أزمات في ظل جائحة كورونا وتأثيرها على الاقتصاد العراقي حيث بلغ أجمالي موجودات المصرف حوالي ٣١٩,٧ مليون دينار عراقي وبنسبة نمو بلغت ٦٪، كما حقق المصرف أرباح قبل الضريبة بلغت ٩,٢٦ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ٣٩٠٪.

انطلاقاً من إيماننا بإيصال خدماتنا لأكبر شريحة من المتعاملين ضمن خطط التوسع والانتشار وتماشياً مع الخطة الاستراتيجية للمصرف (٢٠١٩-٢٠٢١) فقد تم افتتاح سبعة فروع بالإضافة الى مكتب واحد خلال عام ٢٠٢٠ ليصل عدد الفروع الى أربعة عشر فرع ومكتب واحد، وبانتظار الموافقات اللازمة لافتتاح ثلاثة فروع وأربعة مكاتب، مما سينعكس إيجاباً على عدد متعاملي المصرف وارتفاع مستوى الرضى عن الخدمات والمنتجات الإسلامية التي يقدمها المصرف.

وما كان هذا الإنجاز إلا توفيقاً من الله سبحانه وتعالى وثمره دعم متواصل من قبل الإدارة التنفيذية والعاملين ليستمر هذا المصرف بالسير على نهجه ان شاء الله خادماً لرسالته لتحقيق رؤيته بان يكون المصرف الرائد من خلال قيمنا الجوهرية والتمثلة بمصادقية الامتثال للشريعة الإسلامية من خلال استخدام التكنولوجيا المعاصرة في العمليات والمنتجات والخدمات المتوافقة مع التعاليم الاسلامية والعزم على التغيير والنمو والتطور.

أود ان أتقدم بالشكر لكم جميعا وللعاملين بالمصرف على كل الدعم والمجهود الذي قد تم بذله أملين من الله تعالى تحقيق النتائج المرجو تحقيقها وجني الثمار في عام ٢٠٢٠ واختتم كلامي بقوله تعالى «وقل اعملوا فيسرى الله عملكم ورسوله والمؤمنين» وهو ما يؤكد على ضرورة العمل بجد في الفترة المقبلة وفي كل وقت واقتناص كل فرصة تحقق النجاح لمصرفنا. كما أود أن أشيد أيضا بالدور الذي تقوم به هيئة الرقابة الشرعية للمصرف في مساعدة إدارة المصرف بتقديم الفتوى الشرعية المتوافقة مع التعاليم الاسلامية للخدمات والمنتجات المنافسة وإلى دورهم الرقابي والإرشادي والاستشاري مما يعزز من ثقة متعاملينا بالمصرف كمؤسسة مصرفية إسلامية رائدة.

في الختام، لا بد أن نشير الى ان الدور الرقابي والإرشادي الفعال الذي يقوم به البنك المركزي العراقي والجهات الرقابية ذات العلاقة لضمان سلامة واستقرار الجهاز المصرفي لتوفير بيئة استثمارية جاذبة ومحفزة للنشاط الاقتصادي وهي محل شكر وتقدير. إننا من موقع مسؤوليتنا نؤكد لمساهميننا ومتعاملينا الكرام ان مصرفنا عازم على المسير بخطى واثقة نحو التوسع وتقديم أفضل الخدمات بأحدث الوسائل بما يتناسب مع الاحتياج الاقتصادي للمجتمع ومواكبا للتطورات الحاصلة في الصناعة المصرفية العالمية. نسأل الله أن يوفقنا للعمل لما فيه مصلحة هذه المؤسسة وخدمة وطننا الغالي.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

سعدى أحمد حبيب العبيدى
رئيس مجلس الإدارة



البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية
تقرير هيئة الرقابة الشرعية
تقرير لجنة مراجعة الحسابات

صفحة	قائمة
١٨	أ قائمة المركز المالي المنفصلة
١٩	ب قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة
٢٠	ج قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة
٢١	د قائمة التدفقات النقدية المنفصلة
٢٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٢٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة
٢٤	قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة
٢٥	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة



تقرير مراقب الحسابات

العدد: / ت م / ١٦

التاريخ: ٢٠٢١ / ٣ / ١٧

السادة/ مساهمي مصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين
الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢٠ وحسابات نتيجة النشاط وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمينية في كافة القضايا المهمة للوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وقانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية ومع أن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني في العراق، ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات.

ونعتقد بأن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

نتائج التدقيق المهمة:

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية:-

١. النقد وما في حكمه:

أ. بلغ رصيد النقدية (١٧٦) مائة وستة وسبعون مليار دينار كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ وهو يقل على رصيد السنة السابقة بمبلغ (٥١) مليار وبنسبة تقل عن ٢٢٪. وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (٣٧٪) والنقد لدى البنك المركزي (٥٨٪) والنقد لدى المصارف (٥٪) من إجمالي النقدية.

ب. بلغ معدل السيولة النقدية (١٩٩٪) وهي نسبة مرتفعة قياسياً بالمعيار المثالي لقياس السيولة القانونية والبالغة (٣٠٪)، وبلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (٤٥٥٪) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (٣٠٣٪)، وهذا مؤشر على قدرت المصرف مواجهة أي التزامات مستقبلية، ولكن من جانب آخر يتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات ائتمانية واستثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

ت. جرى تقييم البيانات المالية بالعملة الأجنبية بسعر (١٤٦٠) ديناراً لكل دولار وهو سعر بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠.

ث. نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين/١٨٤ في ١٨/٥/٢٠١٩ و/٩/٢٣٤٤٨/ط/٩/٢٠١٩ في ١٠/١٠/٢٠١٩ أدناه كشف بالمشتريات الدولار من النافذة والإيرادات المتحققة عنها كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠.

الايضاح	المشتريات/ألف دولار	الإيرادات والعمولات / ألف دينار	رقم حساب الايراد
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات	٩٧٧,٩٩٥	٥,٣٥٠,٤٩٦	٤٤٣٢,٤٤٣٠
نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات	٣١٢,٤٥٠	١,١٢٩,٤٤٥	٤٤٥٢
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف	١,٠١٠	٦,٨٠٠	ضمن حساب ٤٤١٣
المجموع	١,٢٩١,٤٥٥	٦,٤٧٩,٩٤١	

٢- الائتمان النقدي:

أ. أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (٤٢,٣٧٩) مليار دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠ بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة وتنزيلات متنوعة مقارنة مع السنة/٢٠١٩ قد ارتفعت بنسبة (١٤٩٪) وكما مبين بالكشف أدناه:

البيان	السنة الحالية دينار	السنة السابقة دينار
مجموع الائتمان الممنوح	٤٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠	١٧,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠
تنزل إيرادات مؤجلة	(١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣)	(٢٧٦,٥٨٧,٥٣٧)
تنزيلات متنوعة	(٨٤٩,٢٨٥,٧٦٥)	(٣١٦,٤٦٨,٢٢٣)
صافي الائتمان	٤٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢	١٦,٩٦٩,٨٠١,٤٨٠

ب. بلغ نسبة صافي الائتمان النقدي إلى الحسابات الجارية (١٣٧٪) كما في ٣١/ كانون الأول / ٢٠٢٠، علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (٧٠٪) مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة.

ج. بلغ مخصص الائتمان النقدي /الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار (٩) مبلغ (٨٤٦,٧٥٤) مليون دينار كما في ٣١/ كانون الأول/٢٠٢٠ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة المالية لسنة/٢٠١٩ بمبلغ (٥٣١,٦٠٧) مليون دينار، حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وأنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

د. لقد بلغت صافي التمويلات (٤٢,٣٧٨ مليار ديناراً) وهي تزيد عن تمويلات السنة السابقة بمبلغ (٢٥,٤ مليار) وإيراداتها بلغت (١,٣٣ مليار ديناراً).

هـ. نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد / ١٨٢\٢\٩ في ٢٠١٧\٥\٢ والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات على الائتمان، والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.

و. نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم إيداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع خصوصاً ان المصرف مستمر بالتوسع وفتح الفروع.

ز. نوصي بتوسيع القاعدة الائتمانية والتنوع في مدد الائتمان لتجنب المخاطر.

ح. نوصي بعدم الدخول بتمويلات طويلة الاجل للحفاظ على عوائد نقدية سنوية مستمرة لتلافي حصول ضعف في التدفقات النقدية، خاصة ان المصرف في بداية سنوات نشاط.

تقرير مراقب الحسابات

ط. قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.

كما قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حدة)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة وقد طبق المصرف المعيار في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (٩٤٥,٥) مليون دينار والتزامات التأخير (٩٠٠,٥) مليون دينار.

٣- الائتمان التعهدي:

- أ. خطابات الضمان: بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (١٠٠,٨٢٧) مائة مليار وثمانمائة وسبعة وعشرون مليون دينار كما في ٢٠٢٠\١٢\٣١ وبزيادة عن السنة السابقة بنسبة تزيد على (٢٦١٪) وهو يشكل نسبة تزيد على (٤٠,٣٪) من رأس المال. علماً أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف العائد للبنك المركزي تبلغ ٢٠٪ من رأس المال، وبالرغم من وجود تطور ملحوظ عن السنة السابقة إلا أنه لا زال يوجد تدني في هذا الخط التشغيلي.
- ب. تأمينات خطابات الضمان: بلغت تأمينات خطابات الضمان (١٦,٣٤٧) مليار ديناراً وهي تشكل نسبة (١٦,٢١٪) من خطابات الضمان، علماً أن الحد الأدنى المقرر استيفاء هو (١٥٪) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي و(٨٥٪) ضمانات أخرى، لكن هذا الخط التشغيلي شهد لهذه السنة تطوراً بالزيادة بلغ (١٣٣٪).
- ج. بلغت عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (٣,٩٤٧ مليار ديناراً) وهي تشكل ما نسبته (٢٣,٧٤٪) من صافي إيرادات الدخل علماً أن السنة السابقة كانت تشكل (١٧,٤٤٪) منه.
- د. الاعتمادات المستندية: بلغ رصيد الاعتمادات المستندية المصدرة (١,٥٦) مليار وهي أول سنة يتنفذ فيها اعتماد مستندي مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

٤ - الاستثمارات:

- أ. أن رصيد الاستثمارات البالغ (٤٨) مليار دينار كما في ٢٠٢٠\١٢\٣١ ولا تغير فيه مقارنتاً بالسنة السابقة وهي تشكل نسبة (١٩,٢٪) من رأس المال.
- ب. بلغت عدد الشركات الاستثمارية التابعة للمصرف (٤/ أربع شركات محدودة) حسب ما يظهر الإفصاح في تقرير الإدارة المرفق وهي مؤسسة بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين ٤٦٨٦/٣/٩ في ٢٠١٨/٣/٤ و ٢٢٨١٣/٣/٩ في ٢٠١٨/١٠/٢ وبلغت أرباح الفترة لهذه الشركات (٢,٧٩٩,٢٤٠,٠٠٠ ديناراً) وتشكل نسبة (٥,٨٣٪) وهي نسبة متواضعة.
- ج. تم اعداد حسابات ختامية موحدة للمصرف تتضمن هذه الشركات وفق المعايير الدولية للتقارير المالية.

٥- موجودات أخرى:

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (١٦,٧) تقريباً وضمنها رصيد حساب المدينون البالغ (٨,٤٠٩) مليار ديناراً ويزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (٧٧٠) مليون تقريباً بنسبة (٩٩٢٪) كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية للمدينين والنشاط الطبيعي للمصرف.

٦- الممتلكات والمعدات:

أ. أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (٢٣) ثلاثة وعشرون مليار ديناراً تقريباً، حيث أن هذه الموجودات انخفضت عن السنة السابقة نتيجة التعديلات خلال السنة بلغت (٥,٥٥) مليار ديناراً كما ظهر في كشف ممتلكات ومعدات، حيث بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية تم إعادة تعديل

بعض الموجودات، وتشكل هذه الممتلكات نسبة (٧,٤٪) تقريبا من اجمالي الموجودات وهي ضمن النسبة المعيارية البالغة (٣٠٪) وفق الفقرة (٣) من ضوابط أدوات التمويل الاسلامي الصادرة من لبنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم المصارف الاسلامية وقانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

وبناء على توصية مجلس الإدارة بجلسته المنعقدتان في ٢٢/١١/١٦ و ٢٠٢٠/١٢/٢٠ وموافقة البنك المركزي العراقي المؤرخة ٢٠٢٠/١٢/١٢ تم إطفاء الخسائر المدورة الناتجة عن خسائر تقييم العقارات بمبلغ (٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥ دينار) وكذلك مبلغ تدني المباني الذي يخص السنوات المالية ٢٠١٨ و ٢٠١٩ البالغ (١٤٩,٩٢٥,٢٥٤ دينار) وتحميل لهذه السنة بأثر رجعي. ب. بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات (٢,١٩٩) مليار دينار وفي السنة السابقة كان الرصيد (٢,٣٨٨) مليار دينار والانخفاض ناتج عن مناقلات خلال السنة. ج. نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الموجودات الثابتة وفقا للنظام المحاسبي الإلكتروني الجرد الالي بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

٧- الحسابات الجارية:

أ. بلغت أرصدة الحسابات الجارية (٣٠,٩٣٤) ثلاثون مليار وتسعمائة وأربعة وثلاثون مليون دينار للسنة / ٢٠٢٠ تمثل حسابات العملاء الجارية من أفراد وشركات وودائع ادخار وهي تقل عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (٤٧,٢٦) مليار دينار) وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية والنشاط الطبيعي للمصرف. ب. شكلت الحسابات الجارية (الودائع) ما نسبته (١٠٪ تقريبا) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة ضئيلة وتشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارده الذاتية في تسير أعماله. ج. نوصي بتحسين الخدمة المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الأساسية بغية تلافي المخاطر للودائع غير الأساسية.

٨- القروض المستلمة:

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل البالغ (٥,٩٢٢) مليار المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي عن مشروع مبادرة القروض القصيرة والمتوسطة، وهي تمثل التزام على المصرف ينبغي التصرف به واستغلاله بشكل أمثل والوفاء به وتقليل نسبة مخاطرة الناتجة عن المنح.

٩- المخصصات:

بلغ رصيد المخصصات للسنة / ٢٠٢٠ (٤,١٨٢) مليار دينار وهي تزيد عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (٣,٠٣٣) مليار دينار وهذا ناتج عن تخصيص مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الائتمان التعهدي.

١٠- نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق:

أ. إيرادات المصرف: -

بلغت صافي إيرادات النشاط الجاري للسنة / ٢٠٢٠ وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (١٦,٦٢٦) مليار دينار مقابل (٧,٣٦١) مليار دينار للسنة ٢٠١٩ بنسبة زيادة بلغت (١٢٥,٨٥٪). وهذا ناتج عن نمو ذمم البيوع المؤجلة والعمولات. ب. المصروفات: - بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة / ٢٠٢٠ وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (١٠,٦٥٠) مليار دينار مقابل (٥,٣٩٠) مليار دينار لسنة / ٢٠٢٠ وهو تزيد عن السنة السابقة بمبلغ (٥,٢٦٠) دينار بنسبة زيادة (٩٧,٥٪) وهذا ناتج عن الزيادة والنمو بالإيرادات.

ج. نوصي بضرورة تنويع التمويل الإسلامي مستقبلا وتنويع مصادر الدخل الأخرى حيث لوحظ ان ايراد العملات الأجنبية تشكل نسبة تزيد على (٥٤٪) من الدخل وهذا مصدر ايراد غير مستدام مستقبلا.

١١- كتب التأييد: -

لقد اتخذت الإدارة العليا وكافة الفروع الإجراءات اللازمة ولم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات كما في ١٢/٣١/٢٠٢٠.

تقرير مراقب الحسابات

١٢- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي رقم (٤) لسنة ٢٠١٠/ (١٧٥,٣٣٪) وحسب نماذج البنك المركزي العراقي (٢٣٠,٢٤٪) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (١٢٪) وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ هي (١٥٪) ومقررات بازل هي (٨٪) وهي افضل من نسب السنة السابقة والتي كانت على التوالي (٣٠٢,٩٨) و (٣٩٢,٤) ويعود سبب ذلك إلى الارتفاع في الأنشطة الائتمان النقدي والتعهدي (خطابات الضمان، الاعتمادات المستندية) وهذا مؤشر نموذجي لعمل المصرف في هذا النشاط.

١٣- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي:

أن نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف، لكن لهذا القسم دور في ضبط الأداء من خلال التأكد من الالتزام بالسياسات الموضوعية والمحافظة على أصول المصرف والعمل بإضافة قيمة من خلال المساهمة في إدارة المخاطر وتقييم وتحسين هذا النظام فيها لضمان تحقيق اهداف المصرف، من خلال التزام المدقق الداخلي واستقلاله عن الإدارة التنفيذية ليتمكن من أداء مهامه بشكل مناسب وتحقيق اهداف النظام الانفة الذكر، حيث ان قيام المدقق الداخلي بمهامه على اكمل وجه بتطبيق برنامج تدقيق مبني على أساس معالجة المخاطر يساهم في حماية أصول المصرف والتحقق من سير العمل بالشكل المطلوب، نوصي بتعزيز القسم بكوادر رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية وخصوصا الفروع الجديدة ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف. فيما يخص الرقابة الشرعية لم يرد في تقرير الهيئة الشرعية على من تقع مسؤولية اخراج الزكاة الخاصة بالمساهمين.

١٤- البيانات المالية الموحدة:

أن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للمصرف معد وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وان الشركات التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

١٥- الأحداث اللاحقة:

حيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على اجراء ثلاثة سناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية. (فايروس كورونا) وقد استمر المصرف في تعديل نسبة تحقق السيناريوهات لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل ١٥٪، والسيناريو العادي ٢٠٪، والسيناريو الأسوأ ٦٥٪) وكانت النتائج زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة على فرض تحقق السيناريوهات أعلاه مبلغ (٦٨٤,٧) مليون دينار حملت على الأرباح والخسائر خلال الفترة الحالية كما هي في ٣١ / كانون الأول ٢٠٢٠ ضمن رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة ولا توجد أحداث لاحقة اخرى بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا على الاستمرارية وحالة عدم التأكد، التطوير، وقد اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص لغاية تاريخ أعداد هذا التقرير.

١٦- تنفيذ التعليمات والقوانين:

١. غسل الأموال:

أشاره إلى كتاب البنك المركزي العراقي / قسم الدراسات والبحوث والمرافق/١٠١\٣\٩ في ١٧\٣\٢٠١٦ والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ نود أن نبين الاتي:

- أ. أطلعنا على وجود سياسات مقرر من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإعداد وإرسال التقارير الدورية، وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال بتطبيق وتنفيذ مخرجات النظام الاالي (AML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء.
- ب. لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة - بخصوص الحوالات الخارجية أن هناك نقص في أضيابير العملاء، حيث يمكن معالجة هذا النقص تباعا وتلافيه مستقبلا.
- ج. لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (kyc)، لكن يحتاج هذا النظام الاستمرار بتحديث المعلومات.

٢. إدارة المخاطر:

قام المصرف باتخاذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخصوصا مخاطر التشغيل، كذلك قام بإجراءات الضغط والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بأعداد وإصدار تقارير شهرية وفصلية ترسل الى البنك المركزي العراقي.

٣. مراقبة الامتثال:

- قمنا بفحص ومراجعة والاطلاع على تقارير مراقب الامتثال والمراسلات مع البنك المركزي العراقي وتبين ان تنظيم واعداد هذه التقارير يتم وفقا لتعليمات البنك المذكور.
٤. لا توجد دعاوي مقامة على المصرف ولأ توجد دعاوي مقامة من المصرف على الغير معروض على القضاء.
٥. نوصي بضرورة أكمال المصرف الوظائف المهمة المتخصصة للأقسام والفروع كافة كمعاون مدير او فرع ومنح صلاحية المخولين حيث لوحظ ان بعض الفروع الحديثة فيها مخول واحد وهذا يؤثر على سير العمل.
٦. بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة / ٢٠٢٠ (٢٢) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشترك الموظفون بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وتخصصات أخرى.
٧. بلغت أجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات / التدقيق المشترك (٥٢,٢٥٠,٠٠٠) اثنان وخمسون مليون ومائتان وخمسون ألف ديناراً.

١٧- مسؤولية الإدارة:

إن الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير المحاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولاً تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة عن اعداد وتقييم ومراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية المقبولة والملائمة.

١٨- مسؤولية مراقب الحسابات:

١. تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقا لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة على أساس اختبائي للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدتها الإدارة لسنة / ٢٠٢٠ والإفصاح عنها للتأكيد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري.

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نود أن نبين أن الإيضاحات التالية ايفاءً للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق:

١. أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات.
٢. أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد كانت مطابقة.
٣. أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف.
٤. أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.
٥. أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
رئيس مجلس الإدارة
مجلس إدارته
مجلس إدارته
مجلس إدارته

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
C Majid J.A. AE-Abaci
Certified Public Accountant
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام ٢٠٢٠

التاريخ: ٢٠٢١/٣/١٦

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله واصحابه اجمعين.

السادة // مساهمي مصرف الثقة الدولي الاسلامي المحترمين ...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استناداً لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (٤٣) ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر من قبل المركزي العراقي.

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (٢٠٢٠/١/١) ولغاية (٢٠٢٠/١٢/٣١) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

١. عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للأطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام.
٢. لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل انواع من انواع المعاملات.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين لمصرفنا واطلعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصولنا على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية بما تكفي لبدء رأينا الذي اقرناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية استناداً للمعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (٢٠٢٠):

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (٢٠٢٠/١/١) ولغاية (٢٠٢٠/١٢/٣١) قد اطلعنا عليها وكانت تسري وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لاحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه



محمد حلو خفي
عضو الهيئة

د. محمد هاشم حمودي
رئيس الهيئة

د. بشار صبيح محمد
عضو الهيئة

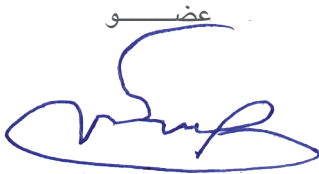
علاء سلمان محمد
امين سر الهيئة

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢٠

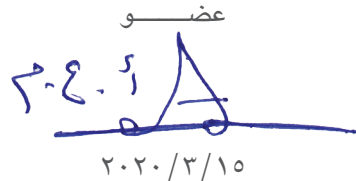
استناداً لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وبناءً على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام ٢٠٢٠

١. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف بتطبيق معيار رقم (١٦) فيما يتعلق بالإيجارات وكذلك تطبيق الجزء المتعلق بالمصارف الإسلامية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار رقم (٩).
٢. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام ٢٠٢٠ وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجرائها خلال عام ٢٠٢٠.
٣. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
٤. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلاية نظام الرقابة الداخلي.
٥. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
٦. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فأن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
٧. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة ٢٠٢٠ وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القانون.
٨. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلاية مركزه المالي.
٩. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وأنهاء الخدمة، حيث يتم اخذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.
١٠. مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وكذلك رصد مخصص مخاطر التشغيل والاحتياطيات حسب التعليمات السارية.

السيدة صبيحة عيدان عباس

عضو


السيدة أسراء علي محي الدين

عضو

٢٠٢٠/٣/١٥

السيد ضامن تيمور علي

رئيس اللجنة


قائمة المركز المالي المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول		الايضاح	قائمة (أ)
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار عراقي	دينار عراقي		
الموجودات			
١٩٧,٤٣٦,٧٢٣,٨٦٢	١٦٧,٥١٣,٣٠٣,٤٦٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٠,١٢٨,٦٦٧,٥٢٥	٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٦١٣,٠٠٠	٦٠,٨٥٤,٧٥٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٢,٠٨٠,٣٢٠,٣٧٦	١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢	٨	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
١٤,٨٨٩,٤٨١,١٠٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	التمويلات - بالصافي
٨,١٤٤,١٣٥	١١,٤٦٢,٢٣٨	١٠	القرض الحسن
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمارات في الشركات التابعة
٢٨,٤٩٠,٨٧٥,٥٠٥	٢٢,٩٤٠,٥٨٨,٤٤٠	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٩١,٣٤٧,٤٥١	٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٩١,٨٦٢,٣٠٨	٩٤٥,٥١٥,٩٣٣	١٤	موجودات حق الاستخدام
٥,٣٧١,٩٢٥,٥٤٩	١٦,٦٦٤,٣٠٣,٣٧٩	١٥	موجودات أخرى
٣٢٨,٩٦٣,٩٦٠,٨١٥	٣١١,٣٧٩,٠٩٥,٩١٣		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٧٨,٢٠٢,٠٢١,٧٣٦	٣٠,٩٣٣,٧٥٦,٢٢٦	١٦	حسابات العملاء الجارية
٤,٠٣٣,٠٠٠	٤,١٣٣,٩٥٧	١٧	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨	قروض - البنك المركزي العراقي
٧,٠٦٦,٧٤٩,٠٨٣	١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦	١٩	تأمينات نقدية
٩٢٢,٦٠٦,٤٥٠	٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢	٢٠	مخصصات أخرى
٢٢٦,١٩٤,٥٣٨	٩٥٧,٦٨١,٥٣٨	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٧٦٢,٠٥٧,٢٨٨	٩٠٠,٥٢٨,١٥٩	٢٢	التزامات التأجير
٢,١٣١,١٩٤,٤٥٩	١,٢٠٤,٣٨١,٥٠٥	٢٣	مطلوبات أخرى
٩١,٨١٤,٨٥٦,٥٥٤	٥٩,٧٣٦,١٧١,٧٦٣		مجموع المطلوبات
٣٦,٩٠٠,٠٠٠	٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	٢٤	حسابات العملاء الاستثمارية
٩١,٨٥١,٧٥٦,٥٥٤	٥٩,٩٤٠,١٢١,٧٦٣		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
حقوق المساهمين			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٩٧,٩٤١,٩٢٣	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٢٤	احتياطي قانوني
٩,٠٤٠,٥٥٤	١,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٢٤	احتياطي اختياري / توسعات
(١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦)	٧٧,٩٨٦,٧٣٣	٢٤	الأرباح (خسائر) المدورة
٢٣٧,١١٢,٢٠٤,٢٦١	٢٥١,٤٣٨,٩٧٤,١٥٠		صافي حقوق المساهمين
٣٢٨,٩٦٣,٩٦٠,٨١٥	٣١١,٣٧٩,٠٩٥,٩١٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



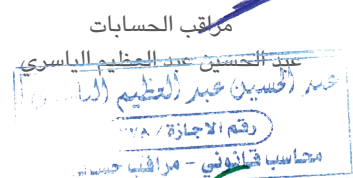
عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد - جمهورية العراق

ع/ رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد ١٦/١٧ والمؤرخ في ٢٠٢١/٠٣/١٧



قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠٢٠	٢٠١٩	الايضاح	دينار عراقي	دينار عراقي
قائمة (ب)				
إيرادات الصيرفة الإسلامية				
الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة	٤٧٩,٣٨٩,٢٤٧	٨	١٩٤,٢٤٦,٩٠٣	
الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل	٨٩٨,٠٢٠,٦٧٥	٩	٦٧٤,٠٨٣,٠٠٠	
إيراد الاستثمارات الخارجية	-		٤٢٨,٦٥٨,٢٥٤	
مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية	١,٣٧٧,٤٠٩,٩٢٢		١,٢٩٦,٩٨٨,١٥٧	
يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية	٧,٥٤٨,٧٤٠		٢,٦٧٧,٠٨٨	
يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع	٥,٤٨١,٠٠٠		-	
صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية	١,٣٦٤,٣٨٠,١٨٢		١,٢٩٤,٣١١,٠٦٩	
العمولات				
صافي إيرادات العمولات	٤,٤٤٦,٤٠٨,٧٢٨	٢٥	٢,٤٠٠,٨١٢,٢٩٢	
إيراد العملات الأجنبية	٩,٠٠٥,٢٠١,٥٨٨	٢٦,٣٠	٢,٠١١,١١٧,٠٩٠	
إيراد العمليات الأخرى	١,٨١٠,١١٩,٨٨٣		١,٦٥٥,٣٥٩,٥٦٨	
مجموع العمولات	١٥,٢٦١,٧٣٠,١٩٩		٦,٠٦٧,٢٨٨,٩٥٠	
صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات	١٦,٦٢٦,١١٠,٣٨١		٧,٣٦١,٦٠٠,٠١٩	
المصاريف				
نفقات الموظفين	٢,٨٩٠,١٠٨,٢٤٩	٢٧	١,٨٩٥,٠٢٧,٧٤٤	
إطفاء موجودات حق الاستخدام	١٧٥,٠٧١,٧٠٦	١٤	٥٩,٧٠٨,٤٦٥	
تكاليف التمويل / التزامات التأجير	٣٠,٢٨٥,٥٤٠	١٤	١١,٠٠٦,٥١٥	
مصاريف الإيجارات	١٣٦,٤٦٢,٥٠٠		٤٣,٦١٨,٥٠٠	
مصروفات أخرى	٣,٥٧٣,٦٢٨,٦٠٣	٢٨	٢,٨٧٢,٨٤١,٩٣٨	
استهلاكات والإطفاءات	٩٩٦,٠٤٠,٢١٢	١٢,١٣	١,٠٦٧,٧٢٤,٦٨٧	
خسائر تدني ممتلكات / عقارات	-	١٢	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	
الخسارة المتوقعة (مسترد) ذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن	٦٤٢,١٢٦,٠٦٧	٨,١٠	(٥٤٢,٦٠٦,١٦١)	
الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويل	(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	٩	(٣٩٤,٨٣٥,٧٩١)	
مخصصات أخرى	٢,٣١٦,٣٢٠,٥٧٢	٢٠	٢٩٧,٣٠٩,٥١٦	
مجموع المصاريف	١٠,٦٤٩,٥٢٤,٥٥٣		٥,٣٨٩,٨٠٥,٤١٣	
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	٥,٩٧٦,٥٨٥,٨٢٨		١,٩٧١,٧٩٤,٦٠٦	
ينزل ضريبة الدخل	٨٩٦,٤٨٧,٠٠٠	٢١	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	
الربح (الخسارة) بعد الضريبة	٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨		١,٨٠٦,٧٩٤,٦٠٦	
صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر	٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨		١,٨٠٦,٧٩٤,٦٠٦	

المدير المفوض
لطيف حميد علوان



المدير المالي
نبيل محمود يوسف

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦)	٢٣٧,١١٢,٢٠٤,٢٦١
إثر إطفاء الخسائر المدورة سنوات سابقة *	-	-	-	٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥	٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥
اثر الاندثار على تدني المباني المسترد	-	-	-	(١٤٩,٩٢٥,٢٥٤)	(١٤٩,٩٢٥,٢٥٤)
الرصيد في بداية السنة المعدل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(٣,٧٤٨,١٠٧,١٥٥)	٢٤٦,٣٥٨,٨٧٥,٣٢٢
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨	٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨
المحول الى الاحتياطيات	-	٢٥٤,٠٠٤,٩٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١,٢٥٤,٠٠٤,٩٤٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	١,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٧٧,٩٨٦,٧٣٣	٢٥١,٤٣٨,٩٧٤,١٥٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	راس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٢,١٩٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٤,٣٨٨,٨٣٠,٨٩٨)	٢٣٥,٦٢٧,٨١١,٨٤٩
إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) **	-	-	-	(٣٢٢,٤٠٢,١٩٤)	(٣٢٢,٤٠٢,١٩٤)
الرصيد في بداية السنة المعدل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٢,١٩٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٤,٧١١,٢٣٣,٠٩٢)	٢٣٥,٣٠٥,٤٠٩,٦٥٥
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	١,٨٠٦,٧٩٤,٦٠٦	١,٨٠٦,٧٩٤,٦٠٦
المحول الى الاحتياطيات	-	٩٠,٣٣٩,٧٣٠	-	(٩٠,٣٣٩,٧٣٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦)	٢٣٧,١١٢,٢٠٤,٢٦١

* بموجب اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ وتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٦ وكتاب المصرف المرقم بالعدد ٥١٢٢ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٣ وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ١٨٦٥١/٣/٩ والمؤرخ في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٣ تقرر إطفاء الخسائر المدورة والنتيجة عن خسائر تقييم الأصول/ عقارات بمبلغ (٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥) دينار وكذلك تحميل الأرباح المدورة قيمة الاندثار الغير محتسبة على مبلغ تدني المباني التي تخص عامي ٢٠١٨، ٢٠١٩ بمبلغ (١٤٩,٩٢٥,٢٥٤) دينار، وقد تم عكس إطفاء الخسائر السابقة بأثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠.

** استناداً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة وتم عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	(د) قائمة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
دينار عراقي	دينار عراقي		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
١,٩٧١,٧٩٤,٦٠٦	٥,٩٧٦,٥٨٥,٨٢٨	الدخل	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٠٦٧,٧٢٤,٦٨٧	٩٩٦,٠٤٠,٢١٢	١٣,١٢	الاندثار والاطفاء
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
٥٩,٧٠٨,٤٦٥	١٧٥,٠٧١,٧٠٦	١٤	إطفاء موجودات حق استخدام
١١,٠٠٦,٥١٥	٣٠,٢٨٥,٥٤٠	١٤	إطفاء تكاليف التمويل / التزامات التأجير
(١٢٤,٩٤٧,٢٥٩)	(٣,٦٨٤,٢٦٢,٢٥٧)	٢٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٥,٤٣٣,٥٠٠)	٤,٢٣٤,٢٥٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحركة
٨٤,٧٨٦,٦١٨	١٠٤,٩٩٩,٩٥٧	٢٠	مخصصات أخرى
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٠	مخصص (مسترد) قضايا
-	١,١٥٨,٨٣٤	١٢	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٩٢,٥٢٢,٨٩٨	٢,٢١١,٣٢٠,٦١٥	٢٩	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي
(٩٣٧,٤٣١,٩٥٢)	٥٣١,٦٠٧,١٧١	١٠,٨	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
٢,٤١٩,٧٣١,٠٧٨	٦,٣٤٧,٠٤١,٨٥٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل:			
١٣,٦١٤,٥٩٦,٩٥٢	(١٠,٩٤٠,٢٦٨,٥٢٥)	٨	ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى
١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٩	التمويلات
(٨,١٤٤,١٣٥)	(٣,٧٥٢,٠٠١)	١٠	القرض الحسن
٣,٨٠٢,٤٦٣,٦٢٣	(١١,٢٩٢,٣٧٧,٨٣٠)	١٥	موجودات أخرى
٧٠,٥٥٠,٧٤١,٠٤٢	(٤٧,٢٦٨,٢٦٥,٥١٠)	١٦	حسابات الجارية
٥,٧٦٥,٩٩٤,٢٨٣	٩,٥١٢,٤٣٥,٢٧٣	١٩	تأمينات نقدية
(١١,٩٩٩,٢٩٤)	(١٤,٤٢١,٠٠٠)	٢٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
١,٧١٤,١٣٣,٧٤٢	(٩٣٦,٨١٢,٩٥٤)	٢٢	مطلوبات أخرى
١١٤,٨٤٧,٥١٧,٢٩١	(٦٩,٥٨٦,٤٢٠,٦٩١)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٤٢,٩٤٧,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢١	ضريبة الدخل المدفوعة
١١٤,٨٠٤,٥٧٠,٢٩١	(٦٩,٧٥١,٤٢٠,٦٩١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
١٨,٥٧٣,٧٥٠	(٤٠,٤٧٦,٠٠٠)	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١٦١,٧٦٤,٣٠٠	-	١١	الاستثمارات طويلة الأجل
(٣,٢٥٥,٠٨٦,٨٣٤)	(٤,١٤٥,٦٨٥,٦٥٧)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
-	٤٩٤,٦٤٦,٠٣٥	١٢	استرداد تقييم تخمين عقارات ٢٠٢٠
-	٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥	١٢	استرداد تقييم تخمين عقارات ٢٠١٧
-	٨,٣١٣,٤٠٠,٧٥٠	١٢	مناقلات ممتلكات ومعدات
(١٨٧,٦٣٦,٧٩٨)	(٢,٩١٠,٥٣٢,٥٤٧)	١٣	شراء موجودات غير ملموسة
-	١٢٥,٠٠٠	١٢	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٢٦٢,٣٨٥,٥٨٢)	١١,١٠٨,٠٧٣,٨٩٦		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
٣٦,٩٠٠,٠٠٠	١٧٧,٠٥٠,٠٠٠	٢٣	الحسابات الاستثمارية
(٢٠٠,٥٢٠,٠٠٠)	(١٢٠,٥٤٠,٠٠٠)	١٤	(دفعات) إيجار التمويل
١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٨	قروض - البنك المركزي العراقي
١,٤٣٦,٣٨٠,٠٠٠	٣,٤٧٨,٥١٠,٠٠٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١٢٤,٩٤٧,٢٥٩	٣,٦٨٤,٢٦٢,٢٥٧	٢٦	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
١١٣,١٠٣,٥١١,٩٦٨	(٥١,٤٨٠,٥٧٤,٥٣٨)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١١٤,٤٥٧,٨٤٦,٤١٩	٢٢٧,٥٦١,٣٥٨,٣٨٧		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٧,٥٦١,٣٥٨,٣٨٧	١٧٦,٠٨٠,٧٨٣,٨٤٩	٣١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

قائمة المركز المالي الموحدة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦٧,٧٩٠,٠٧٧,٩٦٨	١٩٧,٤٤٤,٢٢١,١٤٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨	٣٠,١٢٨,٦٦٧,٥٢٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠,٨٥٤,٧٥٠	٢٤,٦١٣,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢	٢,٠٨٠,٣٢٠,٣٧٦	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٨٨٩,٤٨١,١٠٤	التمويلات - بالصافي
١١,٤٦٢,٢٣٨	٨,١٤٤,١٣٥	القرض الحسن
٥٤,٩٥٥,٣٤٩,٣٢٠	١١,٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مشاركات واستثمارات طويلة الاجل
٢٢,٩٩٠,٣٣٨,٨٤٠	٢٨,٥٥٣,٠٦٣,٥٠٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٦٩٦,١٥٦,٦٣٥	١,٠٨٣,٣٤٧,٤٥١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٤٥,٥١٥,٩٣٣	٨٩١,٨٦٢,٣٠٨	موجودات حق الاستخدام
١٧,٥٦٤,٣٠٣,٣٧٩	١٤,٣٧١,٩٢٥,٥٤٩	موجودات أخرى
٣١٩,٧١٤,٥٧٠,١٣٣	٣٠١,٥٠٠,٦٤٦,٠٩٥	مجموع الموجودات
٢٩,٩٠٥,٢٦٦,٠٦٦	٥٠,٧٩١,٩١٨,٨٣٦	حسابات العملاء الجارية
٤,١٣٣,٩٥٧	٤,٠٣٣,٠٠٠	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض- البنك المركزي العراقي
١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦	٧,٠٦٦,٧٤٩,٠٨٣	تأمينات نقدية
٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢	٩٢٢,٦٠٦,٤٥٠	مخصصات أخرى
١,٤٥١,٦٦٧,٥٣٨	٢٢٦,١٩٤,٥٣٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٠٠,٥٢٨,١٥٩	٧٦٢,٠٥٧,٢٨٨	التزامات التأجير
٧,٣٥٥,٨٨١,٥٠٥	٢,١٥٨,٧٤٤,٤٥٩	مطلوبات أخرى
٦٥,٣٤٣,١٦٧,٦٠٣	٦٤,٤٣٢,٣٠٣,٦٥٤	مجموع المطلوبات
٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	٣٦,٩٠٠,٠٠٠	حسابات العملاء الاستثمارية
٦٥,٥٥٧,١١٧,٦٠٣	٦٤,٤٦٩,٢٠٣,٦٥٤	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٤٩١,٩٠٨,٨٧٣	٩٧,٩٤١,٩٢٣	احتياطي قانوني
٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٩,٠٤٠,٥٥٤	احتياطي اختياري / توسعات
٦٥٦,٥٠٣,١٠٣	(١٣,٠٧٥,٥٤٠,٠٣٦)	الأرباح (الخسائر) المدورة
٢٥٤,١٥٧,٤٥٢,٥٣٠	٢٣٧,٠٣١,٤٤٢,٤٤١	صافي حقوق المساهمين
٣١٩,٧١٤,٥٧٠,١٣٣	٣٠١,٥٠٠,٦٤٦,٠٩٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٧٩,٣٨٩,٢٤٧	١٩٤,٢٤٦,٩٠٣	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
٨٩٨,٠٢٠,٦٧٥	٦٧٤,٠٨٣,٠٠٠	الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
٣,٤٠٦,٥٠٠,٠٠٠	-	إيرادات استثمارات الشركات التابعة
-	٤٢٨,٦٥٨,٢٥٤	إيراد الاستثمارات الخارجية
٤,٧٨٣,٩٠٩,٩٢٢	١,٣٩٦,٩٨٨,١٥٧	مجموع إيراد الصيرفة الإسلامية
٧,٥٤٨,٧٤٠	٢,٦٧٧,٠٨٨	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
٥,٤٨١,٠٠٠	-	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
٤,٧٧٠,٨٨٠,١٨٢	١,٣٩٤,٣١١,٠٦٩	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
٤,٤٤٦,٤٠٨,٧٢٨	٢,٤٠٠,٦٧٢,٢٩٢	صافي إيراد العملات
٩,٠٠٥,٢٠١,٥٨٨	٢,٠١١,١١٧,٠٩٠	إيراد العملات الأجنبية
١,٨١٠,٠١٩,٨٨٣	١,٦٥٥,٣٥٩,٥٦٨	إيراد العمليات الأخرى
١٥,٣٦١,٦٣٠,١٩٩	٦,٠٦٧,١٤٨,٩٥٠	مجموع العملات
٢٠,٠٣٢,٥١٠,٣٨١	٧,٣٦١,٤٦٠,٠١٩	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعملات
٢,٨٩٠,١٠٨,٢٤٩	١,٨٩٧,٥٣١,٦٢٤	نفقات الموظفين
١٧٥,٠٧١,٧٠٦	٥٩,٧٠٨,٤٦٥	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٠,٢٨٥,٥٤٠	١١,٠٠٦,٥١٥	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
١٣٦,٤٦٢,٥٠٠	٤٣,٦١٨,٥٠٠	مصاريف الإيجارات
٣,٦٣٥,٩٦٤,٨٠٣	٢,٩٥٠,٩٥٩,٨٧٨	مصروفات أخرى
١,٠٤٦,٨٧٧,٨١٢	١,٠٦٧,٧٢٤,٦٨٧	استهلاكات والإطفاءات
-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	خسائر تدني ممتلكات / عقارات
٦٤٢,١٢٦,٠٦٧	(٥٤٢,٦٠٦,١٦١)	الخسارة المتوقعة (مسترد) ذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن
(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	(٣٩٤,٨٢٥,٧٩١)	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
٢,٣١٦,٣٢٠,٥٧٢	٢٩٧,٣٠٩,٥١٦	مخصصات أخرى
١٠,٧٦٢,٦٩٨,٣٥٣	٥,٤٧٠,٤٢٧,٢٣٣	مجموع المصاريف
٩,٣٦٩,٨١٢,٠٢٨	١,٨٩١,٠٣٢,٧٨٦	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
١,٣٩٠,٤٧٣,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ينزل ضريبة الدخل
٧,٨٧٩,٣٣٩,٠٢٨	١,٧٢٦,٠٣٢,٧٨٦	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل
٧,٨٧٩,٣٣٩,٠٢٨	١,٧٢٦,٠٣٢,٧٨٦	صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	رأس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٣,٠٧٥,٥٤٠,٠٣٦)	٢٣٧,٠٣١,٤٤٢,٤٤١
إثر إطفاء الخسائر المدورة سنوات سابقة *	-	-	-	٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥	٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥
اثر الاندثار على تدني المباني المسترد	-	-	-	(١٤٩,٩٢٥,٢٥٤)	(١٤٩,٩٢٥,٢٥٤)
الرصيد في بداية السنة المعدل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(٣,٨٢٨,٨٦٨,٩٧٥)	٢٤٦,٢٧٨,١١٣,٥٠٢
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	٧,٨٧٩,٣٣٩,٠٢٨	٧,٨٧٩,٣٣٩,٠٢٨
المحول الى الاحتياطات	-	٣٩٣,٩٦٦,٩٥٠	٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٣٩٣,٩٦٦,٩٥٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩١,٩٠٨,٨٧٣	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٦٥٦,٥٠٣,١٠٣	٢٥٤,١٥٧,٤٥٢,٥٣٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	رأس المال المدفوع دينار عراقي	الاحتياطي القانوني دينار عراقي	الاحتياطي/ اختياري توسعات دينار عراقي	الأرباح (الخسائر) المدورة دينار عراقي	اجمالي حقوق المساهمين دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٢,١٩٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٤,٣٨٨,٨٣٠,٨٩٨)	٢٣٥,٦٢٧,٨١١,٨٤٩
إثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) **	-	-	-	(٣٢٢,٤٠٢,١٩٤)	(٣٢٢,٤٠٢,١٩٤)
الرصيد في بداية السنة المعدل	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٢,١٩٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٤,٧١١,٢٣٣,٠٩٢)	٢٣٥,٣٠٥,٤٠٩,٦٥٥
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	١,٧٢٦,٠٣٢,٧٨٦	١,٧٢٦,٠٣٢,٧٨٦
المحول الى الاحتياطات	-	٩٠,٣٣٩,٧٣٠	-	(٩٠,٣٣٩,٧٣٠)	-
الرصيد في نهاية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٣,٠٧٥,٥٤٠,٠٣٦)	٢٣٧,٠٣١,٤٤٢,٤٤١

* بموجب اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ وتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٦ وكتاب المصرف المرقم بالعدد ٥١٢٢ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٣ وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ١٨٦٥١/٣/٩ والمؤرخ في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٣ تقرر إطفاء الخسائر المدورة والنتيجة عن خسائر تقييم الأصول/ عقارات بمبلغ (٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥) دينار وكذلك تحميل الأرباح المدورة قيمة الاندثار الغير محتسبة على مبلغ تدني المباني التي تخص عامي ٢٠١٨، ٢٠١٩ بمبلغ (١٤٩,٩٢٥,٢٥٤) دينار، وقد تم عكس إطفاء الخسائر السابقة بأثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠.

** استناداً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة وتم عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١ معلومات عامة

- ١,١ إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش / ٠١ - ٦٩٠٩٨ ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار عراقي. تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم ٤٨٤٤ بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- ٢,١ بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش / ٥ / ٠١ - ٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.
- ٣,١ يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.
- ٤,١ باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- ٥,١ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١٥ / ٠٣ / ٢٠٢١.
- ٦,١ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ ١٦ / ٠٣ / ٢٠٢١.

٢ أسس إعداد البيانات المالية:

- ١,٢ تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- ٢,٢ قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- ٣,٢ تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- ٤,٢ أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.
- ٥,٢ أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

٣ السياسات المحاسبية الهامة:

- عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:
- ١,٣ المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠):
تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٩ / ٦ / ٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ والمعايير المحاسبية الإسلامي رقم (٣٠) مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) وتعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة عن البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢,٣ المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (١٥) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (٢٧) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغاؤه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

٣,٣ الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على المصرف المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن مطلوبات أخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

٤,٣ الزكاة

إن مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فإن على المساهم تركية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الأخذ بعين الاعتبار ما يلي:

١,٤,٣ إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فإنه يزكي القيمة السوقية للأسهم.

٢,٤,٣ إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فإنه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع أم لم يوزع.

٥,٣ عقود المُرَابحة

تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتنع فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنة بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للآمر بالشراء)، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة إلى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).

١,٥,٣ لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للآمر بالشراء.

٢,٥,٣ يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها.

٣,٥,٣ يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

٤,٥,٣ يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

٦,٣ الشركات التابعة

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

٧,٣ القيمة العادلة للموجودات المالية

١,٧,٣ إنَّ أسعار الإغلاق (شراء / بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تُمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مُشابهة لها إلى حد كبير.

٢,٧,٣ تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأيَّ أخطار أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها

٨,٣ الممتلكات والمعدات

١,٨,٣ تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢٪
الآن ومعدات	٢٠٪
وسائط نقل	٢٠٪
أثاث وأجهزة مكتبية	٢٠٪
ديكورات وقواطع	٢٠٪

٢,٨,٣ يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدَّة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيُّر في التقديرات.

٣,٨,٣ عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنَّه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتُسجل خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.

٤,٨,٣ يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية مُتوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

٥,٨,٣ يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق إنشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحا من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم الغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد أعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني، وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

٩,٣ مشاريع تحت التنفيذ

- تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ إلا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

١٠,٣ الموجودات غير الملموسة

١,١٠,٣ يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.

٢,١٠,٣ يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمَّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مُراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣,١٠,٣ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.

٤,١٠,٣ يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.

٥,١٠,٣ تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

١١,٣ ضريبة الدخل

١,١١,٣ تحسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

٢,١١,٣ تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

١٢,٣ التقاوص

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

١٣,٣ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

١,١٣,٣ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المعلقة.

٢,١٣,٣ يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

١٤,٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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

١٥,٣ العملات الأجنبية:

١,١٥,٣ يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

٢,١٥,٣ يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بإشعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.

٣,١٥,٣ يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

٤,١٥,٣ يتم تسجيل بيان الدخل والدخل الشامل الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل والدخل الشامل.

١٦,٣ النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة أكثر من ثلاثة أشهر.

١٧,٣ استخدام التقديرات

- أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ونعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:
١,١٧,٣ يتم تكوين مخصص - الخسارة الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار ٩ وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
٢,١٧,٣ يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
٣,١٧,٣ يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (٢) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.
٤,١٧,٣ تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
٥,١٧,٣ يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبت مخصص الضريبة اللازم.
٦,١٧,٣ مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
٧,١٧,٣ تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.
٨,١٧,٣ إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.
٩,١٧,٣ نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٩.

١٨,٣ معايير اسلامية جديدة وغير سارية المفعول:

- ١,١٨,٣ معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٢) «الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك» يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والإفصاح عن المعاملات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (٣٢) في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢١.
- ٢,١٨,٣ معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٥) «احتياطي المخاطر» يهدف هذا المعيار الى المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة خاصة المستثمرين، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٩,٣ معايير اسلامية لم يكن لها اثر على البيانات المالية:

١,١٩,٣ معيار رقم (٣١) الوكالة بالاستثمار

٢,١٩,٣ معيار رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك

٣,١٩,٣ معيار رقم (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك.

٤,١٩,٣ معيار رقم (٣٠) الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقعة وهو مشابه لحد كبير المعيار الدولي رقم (٩) والذي سبق وان تم تطبيقه بداية عام ٢٠١٩ بأثر رجعي على بيانات ٢٠١٨ ولم يكن اثر جوهري للتطبيق.

٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٥,٦٥٤,٣٢٣,٦٨٨	٧٧,٧٩٤,٦٢٣,٥١٣	نقد في الخزينة
٩٤,٨٦٨,٧٦٨,٣٠٥	١١٤,٤٥٨,٧٣٢,٤٧٤	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٤,٦٧١,٦٤٩,٥٦٠	٤,٥٧٤,٢٧٢,٩٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٣١٨,٥٦١,٩١٥	٦٠٩,٠٩٤,٩٥٥	الاحتياطي الإلزامي
١٦٧,٥١٣,٣٠٣,٤٦٨	١٩٧,٤٣٦,٧٢٣,٨٦٢	احتياطي خطابات الضمان
		المجموع

بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٣٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، (٣٠ ألف دينار ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			الايضاح
بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات	المجموع	
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	دينار عراقي	
٦٦,١٦٦,٩٧٤	٨,٥٠٥,٤٤٧,٣٦٤	٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨	حسابات جارية وتحت الطلب
			ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
			المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			الايضاح
بنوك ومؤسسات	بنوك ومؤسسات	المجموع	
مصرفية محلية	مصرفية خارجية	دينار عراقي	
١,٥٨٥,٩٧٩,٥٥٦	٧٩٠,٠٨٥,١٣٩	٢,٣٧٦,٠٦٤,٦٩٥	حسابات جارية وتحت الطلب
-	٢٧,٧٥٢,٦٠٢,٨٣٠	٢٧,٧٥٢,٦٠٢,٨٣٠	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١,٥٨٥,٩٧٩,٥٥٦	٢٨,٥٤٢,٦٨٧,٩٦٩	٣٠,١٢٨,٦٦٧,٥٢٥	المجموع

لا توجد أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٤,٦١٣,٠٠٠	٦٠,٨٥٤,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة - سبائك ذهبية*
٢٤,٦١٣,٠٠٠	٦٠,٨٥٤,٧٥٠	المجموع

*يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة، حيث يتوفر لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناء على نشرة أسعار البنك المركزي العراقي.

٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٨ ذم البيوع المؤجلة المربحة والمربحة للأمر بالشراء - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠	١٤,١٠٥,٢٦٣,٠٠٠	مُربحة للأمر بالشراء - افراد
-	٦٥٥,٢٠٠,٠٠٠	مُربحة للأمر بالشراء - شركات
-	-	ينزل
(٢٧٦,٥٨٧,٥٣٧)	(١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣)	الايادات مؤجلة
(٢٠٤,٠٢٢,٠٩٤)	(٨٤٥,٧١٤,٢٦٣)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(١,٩٢٧,٢٣٣)	(٣,٥٧١,٥٠٢)	الأرباح المعلقة
٢,٠٨٠,٣٢٠,٣٧٦	١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢	المجموع

١,٨ بلغت ذم البيوع المؤجلة / مربحة غير العاملة ٢٩٢,٥٢٣,٧٧٨ دينار أي ما نسبة ١,٩٨٪ من أجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مربحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، (ما نسبة ٥,٨٥٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

٢,٨ بلغت ذم البيوع المؤجلة / مربحة غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة ٢٨٨,٩٥٢,٢٧٦ دينار أي ما نسبة ١,٩٦٪ من أجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مربحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، (ما نسبة ٥,٧٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣,٨ كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢٧٦,٥٨٧,٥٣٧	٢,١٥٤,٢٩٧,٨٩٤	الرصيد في بداية السنة
١,٨٥١,٧٠١,٣٨٤	٣٠٦,١٥٦,٥١٥	الإضافات
	-	ينزل
(١٣٧,٩٨٨,١٩٩)	(١,٩٨٩,٦١٩,٩٦٩)	استبعادات
(٤٦٨,٠٢٠,٢١٩)	(١٩٤,٢٤٦,٩٠٣)	المحول للإيرادات
١,٥٣٣,٢٨٠,٥٠٣	٢٧٦,٥٨٧,٥٣٧	الرصيد في نهاية السنة

٤,٨ كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٩٢٧,٢٣٣	-	الرصيد في بداية السنة
١٣,٠١٣,٢٩٧	٢,٦١٩,٤٨٩	الأرباح المعلقة خلال السنة
(١١,٣٦٩,٠٢٨)	(٦٩٢,٢٥٦)	ينزل: المعاد الى الإيرادات
٣,٥٧١,٥٠٢	١,٩٢٧,٢٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٥,٨ إفصاح بتوزيع أجمالي ذمم البيوع المؤجلة- مرابحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠١٩		المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي	
٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩					
١١٥,٦١٦,٩٩٣	-	-	١١٥,٦١٦,٩٩٣	١١٥,٦١٦,٩٩٣	١١٥,٦١٦,٩٩٣	-	١١٥,٦١٦,٩٩٣	منخفضة جداً
١,٥٠٩,٤٥١,٧٢٥	٢٠,١٦٧,٥٩١	-	٢٧٠,٦٢٢,١٥٥	١,٥٠٩,٤٥١,٧٢٥	١,٥٠٩,٤٥١,٧٢٥	-	٢٧٠,٦٢٢,١٥٥	منخفضة
٦,٨٢١,٦٨٨,٢٥٤	٢٥٩,٨٥٣,٠٦٤	-	١,١٥٠,٢٩٦,٠١٩	٦,٨٢١,٦٨٨,٢٥٤	٦,٨٢١,٦٨٨,٢٥٤	-	١,١٥٠,٢٩٦,٠١٩	معتدلة
٤,٢٣٧,٢٤٧,٠٨١	٢١٩,٠١٣,١٠٩	-	٥٥٠,٢٤٥,١٩٧	٤,٢٣٧,٢٤٧,٠٨١	٤,٢٣٧,٢٤٧,٠٨١	-	٥٥٠,٢٤٥,١٩٧	مقبولة
٩٦٧,٣٣٣,١٠٥	١٠١,٧٤٥,١٣٠	-	٣٨٩,٩٤٥,٩٤٩	٩٦٧,٣٣٣,١٠٥	٩٦٧,٣٣٣,١٠٥	-	٣٨٩,٩٤٥,٩٤٩	مقبولة لحد ما
٧٩,٣٨٢,٢٠٣	-	-	٢١,٤٩٣,٨٠٩	٧٩,٣٨٢,٢٠٣	٧٩,٣٨٢,٢٠٣	-	٢١,٤٩٣,٨٠٩	قابلة للارتفاع
-	٨٤,٧١٥,٤٧٧	١٤٠,١١٤,٢٩٤	٤٩,٢٨٨,٠٣٩	-	٨٤,٧١٥,٤٧٧	١٤٠,١١٤,٢٩٤	٤٩,٢٨٨,٠٣٩	تحتاج لعناية خاصة
-	٤٤,٥٣١,٢٦٧	٧٢,٦٣٠,٨٩٣	-	-	٤٤,٥٣١,٢٦٧	٧٢,٦٣٠,٨٩٣	-	ائتمان دون المتوسط
-	٧,١٩٤,٢٢٣	٧٩,٧٧٨,٥٩١	٨٠,٩٤١,٦٢١	-	٧,١٩٤,٢٢٣	٧٩,٧٧٨,٥٩١	٨٠,٩٤١,٦٢١	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	-	-	-	ائتمان خاسر
١٣,٧٣٠,٧١٩,٣٦١	٧٣٧,٢١٩,٨٦١	٢٩٣,٥٢٣,٧٧٨	٢,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠	١٣,٧٣٠,٧١٩,٣٦١	٧٣٧,٢١٩,٨٦١	٢٩٣,٥٢٣,٧٧٨	٢,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠	المجموع

٦,٨ إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة – مرابحة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢,٣٦٣,٧٠٥,٨٤١	٤٩,٢٨٨,٠٣٩	١٤٩,٨٦٣,٣٦٠	٢,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠
ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة	١٢,٢٧٢,٢٩٥,٦٥٣	٤١١,٥٣٣,٦٨٥	٣١,٨٢٨,٢٢٨	١٢,٧١٥,٦٥٧,٥٦٦
ذمم البيوع المؤجلة المسددة	(٤٨٤,٣١٢,٣٣٩)	(٢٩,٩٧٠,١٧٤)	(٣,٧٦٩,٢٩٣)	(٥١٨,٠٥١,٨٠٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٦٠,٦٥٧,٢٢٩	-	(٦٠,٦٥٧,٢٢٩)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٣١٦,٦٤٦,٨٦٥)	٣٠٦,٣٦٨,٣١١	١٠,٢٧٨,٥٥٤	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٦٤,٩٨٠,١٥٨)	-	١٦٤,٩٨٠,١٥٨	-
المجموع	١٣,٧٣٠,٧١٩,٣٦١	٧٣٧,٢١٩,٨٦١	٢٩٢,٥٢٣,٧٧٨	١٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١٨,٠٠٣,٠٤٨,٢١١	٥٠,٧٩٤,٩٦٩	-	١٨,٠٥٣,٨٤٣,١٨٠
ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة	١,٨٨٥,١٥٣,٥١٦	٢٦,٧٩٩,٩٧٢	٦٨,٩٢١,٧٣٩	١,٩٨٠,٨٧٥,٢٢٧
ذمم البيوع المؤجلة المسددة	(١٧,٤٦٤,٤١٦,٤٩٠)	(٧,٤٤٤,٦٧٧)	-	(١٧,٤٧١,٨٦١,١٦٧)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢٢,٤٨٨,٠٦٧)	٢٢,٤٨٨,٠٦٧	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(٣٧,٥٩١,٣٢٩)	(٤٣,٣٥٠,٢٩٢)	٨٠,٩٤١,٦٢١	-
المجموع	٢,٣٦٣,٧٠٥,٨٤١	٤٩,٢٨٨,٠٣٩	١٤٩,٨٦٣,٣٦٠	٢,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠

٧,٨ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة – مرابحة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١٢٣,٠٠٣,٥٨٢	٧,٦٤٦,٦٥٨	٧٣,٣٧١,٨٥٤	٢٠٤,٠٢٢,٠٩٤
الخسارة المتوقعة المضافة	٣٣٥,٩٥١,٢٦٢	٩٨,١٠٢,٧٩٦	٣١,٧١٣,٢٦٧	٤٦٥,٧٦٧,٣٢٥
الخسارة المتوقعة المستردة	١٩٦,٨٣١,٩٦١	(١٤,٦٧٠,٨٨٢)	(٦,٢٣٦,٢٣٥)	١٧٥,٩٢٤,٨٤٤
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	٢,٦٩٨,٥٩١	-	(٢,٦٩٨,٥٩١)	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٩٠,١٣٥,٨٤٩)	٧٩,٨٩٤,٤٢٠	١٠,٢٤١,٤٢٩	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٤٩,٤٢٦,٢٨٣)	-	١٤٩,٤٢٦,٢٨٣	-
المجموع	٤١٨,٩٢٣,٢٦٤	١٧٠,٩٧٢,٩٩٢	٢٥٥,٨١٨,٠٠٧	٨٤٥,٧١٤,٢٦٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة / المعدل	٧٤٦,٧١٦,١٣٨	٥١٧,٩٨١	-	٧٤٧,٢٣٤,١١٩
الخسارة المتوقعة المضافة	٩٨,٣١٢,١٦٣	٤,٨٢٨,٨١٧	٥٩,٤٧٠,٤٢٧	١٦٢,٦١١,٤٠٧
الخسارة المتوقعة المستردة	(٧٠٥,٥٠٩,٦٧٧)	(٣١٣,٧٥٥)	-	(٧٠٥,٨٢٣,٤٣٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	(٢,٨١٧,٨٤١)	٢,٨١٧,٨٤١	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	(١٣,٦٩٧,٢٠١)	(٢٠٤,٢٢٦)	١٣,٩٠١,٤٢٧	-
المجموع	١٢٣,٠٠٣,٥٨٢	٧,٦٤٦,٦٥٨	٧٣,٣٧١,٨٥٤	٢٠٤,٠٢٢,٠٩٤

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٩ التمويل بالمشاركة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأفراد – مشاركة
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركات – مشاركة
-	-	ينزل
-	(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	مخضض التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٨٨٩,٤٨١,١٠٤	المجموع

١,٩ كانت الحركة الحاصلة على التمويلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الإيضاح
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التمويلات خلال السنة
-	-	-	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				الإيضاح
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٢,٩ كانت الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة / التمويلات:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١١٠,٥١٨,٨٩٦	-	-	١١٠,٥١٨,٨٩٦
الخسارة المتوقعة المضافة	-	-	-	-
الخسارة المتوقعة المستردة	(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	-	-	(١١٠,٥١٨,٨٩٦)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	-	-	-	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٥٠٥,٣٤٤,٦٨٧	-	-	٥٠٥,٣٤٤,٦٨٧
الخسارة المتوقعة المضافة	-	-	-	-
الخسارة المتوقعة المستردة	(٣٩٤,٨٢٥,٧٩١)	-	-	(٣٩٤,٨٢٥,٧٩١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١١٠,٥١٨,٨٩٦	-	-	١١٠,٥١٨,٨٩٦

١٠ القرض الحسن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول			الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	دينار عراقي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	القرض الحسن
١٢,٥٠٢,٠٠٠	٨,٧٤٩,٩٩٩	-	ينزل
(١,٠٣٩,٧٦٢)	(٦٠٥,٨٦٤)	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٤٦٢,٢٣٨	٨,١٤٤,١٣٥	-	المجموع

١,١٠ كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٨,٧٤٩,٩٩٩	-	-	٨,٧٤٩,٩٩٩
قرض الحسن خلال السنة	١٥,١٧٢,٠٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٠٠٠
قرض الحسن المسددة	(١١,٤١٩,٩٩٩)	-	-	(١١,٤١٩,٩٩٩)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١٢,٥٠٢,٠٠٠	-	-	١٢,٥٠٢,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
قرض الحسن خلال السنة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
قرض الحسن المسددة	(١,٢٥٠,٠٠١)	-	-	(١,٢٥٠,٠٠١)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	٨,٧٤٩,٩٩٩	-	-	٨,٧٤٩,٩٩٩

٢,١٠ كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة / القرض الحسن

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٦٠٥,٨٦٤	-	-	٦٠٥,٨٦٤
الخسارة الائتمانية المضافة	١,٤٣٧,٨٠٢	-	-	١,٤٣٧,٨٠٢
الخسارة الائتمانية المسددة	(١,٠٠٣,٩٠٤)	-	-	(١,٠٠٣,٩٠٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١,٠٣٩,٧٦٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
الخسارة الائتمانية المضافة	٦٠٥,٨٦٤	-	-	٦٠٥,٨٦٤
الخسارة الائتمانية المسددة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	٦٠٥,٨٦٤	-	-	٦٠٥,٨٦٤

١١ استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	الاستثمار في الشركات التابعة *
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

١,١١ يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، ٢٠١٩ الشركات التابعة التالية

شركة عين الثقة العقارية	راس المال	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	تاريخ المساهمة
شركة عين الثقة العقارية	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	عقارية	٢٠١٨/٠٥/٢٤
وشركة عين الثقة الزراعية	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	زراعية	٢٠١٨/٠٥/٢٤
وشركة ارض الثقة للتجارة العامة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	تجارية	٢٠١٨/١٠/٠٢
وشركة الثقة للإجارة محدودة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	الإجارة	٢٠١٨/١٠/٠٢

٢,١١ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم ٢٢٨١٣/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/١٠/٢ وكتاب رقم ٤٦٨٦/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٠٤.

٣,١١ يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

٤,١١ اهم بنود الشركات التابعة:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
٥٤,٩٥٥,٣٤٩	١١,٣٧٥,٠٠٠	استثمارات ومشاريع
٥٧,٣٦٣,٩٦٤	٤٧,٩٤٦,٧٨٨	اجمالي الموجودات
٥٠,٧١٨,٤٧٨	٤٧,٩١٩,٣٣٨	اجمالي حقوق الملكية
٢,٧٩٩,٢٤٠	(٨٠,٧٦٢)	صافي أرباح (خسائر) الفترة الحالية

٥,١١ مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

المبلغ بالآلاف دينار	ايضاح	المبلغ بالآلاف دينار	ايضاح
١٨٥,٤٥٨	مشروع المحولات الكهربائية	١,٠٠٠,٠٠٠	مشروع شركة البنية للمقاولات العامة
٢,٣٠٠,٠٠٠	استثمار مخازن الحديد	٧,٥٠٠,٠٠٠	مشروع المقبرة
٧,٠٠٠,٠٠٠	مشاركة شركة الوادي	٧٤٠,٠٠٠	مشروع مزرعة الابقار (كركوك)
١,٠٠٠,٠٠٠	مشاركة شركة دعاء السلام لمعدات تصنيع	٩٠٠,٠٠٠	مشروع ري الاراضي (كركوك)
٥,٢٠٠,٠٠٠	استثمار مشروع المقبرة النموذجية- النجف	٥٠٠,٠٠٠	مشروع مجزرة الدواجن
١,٦٠٠,٠٠٠	مشروع ترميم بناء سلمان فائق	٤,٢٦٢,١٩١	مزرعة الابقار - بغداد
٧٥٠,٠٠٠	مشروع عيادات ديفان	٢,٠٣٤,٧٠٠	مشروع السماواه
٤,١٠٠,٠٠٠	مشروع بناء شارع ٥٢ بتأويلين ٤٥٩/٣٧٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	مشروع انشاء المستوعاد ش الوادي
٢,١٠٠,٠٠٠	مشروع بناء الوزيرية ٢٦٧٢/٦٨	٧,٥٠٠,٠٠٠	مشروع المقبرة
٤,٢٨٣,٠٠٠	مشروع بناء الاعظمية ٥٦٢/٣ وزيرية	-	-

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١,١٢ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآلات ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١٣,٣٨٩,٧٠٧,٨٠٠	٢٠,٦٠٥,٣١٩,٧٩٨	٣٤٧,٤٣٣,٨٤٤	١,١٢٨,٤٦٧,٠٠٠	٩٢٠,٠٣٤,١٣٥	٣٨٤,٦٩٩,٠١٠	٢,٤٦٨,٨٥٣,٤٠٠	٣٩,٢٤٤,٤١٤,٩٧٧
تعديلات تقييم ٢٠٢٠	(٣٩٥,٧١٦,٨٢٨)	(٩٨,٩٢٩,٣٠٧)	-	-	-	-	-	(٤٩٤,٦٤٦,٠٣٥)
تعديلات تقييم ٢٠١٧	(٥,٦٤٨,٤٦٤,٩٢٠)	(٣,٧٤٨,١٣١,٣٩٥)	-	-	-	-	-	(٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥)
مناقلات	-	(٨,٣١٣,٤٠٠,٧٥٠)	-	-	-	-	-	(٨,٣١٣,٤٠٠,٧٥٠)
الرصيد المعدل	٧,٣٤٥,٥٢٦,٠٥٢	٨,٤٤٤,٧٥٨,٤٤٦	٣٤٧,٤٣٣,٨٤٤	١,١٢٨,٤٦٧,٠٠٠	٩٢٠,٠٣٤,١٣٥	٣٨٤,٦٩٩,٠١٠	٢,٤٦٨,٨٥٣,٤٠٠	٣١,٠٣٩,٧٧١,٨٧٧
الاضافات	١,٨٣٢,٤٨٧,٠٠٠	١,٠٩٨,٣١١,٩٠٩	١٨٢,٦٤٩,١١٠	١١٢,٠٣٨,٥٠٠	٨٥٩,٩٧٤,٢٢٨	٦٠,٢٢٤,٩١٠	-	٤,١٤٥,٦٨٥,٦٥٧
مناقلات	-	-	-	-	٣٦٩,٦٤٥,٥٩٧	-	(٢٦٩,٦٤٥,٥٩٧)	-
الاستبعادات	-	-	-	-	(٣,٠٩٨,٠٠٠)	-	-	(٣,٠٩٨,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٩,١٧٨,٠١٣,٠٥٢	٩,٥٤٣,٠٧٠,٣٥٥	٥٣٠,٠٨٢,٩٥٤	١,٢٤٠,٥٠٥,٥٠٠	٢,٠٤٦,٥٥٥,٩٥٠	٤٤٤,٩٢٣,٩٢٠	٢,١٩٩,٢٠٧,٨٠٣	٢٥,١٨٢,٣٥٩,٥٣٤

الاندثار المتراكم

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآلات ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	-	٤٢٣,٧٨٨,٠٢٢	٩٤,٠٣٢,٨٢٣	٤٦٠,١٠٩,٧٦٤	٢١٨,٢٨٤,٨٠٥	٨٠,٧٢٧,٧٤٣	-	١,٢٧٦,٩٤٣,١٥٧
استرجاع اندثار قيمة التدني المعاد	-	١٤٩,٩٢٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٤٩,٩٢٥,٢٥٤
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	٥٧٣,٧١٣,٢٧٦	٩٤,٠٣٢,٨٢٣	٤٦٠,١٠٩,٧٦٤	٢١٨,٢٨٤,٨٠٥	٨٠,٧٢٧,٧٤٣	-	١,٤٢٦,٨٦٨,٤١١
اندثار السنة	-	١٧٠,٨٧٣,٧٥٣	٧٠,٤٣١,٦٥٥	٢٢٥,٠٩٧,١٠٤	١٩٢,٣٦٩,١٧٧	٧٧,٩٤٥,١٦٠	-	٧٣٦,٧١٦,٨٤٩
الاسبعادات	-	-	-	-	(١,٨١٤,١٦٦)	-	-	(١,٨١٤,١٦٦)
خسارة التدني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الاندثار المتراكم والتدني	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٤,٥٨٧,٠٢٩	١٦٤,٤٦٤,٤٧٨	٦٨٥,٢٠٦,٨٦٨	٤٠٨,٨٣٩,٨١٦	١٥٨,٦٧٢,٩٠٣	-	٢,٣٤١,٧٧١,٠٩٤
صافي القيمة الدفترية	٩,٠٩٨,٠١٣,٠٥٢	٨,٧٩٨,٤٨٣,٣٢٦	٣٦٥,٦١٨,٤٧٦	٥٥٥,٢٩٨,٦٣٢	١,٦٣٧,٧١٦,١٣٤	٢٨٦,٢٥١,٠١٧	٢,١٩٩,٢٠٧,٨٠٣	٢٢,٩٤٠,٥٨٨,٤٤٠

٢,١٢ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآلات ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٧,٥٦٢,٧٦٤,٨٠٠	١٨,٩٦٧,٥٣٦,٧٩٨	٢٠٤,٣٧٨,٩٤٤	١,١١٥,٨٤٦,٠٠٠	٥٣٥,٦٧٢,٧١٠	٣٦٩,٢٦١,٢٣٦	٧,٢٤٤,٨١٣,٨٠٥	٣٦,٠٠٠,٢٧٤,٣٩٣
الاضافة	٢٢٦,٩٤٣,٠٠٠	٢٣٧,٦٨٣,٠٠٠	١٤٣,٠٥٤,٩٠٠	٥٦,٤٠٦,٠٠٠	٢٠١,١٠٤,٦٦٧	١٥,٤٣٧,٦٧٤	٢,٤٨٦,٣٠٩,٩٤٤	٣,٣٦٦,٩٣٩,١٨٥
الاستبعاد	-	-	-	(٤٣,٧٨٥,٠٠٠)	-	-	(٧٩,٠١٣,٦٠١)	(١٢٢,٧٩٨,٦٠١)
المنقولات	٥,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٨٣,٢٥٦,٧٤٨	-	(٧,١٨٣,٢٥٦,٧٤٨)	-
الرصيد في نهاية الفترة	١٣,٣٨٩,٧٠٧,٨٠٠	٢٠,٦٠٥,٢١٩,٧٩٨	٣٤٧,٤٣٣,٨٤٤	١,١٢٨,٤٦٧,٠٠٠	٩٢٠,٠٣٤,١٢٥	٣٨٤,٦٩٩,٠١٠	٢,٤٦٨,٨٥٣,٤٠٠	٣٩,٢٤٤,٤١٤,٩٧٧

الاندثار المتراكم

التكلفة / دينار عراقي	أراضي	مباني	الآلات ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	-	١٠٤,٥٦٣,٧٧٦	٣٩,٩٥٠,٠٩١	٢٥٢,٥٧٤,٣٦٨	٧٤,٠٠٧,٦٦٨	٥,٩٢٨,٢٢٣	-	٤٧٧,٠٢٤,٢٢٦
ادثار الفترة	-	٣١٩,٢٢٤,٢٤٦	٥٤,٠٨٢,٧٣٢	٢١٨,٤٨١,٦٤٦	١٤٤,٢٧٧,١٣٧	٧٤,٧٩٩,٤١٠	-	٨١٠,٨٦٥,١٧١
الاستبعاد	-	-	-	(١٠,٩٤٦,٢٥٠)	-	-	-	(١٠,٩٤٦,٢٥٠)
مجموع الاندثار المتراكم	-	٤٢٣,٧٨٨,٠٢٢	٩٤,٠٣٢,٨٢٣	٤٦٠,١٠٩,٧٦٤	٢١٨,٢٨٤,٨٠٥	٨٠,٧٢٧,٧٤٣	-	١,٢٧٦,٩٤٣,١٥٧
خسارة التدني	٥,٦٤٨,٤٦٤,٩٢٠	٣,٧٤٨,١٣١,٣٩٥	-	-	-	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٧٦,٥٩٦,٣١٥
الاندثار المتراكم نهاية الفترة	٥,٦٤٨,٤٦٤,٩٢٠	٤,١٧١,٩١٩,٤١٧	٩٤,٠٣٢,٨٢٣	٤٦٠,١٠٩,٧٦٤	٢١٨,٢٨٤,٨٠٥	٨٠,٧٢٧,٧٤٣	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٧٥٣,٥٣٩,٤٧٣
صافي القيمة الدفترية	٧,٧٤١,٢٤٢,٨٨٠	١٦,٤٣٣,٣٠٠,٣٨١	٢٥٣,٤٠١,٠٢١	٦٦٨,٣٥٧,٢٣٦	٧٠١,٧٤٩,٣٢٠	٣٠٣,٩٧١,٢٦٧	٢,٣٨٨,٨٥٣,٤٠٠	٢٨,٤٩٠,٨٧٥,٥٠٥

٣,١٢ الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي

الايضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
الرصيد في بداية السنة	٩,٤٧٦,٥٩٦,٣١٥	٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥
المضاف خلال السنة	-	٨٠,٠٠٠,٠٠٠
الاستبعاد *	(٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥)	-
المجموع	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٤٧٦,٥٩٦,٣١٥

٤,١٢ * بموجب اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ وتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٦ وكتاب المصرف المرقم بالعدد ٥١٢٢ والمؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٣ وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ١٨٦٥١/٣/٩ والمؤرخ في تاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٣ تقرر إطفاء الخسائر المدورة والناجمة عن خسائر تقييم الأصول / عقارات بمبلغ (٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥) دينار وكذلك تحميل الأرباح المدورة قيمة الاندثار الغير محتسبة على مبلغ تدني المباني التي تخص عامي ٢٠١٨,٢٠١٩ بمبلغ (١٤٩,٩٢٥,٢٥٤) دينار، وقد تم عكس إطفاء الخسائر السابقة والاندثار باثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٣ موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٩١,٣٤٧,٤٥١	٩٦٠,٥٧٠,١٦٩	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٤٤,٧٢٨,٧٥٠	-	مناقلات
٣,٦٣٦,٠٧٦,٢٠١	٩٦٠,٥٧٠,١٦٩	الرصيد المعدل
١٦٥,٨٠٣,٧٩٧	١٨٧,٦٣٦,٧٩٨	الإضافات
(٢٥٩,٣٢٣,٣٦٣)	(٢٥٦,٨٥٩,٥١٦)	الإطفاء للسنة
٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥	٨٩١,٣٤٧,٤٥١	المجموع

١٤ موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٩١,٨٦٢,٣٠٨	٧٦٢,٠٥٧,٢٨٨	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨,٧٢٥,٣٣١	٢٢٨,٧٢٥,٣٣١	إضافات خلال الفترة
(١٧٥,٠٧١,٧٠٦)	-	الإطفاء للفترة
-	٣٠,٢٨٥,٥٤٠	تكاليف التمويل
-	(١٢٠,٥٤٠,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٩٤٥,٥١٥,٩٣٣	٩٠٠,٥٢٨,١٥٩	المجموع

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩٥١,٥٧٠,٧٧٣	٩٥١,٥٧٠,٧٧٣	إثر تطبيق معيار رقم (١٦)
٩٥١,٥٧٠,٧٧٣	٩٥١,٥٧٠,٧٧٣	المجموع
-	-	إضافات خلال الفترة
(٥٩,٧٠٨,٤٦٥)	-	الإطفاء للفترة
-	١١,٠٠٦,٥١٥	تكاليف التمويل
-	(٢٠٠,٥٢٠,٠٠٠)	المدفوع خلال السنة
٨٩١,٨٦٢,٣٠٨	٧٦٢,٠٥٧,٢٨٨	المجموع

١٥ موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٦٤,٨١٣,٦٨١	١٣٤,٨٩٥,٣٩٦	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٧٧,٢٨٩,٢٤٨	٧,٣١٨,٣٩٠,٨٨٠	ذمم متنوعة
٤,٢٠٤,٠٦٠,٦٤٠	٣,٦٥٢,٣٤٨,٨٥٠	غرفة المقاصة
٢٩٩,٦٠٠,٠٠٠	٣٤٦,٨٤٦,٤٠٠	تأمينات لدى الغير
٦١,٩٣١,٨٣٣	١٢٦,٢٨٩,٠٠٨	قرطاسية في المخازن
٦٦,١٧٣,١٨١	٤٨٣,٠٢٠,٣٧٧	أرباح مستحقة غير مقبوضة
٣٩٨,٠٥٦,٩٦٦	٤,٦٠٢,٥١٢,٤٦٨	الحوالات
٥,٣٧١,٩٢٥,٥٤٩	١٦,٦٦٤,٣٠٣,٣٧٩	المجموع

١٦ حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			الايضاح
المجموع	شركات	افراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٠,١٩٠,٠٠٤,٠١٦	٢٣,٥٩٧,٠٩٦,٢٤٠	٦,٥٩٢,٩٠٧,٧٧٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٢٦٠,٠٠٠	٢٦,٢٦٠,٠٠٠	-	حسابات ودائع نافذة العملات
٧١٧,٤٩٢,٢١٠	-	٧١٧,٤٩٢,٢١٠	ودائع الادخار
٣٠,٩٣٣,٧٥٦,٢٢٦	٢٣,٦٢٣,٣٥٦,٢٤٠	٧,٣١٠,٣٩٩,٩٨٦	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			الايضاح
المجموع	شركات	افراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٤٧,٤٦٩,٢٥٦,١٥٥	٤٤,٠٣٩,٨٤٤,٧١٦	٣,٤٢٩,٤١١,٤٣٩	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٠,٦١٦,٥٦٥,٠٠٠	٣٠,٦١٦,٥٦٥,٠٠٠	-	حسابات ودائع نافذة العملات
١١٦,٢٠٠,٥٨١	-	١١٦,٢٠٠,٥٨١	ودائع الادخار
٧٨,٢٠٢,٠٢١,٧٣٦	٧٤,٦٥٦,٤٠٩,٧١٦	٣,٥٤٥,٦١٢,٠٢٠	المجموع

١٧ البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٤,٠٣٣,٠٠٠	٤,١٣٣,٩٥٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٤,٠٣٣,٠٠٠	٤,١٣٣,٩٥٧	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١٨ قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	قروض طويلة الأجل*
٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

* تمثل قروض طويلة الأجل / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.

١٩ تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٦,٣٤٧,٤٣٥,٥٠٤	٧,٠٦٦,٧٤٩,٠٨٣	تأمينات مُقابل خطابات الضمان
٢٣١,٧٤٨,٨٥٢	-	تأمينات مُقابل الاعتمادات المستندية
١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦	٧,٠٦٦,٧٤٩,٠٨٣	المجموع

٢٠ مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					الايضاح
الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
٥٢١,٦١٧,٨٥٦	٢,٢١١,٣٢٠,٦١٥	-	-	٢,٧٣٢,٩٣٨,٤٧١	الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي
٩٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٨٧,٠١٧	(١٤,٤٢١,٠٠٠)	-	١٨٣,٥٦٦,٠١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨١,٦٥٤	-	-	-	٦٨١,٦٥٤	مخصص تقلبات الأسعار
٣٠٤,٣٠٦,٩٤٠	٣,٠١٢,٩٤٠	-	-	٣٠٧,٣١٩,٨٨٠	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	-	-	-	مخصص قضايا
٩٢٢,٦٠٦,٤٥٠	٢,٣١٦,٣٢٠,٥٧٢	(١٤,٤٢١,٠٠٠)	-	٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٩					الايضاح
الرصيد في بداية السنة	إثر تطبيق معيار ٩	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠١,٢٨٠,٦٦٤	٢٧,٨١٤,٢٩٤	٣٩٢,٥٢٢,٨٩٨	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة / خطابات الضمان
٢٦,٢٢٥,٦١٦	-	٨١,٧٧٣,٦٧٨	(١١,٩٩٩,٢٩٤)	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨١,٦٥٤	-	-	-	-	مخصص تقلبات الأسعار
٣٠١,٢٩٤,٠٠٠	-	٣,٠١٢,٩٤٠	-	-	مخصص مخاطر التشغيل
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	مخصص قضايا
٦٠٩,٤٨١,٩٣٤	٢٧,٨١٤,٢٩٤	٤٧٧,٣٠٩,٥١٦	(١١,٩٩٩,٢٩٤)	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	المجموع

٢١ مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠٤,١٤١,٥٣٨	٢٢٦,١٩٤,٥٣٨	الرصيد في بداية السنة
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٨٩٦,٤٨٧,٠٠٠	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
(٤٢,٩٤٧,٠٠٠)	(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	ينزل الضريبة المدفوعة
٢٢٦,١٩٤,٥٣٨	٩٥٧,٦٨١,٥٣٨	المجموع

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع الهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر وضريبة الدخل) حتى نهاية عام ٢٠١٩.

٢٢ مطلوبات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٢١٣,٨٧٤	٨٠٣,٧٩٦	أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
٥٠,٨٥٠,٠٠٠	٦٤,١٦٤,٩٩٦	مصاريف مستحقة
٣٥,١٩٤,٩٨١	٨٤,٤٩١,٤٣٢	أمانات رسوم طوابع
٣١,٠٢٧,٩٢٣	٥٠,٦٤١,٣٤٦	مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي
١,٦٢٦,٧٢٨,٨٦١	٥٧٦,٣٩٩,٨٧٠	السفاح المسحوبة على المصرف
٧١,٣٦٢,٧٢١	٢١,٢١٨,٤٢٧	تأمينات وأمانات مستلمة
٥٣,٥١٦,٣٨٤	٥٣,٥١٦,٣٨٤	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٤٥,٣٦٢,٣٧٥	(٢,٥٨٨,٠٩٨)	الحوالات
٤,٩٣٧,٣٤٠	٣٥٢,٧٣٣,٣٥٢	ذمم دائنة أخرى
٢,١٣١,١٩٤,٤٥٩	١,٢٠٤,٣٨١,٥٠٥	المجموع

٢٣ حسابات الودائع الاستثمارية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٣٦,٩٠٠,٠٠٠	٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	حسابات استثمارية / أفراد
٣٦,٩٠٠,٠٠٠	٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٤ الاحتياطات والأرباح المدورة:

١,٢٤ احتياطي قانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ألا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

٢,٢٤ احتياطي / توسعات

يقتطع ما نسبته ٥٪ من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

٣,٢٤ الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦)	(١٤,٣٨٨,٨٣٠,٨٩٨)	الرصيد في بداية السنة
-	(٣٢٢,٤٠٢,١٩٤)	إثر تطبيق معيار رقم (٩)
٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥		إثر إطفاء الخسائر / تدني العقارات
(١٤٩,٩٣٥,٢٥٤)		إثر الاندثار على مبلغ التدني المسترجع
(٣,٧٤٨,١٠٧,١٥٥)	(١٤,٧١١,٢٣٣,٠٩٢)	الرصيد في بداية السنة المعدل
٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨	١,٨٠٦,٧٩٤,٦٠٦	أرباح (خسائر) السنة
(٢٥٤,٠٠٤,٩٤٠)	(٩٠,٣٣٩,٧٣٠)	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		المحول الى الاحتياطي / توسعات
٧٧,٩٨٦,٧٣٣	(١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦)	المجموع

٢٥ صافي إيرادات العمليات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
٨٠,٣٠٤,٠٨٠	٦٠,٦٨٩,٠٠٠	عمولة الحوالات
٣,٩٤٧,٩٦٨,٠٩٢	١,٢٨٤,٢٦٩,٩٠٠	عمولة خطابات الضمان
٢٣,١٧٣,١٢٠	-	عمولة الاعتمادات المستندية
٦٥٥,٢٤٠,٨٦٣	١,١٩٦,٥٧٦,٥١٧	عمولات مصرفية أخرى
(٢٦٠,٢٧٧,٤٢٧)	(١٤٠,٧٢٣,١٢٥)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
٤,٤٤٦,٤٠٨,٧٣٨	٢,٤٠٠,٨١٢,٢٩٢	المجموع

٢٦ أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٢٤,٩٤٧,٢٥٩	٣,٦٨٤,٢٦٢,٢٥٧	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم
١,٨٨٦,١٦٩,٨٣١	٥,٣٢٠,٩٣٩,٣٣١	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول
٣,٠١١,١١٧,٠٩٠	٩,٠٠٥,٢٠١,٥٨٨	المجموع

١,٢٦ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٣٨٢/٢/٩ المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢١ التي يتضمن قرار بتعديل قيمة العملة الأجنبية (الدولار) واية عملات تقييم على أساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والأنظمة المصرفية في بداية يوم عمل ٢٠٢٠/١٢/٢٠ لاستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية لها بعد تغيير سعر صرفها وبما يتماشى مع كلفة الحصول عليها (١٤٦٠) دينار للدولار والتعامل مع الفرق قيما وفق المعايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية.

٢,٢٦ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٠١/٢/٩ المؤرخ في ٢٠٢٠/١٢/٢٨ والمتضمن بعدم توزيع اية أرباح متحققة من تقييم الموجودات الأجنبية حسب سعر الصرف الرسمي الجديد ويتطلب الاحتفاظ بهذه الأرباح كمخصصات إضافية، حيث تم رصد مبلغ (٣) مليار دينار احتياطي توسعات خاضعة لموافقة الهيئة العامة، بالإضافة الى رصد مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٢٧ نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٦٤٧,٧٠٠,٩٦٨	٢,٥٥١,٣٩٠,١٥٠	رواتب الموظفين
١١٧,٦٤٥,٥٣٠	١٦٥,٧٢٠,٥٣٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤٨,٢٨٦,٧٣٢	٥١,٦٢٩,١٥٠	نفقات تدريب الموظفين
٧٢,٠٧٦,٧٦٤	٩١,٤٦٤,٢٥١	مخصصات سفر وإيفاد
٩,٣١٧,٧٥٠	٢٩,٩٠٤,١٦٨	تجهيزات عاملين
١,٨٩٥,٠٢٧,٧٤٤	٣,٨٩٠,١٠٨,٢٤٩	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٨ مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٣٦,٧٨٤,٨١٦	١١٢,٦٦٨,٨٩١	القرطاسية والمطبوعات
١٢٦,٣٥٨,٩٣٩	١٣٩,٠١٣,٠٧٤	بريد وهاتف وسويقت
٤١٦,٨٢٥,٤٣١	١٨٥,١١٠,٢٦٢	صيانة العامة
٤٤٢,٣٧٥,٤٠٢	٣١١,٣٠٩,٤٤٣	رسوم ورخص وضرائب
٢٣١,١٢١,٦١٧	٢٥٦,٢٥٩,٨٤٤	إعلانات واشتراكات
١٦١,٩٧٨,٦٠٠	٨٦,١٥٣,٤١٢	المياه والكهرباء والوقود
١١,٩٣٩,٧٥٠	١٠,١٤٥,٧٥٠	ضيافة
١٠٢,٢٥٠,٠٠٠	-	تبرعات وإعانات
٥٢,٢٥٠,٠٠٠	٥٠,٨٥٠,٠٠٠	أجور مدقق الحسابات الخارجي
٢٦,٠٥٠,٠٠٠	١٩,٢٥٠,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية
٣٦٥,٠٦٣,٧٤٣	٢٧٩,٤٩٦,٥١٥	خدمات مصرفية
١,٠٦٦,٤٢٦,١٩٤	١,١٣٠,٢٧٩,٢٣٣	النقل والبضائع - نقل النقد
٢٩٢,٧٥٤,١١١	١٩٦,٨٣٠,٥١٤	متفرقة
١٤١,٤٥٠,٠٠٠	٩٥,٤٧٥,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
٣,٥٧٣,٦٢٨,٦٠٣	٢,٨٧٢,٨٤١,٩٣٨	المجموع

٢٩ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨	٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥	خطابات الضمان:
٣٥,٨٣٣,٩١١,٧٨٠	٩,٨٤٣,٦٠١,٣٠٠	- دخول عطاء
٦١,٣٦٩,٧٩٦,٦٣٨	١٧,٩٥٥,٧٩٥,٧٠٥	- حسن تنفيذ
٣,٦٢٣,٥٤٦,٧٠٠	١١٧,٧٠٠,٠٠٠	- سلف تشغيل
١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠	-	الاعتمادات المستندية
١٠١,٩٨٤,٠٢٤,١٢٨	٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥	المجموع

١,٢٩ إفصاح الحركة على خطابات الضمان:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥	-	-	٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥
خطابات المصدرة خلال السنة	٩٧,٥٦١,٩٨١,٣٧٣	-	-	٩٧,٥٦١,٩٨١,٣٧٣
خطابات الضمان المسددة	(٢٤,٦٥١,٨٢٣,٢٦٠)	-	-	(٢٤,٦٥١,٨٢٣,٢٦٠)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨	-	-	١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٦,٣٥٩,٧٨٨,٠٠٠	-	-	٦,٣٥٩,٧٨٨,٠٠٠
خطابات المصدرة خلال السنة	٢٥,٥٤٧,٢٢٧,٨٨٠	-	-	٢٥,٥٤٧,٢٢٧,٨٨٠
خطابات الضمان المسددة	(٣,٩٨٩,٩١٨,٨٧٥)	-	-	(٣,٩٨٩,٩١٨,٨٧٥)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥	-	-	٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥

٢,٢٩ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات ضمان:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	٥٢١,٦١٧,٨٥٦	-	-	٥٢١,٦١٧,٨٥٦
الخسارة المتوقعة المضافة	٢,٢٧٩,٦١٣,٤٠٥	-	-	٢,٢٧٩,٦١٣,٤٠٥
الخسارة المتوقعة المستردة - صافي	(٨٠,٥٠٩,٩٥٢)	-	-	(٨٠,٥٠٩,٩٥٢)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩	-	-	٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	١٢٩,٠٩٤,٩٥٨	-	-	١٢٩,٠٩٤,٩٥٨
الخسارة المتوقعة المضافة	٤٧١,٤٩٥,٤٠٢	-	-	٤٧١,٤٩٥,٤٠٢
الخسارة المتوقعة المستردة - صافي	(٧٨,٩٧٢,٥٠٤)	-	-	(٧٨,٩٧٢,٥٠٤)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	٥٢١,٦١٧,٨٥٦	-	-	٥٢١,٦١٧,٨٥٦

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣,٢٩ إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
خطابات المصدرة خلال السنة	١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠	-	-	١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠
خطابات الضمان المسددة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠	-	-	١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠

٤,٢٩ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - اعتمادات مستندية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الإيضاح	المرحلة الأولى دينار عراقي	المرحلة الثانية دينار عراقي	المرحلة الثالثة دينار عراقي	المجموع دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
الخسارة المتوقعة المضافة	١٢,٢١٧,١٦٢	-	-	١٢,٢١٧,١٦٢
الخسارة المتوقعة المستردة - صافي	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	١٢,٢١٧,١٦٢	-	-	١٢,٢١٧,١٦٢

٣٠ إيضاحات أخرى

١,٣٠ إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

٣١ كانون الأول		
الإيضاح	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات	٩٧٧,٩٩٥	٥,٣٥٠,٤٩٦
نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات	٣١٢,٤٥٠	١,١٢٩,٤٤٥
نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف	١,٠١٠	٦,٨٠٠
المجموع	١,٢٩١,٤٥٥	٦,٤٧٩,٩٤١

٢,٣٠ القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣١ النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٩٧,٤٣٦,٧٢٣,٨٦٢	١٦٧,٥١٣,٣٠٣,٤٦٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٣٠,١٢٨,٦٦٧,٥٢٥	٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٤,٠٣٣,٠٠٠)	(٤,١٣٣,٩٥٧)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
٢٢٧,٥٦١,٣٥٨,٣٨٧	١٧٦,٠٨٠,٧٨٣,٨٤٩	

٣٢ حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١,٨٠٦,٧٩٤,٦٠٦	٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨	ربح (خسارة) السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠/٠٠٧٢٣	٠/٠٢٠٣٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٣٣ أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالتناسب مع تبويب الأرقام المالية كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

٣٤ المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية. وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

٣١ كانون الأول		الشركات التابعة	الهيئة الشرعية	الإدارة التنفيذية	مجلس الإدارة	كبار المساهمين	الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	بالآلاف دينار عراقي	
٧٣,٢٦٧	٩٤,٢٢٥			٩٤,٢٢٥	-	-	بنود داخل بيان المركز المالي
٢٧,٦٧٤,٦٠٥	١,٥٤٠,٧٣٦	١,٠٢٨,٤٩٠		١٥٠,٩٥٣	٩٢,٥٢٧	٢٦٨,٧٦٦	الائتمان النقدي
-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	-	-	-	دفعات على حساب استثمارات
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	خطابات الضمان
١٤٠	٨,١٧٧	١٠٠	-	٨,٠٧٧	-	-	عناصر بيان الدخل
-	-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

٢٠٢٠	٢٠١٩	٣١ كانون الأول
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠٣,١٠٠	٥٨,١٠٠	أعضاء مجالس الإدارة *
٣٨,٣٥٠	٣٧,٣٧٥	أعضاء الهيئة الشرعية *
٥١٧,٠٤٩	٤٥٥,٧٧٨	الإدارة التنفيذية **
٦٥٨,٤٩٩	٥٥١,٢٥٣	المجموع

* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن المصاريف التشغيلية

** رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن مصاريف نفقات الموظفين

٣٥ إدارة المخاطر

١,٣٥ مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في ضوابط إدارة مخاطر الصادر عن البنك المركزي العراقي الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية إضافة الى السياسة الخاصة بالمصرف وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

١,١,٣٥ وفي هذا المجال يقوم المصرف بمراقبة وضبط أخطار الائتمان من خلال:

١,١,٣٥ إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٢,١,٣٥ مراجعة طلبات الائتمان المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثوقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتنحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.

٣,١,٣٥ تطبيق منهجيات التصنيف الائتمان الداخلي لأفضل الممارسات العملية.

٤,١,٣٥ مراقبة سقوف الائتمان وحدود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقوف ومراقبة جودتها.

٥,١,٣٥ التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى افراد او مجموعات او عملاء في مناطق جغرافية معينة او نشاط اقتصادي معين او في أدوات او منتجات في او في مدة التمويل.

٦,١,٣٥ إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٧,١,٣٥ فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.

٨,١,٣٥ فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

قياس مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (٩)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

٢,١,٣٥ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في المصرف، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على المصرف - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

٣,١,٣٥ حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية.

يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)،

١,٣,١,٣٥ الأدوات التي تدخل في الاحتساب

١. منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)

٢. خطابات الضمان المنصوص عليها وفق المعيار (٩)

٢,٢,١,٣٥ المعايير اللازمة للمراحل:

يتم التأكد على وجوب أدراج جميع أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أحد المراحل الثلاثة

١,٢,٣,١,٣٥ المرحلة الأولى:

تتضمن أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثره في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بالأداة أو ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ أعداد البيانات المالية.

٢,٢,٣,١,٣٥ المرحلة الثانية:

تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى لها ألا أنها لم تصل الى مرحلة التعثر بعد، ونظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.

٣,٢,٣,١,٣٥ المرحلة الثالثة:

تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / ادله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

٣,٣,١,٣٥ احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD

يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (نم المبيوع المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضافاً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة ١٢ شهراً أو لكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف.

يمثل الرصيد الائتماني التعهدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان الى ما بعد التجديد بناء على دراسة داخل المصرف تحدد الفترة التي يستمر فيها الائتمان.

ووفق الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال وفق متطلبات بازل III

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

حيث تمثل البنود خارج الميزانية الالتزامات العرضية والارتباطات، حيث يتم معالجتها ضمن مخاطر الائتمان من خلال استخدام معاملات تحويل ائتمانية (Credit Conversion Factor) CCF ويتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.

٤,٣,١,٣٥ الخسائر عند التعثر LGD

عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود الى نقد. ٥,٣,١,٣٥ نسبة التخفيض:

يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات والضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠).

٦,٣,١,٣٥ قياس احتمالية التعثر PD

لغايات احتساب احتمالية التعثر، يتطلب المعيار استخدام بيانات تعثر تاريخية وبيانات حالية بالإضافة الى بيانات ذات بعد مستقبلي لذا قام المصرف بجمع بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي العراقي تم ربط المؤشرات الاقتصادية ببيانات التعثر التاريخية بناء على الاختبارات الإحصائية حيث تم اختبار كل من نسبة التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل ١٢ شهر للائتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

٧,٣,١,٣٥ الانتقال بين المراحل:

١,٧,٣,١,٣٥ في حالة وجود مستحقة اقل من ٣٠ يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.

٢,٧,٣,١,٣٥ في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٣٠ يوم واقل من ٩٠ يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 2

٣,٧,٣,١,٣٥ في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٩٠ يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stag 3

٤,٧,٣,١,٣٥ لا يتم انتقال العميل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي

٤,١,٣٥ اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

١,٤,١,٣٥ اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

٢,٤,١,٣٥ اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف.

هذا وتم إعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف

٥,١,٣٥ التعرضان لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الارباح المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠١٩	
دينار عراقي	دينار عراقي	
١٠١,٨٥٨,٩٨٠	١١٩,٦٤٢,١٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,٥٧١,٦١٤	٣٠,١٢٨,٦٦٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠,٨٥٥	٢٤,٦١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات في الشركات التابعة
١٦,٦٦٤,٣٠٣	٥,٣٧١,٩٢٦	موجودات أخرى
١٢,٣٧٨,٨٩٧	٢,٠٨٠,٣٢٠	مربحة للأمر بالشراء
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٨٨٩,٤٨١	تمويلات مشاركة
١١,٤٦٢	٨,١٤٤	القرض الحسن
٢١٨,٢٩٦,١١١	٢٢٠,٨٩٥,٢٥٢	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
٩٨,١٠٦,٥٣٤	٢٧,٣٩٥,٤٧٩	بنود خارج بيان المركز المالي
١,١٤٤,٥٥٢		خطابات الضمان - بالصافي
		الاعتمادات المستندية - بالصافي
٩٩,٢٥١,٠٨٦	٢٧,٣٩٥,٤٧٩	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
٣١٧,٥٤٧,١٩٧	٢٤٨,٢٩٠,٧٣١	أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٦,١,٣٥ تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						٣١ كانون الأول ٢٠١٩
	افراد	شركات	الحكومي والقطاع العام	بنوك ومؤسسات مصرفية	اجمالي	المبالغ بالألف دينار	
	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	المبالغ بالألف دينار	
مقدنية المخاطر	-	-	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	٨,٥٧١,٦١٤	١١٠,٤٣٠,٥٩٤	١٤٩,٧٧٠,٧٦٨	
المرحلة الأولى	١٣,٧٤٣,٢٢١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٣,٧٤٣,٢٢١	١٧,٣٧٢,٤٥٦	
المرحلة الثانية	٧٣٧,٢٢٠	-	-	-	٧٣٧,٢٢٠	٤٩,٢٨٨	
المرحلة الثالثة	٢٩٢,٥٢٤	-	-	-	٢٩٢,٥٢٤	١٤٩,٨٦٣	
المجموع	١٤,٧٧٢,٩٦٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	٨,٥٧١,٦١٤	١٥٥,٢٠٣,٥٥٩	١٦٧,٣٤٢,٣٧٥	
ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة	٨٤٦,٧٥٤	-	-	-	٨٤٦,٧٥٤	٣١٥,١٤٧	
المرحلة الأولى	٤١٩,٩٦٣	-	-	-	٤١٩,٩٦٣	٢٣٤,١٢٨	
المرحلة الثانية	١٧٠,٩٧٣	-	-	-	١٧٠,٩٧٣	٧,٦٤٧	
المرحلة الثالثة	٢٥٥,٨١٨	-	-	-	٢٥٥,٨١٨	٧٣,٣٧٢	
ينزل: إيرادات مؤجلة	١,٥٣٢,٢٨١	-	-	-	١,٥٣٢,٢٨١	٢٧٦,٥٨٨	
المرحلة الأولى	١,٤٣٠,٢١٢	-	-	-	١,٤٣٠,٢١٢	٢٦٠,٨٨٣	
المرحلة الثانية	٧٩,٤٦١	-	-	-	٧٩,٤٦١	٣,٩٢٤	
المرحلة الثالثة	٢٢,٦٠٨	-	-	-	٢٢,٦٠٨	١١,٧٨١	
ينزل: الأرباح المعلقة	٣,٥٧١	-	-	-	٣,٥٧١	١,٩٢٧	
صافي بنود داخل الميزان	١٢,٣٩٠,٣٥٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	٨,٥٧١,٦١٤	١٥٢,٨٢٠,٩٥٣	١٦٦,٧٤٨,٧١٣	
بنود خارج بيان المركز المالي							
المرحلة الأولى	-	١٠١,٩٨٤,٠٢٤	-	-	١٠١,٩٨٤,٠٢٤	٢٧,٩١٧,٠٩٧	
ينزل: الخسارة المتوقعة- خارج الميزان	-	٢,٧٣٢,٩٣٨	-	-	٢,٧٣٢,٩٣٨	٥٢١,٦١٨	
صافي بنود خارج الميزان	-	٩٩,٢٥١,٠٨٦	-	-	٩٩,٢٥١,٠٨٦	٢٧,٣٩٥,٤٧٩	
صافي بنود داخل وخارج الميزان	١٢,٣٩٠,٣٥٩	١٢٩,٢٥١,٠٨٦	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	٨,٥٧١,٦١٤	٢٥٢,٠٧٢,٠٣٩	١٩٤,١٤٤,١٩٢	

٧,١,٣٥ توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل أجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المؤجلة والمعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	اجمالي التعرضات بالإلف دينار عراقي	التأمينات النقدية بالإلف دينار عراقي	الضمانات العقارية بالإلف دينار عراقي	الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإلف دينار عراقي
بنود بيان المركز المالي				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٥٧١,٦١٤	-	-	-
مربحة للأمر بالشراء	١٤,٧٦٠,٤٦٣	-	١١,٤٩٦,٣٧٩	٨٤٥,٧١٤
تمويلات مشاركة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
القرض الحسن	١٢,٥٠٢	-	-	١,٠٤٠
مجموع بنود المركز المالي	١٥٥,٢٠٣,٥٥٩	-	٤١,٤٩٦,٣٧٩	٨٤٦,٧٥٤
بنود خارج المركز المالي				
خطابات الضمان	١٠٠,٨٢٧,٢٥٥	١٦,٣٤٧,٤٣٦	-	٢,٧٢٠,٧٢١
الاعتمادات المستندية	١,١٥٦,٧٦٩	٢٣١,٧٤٩	-	١٢,٢١٧
مجموع بنود خارج المركز المالي	١٠١,٩٨٤,٠٢٤	١٦,٥٧٩,١٨٥	-	٢,٧٣٢,٩٣٨
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	٢٥٧,١٨٧,٥٨٣	١٦,٥٧٩,١٨٥	٤١,٤٩٦,٣٧٩	٣,٥٧٩,٦٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	اجمالي التعرضات بالإلف دينار عراقي	التأمينات النقدية بالإلف دينار عراقي	الضمانات العقارية بالإلف دينار عراقي	الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإلف دينار عراقي
بنود بيان المركز المالي				
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١١٩,٦٤٢,١٠٠	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٣٠,١٢٨,٦٦٨	-	-	-
مربحة للأمر بالشراء	٢,٥٦٢,٨٥٧	-	٨٤٩,٥٥٩	٢٠٤,٠٢٢
تمويلات مشاركة	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٥١٩
القرض الحسن	٨,٧٥٠	-	-	٦٠٦
مجموع بنود المركز المالي	١٦٧,٣٤٢,٣٧٥	-	١٥,٨٤٩,٥٥٩	٣١٥,١٤٧
بنود خارج المركز المالي				
خطابات الضمان	٢٧,٩١٧,٠٩٧	٧,٠٦٦,٧٤٩	-	٥٢١,٦١٨
الاعتمادات المستندية	-	-	-	-
مجموع بنود خارج المركز المالي	٢٧,٩١٧,٠٩٧	٧,٠٦٦,٧٤٩	-	٥٢١,٦١٨
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	١٩٥,٢٥٩,٤٧٢	٧,٠٦٦,٧٤٩	١٥,٨٤٩,٥٥٩	٨٣٦,٧٦٥

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٨,١,٣٥ توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	اجمالي التعرضات بالإلف دينار عراقي	التأمينات النقدية بالإلف دينار عراقي	الضمانات العقارية بالإلف دينار عراقي	الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإلف دينار عراقي
مراجعة للأمر بالشراء	٢٩٢,٥٢٤	-	٣٥,٧٧٨	٢٥٥,٨١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	اجمالي التعرضات بالإلف دينار عراقي	التأمينات النقدية بالإلف دينار عراقي	الضمانات العقارية بالإلف دينار عراقي	الخسارة الائتمانية المتوقعة بالإلف دينار عراقي
مراجعة للأمر بالشراء	١٤٩,٨٦٣	-	٧٨,٣٢٧	٧٣,٣٧٢

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

٩,١,٣٥ التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
الايضاح	داخل العراق بالإلف دينار عراقي	خارج العراق بالإلف دينار عراقي	مجموع بالإلف دينار عراقي	
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	-	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦٦,١٦٧	٨,٥٠٥,٤٤٧	٨,٥٧١,٦١٤	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٠,٨٥٥	-	٦٠,٨٥٥	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٧٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	
استثمارات في الشركات التابعة	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	
موجودات أخرى	١٢,١١١,٧٦٠	٤,٥٥٢,٥٤٣	١٦,٦٦٤,٣٠٣	
مراجعة للأمر بالشراء	١٢,٣٧٨,٨٩٧	-	١٢,٣٧٨,٨٩٧	
تمويلات مشاركة	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
القرض الحسن	١١,٤٦٢	-	١١,٤٦٢	
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	٢٠٥,٢٣٨,١٢١	١٣,٠٥٧,٩٩٠	٢١٨,٢٩٦,١١١	
بنود خارج بيان المركز المالي	٩٨,١٠٦,٥٣٤	-	٩٨,١٠٦,٥٣٤	
خطابات الضمان - بالصافي	١,١٤٤,٥٥٢	-	١,١٤٤,٥٥٢	
الاعتمادات المستندية - بالصافي	٩٩,٢٥١,٠٨٦	-	٩٩,٢٥١,٠٨٦	
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	٣٠٤,٤٨٩,٢٠٧	١٣,٠٥٧,٩٩٠	٣١٧,٥٤٧,١٩٧	
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي				

٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الايضاح	داخل العراق بالإلف دينار عراقي	خارج العراق بالإلف دينار عراقي	مجموع بالإلف دينار عراقي	
اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي	٢١٩,٤٣١,١٩٠	٢٨,٨٥٩,٥٤١	٢٤٨,٢٩٠,٧٣١	

١٠,١,٣٥ التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

الإيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
	مالي بالآلاف دينار عراقي	تجاري بالآلاف دينار عراقي	زراعي بالآلاف دينار عراقي	صناعي بالآلاف دينار عراقي	خدمي بالآلاف دينار عراقي	انتاجي بالآلاف دينار عراقي	طبي بالآلاف دينار عراقي	بناء / واخرى بالآلاف دينار عراقي
بنود بيان المركز المالي								
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١٠١,٨٥٨,٩٨٠	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٨,٥٧١,٦١٤	-	-	-	-	-	-	-
مربحة للأمر بالشراء	-	٥,٤٥٥,٦٧٩	١٨,٠٤٤	٤٦٥,٨٢٧	١,٣٠٧,٥٠٨	٤٦,٦٤١	٥,١٠٩,٠٤٩	٧٦,١٤٩
تمويلات مشاركة	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
القرض الحسن	-	-	-	-	-	-	-	١١,٤٦٣
مجموع البنود داخل بيان المركز المالي	١١٠,٤٣٠,٥٩٤	٢٠,٤٥٥,٦٧٩	١٨,٠٤٤	٤٦٥,٨٢٧	١,٣٠٧,٥٠٨	١٥,٠٤٦,٦٤١	٥,١٠٩,٠٤٩	٨٧,٦١١
بنود خارج بيان المركز المالي								
خطابات الضمان - بالصافي	٢١,١٢٩,٩١٣	٣٨,٦٤٨,٨٠٥	-	٢,٨٧٧,٣٠٢	٨,٢٨٧,٤٩١	-	٢,٨٦١,٥٩١	٣٤,٣٠١,٤٣٢
الاعتمادات المستندية - بالصافي	-	١,١٤٤,٥٥٢	-	-	-	-	-	-
مجموع البنود خارج بيان المركز المالي	٢١,١٢٩,٩١٣	٣٩,٧٩٣,٣٥٧	-	٢,٨٧٧,٣٠٢	٨,٢٨٧,٤٩١	-	٢,٨٦١,٥٩١	٣٤,٣٠١,٤٣٢
أجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي	١٣١,٥٦٠,٥٠٧	٦٠,٢٤٩,٠٣٦	١٨,٠٤٤	٤٦٨,٦٠٤	٩,٤٩٤,٩٩٩	١٥,٠٤٦,٦٤١	٧,٩٧٠,٦٤٠	١٢١,٩١٢,٠٤٣

الإيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
	مالي بالآلاف دينار عراقي	تجاري بالآلاف دينار عراقي	زراعي بالآلاف دينار عراقي	صناعي بالآلاف دينار عراقي	خدمي بالآلاف دينار عراقي	انتاجي بالآلاف دينار عراقي	طبي بالآلاف دينار عراقي	بناء / واخرى بالآلاف دينار عراقي
اجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي	١٥٤,٣٣٩,٣٢١	١٩,٤٦٧,٦٩٨	٣٢,٧٤٢	٢٠٨,١٩٨	١٢,٤١٠,٥١٠	-	-	٧,٧٨٥,٧٢٣
	١٩٤,١٤٤,١٩٢							

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١١,١,٣٥ توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي

الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى بالألف دينار عراقي	المرحلة الثانية بالألف دينار عراقي	المرحلة الثالثة بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي
قطاع مالي	١٣١,٥٩٨,٤٩٩	٩,٥٨٢	-	١٣١,٦٠٨,٠٨١
قطاع تجاري	٥٩,٩٧١,٦٧٠	٢٥٨,٣٢٥	١٠,٥١٧	٦٠,٢٤٠,٥١٢
قطاع زراعي	١,٠٢٨,٥١٤	١٨٦,٥٨٥	-	١,٢١٥,٠٩٩
قطاع صناعي	٢,٨٩٥,٣٤٦	-	-	٢,٨٩٥,٣٤٦
قطاع خدمي	٨,٣٦٣,٦٤٠	-	-	٨,٣٦٣,٦٤٠
قطاع انتاجي	١٥,٤٣٣,٥٣٣	٣٢,٢٩٤	-	١٥,٤٦٥,٨٢٧
قطاع طبي	٧,٩٧٠,٦٤٠	-	-	٧,٩٧٠,٦٤٠
قطاعات أخرى	٢٤,٣١٢,٨٩٤	-	-	٢٤,٣١٢,٨٩٤
المجموع	٢٥١,٥٧٤,٧٣٦	٤٨٦,٧٨٦	١٠,٥١٧	٢٥٢,٠٧٢,٠٣٩

الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
	المرحلة الأولى بالألف دينار عراقي	المرحلة الثانية بالألف دينار عراقي	المرحلة الثالثة بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي
قطاع مالي	١٥٤,٢٣٩,٣٢١	-	-	١٥٤,٢٣٩,٣٢١
قطاع تجاري	١٩,٤٠٤,٨٧٦	٣٧	٦٢,٧٨٤	١٩,٤٦٧,٦٩٧
قطاع زراعي	٣٢,٧٤٢	-	-	٣٢,٧٤٢
قطاع صناعي	٢٠٨,١٩٨	-	-	٢٠٨,١٩٨
قطاع خدمي	١٢,٤١٠,٥١٠	-	-	١٢,٤١٠,٥١٠
قطاع انتاجي	-	-	-	-
قطاع طبي	-	-	-	-
قطاعات أخرى	٧,٧٨٥,٧٢٤	-	-	٧,٧٨٥,٧٢٤
المجموع	١٩٤,٠٨١,٣٧١	٣٧	٦٢,٧٨٤	١٩٤,١٤٤,١٩٢

١٢,١,٣٥ التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)							
الايضاح	تعليمات ٤ قانون المصارف		المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	الاجمالي بالألف دينار عراقي	المخصص بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي	ECL بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي	ECL بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي
الائتمان الجيد	٤٣,٨٣٨,٥١٥	١٥٤,٩١٣	٤٣,٧٤٣,٢٢١	٤١٩,٩٦٣	-	-	-
الائتمان المتوسط	٦٤١,٩٢٦	٣٥,٢٧٧	-	-	٧٣٧,٢٢٠	١٧٠,٩٧٣	-
غير منتجة للعوائد	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٨١٨
دون المتوسط	١٥٠,٠٨٦	٣٠,٤٥١	-	-	-	-	٢٩٢,٥٢٤
الردئ	١٠٦,٦٥٩	٥٣,٥٢٢	-	-	-	-	-
الائتمان الخاسر	٣٥,٧٧٨	-	-	-	-	-	-
الائتمان التعهدي	١٠١,٩٨٤,٠٢٤	١,٧٠٨,٠٩٧	١٠١,٩٨٤,٠٢٤	٢,٧٣٢,٩٣٨	-	-	-

ملخص الاحتساب	الاجمالي	المخصص / ECL
تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف	١٤٦,٧٥٦,٩٨٨	١,٩٨٢,٢٦٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	١٤٦,٧٥٦,٩٨٩	٣,٥٧٩,٦٩٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)							
الايضاح	تعليمات ٤ قانون المصارف		المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة
	الاجمالي بالألف دينار عراقي	المخصص بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي	ECL بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي	ECL بالألف دينار عراقي	الاجمالي بالألف دينار عراقي
الائتمان الجيد	١٧,٥٣٥,٣٤٤	٣٤٥,١٣٨	١٧,٣٧٢,٤٥٦	٢٢٤,١٢٨	-	-	-
الائتمان المتوسط	١٢,٥٨٢	١,٢٥٨	-	-	٤٩,٢٨٨	٧,٦٤٧	-
غير منتجة للعوائد	-	-	-	-	-	-	٧٣,٣٧٢
دون المتوسط	١٥,٣٢٠	٣,٨٣٠	-	-	-	-	١٤٩,٨٦٣
الردئ	٨,٣٦١	٤,١٨٠	-	-	-	-	-
الائتمان الخاسر	-	-	-	-	-	-	-
الائتمان التعهدي	٢٧,٩١٧,٠٩٧	٤١٧,٠٠٦	٢٧,٩١٧,٠٩٧	٥٢١,٦١٨	-	-	-

ملخص الاحتساب	الاجمالي	المخصص / ECL
تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف	٤٥,٤٨٨,٧٠٤	٧٧١,٤١٢
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	٤٥,٤٨٨,٧٠٤	٨٣٦,٧٦٥

٢,٣٥ مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض المصرف لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

١,٢,٣٥ صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	الايضاح
٥٥,٢٣٨,٢١٤	٣١٢,٩٤٦	دولار امريكي
١,٠٣٠,٨٧٤	١٩٢,٥٢٥	يورو
-	٢٨,١١٦,٨٥٥	درهم اماراتي
٥٦,٢٦٩,٠٨٨	٢٨,٦٢٢,٣٢٦	المجموع

٢,٢,٣٥ مخاطر العملات والسبائك الذهبية:

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	الايضاح
٥%	٢,٧٦١,٩١١	دولار امريكي
٥%	٥١,٥٤٣	يورو
٥%	-	درهم اماراتي
٥%	٣,٠٤٣	السبائك الذهبية
٢,٨١٦,٤٩٧	١,٤٣٢,٣٤٧	المجموع

٣,٢,٣٥ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
دولار امريكي	يورو	عملات أخرى	الايضاح
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
٥٢,٦٠٣,٩٨٣	-	٥٣,٥١٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧,٤٧٤,٥٧٣	١,٠٣٠,٨٧٤	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٠٨,٩٩١	-	-	صافي الائتمان النقدي
٥,٨٧٠,١٧٤	-	-	موجودات أخرى
٦٦,٤٥٧,٧٢١	١,٠٣٠,٨٧٤	٥٣,٥١٦	المجموع
٦,٢٨٣,٠٥١	-	-	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
١٥٠	-	-	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٤,٧١٤,٣٣١	-	-	تأمينات نقدية
٢٢١,٩٧٥	-	٥٣,٥١٦	مطلوبات أخرى
١١,٢١٩,٥٠٧	-	٥٣,٥١٦	المجموع
٥٥,٢٣٨,٢١٤	١,٠٣٠,٨٧٤	-	صافي التركيز داخل المركز المالي
٢٣,٣٨٠,٣٠٣	٩٦٣,٢٦١	-	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
دولار امريكي	يورو	عملات أخرى	الايضاح
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
٣١٢,٩٤٦	١٩٢,٥٢٥	٢٨,١١٦,٨٥٥	صافي التركيز داخل المركز المالي
١,٨٥٩,٥٩٢	-	-	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٤,٢,٣٥ مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الآجال القصيرة والطويلة المدى، وتقوم إدارة مخاطر السيولة من خلال دراسة وتحليل السيولة النقدية بشكل شهري والاحتفاظ بنسب سيولة ملائمة لمواجهة الاستخدامات النقدية، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها

١,٤,٢,٣٥ توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠							
الايضاح	اقل من شهر بالألف دينار عراقي	من شهر الى ٣ أشهر بالألف دينار عراقي	من ٣ - ٦ أشهر بالألف دينار عراقي	من ٦ أشهر الى سنة بالألف دينار عراقي	أكثر من سنة بالألف دينار عراقي	بدون استحقاق بالألف دينار عراقي	المجموع بالألف دينار عراقي
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	٣٠,٩٣٣,٧٥٦	-	-	-	-	-	٣٠,٩٣٣,٧٥٦
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,١٣٤	-	-	-	-	-	٤,١٣٤
قروض طويلة الاجل / البنك المركزي	١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	٤,٥٢٢,٠٠٠	-	٥,٩٢٢,٠٠٠
تأمينات نقدية	٨٥١,١٩٦	٥,١٠٧,٢٣٥	٣,٠٩٤,٨٧٠	٥,٥٢٨,٥٦٣	١,٩٩٧,٢٢٠	-	١٦,٥٧٩,١٨٤
مخصصات أخرى	١٣٥,٥٧٧	٨٦٦,٤٢٤	٥٥٨,٦٥٦	٨٢٩,٠٠٨	٨٣٤,١٥٩	٦٨٢	٣,٢٢٤,٥٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٩٥٧,٦٨١	-	-	-	٩٥٧,٦٨١
التزامات التأجير	-	-	-	-	٩٠٠,٥٢٨	-	٩٠٠,٥٢٨
مطلوبات أخرى	١,٣٧٩	٩٧,٣٧٧	١٢٠,٦٠٨	٩١,٠٨٨	٨٩٣,٩٣٠	-	١,٢٠٤,٣٨٢
الودائع الاستثمارية	٨٤,٣٥٠	١٢٤,٦٠٠	٥,٠٠٠	-	-	-	٢١٣,٩٥٠
مجموع المطلوبات	٣٢,١١٠,٢٩٢	٦,٥٩٥,٦٣٦	٥,١٨٦,٨١٥	٦,٨٩٨,٦٥٩	٩,١٤٧,٩٣٧	٦٨٢	٥٩,٩٤٠,١٢١
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	٢,٦٩٦,٣٦١	١٠,٦٠٤,٣٦١	١,١٣٢,٩١٢	٢,٠١١,٥٣٥	٤٩,٤٣٠,٤٩٣	٢٤٥,٥٠٣,٤٣٤	٣١١,٣٧٩,٠٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٩							
الايضاح	اقل من شهر بالألف دينار عراقي	من شهر الى ٣ أشهر بالألف دينار عراقي	من ٣ - ٦ أشهر بالألف دينار عراقي	من ٦ أشهر الى سنة بالألف دينار عراقي	أكثر من سنة بالألف دينار عراقي	بدون استحقاق بالألف دينار عراقي	المجموع بالألف دينار عراقي
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	٧٨,٢٠٢,٠٢٢	-	-	-	-	-	٧٨,٢٠٢,٠٢٢
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	٤,٠٣٣	-	-	-	-	-	٤,٠٣٣
قروض طويلة الاجل / البنك المركزي	-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	-	٢,٥٠٠,٠٠٠
تأمينات نقدية	٤٩٧,٣١٢	١,٤٠٣,١٩٠	٦٤٨,٣٨٨	١,١٩٢,٥٧٧	٣,٣٢٥,٢٨٢	-	٧,٠٦٦,٧٤٩
مخصصات أخرى	-	٩٦٠	١,٩٢٠	٣,٨٤٠	٨٩,٢٨٠	٨٢٦,٦٠٦	٩٢٢,٦٠٦
مخصص ضريبة الدخل	-	-	٢٢٦,١٩٥	-	-	-	٢٢٦,١٩٥
التزامات التأجير	-	-	-	-	٧٦٢,٠٥٧	-	٧٦٢,٠٥٧
مطلوبات أخرى	١,١٥٣,٧٠٥	٨٢٥,٣٦٤	٢٦,٤٨٩	-	٧٢,١٢٠	٥٣,٥١٦	٢,١٣١,١٩٤
الودائع الاستثمارية	-	٣٦,٩٠٠	-	-	-	-	٣٦,٩٠٠
مجموع المطلوبات	٧٩,٨٥٧,٠٧٢	٢,٤١٦,٤١٤	١,٠٢٢,٩٩٢	١,٤٩٦,٤١٧	٦,١٤٨,٧٣٩	٨٨٠,١٢٢	٩١,٨٥١,٧٥٦
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	١٩٩,٩٦٤,٢٣٧	٢٧,٩٦١,١٣٦	٥٩٩,٤١٧	١,٣١١,٧٩٦	٦٩,٧٤٥,١٥٢	٢٩,٣٨٢,٢٢٣	٣٢٨,٩٦٣,٩٦١

٣,٣٥ مخاطر التشغيل:

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ويطبق المصرف منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل التي تنشأ نتيجة للأحداث لتشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

يتم مراجعة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة. وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وأرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي المصرف.

١,٣,٣٥ امن المعلومات:

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرفية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم استحداث دائرة امن المعلومات من أجل تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها

٢,٣,٣٥ استمرارية العمل:

بهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الداتا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللاختبارات والفحوصات دورياً وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابية. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

٤,٣٥ مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات المصرفية لمصارف أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

٣٥,٥ مخاطر عدم الامتثال:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها.

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل الى إغلاق المصرف أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرعة للقوانين.

وبالتالي إن التزام المصرف بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء المصرف وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي المصرف من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للمصرف.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات المصرف ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات المصرفية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين. كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات المصرفية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦,٣٥ مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي إلى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة إلى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر.

٧,٣٥ المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام المصرف بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر جراء احتمال مواجهة المصرف لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام القانونية جر الصفة القانونية لها و / أو عدم صلاحية العقود و / أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات المصرف بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للمصرف - بالتنسيق مع إدارة المخاطر والمتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون المصرف طرفاً فيها.

٨,٣٥ اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

١٨,٣٥ اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢,٨,٣٥ اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف.

هذا وتم أعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

٣٦ معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المٌطلقة وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المٌطلقة وضمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف وحسابات الاستثمار المباشر وحسابات الاستثمار المٌطلقة.

أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

١,٣٦ فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
	افراد بالألف دينار عراقي	شركات بالألف دينار عراقي	خزينة بالألف دينار عراقي	اخرى بالألف دينار عراقي	مجموع بالألف دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بالألف دينار عراقي
أجمالي الإيرادات	١,٠٩٣,٧٦٥	٤,٨٤٨,٦٨٧	١٠,٣٧٤,٠٥٧	٣٠٩,٦٠٠	١٦,٦٢٦,١٠٩	٧,٣٦١,٦٠٠
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٦٤٢,١٢٦)	(٢,١٠٠,٨٠٢)	-	-	(٢,٧٤٢,٩٢٨)	٩٣٧,٤٣٢
نتائج أعمال القطاع	٤٥١,٦٣٩	٢,٧٤٧,٨٨٥	١٠,٣٧٤,٠٥٧	٣٠٩,٦٠٠	١٣,٨٨٣,١٨١	٨,٢٩٩,٠٣٢
مصاريف موزعة	(٢٥٣,٧٩٧)	(١,٥٤٤,١٦٣)	(٥,٨٢٩,٦٥٩)	(١٧٣,٩٧٦)	(٧,٨٠١,٥٩٥)	(٥,٤٠٤,٦٣١)
مخصصات أخرى	-	-	-	(١٠٥,٠٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	(٩٢٢,٦٠٦)
صافي الدخل قبل الضريبة	١٩٧,٨٤٢	١,٢٠٣,٧٢٢	٤,٥٤٤,٣٩٨	٣٠,٦٢٤	٥,٩٧٦,٥٨٦	١,٩٧١,٧٩٥
مصروف ضريبة الدخل	-	-	-	(٨٩٦,٤٨٧)	(٨٩٦,٤٨٧)	(١٦٥,٠٠٠)
أجمالي الدخل الشامل للسنة	١٩٧,٨٤٢	١,٢٠٣,٧٢٢	٤,٥٤٤,٣٩٨	(٨٦٥,٨٦٣)	٥,٠٨٠,٠٩٩	١,٨٠٦,٧٩٥
معلومات أخرى						
مصاريف رأسمالية	١٣٤,٨٦٥	٨٢٠,٥٥٢	٣,٠٩٧,٨١٩	٩٢,٤٥٠	٤,١٤٥,٦٨٦	٣,٢٥٥,٠٨٧
اندثار واطفاء	٢٣,٩٦٦	١٤٥,٨١٨	٥٥٠,٥٠٤	١٦,٤٢٩	٧٣٦,٧١٧	١,٠٦٧,٧٢٥
أجمالي الموجودات	٢٨,١٨٩,٢٩٢	١٥,٦٢٦,٦٩٧	٢٤٠,٠٠٨,١٥٧	٢٧,٥٥٤,٩٥٠	٣١١,٣٧٩,٠٩٦	٣٢٨,٩٦٣,٩٦١
أجمالي المطلوبات	٧,٧٢١,٢٦٢	٤٣,٨٨٠,٩٥٦	٦,٠٥١,٤٢٣	٢,٢٨٦,٤٨١	٥٩,٩٤٠,١٢٢	٩١,٨٥١,٧٥٧

٢,٣٦ معلومات التوزيع الجغرافي

الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
	داخل العراق بالألف دينار عراقي	خارج العراق بالألف دينار عراقي	المجموع بالألف دينار عراقي
أجمالي الإيرادات	١٦,٦٢٦,١٠٩	-	١٦,٦٢٦,١٠٩
المصروفات الرسمالية	٤,١٤٥,٦٨٦	-	٤,١٤٥,٦٨٦
مجموع الموجودات	٢٩٨,٣٢١,١٠٦	١٣,٠٥٧,٩٩٠	٣١١,٣٧٩,٠٩٦

الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٩		
	داخل العراق بالألف دينار عراقي	خارج العراق بالألف دينار عراقي	المجموع بالألف دينار عراقي
أجمالي الإيرادات	٦,٩٣٢,٩٤٢	٤٢٨,٦٥٨	٧,٣٦١,٦٠٠
المصروفات الرسمالية	٣,٣٦٦,٩٣٩	-	٣,٣٦٦,٩٣٩
مجموع الموجودات	٣٠٠,١٠٤,٤٢٠	٢٨,٨٥٩,٥٤١	٣٢٨,٩٦٣,٩٦١

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣٧ الأحداث اللاحقة

نظرا لأن إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فإن هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندئذ الأحداث غير المعدلة وذلك اعتمادا على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

ونظرا لما يشهده الاقتصاد العالمي من ظروف غير طبيعية جراء تفشي (فيروس كورونا) وكون هذا الحدث لم تكن له مؤشرات خلال عام ٢٠١٩ وظهرت نتائجه خلال سنة ٢٠٢٠ وعلية يعتبر من الأحداث المعدلة ولكن إذا كانت هذه الأحداث مهمة بدرجة كبيرة بحيث أن عدم الإفصاح عنها سيؤثر في قدرة مستخدمي البيانات المالية على اتخاذ القرارات الصحيحة فإن المعيار المحاسبي رقم (١٠) يتطلب الإفصاح عن طبيعة وماهية الحدث وتقدير الأثر المالي إذا كان ممكنا ومدى استمرارية المصرف.

١,٣٧ طبيعة الحدث:

يمكن ان يشهد العالم أسوأ أزمه اقتصادية وقد تستمر اعتماداً على احتمالات ومدى الانتشار الزمني والمكاني للفيروس، وكلما طال أمد الصراع مع فيروس كورونا سوف يؤدي الى ازمه ركود عالمي وخاصة قطاع النفط حيث إننا في بلد يعتمد اقتصاده على النفط وان تفشي فيروس كورونا أضعف الطلب على النفط بالتالي سوف يتأثر جميع القطاعات الاقتصادية وخاصة القطاع المالي نتيجة لذلك.

٢,٣٧ مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:

ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليست نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، وهذا ينطبق على احتساب الخسارة الائتمانية واحتمالات التعثر في المستقبل وبيانات الاقتصاد الكلي للبلد. وحيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على أجراء ثلاثة سناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وكما يلي (السيناريو الأفضل نسبة ٣٠٪، والسيناريو العادي ٤٠٪، والسيناريو الأسوأ ٣٠٪)، وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية. وقد تم تعديل نسبة تحقق السيناريوهات أعلاه لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل ١٥٪، والسيناريو العادي ٢٠٪ والسيناريو الأسوأ ٦٥٪) وكانت النتائج كما في الفقرة التالية:

٣,٣٧ الأثر المالي:

ان احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الائتمان النقدي والائتمان التعهدي على فرض تحقق احتمالات السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل ١٥٪، والسيناريو العادي ٢٠٪ والسيناريو الأسوأ ٦٥٪) وقد كانت النتيجة زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة على فرض تحقق السيناريوهات أعلاه بمبلغ ٦٨٤,٧ مليون دينار حملت على الأرباح والخسائر خلال الفترة الحالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ضمن رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة، علما ان المصرف قد اعترف بكامل إثر تطبيق معيار رقم ٩ لأول مرة بمبلغ ٣٢٢ مليون دينار على الأرباح المدورة مرة واحدة ولم يتم تجزئتها الى خمس سنوات تحوطاً للظروف السادة

٣٨ إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

١,٣٨ رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٥٠ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩: ٢٥٠ مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي ٢٥٠ مليار دينار عراقي.

٢,٣٨ رأس المال التنظيمي:

يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري / توسعات، الأرباح المدورة.

٣,٣٨ تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الاحتياطي الإجمالي بواقع ٥٪ من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري / توسعات بواقع ٥٪ من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني حيث تم رصد مبلغ ١ مليار دينار احتياطي اختياري / توسعات من رصيد الأرباح المدورة للبيانات المالية المنفصلة من أجل التوسع والانتشار في المستقبل.

٤,٣٨ كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول		الايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
٩٧,٩٤٢	٣٥١,٩٤٧	رأس المال المدفوع
٩,٠٤٠	١,٠٠٩,٠٤١	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطيات الأخرى / توسعات
		ينزل:
(٨٩١,٣٤٧)	(٣,٥٤٢,٥٥٧)	الموجودات غير الملموسة
(١٢,٩٩٤,٧٧٨)	٧٧,٩٨٧	الخسائر المتراكمة
(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	المبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة
١٨٨,٢٢٠,٨٥٧	١٩٩,٨٩٦,٤١٨	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٦٨١	٦٨١	احتياطي تقلبات الأسعار
٣٠٤,٣٠٧	٣٠٧,٣٢٠	احتياطي مخاطر التشغيل
٣٠٤,٩٨٨	٣٠٨,٠٠١	مجموع رأس المال الإضافي
١٨٨,٥٢٥,٨٤٥	٢٠٠,٢٠٤,٤١٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٥٠,٣٦٦,٤٢٩	٦٨,٨٥٧,٤٩٢	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
١٠,٤٢٥,١٧٤	٤٢,٤٢٤,٩١٣	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
١,٤٣٢,٣٤٧	٢,٨١٦,٤٩٧	مخاطر السوق
٦٢,٢٢٣,٩٥٠	١١٤,٠٩٨,٩٠٢	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٠٢,٤٩	٪١٧٥,٢٠	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
٪٣٠٢,٩٨	٪١٧٥,٤٧	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٥,٣٨ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	الإيضاح
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
			الموجودات
١٦٧,٥١٣,٣٠٣	٤,٩٦٣,٤٩٧	١٦٢,٥٤٩,٨٠٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,٥٧١,٦١٤	-	٨,٥٧١,٦١٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠,٨٥٥	-	٦٠,٨٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٢,٣٧٨,٨٩٧	١٠,٨٣٤,٤٢١	١,٥٤٤,٤٧٦	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	التمويلات - بالصافي
١١,٤٦٢	١,٥٢٨	٩,٩٣٤	القرض الحسن
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الشركات التابعة
٢٢,٩٤٠,٥٨٨	٢٢,٩٤٠,٥٨٨	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٥٤٢,٥٥٧	٣,٥٤٢,٥٥٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٤٥,٥١٦	٧٤٨,٠٦١	١٩٧,٤٥٥	موجودات حق الاستخدام
١٦,٦٦٤,٣٠٣	-	١٦,٦٦٤,٣٠٣	موجودات أخرى
٣١١,٣٧٩,٠٩٥	١٢١,٧٨٠,٦٥٢	١٨٩,٥٩٨,٤٤٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٠,٩٣٣,٧٥٦	-	٣٠,٩٣٣,٧٥٦	حسابات العملاء الجارية
٤,١٣٤	-	٤,١٣٤	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٢٢,٠٠٠	٤,٩٧٢,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠	قروض - البنك المركزي العراقي
١٦,٥٧٩,١٨٤	٧,٥٢٥,٨٨٣	٩,٠٥٣,٣٠١	تأمينات نقدية
٣,٢٢٤,٥٠٦	١,٦٦٣,٨٤٩	١,٥٦٠,٦٥٧	مخصصات أخرى
٩٥٧,٦٨٢	-	٩٥٧,٦٨٢	مخصص ضريبة الدخل
٩٠٠,٥٢٨	٦٨٩,٤٢٤	٢١١,١٠٤	التزامات التأجير
١,٢٠٤,٣٨٢	٨٩٣,٩٣٠	٣١٠,٤٥٢	مطلوبات أخرى
٢١٣,٩٥٠	-	٢١٣,٩٥٠	حسابات العملاء الاستثمارية
٥٩,٩٤٠,١٢٢	١٥,٧٤٥,٠٨٦	٤٤,١٩٥,٠٣٦	مجموع المطلوبات
٢٥١,٤٣٨,٩٧٣	١٠٦,٠٣٥,٥٦٦	١٤٥,٤٠٣,٤٠٧	الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنه	الايضاح
بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	بالألف دينار عراقي	
الموجودات			
١٩٧,٤٣٦,٧٢٤	٤,٥٧٤,٢٧٣	١٩٢,٨٦٢,٤٥١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٠,١٢٨,٦٦٨	-	٣٠,١٢٨,٦٦٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢٤,٦١٣	-	٢٤,٦١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
٢,٠٨٠,٣٢٠	١,٠٧٨,٧٩٠	١,٠٠١,٥٣٠	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
١٤,٨٨٩,٤٨١	١٤,٨٨٩,٤٨١	-	التمويلات- بالصافي
٨,١٤٤	٣,١٤٤	٥,٠٠٠	القرض الحسن
٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	-	الشركات التابعة
٢٨,٤٩٠,٨٧٦	٢٨,٤٩٠,٨٧٦	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٩١,٣٤٧	٨٩١,٣٤٧	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٨٩١,٨٦٢	٧٥١,٦٦٧	١٤٠,١٩٥	موجودات حق الاستخدام
٥,٣٧١,٩٢٦	-	٥,٣٧١,٩٢٦	موجودات أخرى
٣٢٨,٩٦٣,٩٦١	٩٩,٤٢٩,٥٧٨	٢٢٩,٥٣٤,٣٨٣	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٧٨,٢٠٢,٠٢٢	-	٧٨,٢٠٢,٠٢٢	حسابات العملاء الجارية
٤,٠٣٣	-	٤,٠٣٣	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	قروض- البنك المركزي العراقي
٧,٠٦٦,٧٤٩	٣,٣٢٥,٢٨٣	٣,٧٤١,٤٦٦	تأمينات نقدية
٩٢٢,٦٠٦	٩١٧,٨٠٦	٤,٨٠٠	مخصصات أخرى
٢٢٦,١٩٥	-	٢٢٦,١٩٥	مخصص ضريبة الدخل
٧٦٢,٠٥٧	٧٣٦,٤٢٠	٢٥,٦٣٧	التزامات التأجير
٢,١٣١,١٩٤	-	٢,١٣١,١٩٤	مطلوبات أخرى
٣٦,٩٠٠	-	٣٦,٩٠٠	حسابات العملاء الاستثمارية
٩١,٨٥١,٧٥٦	٦,٨٧٩,٥٠٩	٨٤,٩٧٢,٢٤٧	مجموع المطلوبات
٢٣٧,١١٢,٢٠٥	٩٢,٥٥٠,٠٦٩	١٤٤,٥٦٢,١٣٦	الصافي

تقرير مجلس الإدارة

وفقاً لأحكام المادتين (١١٧) و(١٣٤) من قانون الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل



صفحة

٧٢

تقرير مجلس الإدارة

١٠٠

الهيكل التنظيمي لمصرف الثقة الدولي الإسلامي

١٠١

الإقرارات



تقرير مجلس الإدارة

تأسيس المصرف:

أن شركة المرج العالمية للتحويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٩ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٦٩٠٩٨-٠١ / ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال (٥) مليار دينار وتم زيادة راس المال إلى (١٠) مليار دينار وبعدها إلى (٣٠) مليار دينار وأخيراً إلى (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ٢٣٨٢١ في ٢٠١٥/١١/٠٤. وتم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) إلى شركة (مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة) برأسمال قدره (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم ٤٨٤٤ في ٩ آذار ٢٠١٦ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات.

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة راس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار لصح (٢٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش / هـ / ٢٧٧٢١-٠١ / بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.

الحاكمية المؤسسية:

مجلس الادارة

نصت تعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف على ما يلي:

- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية)، وتقوم اللجنة بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
- يجب أن يكون عدد أعضاء المجلس (٧) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي على ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (٤) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس.

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية
سعدى أحمد حبيب العبيدي	رئيس مجلس الإدارة	هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا
محمد مسلم جارالله البيضاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	إدارة اقتصاد / جامعة المستنصرية سنة
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس الإدارة	قانون كلية المنصور الجامعية
اسراء علي محيي الدين	عضو مجلس الإدارة	قانون كلية المنصور الجامعية
لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض	بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس الإدارة	بكالوريوس أداب لغة إنجليزي الجامعة المستنصرية
صبيحة عيدان عباس اللواني	عضو مجلس الإدارة	

أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

- شهاب أحمد حبيب العبيدي
- شذى كاظم عزيز العتابي
- ايمان رشيد حميد الربيعي
- سعدية مجيد عبد قدر
- غسان محمد حسين العبيدي
- مريم دانيال اوديشو هيدو
- علي مسلم جارالله البيضاني

اجتماعات المجلس:

- يجب ألا يقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
- على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف.
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور ٥٠٪ من الأعضاء أو (٤) أعضاء إيهما أكثر.
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (٢٣) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد سعدي أحمد حبيب	٢٣
السيد محمد مسلم جارالله	٢٣
السيد ضامن تيمور علي	٢٣
السيدة أسراء علي محي الدين	٢٣
السيد لطيف حميد علوان	٢٣
السيد محمد سعد محمد	٢٣
السيدة صبيحة عيدان عباس	٢٣

اهم مهام ومسؤوليات المجلس

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أدائها.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته.
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.

اختيار وتعيين المدير المفوض

- يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
- يجب توفر في المدير المفوض الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والشركات.
- التفرغ التام لإدارة العمليات المصرفية اليومية.
- أن يكون حاصلاً على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية أو إدارة الأعمال أو المحاسبة أو الاقتصاد أو القانون أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي.
- التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.
- أن يكون لديه خبرة العمل الفعلي بالإدارة التنفيذية في المصارف وفق الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس وذلك ضمن الصلاحيات المخولة له.
- لا يجوز الجمع بين منصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض أو المدير العام.

تقرير مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن المجلس

• لجنة الحوكمة المؤسسية:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.

مهام اللجنة

- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة
- الاشراف على اعداد دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
- الاشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف
- التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد سعدي أحمد حبيب	رئيس اللجنة	١٢
السيدة اسراء على محي الدين	عضو	١٢
السيد محمد سعد محمد	عضو	١٢

• لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.

اهم مهام اللجنة

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- قضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف
- انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف.
- لتأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها «المعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العالقة، وأن يتأكد من أن الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العالقة.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال، و مسؤول مكافحة غسل الأموال.

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد ضامن تيمور علي	رئيس اللجنة	١٢
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو	١٢
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو	١٢

• لجنة إدارة المخاطر:

تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها

اهم مهام اللجنة

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة «المخاطر الائتمانية»، التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق «بالمدخل المعياري» أو «المدخل المستند للتصنيف الداخلي»، والمخاطرة التشغيلية، و«مخاطرة السوق» و«المراجعة الإشرافية»، و«انضباط السوق» الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- لتأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر
- لتواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العالقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعة وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف لجنة إدارة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	١٢
السيد سعدي أحمد حبيب	عضو	١٢
السيد محمد سعد محمد	عضو	١٢

• لجنة الترشيح والمكافآت:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً.

اهم مهام اللجنة

- تحديد الا المؤهلين بالانضمام إلى عضوية مجلس الادارة أو الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الترشيح والمكافآت وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	١٢
السيد محمد مسلم جارالله	عضو	١٢
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو	١٢

تقرير مجلس الإدارة

اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

تشكل الإدارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الاقل، ويمكن حضور اعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى ألي من أعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.

• اللجنة الائتمانية:

تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.

اهم مهام اللجنة

- الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات،
- متابعة الانكشافات الائتمانية
- متابعة سداد القروض وتحصيل القروض المتعثرة.
- تبسيط إجراءات منح القروض.

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	١٢
السيدة سماهر صبيح أحمد	عضو	١٢
السيد سيف محمد عبد	عضو	١٢

• لجنة الاستثمار:

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.

اهم مهام اللجنة

- تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات الملكية وأدوات الدين.
- اقتراح عمليات الشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار متابعة تنفيذها.
- مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد وهبي سعدي أحمد	رئيس اللجنة	١٢
السيدة سماهر صبيح أحمد	عضو	١٢
السيدة ريم زيد حمود	عضو	١٢

• لجنة تنقية المعلومات والاتصالات

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.

اهم مهام اللجنة

- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات التحقق من أمانة المعلومات والاتصالات.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية.
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الإلكترونية.
- التأكد من أعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات.
- التأكد من وجود فصل بين الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد وهبي سعدي أحمد	رئيس اللجنة	١٢
السيدة سماهر صبيح أحمد	عضو	١٢
السيد أحمد رعد جواد	عضو	١٢

• لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وتتألف لجنة الائتمان من أعضاء مجلس الإدارة ومدراء تنفيذيين

وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢٠ (١٢) جلسة وتتألف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد محمد مسلم جارالله	رئيس اللجنة	١٢
السيد حسن عامر كاظم	عضو	١٢
السيد نبيل محمود يوسف	عضو	١٢ منها ٧ سكايب

تقرير مجلس الإدارة

الهيئة الشرعية:

على المصارف الإسلامية تعيين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص، ولا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها إلا بقرار مسبب من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيه إنذار مشفوع بالمبررات واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وموافقة البنك المركزي.

اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية:

- يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (٦) اجتماعات في السنة على الأقل.
- يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.

اهم مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أية محظورات شرعية.
- أبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار.
- مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.
- تقديم الإرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية بهدف اعتماده.
- تكوين وأبداء الرأي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- إصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة عن كل منها الى البنك المركزي العراقي.

وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الاسم والمنصب	تاريخ التعيين / الاستقالة	المؤهلات العلمية
السيد عمر محمد محي الدين رئيس الهيئة الشرعية / السابق	٢٠١٧/٣/٢٥ ولغاية ٢٠٢٠/١٢/١٥	ماجستير أصول الدين كلية الأمام الأعظم الجامعية ٢٠١٨
الدكتور محمد هاشم حمودي رئيس الهيئة الشرعية	٢٠١٧/٣/٢٥	دكتوراه فلسفة أصول الدين ٢٠١٦
السيد علاء سلمان محمد عضو هيئة / امين السر	٢٠١٧/٠٧/٠١	بكالوريوس قانون - الجامعة العراقية ٢٠١٢
السيد محمد حلو خفي عضو شرعي	٢٠١٩/١٠/٢٠	بكالوريوس دراسات إسلامية / علوم القرآن
الدكتور بشار صبيح محمد عضو شرعي	٢٠١٩/٠٩/١١	دكتوراه فقه إسلامي / فقه المعاملات العامة

منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما أحله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية والتحويل للنقد والأوراق
- منتجات التمويل وفق نظام المراجعة
- وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة ومواد البناء
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة بمبادرة البنك المركزي العراقي
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفائح واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو ويسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card)
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT)
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH).
- إصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

تقرير مجلس الإدارة

شبكة فروع المصرف:

ت	اسم الفرع	عنوان الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
١	الفرع الرئيسي	بغداد حي الوحدة محلة ٩٠٦ زقاق ٣٨ نهاية شارع ٦٢ ساحة عبد القادر الجزائري	سنان سعد جاسب	٧٨٣٥٩٦٥٨٤١
٢	فرع الكرادة	بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/٩٠٥ ز/١١ مبنى ٤)	حسن بحر محمود	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٠
٣	فرع اربيل	اربيل - عينكاوة - السايدين - مقابل محطة وقود كاريبي	شهناز باقر شاه محمد	٧٨٣٤٩٢٦٧٧٠
٤	فرع كربلاء	كربلاء - سريع حي رمضان - مقابل الفهد اخوان	معتصم حسن عبد الحسن	٧٨٣٤٩٠٧٦٠٦
٥	فرع شارع فلسطين	بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/٥٠٤ ش/١٣ عمارة ١٤/١	وفاء عادل ابراهيم	٧٨٣٤٩٧٧٢٧٣
٦	فرع البصرة	البصرة - مناوي باشا - مقابل مديرية المرور	سميرة حسين ثجيل	٧٨٣٤٩١٤٠٧٥
٧	فرع الحلة	بابل - الحلة - شارع الصدرية - قرب محطة وقود الماشطة	قيصر محمد كاظم	٧٨٣٤٩٢٣٠٥٧
٨	فرع بعقوبة	ديالى - بعقوبة - تقاطع البلدة - مجاور مديرية نجدة ديالى	غضبان رحيم أحمد	٧٨٣٣٠٩٩٣٦٨
٩	فرع الرمادي	الرمادي - شارع ٢٠ - قرب سوق خاشع	صهيب يوسف عبد الكريم	٧٨٣٥٩٦٥٨٤٣
١٠	فرع الموصل	نينوى - الحي الزراعي - قرب متنزه حي الزراعي	يونس صائب خالد	٧٨٣٥٩٦٦٤٢٠
١١	فرع النجف	النجف - حي الأمير - شارع كلية التربية للبنات	رياض حسن خشيش	٧٨٣٥٩٦٦٤٢١
١٢	فرع العمارة	ميسان - العمارة - حي الكفاءات - مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان	عزيز فاضل ناصر	٧٨٣٥٩٦٦٤٢٣
١٣	فرع الكوت	الكوت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط	لبنى رحمان عبيد	٧٨٣٣٣٨٣٨٥٣
١٤	فرع كركوك	كركوك - مركز المحافظة - قرب فلكة المحافظة - مقابل جامع كركوك	ياسر سعدون حامد	٧٨٣٣٣٨٣٨٥٤
١٥	مكتب الفيصل	بابل - ناحية القاسم - مقابل دائرة جوازات القاسم	عادل جواد تايه	٧٨٣٣٣٨٣٨٥٩

بالإضافة الى الفروع والمكاتب التي سيتم افتتاحها بعد الموافقات اللازمة (فرع المنصور، فرع الناصرية، فرع السليمانية، الفروع الذكية المتنقلة عدد (٣)، مكتب الكاظمية، مكتب ام قصر، مكتب الجزائر، مكتب طويريج).

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد أهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من أي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف والعمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الإدارة العامة والفروع وكذلك تدقيق إجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الأخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالمصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبنية على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير الى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

إن إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة الى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية الى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال الى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة أدله العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً الى المعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ويتأكد من أن المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، كما أن علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه الى لجنة التدقيق.

إدارة المخاطر:

تم الإفصاح عنها ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (٣٥)

إدارة الامتثال:

تساهم إدارة الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقيته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه وموديه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة أدارته بالأنظمة والقوانين والتعليمات. وأن السياسات والإجراءات الموضوعية متوافقة مع هذه القوانين والأنظمة وتقوم بحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والتفتيش ورفع التقارير الى الإدارة العليا والبنك المركزي.

تقرير مجلس الإدارة

إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث، في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات، وفي ظل التحرر والتوسع المالي الذي شهدته أسواق المال العالمية وما ترتب عليه من تزايد لانتقال الأموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم، حيث نالت هذه الجريمة اهتماما كبيرا نظرا لما تسببه من آثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، فقد وضع مصرف الثقة الدولي الإسلامي جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كقسم مستقل وتم رفده بالكوادر البشرية المؤهلة ويتولى المصرف إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:

- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم.
- تطبيق نظام آلي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML)
- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر ومتابعة مصادر الأموال وأجراء اللازم بشأنها.
- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء المصرف ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دوليا ومحليا.
- بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.
- التوعية والتثقيف لكافة موظفي المصرف في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الزيارات الميدانية وأجراء الدورات التدريبية لكافة موظفي المصرف ومن ضمنهم موظفي الارتباط في الفروع.

الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

- تم إعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام ٢٠١٦ وتم إعداد الحسابات الختامية عن عام ٢٠٢٠ وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.
- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (١٥) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (٢٧) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل أفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموما بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي لالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.

إدارة الفروع:

قسم ادارة الفروع هو احد الاقسام الاساسية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، يخضع للتعليمات والاورام الصادرة من الادارة العليا، يعتبر القسم حلقة الوصل بين الفروع واقسام الادارة العامة وذوات العلاقة اذ يعمل على تنسيق الاعمال ما بين الفروع واقسام الادارة العامة وبالعكس من ناحية تنفيذ التعليمات الصادرة من الادارة العامة والخاصة بإجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً ادارياً مع الادارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والاورام الادارية ومع الاقسام لتلبية متطلبات الفروع والتواصل معهم في حال استجبت تعليمات جديدة، ويرتبط القسم فنياً مع مجلس الادارة من ناحية تقديم التقارير الشهرية والخطة السنوية للقسم وتطبيق سياسة المجلس في التوسع والانتشار من خلال افتتاح الفروع الجديدة.

المهام الرئيسية للقسم:

- الاشراف على فروع المصرف بالمناطق او المحافظات، والتأكد من تنفيذ التعليمات والنظم الصادرة إليها من المركز الرئيسي (الادارة العامة).
- التنسيق بين الفروع وإدارات ومكاتب وأقسام المصرف، وتذليل كل الصعاب التي تعاني منها الفروع.
- الإشراف على أمناء الفروع، والعاملين التابعين للفروع بما يضمن قيامهم بمهام وظائفهم وتخصيص ساعات العمل، والمحافظة على ممتلكات المصرف.
- دراسة التقارير والإحصائيات والبيانات الدورية المحالة من الفروع، واستخراج المؤشرات والبيانات منها، وإعداد التوصيات المتعلقة بمعالجة مشاكل الفروع، وتنظيمها أو إلغائها أو إنشائها.
- الاشتراك في إعداد الميزانية التقديرية، لرصد المبالغ والبنود اللازمة لتسيير نشاط الفروع، وتغطية نفقاتهم، بما يضمن قيامهم بمهامهم على الوجه الأكمل، ومتابعة تنفيذ الميزانية بعد اعتمادها.

اهداف قسم ادارة الفروع:

- تدريب موظفي القسم ليكونوا على جاهزية لتلبية متطلبات الفروع وحل المشكلات التي تحدث في الفروع.
- تحديد المهام والمسؤوليات لكل موظفي الفروع وتسهيل الضوء على زيادة الخبرات ورفع كفاءتهم العمل.
- تقوية وسائل التواصل ما بين الفرع والاقسام في الادارة العامة وبالعكس.
- وضع خطط تسويق للفروع لزيادة قاعدة العملاء لكل فرع، وبالتالي زيادة الايرادات.

انجازات القسم خلال السنة:

من اهم انجازات قسم ادارة الفروع هو الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على مبادرة (Smart Branch) الفرع المتنقل وتم تجهيز ٥ سيارات حاملة للفروع المتنقلة مجهزة بالأدوات وأحدث الانظمة المصرفية وتم ارسالها الى (محافظة البصرة ومحافظة العمارة)، تم افتتاح ٧ فروع ومكتب عدد ١ في كل من محافظة (ديالى - الرمادي - الموصل - النجف - العمارة - الكوت - كركوك - الحلة).

تطلعات القسم المستقبلية:

- اعادة هيكلة القسم من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين موظفي القسم.
- اضافة وظائف جديدة للوقوف على متابعة اعمال الفروع وتوصيل مقترحاتهم ومناقشتها مع الادارة العليا.
- رفع كفاءة القسم من خلال توجيه الموظفين على العمل بصورة تنعكس على تقليل المشكلات وسرعة حلها.
- العمل على دراسة المنتجات وتوزيعها في الفروع حسب حاجة السوق لها.
- التوسع والانتشار من خلال افتتاح فروع ومكاتب تغطي محافظات (ذي قار - السليمانية) ومناطق بغداد.

تقرير مجلس الإدارة

قسم الموارد البشرية

ان اي عمل يقوم به الانسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او (Human Resources) والذي يعبر عنه بالاختصار الشائع «HR» هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والادارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.

يهدف قسم الموارد البشرية الى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم الى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.

الانجازات خلال العام ٢٠٢٠:

- تم استقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية.
- تعيين (١٥٢) موظف خلال العام للفروع الجديدة.
- الترشيح دورات داخلية وخارجية (٧٨) دورة تدريبية استفاد منها ٥٣٣ موظف.

التطلعات المستقبلية لعمل القسم:

- العمل على استحداث برنامج الكتروني خاص بقسم الموارد البشرية للعمل به بشكل اكثر احترافية و دقة.
- العمل على جذب واستقطاب موظفين ذوي كفاءة.
- دراسة حاجة الموظفين من دورات لزيادة كفاءتهم وتطوير ادائهم.

موظفي المصرف:

الايضاح	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم متوسط	ثانوية عامة	دون الثانوية	المجموع
الإدارة العامة	٤	١١٥	٤	٤	٤	١٣١
الفرع الرئيسي	-	١٤	٢	٢	-	١٨
فرع الكرادة	-	٩	-	٢	-	١١
فرع أربيل	-	٦	١	٤	-	١١
فرع كربلاء	-	٨	-	-	-	٨
شارع فلسطين	-	٦	-	-	-	٦
فرع البصرة	-	١١	-	٣	١	١٥
فرع الحلّه	-	٥	-	-	-	٥
فرع بعقوبة	-	٤	-	١	١	٦
فرع الرمادي	-	٤	-	١	-	٥
فرع الموصل	-	٦	-	١	-	٧
فرع النجف	-	٥	-	-	١	٦
فرع العمارة	-	٦	-	٢	-	٨
فرع الكوت	-	٨	-	-	١	٩
فرع كركوك	-	٤	-	-	-	٤
مكتب الفيصل	-	١	-	١	-	٢
المجموع	٤	٢١٢	٧	٢١	٨	٢٥٢

ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ ٢٠٢٠-١٢-٣١

بالألف دينار عراقي - إجمالي

الايضاح	افتتاح الفرع	الاقتمان النقدي	الاقتمان التعهدي	ودائع العملاء	الأرباح (الخسائر)
الإدارة العامة	٢٠١٧/٠٤/٢٧	-	-	-	(٥٧٦,٣٧١)
الفرع الرئيسي	٢٠١٧/٠٤/٢٧	٤٢,٥٠٣,٤٦٦	٥٣,٩٣٧,٣٠٩	٢٥,٢٦٢,٢٢٦	٣,٨٥٠,٣٠١
فرع الكرادة	٢٠١٨/٠٨/١٢	١,٢٥٢,٨٠٧	١٢٧,٠٠٠	٣٣,٢٤٥	٦٦,٦٠٣
فرع أربيل	٢٠١٨/٠٨/١٦	١٠,٨٥٢	٤,٤٣٩,٧٢٢	٤٧٩,٤١١	٨٤,١٩٨
فرع كربلاء	٢٠١٩/٠١/٢٩	٨٢,٦٦٦	٣,٣٩٠,٤٩٠	١,١٨١,٦٦٢	٣٧,٨٥٣
شارع فلسطين	٢٠١٩/٠١/٢٩	٤٦٦,٥٨٦	٧٧٥,٨٠٤	٦,٨٨٧	(٤٠,٤٠٢)
فرع البصرة	٢٠١٩/٠٨/٢٩	٣٨٩,٥٢٤	١٨,١٦٣,٠٩٧	٢,٧٢١,١٣٨	٥٦٠,٨٩٤
فرع الحلة	٢٠١٩/٠٩/٢٦	-	٩,٦٩٢,٥٨٢	٢٧,٤٦٧	٥٥٤,٨٥٤
فرع بعقوبة	٢٠٢٠/٠١/٢٧	-	٢,٦٥٢,٣٠٠	١٠٧,٧٥٣	١٦١,٥٥٩
فرع الرمادي	٢٠٢٠/٠٦/٢٩	٦٧,٠٦٤	٥١١,٩٨٥	٢٤٨,٥٠٩	٣,٣٢٠
فرع الموصل	٢٠٢٠/٠٨/١٠	-	٣,٣٢٠,١٤٢	٥٤٣,٥١٠	٧٩,٢٩٨
فرع النجف	٢٠٢٠/٠٩/٢١	-	٢٢,٥٠٠	٤٣٢,٥٨٨	(٣٦,٢٤٣)
فرع العمارة	٢٠٢٠/١٠/٢٧	-	٣,٧٩٦,٢٥٤	٥٠,٠٣٢	٢٨٧,٢٩٣
فرع الكوت	٢٠٢٠/١١/٠٥	-	١,٠٣٦,٥٧٠	٤٠,٥٢٤	٥٣,٧٥٧
فرع كركوك	٢٠٢٠/١١/١٠	-	١١٧,٢٧٠	١٢,٧٥٥	(٦,٨١٦)
المجموع		٤٤,٧٧٢,٩٦٥	١٠١,٩٨٤,٠٢٥	٣١,١٤٧,٧٠٧	٥,٠٨٠,٠٩٨

خدمة المجتمع:

- بناء على توجهات خلية الازمة وبهدف دعم الجهود الدولية مكافحة فايروس كورونا قام المصرف بدعم هذه الجهود بمبلغ (١٠٠) مليون دينار، بالإضافة الى الإجراءات الاحترازية (المعقمات والتباعد الجسدي والنشرات التوعوية) داخل المصرف لحماية للعملاء والموظفين.
- يشارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي عبر اشتراكات شهرية لتمويل صندوق المبادرات المجتمعية (تمكين) وتعد هذه المبادرة دور مجتمعي وانساني ومبادرات تتعدى حدود النشاطات المتعارف عليها في العمل المصرفي وتهدف هذه المبادرة الى دعم وتمويل المشاريع ذات الطابع المجتمعي والإنساني والبيئي والثقافي والفني بالإضافة الى دعم النشاطات التي تساهم في تشغيل الايدي العاملة ويشرف على ادارتها مجلس برئاسة محافظ البنك المركزي والقطاع المصرفي متمثلة برابطة المصارف الخاصة العراقية وان هذه الخطوة التي أسسها البنك المركزي تأتي لمواكبة تزايد الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية.

تقرير مجلس الإدارة

الدورات التدريبية:

الايضاح	عدد الدورات التدريبية	عدد المستفيدين
الدورات الداخلية	٢٧	٤٥٠
الدورات الخارجية	٥٢	٨٣
المجموع	٧٨	٥٣٣

أتعاب المدقق الخارجي:

دينار عراقي		
٣١ كانون الاول		
الايضاح	٢٠٢٠	٢٠١٩
أجور مدقق الحسابات الخارجي	٥٢,٢٥٠,٠٠٠	٥٠,٨٥٠,٠٠٠

منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساسا لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.

- استلام الودائع بأنواعها وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المرابحة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع.
- برامج تمويل السيارات.
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة بمبادرة البنك المركزي العراقي.
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتج واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو ويسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card).
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT).
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG).
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH).
- إصدار خطابات الضمان.
- إصدار الاعتمادات المستندية.

أراضي والعقارات المملوكة للمصرف:

الايضاح	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	الكلفة / بالآلف دينار
بناية الإدارة العامة	٣٥٦/٥٦٤	١٦٣/٣/٩ ت ٢٠١٦/١/٥	٥,٢٢١,٦٣٧
شارع فلسطين / فرع فلسطين	١٨٧٧/٣	١٧٥٧٥/٣/٩ ت ٢٠١٧/١٢/٧	٢,٥٠٠,٠٠٠
مبنى العطار / فرع الكرادة	٤٠/١٣٩	٦٧٣٨/٣/٩ ت ٢٠١٨/٠٣/٢٥	٥,٠٦٠,٢٤٣
مبنى سلمان فائق / ساحة الواثق	٣٢٣/٨٢	٦٧٣٨/٣/٩ ت ٢٠١٨/٠٣/٢٥	٣,١١٢,١٣٧
مبنى فرع كربلاء	٢٢٧/٣	١٥٠٥٥/٣/٩ ت ٢٠١٩/٦/٢٦	١,٥٣٠,٥٦٦
مبنى فرع أربيل / مشاريع	٥/١٦٣/٩	٢١٥٠٨/٣/٩ ت ٢٠١٩/٩/١٧	١,٣٥٣,٧٨٤
ارض فرع ديالى	٤١٦ تكيه	٩/٣/٣١٢١٦ ت ٢٠٢٠/٩/٧	١,٢٩٦,٥٠٠
المجموع			٢٠,٠٧٤,٨٦٧

المساهمين الذين يملكون أكثر من ١٪

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
سلمان خزل مسلم البيضاني	عراقية	٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٠٪
حسن عامر كاظم هادي	عراقية	٢٤,٧٤٩,٧٠٠,٠٠٠	٩,٨٩٩٩٪
محمد مسلم جارالله البيضاني	عراقية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٦٠٠٪
علي مسلم جارالله البيضاني	عراقية	٢٢,٤٦٩,٦٠٠,٠٠٠	٨,٩٨٧٨٪
سلام عامر كاظم الجبوري	عراقية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠٪
عبد الحكيم عامر كاظم هادي الجبوري	عراقية	٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠٪
أحمد عبد الحكيم عامر كاظم	عراقية	١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧,١٠٠٪
قاسم خزل مسلم البيضاني	عراقية	١٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٧٠٠٪
شهاب أحمد حبيب العبيدي	عراقية	١٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠	٥,٤١٧٢٪
عدي مزعل مسلم البيضاني	عراقية	١٣,٠٠١,٩٥٠,٠٠٠	٥,٢٠٠٨٪
عبد الله مزعل مسلم البيضاني	عراقية	٦,٠٠١,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠٤٪
عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني	عراقية	٦,٠٠٠,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠٢٪
يوسف ابراهيم كاظم الجبوري	عراقية	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠٪
حسين عامر كاظم هادي	عراقية	٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٠٠٪
خلدون حسين علوان التميمي	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠٪
رجاء عبدالامير عزيز عجينة	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠٪
وسن باسم مهدي الشبخلي	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠٪
عيسى شوكت محمد جواد	عراقية	٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠٪
سالم أحمد حبيب العبيدي	عراقية	٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠	١,٤١٧٢٪
رابع شاكر ناجي الربيعي	عراقية	٣,٢٩٧,٧٥٠,٠٠٠	١,٣١٩١٪
رائد زيدان خلف المحارب	عراقية	٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٠٠٪
محمد حسين سامي الجبوري	عراقية	٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٤٠٠٪

تقرير مجلس الإدارة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	بالإلف دينار
سعدى أحمد حبيب العبيدي	١٧,٥٠٠
ضامن تيمور علي الوكيل	٧,٢٠٠
اسراء علي محيي الدين	٨,٤٠٠
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	٢٧,٠٠٠
صبيحة عيدان عباس اللواني	٨,٢٥٠
شهاب أحمد حبيب العبيدي	١٠,٧٥٠
شذى كاظم عزيز العتابي	٦,٠٠٠
ايمان رشيد حميد الربيعي	٦,٠٠٠
سعدية مجيد عبد قدري	٦,٠٠٠
غسان محمد حسين العبيدي	٦,٠٠٠
المجموع	١٠٣,١٠٠

مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الاسم	بالإلف دينار
عمر محمد محي الدين	٧,١٥٠
محمد هاشم حمودي	٧,٨٠٠
علاء سلمان حمد	٧,٨٠٠
محمد حلو خفي	٧,٨٠٠
بشار صبيح محمد	٧,٨٠٠
المجموع	٣٨,٣٥٠

أسماء وعناوين اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:

الاسم	المنصب
وهبي سعدى أحمد حميد الخفاف	معاون المدير المفوض
ريم مهدي علي	مدير قسم الامتثال
سماهر صبيح حسن	مدير قسم المخاطر
ريم زيد محمد	مدير القسم الدولي
نبيل محمود يوسف	مدير القسم المالي

بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم
سعدى أحمد حبيب العبيدي	رئيس مجلس الادارة	عراقية	٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠
ابراهيم سعدى أحمد	أبناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ساره سعدى أحمد العبيدي	أبنته	عراقية	١٠٠,٠٠٠
محمد سعدى أحمد العبيدي	أبناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
زيد سعدى أحمد العبيدي	أبناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ساهره أحمد حبيب العبيدي	اخت	عراقية	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سكينه أحمد حبيب العبيدي	اخت	عراقية	١٠٠,٠٠٠
غيداء علي حبيب العبيدي	زوجة	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس	عراقية	٢,٣٠٠,٠٠٠
اسراء علي محيي الدين	عضو مجلس	عراقية	١٠٠,٠٠٠
محمد مسلم جارالله البيضاني	نائب رئيس مجلس الادارة	عراقية	٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
سجاد محمد مسلم البيضاني	أبناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
يقين محمد مسلم البيضاني	ابنته	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ضحى محمد مسلم البيضاني	ابنته	عراقية	١٠٠,٠٠٠
علي محمد مسلم البيضاني	أبناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس / مدير مفوض	عراقية	١٠٠,٠٠٠
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس	عراقية	٢٥٠,٠٠٠
صبيحة عيدان عباس اللواني	عضو مجلس	عراقية	١٠٠,٠٠٠
شهاب أحمد حبيب العبيدي	عضو مجلس / احتياط	عراقية	١٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠
أحمد شهاب أحمد العبيدي	أبناء	عراقية	١٠٠,٠٠٠
شذى كاظم عزيز العتابي	عضو مجلس / احتياط	عراقية	١٠٠,٠٠٠
ايمان رشيد حميد الربيعي	عضو مجلس / احتياط	عراقية	١٠٠,٠٠٠
سعدية مجيد عبد قدري	عضو مجلس / احتياط	عراقية	١٠٠,٠٠٠
غسان محمد حسين العبيدي	عضو مجلس / احتياط	عراقية	١٠٠,٠٠٠
مريم دانيال اوديشو هيدو	عضو مجلس / احتياط	عراقية	٢٥٠,٠٠٠
علي مسلم جارالله البيضاني	عضو مجلس / احتياط	عراقية	٢٢,٤٦٩,٦٠٠,٠٠٠
حسين علي مسلم البيضاني	أبناء	عراقية	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تقرير مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:



السيد نبيل محمود يوسف
علي خليفة
المدير المالي

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/١٢/١٧

التحصيل العلمي:
ماجستير في العلوم المالية
المصرفية / إدارة مالية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية واسعة منذ عام ١٩٨٨ - بنك الأردن - الأردن
- مدير مالي بنك الأردن - الأردن
- دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية
- دورة متخصصة في معايير المحاسبة الإسلامية والشرعية
- مدير القسم المالي - مصرف الثقة الدولي الإسلامي



السيد حسن عامر كاظم
معاون مدير مفوض / ثاني

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/١٠/٤

التحصيل العلمي:
بكالوريوس علوم / رياضيات

الخبرات العملية:

- رئيس مجلس إدارة - شركة النور للتحويل المالي
- مدير مفوض - شركة المرتكز للتحويل المالي
- معاون مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي



السيد وهبي سعدي أحمد
معاون مدير مفوض

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/٠٥/٣٠

التحصيل العلمي:
بكالوريوس إدارة أعمال

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية (١٢ سنة)
- مدير فرع في مصرف بغداد
- مدير فرع في المصرف الدولي الإسلامي
- معاون مدير مفوض / مصرف الثقة الدولي الإسلامي



السيد لطيف حميد علوان
المدير المفوض

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:
بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية

الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي لمدة (٤٠) سنة
- معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي
- لديه معرفة كافة الأمور الفنية والإدارية
- عضو مجلس إدارة - مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي



السيدة ريم مهدي علي
مديرة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/١٠/٣٠

التحصيل العلمي:
بكالوريوس أداب لغة إنجليزي

الخبرات العملية:

- مسؤول عمليات في القسم الدولي - مصرف الائتمان
- مدير مدفوعات بالوكالة - مصرف الائتمان
- معاون مدير قسم الامتثال - مصرف الائتمان
- مدير امتثال - مصرف العربية الإسلامي
- دورات متخصصة في الامتثال وحل النزاعات والجرائم الالكترونية
- مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال مصرف الثقة الدولي الإسلامي



السيد عبد الله أسامة عبد الله
مدير القانونية

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٢/٧

التحصيل العلمي:
بكالوريوس قانون

الخبرات العملية:

- مدير علاقات عامة - مجموعة المهندسين
- مدير القسم القانوني - مصرف الثقة الدولي الإسلامي



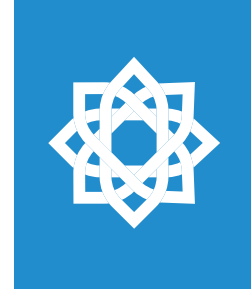
السيد سيف محمد عبد عباس
مدير الائتمان

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٧/٩/٧

التحصيل العلمي:
بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

- مصرف الخليج التجاري ٨ سنوات
- معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية ولجنة تسوية الديون
- مدير قسم الائتمان مصرف القرطاس
- مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الإسلامي



السيد محمد صادق عبد الكريم
مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/١٠/١ ولغاية
٢٠٢٠/١١/٢٩

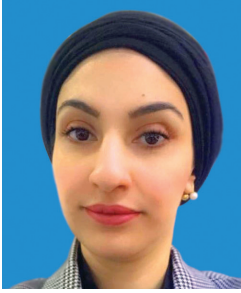
التحصيل العلمي:

دبلوم محاسبة / معهد إدارة

الخبرات العملية:

- مدير تنفيذي لإدارة الموارد البشرية - مصرف بغداد
- عضو في عدة لجان متخصصة
- حاصل على شهادة (TOT) في شركة البورد الألماني للتدريب
- شهادة في شركة (Mena pay) (HR system)
- مدير الموارد البشرية - مصرف الثقة الدولي الإسلامي

تقرير مجلس الإدارة



السيدة ريم زيد حمود
مدير قسم العمليات المصرفية
الدولية

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/١/٢

التحصيل العلمي:
بكالوريوس هندسة برمجيات

الخبرات العملية:

- قسم السويقت- مصرف
إيلاف الإسلامي
- دائرة الخزينة والاستثمار-
مصرف آشور الدولي
- معاون مدير العمليات
المصرفية الدولية / مصرف
الثقة الدولي الإسلامي
- مدير العمليات المصرفية
الدولية - مصرف الثقة
الدولي الإسلامي



السيد صالح مهدي عبيد
مدير قسم الإبلاغ وغسل الامول
وتمويل الإرهاب

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/٣/٢٦

التحصيل العلمي:
بكالوريوس فنون الجميلة

الخبرات العملية:

- مدير العلاقات والتسويق
مجموعة الحنظل الدولية
١٩٩٧-٢٠٠٣ دبي
- مندوب أسهم في بورصة
دبي ٢٠٠٣ - ٢٠٠٧ دبي
- معاون مدير العلاقات مصرف
آشور الدولي ٢٠٠٧ - ٢٠٠٩
- مدير قسم الإبلاغ عن غسل
الأموال وتمويل الإرهاب /
اشور من ٢٠٠٩-٢٠١٦
- مدير قسم المساهمين /
مصرف آشور الدولي
٢٠١٦ - ٢٠١٨
- دورة اختصاصي معتمد
في مكافحة غسل الأموال
(CAMS)
- مدير قسم الإبلاغ عن غسل
الأموال وتمويل الإرهاب-
مصرف الثقة الدولي الإسلامي



السيدة سماهر صبيح حسن
مدير قسم المخاطر

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٨/٤/٤

التحصيل العلمي:
بكالوريوس علوم سياسية

الخبرات العملية:

- معاون ملاحظ البنك الزراعي
التركي
- مسؤول حسابات جارية
البنك الزراعي التركي
- مدير عمليات البنك الزراعي
التركي
- مدير مخاطر البنك الزراعي
التركي
- مدرب دولي TOT من
كامبردج الألمانية
- محكم دولي بالجرائم
الإلكترونية معتمد من
مجلس التحكيم الدولي
- اختصاص إسلامي معتمد
في إدارة المخاطر
- مدير قسم المخاطر-مصرف
الثقة الدولي الإسلامي



السيد أكرم بلاسم أحمد
مدير قسم الرقابة والتدقيق
الداخلي الشرعي

التعيين / الاستقالة:
٢٠١٩/٥/١

التحصيل العلمي:
بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية:

- معاون محاسب- مصرف
إيلاف
- مدقق- مصرف بغداد
- عدد من الدورات التدريبية
في التدقيق الداخلي والتدقيق
المبني على المخاطر
- شهادة المراقب الشرعي
المعتمد / شهادة دبلوم في
صيغ التمويل الاسلامي
- معاون مدير قسم الرقابة
والتدقيق الداخلي الشرعي-
مصرف الثقة الدولي الإسلامي
- مدير قسم الرقابة والتدقيق
الداخلي الشرعي- مصرف
الثقة الدولي الإسلامي



السيد سنان سعد جاسب
مدير الفرع الرئيسي

التعيين / الاستقالة:

٢٠١٨/٧/٨

التحصيل العلمي:

بكالوريوس إحصاء

الخبرات العملية:

- معاون مدير الفرع الرئيسي - المصرف المتحد للاستثمار
- مشرف حاسبة - المصرف المتحد للاستثمار
- ملاحظ - المصرف المتحد للاستثمار
- معاون ملاحظ - المصرف المتحد للاستثمار
- مدير فرع رئيسي / ٢٠١٨ - مصرف الثقة الدولي الإسلامي

تقرير مجلس الإدارة

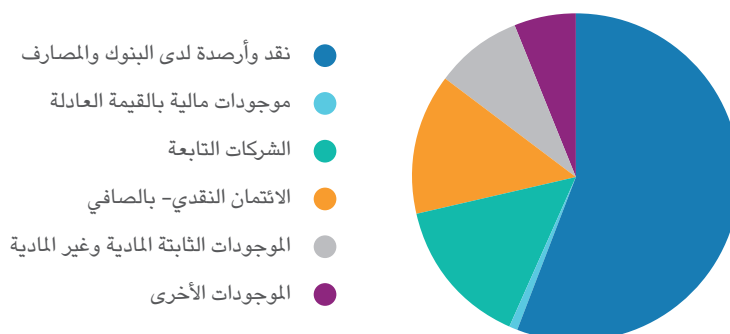
تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال البيانات المالية المنفصلة لسنة ٢٠٢٠:

الموجودات:

بالرغم من نمو صافي الائتمان النقدي بنسبة ١٤٩٪ والموجودات الأخرى بنسبة ١٨١٪ إلا أن إجمالي الموجودات انخفضت بنسبة ٥,٣٪ نتيجة انخفاض النقد والارصدة لدى البنوك والبنك المركزي بسبب انخفاض في مصار الأموال والمتمثلة بودائع العملاء.

الموجودات	المبالغ بالآلاف دينار		الأهمية النسبية	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف	١٧٦,٠٨٤,٩١٨	٢٢٧,٥٦٥,٣٩١	٥٦,٥٥٪	٦٩,١٨٪
موجودات مالية بالقيمة العادلة	٨١٠,٨٥٥	٧٧٤,٦١٣	٠,٢٦٪	٠,٢٤٪
الشركات التابعة	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٤٢٪	١٤,٥٩٪
الائتمان النقدي- بالصافي	٤٢,٣٩٠,٣٥٩	١٦,٩٧٧,٩٤٦	١٣,٦١٪	٥,١٦٪
الموجودات الثابتة المادية وغير المادية	٢٦,٤٨٣,١٤٥	٢٩,٣٨٢,٢٢٣	٨,٥١٪	٨,٩٣٪
الموجودات الأخرى	١٧,٦٠٩,٨١٩	٦,٢٦٣,٧٨٨	٥,٦٦٪	١,٩٠٪
المجموع	٣١١,٣٧٩,٠٩٦	٣٢٨,٩٦٣,٩٦١	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

الأهمية النسبية للموجودات عام ٢٠٢٠

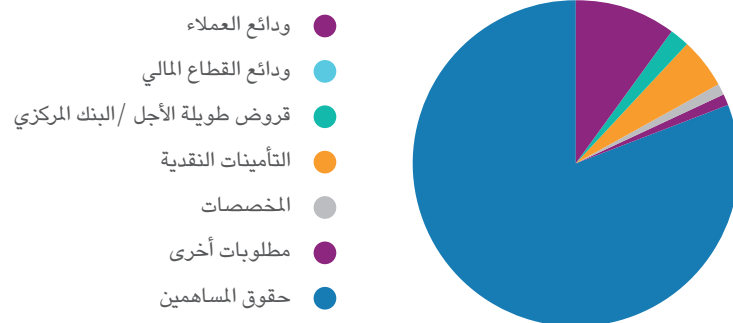


المطلوبات وحقوق المساهمين:

إن الانخفاض الكبير في قيمة ودائع العملاء وبنسبة انخفاض حوالي ٦٠٪ لم تؤثر بشكل كبير في انخفاض إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين بسبب أن التأمينات النقدية زادت بنسبة ١٣٤,٦١٪ والخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات بنسبة ٢٦٤٪ والنتيجة عن النمو الكبير في إصدار خطابات الضمان وكذلك نمو إجمالي حقوق المساهمين بنسبة حوالي ٦٪ والتي تشكل ٨٠٪ من الإجمالي نتيجة إطفاء خسائر سنوات سابقة وتحقق أرباح خلال الفترة الحالية.

المطلوبات وحقوق المساهمين	المبالغ بالآلاف دينار		الأهمية النسبية	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
ودائع العملاء	٣١,١٤٧,٧٠٦	٧٨,٢٣٨,٩٢٢	١٠,٠٠٪	٢٣,٧٨٪
ودائع القطاع المالي	٤,١٣٤	٤,٠٣٣	٠,٠٠٪	٠,٠٠٪
قروض طويلة الأجل / البنك المركزي	٥,٩٢٢,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٩٠٪	٠,٧٦٪
التأمينات النقدية	١٦,٥٧٩,١٨٤	٧,٠٦٦,٧٤٩	٥,٣٢٪	٢,١٥٪
المخصصات	٤,١٨٢,١٨٨	١,١٤٨,٨٠١	١,٣٤٪	٠,٣٥٪
مطلوبات أخرى	٢,١٠٤,٩١٠	٢,٨٩٣,٢٥٢	٠,٦٨٪	٠,٨٨٪
حقوق المساهمين	٢٥١,٤٣٨,٩٧٤	٢٣٧,١١٢,٢٠٤	٨٠,٧٥٪	٧٢,٠٨٪
المجموع	٣١١,٣٧٩,٠٩٦	٣٢٨,٩٦٣,٩٦١	١٠٠٪	١٠٠٪

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين ٢٠٢٠



نتائج أعمال المصرف:

بلغ صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات حوالي ١٦,٦ مليار دينار مقابل (٧,٣ مليار دينار عام ٢٠١٩) وبنسبة نمو وصلت الى ١٢٥,٨٥٪ والتمثلة في نمو إيرادات ذمم البيوع المؤجلة والمشاركات بنسبة نمو بلغت ٥,٤١٪ وإيرادات العمولات بنسبة نمو حوالي ٨٥,٢٢٪ ونمو في إيرادات العملات الأجنبية بنسبة وصلت الى ٣٤٧,٧٪ ونمو الإيرادات الأخرى بنسبة نمو ٩,٣٥٪، الا ان هناك تركيز في إيرادات العملات الأجنبية حيث تشكل نسبة ٥٤,٢٪ من اجمالي الإيرادات نتيجة التغير في أسعار الصرف مقابل ٢٧,٣٪ لعام ٢٠١٩.

نتائج أعمال المصرف	المبالغ بالآلاف دينار		الأهمية النسبية	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية	١,٣٦٤,٣٨٠	١,٢٩٤,٣١١	٨,٢٪	١٧,٦٪
صافي إيرادات العمولات	٤,٤٤٦,٤٠٩	٢,٤٠٠,٨١٢	٢٦,٧٪	٣٢,٦٪
إيرادات العملات الأجنبية	٩,٠٠٥,٢٠٢	٢,٠١١,١١٧	٥٤,٢٪	٢٧,٣٪
إيرادات العمليات الأخرى	١,٨١٠,١٢٠	١,٦٥٥,٣٦٠	١٠,٩٪	٢٢,٥٪
المجموع	١٦,٦٢٦,١١١	٧,٣٦١,٦٠٠	١٠٠٪	١٠٠٪

المصروفات والمخصصات:

بالرغم ان النمو في اجمالي المصاريف بنسبة حوالي ٩٧,٥٪ يقابله نمو في الإيرادات بنسبة نمو ١٢٥,٨٥٪ والذي بدوره أدى الى نمو في صافي الإيرادات قبل الضريبة بمبلغ حوالي ٤ مليار ونسبة نمو وصلت الى ٢٠,٣٪، وعليه فان نسبة الكفاءة (نسبة المصاريف الى الإيرادات) حيث بلغت عام ٢٠١٩ (٧٣٪) ومقابل تحسن في هذه النسبة عام ٢٠٢٠ حيث وصلت الى (٦٤٪).

المطلوبات وحقوق المساهمين	المبالغ بالآلاف دينار		الأهمية النسبية	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
الخسائر المتوقعة والمخصصات الأخرى	٢,٨٤٧,٩٢٨	(٥٦٠,١٢٢)	٢٦,٧٤٪	١٠,٣٩-٪
نفقات موظفين	٢,٨٩٠,١٠٨	١,٨٩٥,٠٢٨	٢٧,١٤٪	٣٥,١٦٪
مصاريف أخرى	٣,٥٧٣,٦٢٩	٢,٨٧٢,٨٤٢	٣٣,٥٦٪	٥٣,٣٠٪
اندثار واطفاء	٩٩٦,٠٤٠	١,٠٦٧,٧٢٥	٩,٣٥٪	١٩,٨١٪
تكاليف الإيجار	٣٤١,٨٢٠	١١٤,٣٣٣	٣,٢١٪	٢,١٢٪
المجموع	١٠,٦٤٩,٥٢٥	٥,٣٨٩,٨٠٦	١٠٠٪	١٠٠٪

تقرير مجلس الإدارة

الخسارة الائتمانية المتوقعة:

يتبع المصرف تعليمات البنك المركزي بخصوص تطبيق المعيار المالي للتقارير المالية رقم (٩)، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بكامل مبلغ الأثر على الأرباح المدورة. حيث بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٣,٥٧٩ مليار دينار) وتم رصد مخصصات حملت على الأرباح والخسائر خلال عام ٢٠٢٠ (٢,٧٤٢ مليار دينار)، وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات قبل المخففات ضمن المرحلة الثالثة حوالي ٨٧,٤٥٪، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الأخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (٩) عن قانون المصارف بمبلغ (١,٥٩ مليار دينار).

الائتمان النقدي:

ارتفع اجمالي الائتمان النقدي قبل الأرباح المؤجلة والمخصصات لتصل الى مبلغ ٤٤,٧٧ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ١٥٤,٨٪ وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة الى اجمالي الائتمان نسبة ٠,٦٥٪ وهذه النسب تعكس كفاءة الإدارة في سياسة متوازنة في الموازنة ما بين العائد والمخاطرة وضمن منحة البنك المركزي العراقي في تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة.

الائتمان التعهدي:

ارتفع الائتمان التعهدي ليصل الى ١٠١,٩٨ مليار دينار وبنسبة نمو وصلت الى ٢٦٥,٣١٪، حيث تم اصدار خطابات ضمان خلال عام ٢٠٢٠ حوالي ٩٧,٥٦ مليار دينار وشكلت خطابات الضمان / حسن تنفيذ نسبة ٦٠,٩٪ من اجمالي خطابات الضمان، كما تم خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ اصدار اعتمادات مستندية بمبلغ ١,١٥ مليار دينار.

اهم النسب المالية

٣١ كانون الأول		النسبة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٩٢,٤٪	٢٣٠,٢٤٪	كفاية رأس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
٣٠٢,٩٨٪	١٧٥,٤٧٪	كفاية رأس المال التنظيمي تعليمات ٤ لسنة ٢٠١٠
٥٨٥,١٪	٤٥٥٪	نسبة تغطية السيولة (LCR)
٥٧٦,٢٪	٣٠٣٪	نسبة التمويل المستقر (NSFR)
٢٣١,٨٪	١٩٩٪	السيولة القانونية بعد الترجيح
٠,٨٥٪	٠,٦٥٪	نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان
١٠٢,٥٪	٩٩,٦٨٪	نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) بعد المخففات
٠,٦٪	١,٩٢٪	نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة
٠,٨٣٪	٢,٤٥٪	نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة
٠,١٠٪	٠,١١٪	الديون الغير عاملة الى رأس المال التنظيمي
٧٣٪	٦٤٪	أجمالي المصاريف الى أجمالي الإيرادات / قبل الضريبة

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه ونشاطاته المستقبلية:

دأبت إدارة المصرف إلى العمل المصرفي الإسلامي في وضع الخطط والتطلعات المستقبلية حيث تم التعاقد مع أفضل الشركات في هذا المجال لعمل الخطة الاستراتيجية للثلاث سنوات المقبلة (٢٠١٩-٢٠٢١) والبدا في تنفيذ برامج العمل الذي يسير منسجماً مع هذه الاستراتيجية، وتتضمن الاستراتيجية محاور أهداف الخطة المستقبلية:

المحور المالي:

- تحقيق نسبة عائد على الموجودات لا تقل عن ١٪ خلال السنوات القادمة، وتحقيق نسبة عائد على رأس المال خلال السنوات القادمة بنسبة (٥-١٠٪)، والوصول إلى نسبة مجموع المصروفات الإدارية والعمومية من أحمالي دخل الخدمات بنسب تتراوح بين (٤٠-٦٠٪)، والقياس الدوري لربحيه صيغ التمويل الإسلامي.
- تطبيق النظم المحاسبية والمالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الإسلامية.
- أعداد الموازنات التقديرية وتطوير نظام محاسبة التكاليف التاريخية والانتقال إلى محاسبة التكاليف المعيارية، وتطوير نظام لتسعير المنتجات والخدمات المصرفية.
- تطبيق التدقيق المبني على المخاطر والتقييم الذاتي للرقابة.

محور السوق والعملاء:

- تجزئة سوق الخدمات المحلية الإسلامية وترتيبه في شرائح وتقديم الخدمات المتوافقة مع الاحتياجات الخاصة لكل شريحة سوقية.
- إصدار البطاقات الإسلامية المتنوعة والتركيز على شرائح خاصة (المرأة، الطلاب، الشباب، المنشآت الصغيرة والمتوسطة).
- تصميم المنتجات الجديدة التي تستهدف الأموال التي لا تزال خارج القطاع المصرفي.
- رفع متوسط عدد الخدمات التي يستخدمها العميل الواحد إلى (٢) وصولاً إلى (٤) خدمات.
- التوسع المستمر للفروع التقليدية على أسس اقتصادية في العاصمة والمحافظات.
- تنصيب أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار.
- تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية المعاصرة.
- الاستمرار في جذب الودائع الجارية وتوطين الرواتب وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

محور تطوير إدارة المخاطر:

- تم البدء من خلال التعاقد مع شركة استشارية لتنفيذ المهمة الاستشارية الخاصة بإدارة المخاطر المصرفية الإسلامية (ادله المخاطر الإسلامية) بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي
- أعداد وتطبيق نظام إدارة الموجودات/المطلوبات بما في ذلك تشكيل لجنة إدارة الموجودات/المطلوبات (ALCO).
- الوفاء بالحد الأدنى دنى لمتطلبات رأس المال من خلال تحقيق معيار كفاية رأس المال، وتدنية كل من مخاطر التشغيل والائتمان والسوق من خلال المدخل المعياري للمخاطر وعمليات المراجعة الإشرافية.
- تدعيم وتفعيل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

محور الموارد البشرية:

- تم البدء بتنفيذ دورات تدريبية من خلال التعاقد مع شركة استشارية لعقد دورات تدريبية تؤدي إلى الدبلوم المهني في تمويل التجارة الخارجية
- الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن ٢٪ (عدا حالات التقاعد).
- منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن أعلى ثلاثة مصارف إسلامية في العراق.
- التقييم المستمر لمعدل الرضاء الوظيفي.

تقرير مجلس الإدارة

- أعداد دليل للوصف الوظيفي للإدارات.
- اعتماد تطبيق نظام القياس الدوري لأداء الموظف.
- استمرار تحديد الاحتياجات التدريبية والتوافق بين المسار الوظيفي ودورات التدريب والتطوير.

محور تقنية المعلومات والاتصالات:

- تطبيق المعايير الدولية والأتمتة وأعداد السياسات.
- استحداث خدمة مركز الاتصال (Call Centers) لتقديم الخدمات للزبائن، وتركيب نظام الدور لفروع المصرف، وإدخال تقنية بصمة العين للصرف الآلية.
- تطبيق نظام الموجودات الثابتة والجرد الآلي، وتطبيق نظام الموارد البشرية.
- تكامل وترابط جميع الأنظمة في المصرف.
- سياسات امن المعلومات وحفظ النسخ الاحتياطية تحفظ في أماكن بعيدة نسبياً.

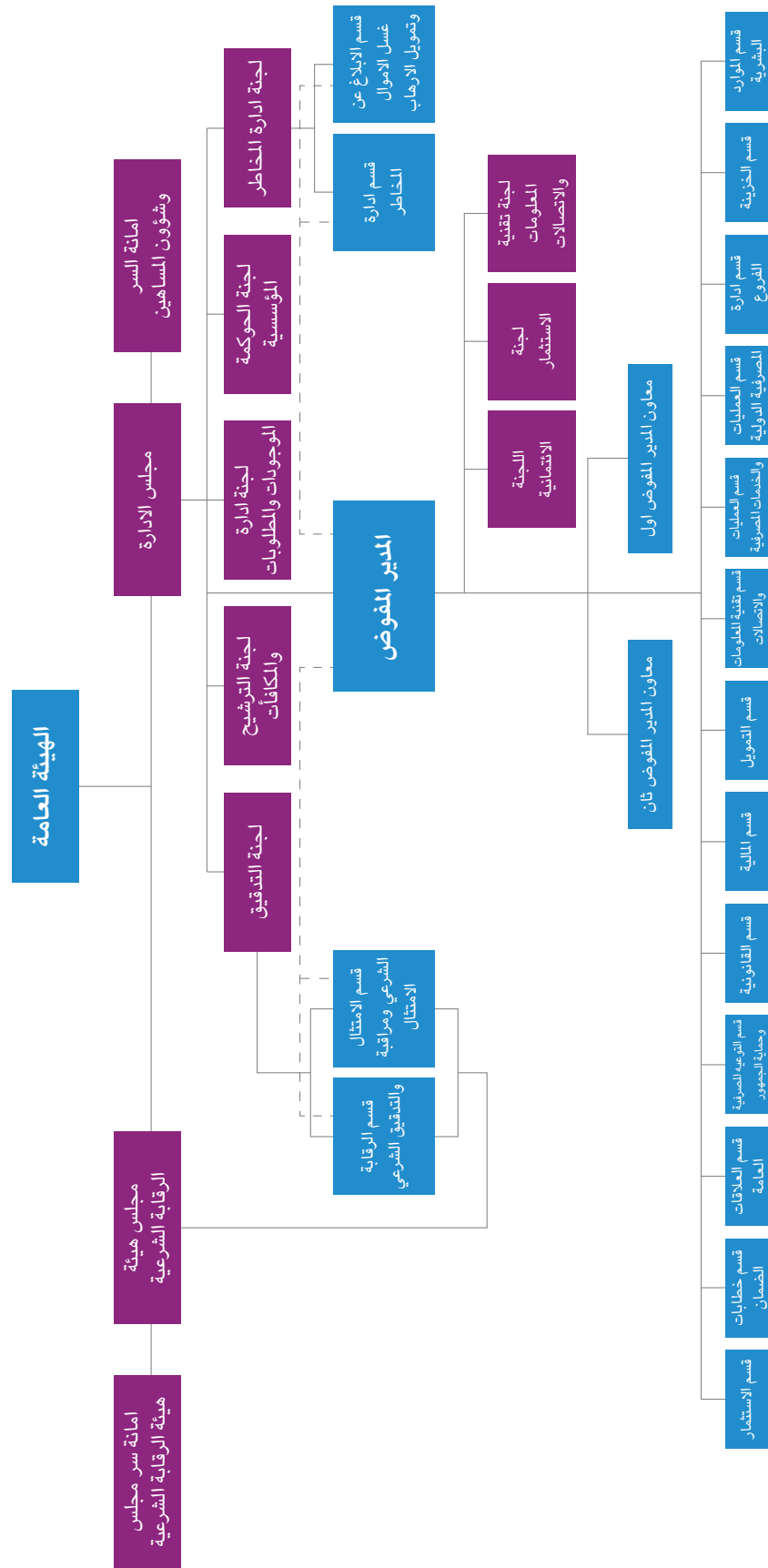
الإفصاح والشفافية

يحرص مصرف الثقة الدولي الإسلامي على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة، ويعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلالة ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فقد قام المصرف باعتماد سياسة تتضمن ما يلي:

- الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغيرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.
- توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات).
- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.
- توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.
- تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.
- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافآت التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة).
- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.
- المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من ١٪ من رأس مال المصرف.
- تقرير الحوكمة حول مدى التزام المصرف ببنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من ٥٪ من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الإلكتروني.

- تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية يبين مسئولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- معلومات عن (دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وإدارة الفروع والموارد البشرية)
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية للمصرف ومدى التزام المصرف بأحكام الشرعية الإسلامية.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف حسب الفرع والمؤهلات العلمية لهم.
- فروع المصرف وعناوينها واسم مدير الفرع.
- إفصاح عن دائرة المخاطر أفصاحات وصفية وكمية.
- إفصاح عن الشركات الساندة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.
- إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على دقة وصحة واكتمال البيانات المالية.

الهيكل التنظيمي لمصرف الثقة الدولي الاسلامي



ارتباط اداری -----

ارتباط فنی -----

الإقرارات

يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تأثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة ٢٠٢٠.

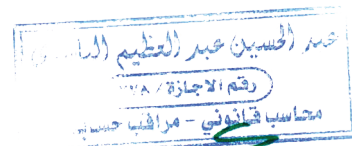
مجلس الادارة	المنصب	التوقيع
سعدي أحمد حبيب العبيدي	رئيس مجلس الادارة	
محمد مسلم حار الله البيضاني	نائب رئيس مجلس الادارة	
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس الادارة	
اسراء على محي الدين	عضو مجلس الادارة	
لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض	
محمد سعد محمد إبراهيم العبيدي	عضو مجلس الادارة	
صبيحة عيدان عباس اللواني	عضو مجلس الادارة	

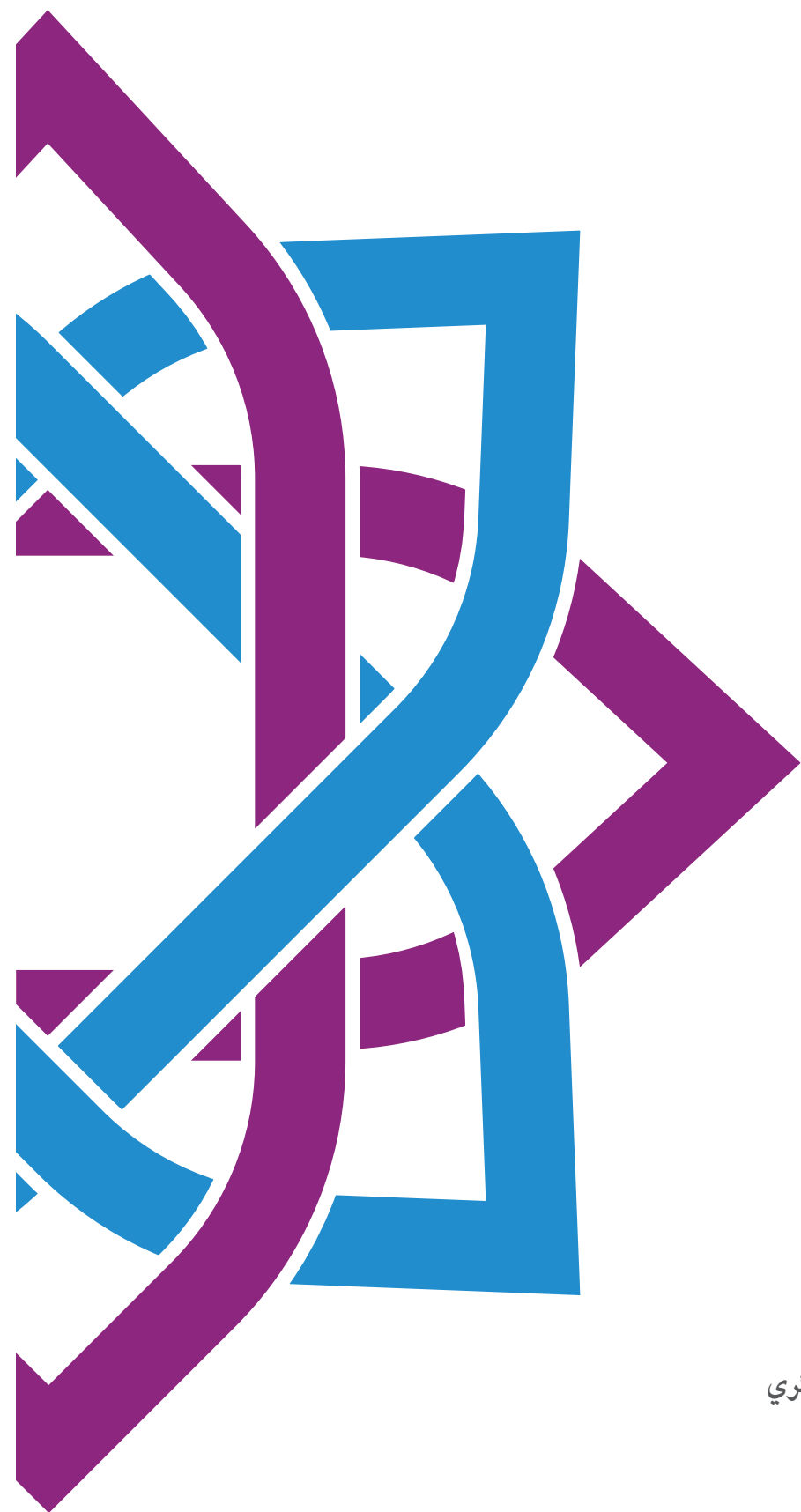
يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ورقة اكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي لسنة ٢٠٢٠.

ع/رئيس مجلس الإدارة
سعدي أحمد حبيب

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف





بغداد - حي الوحدة - محلة ٩٠٦
زقاق ٣٨ - نهاية شارع ٦٢ - ساحة عبدالقادر الجزائري
خدمة الزبائن: ٦٦٦٩
البريد الالكتروني: info@itbank.iq
الموقع الالكتروني: www.itbank.iq

Bank Establishment:

Al- Marj International Money Transfer is an Iraqi private shareholding company that was established in 2009 under the incorporation license number M. SH/01-69098 with its main office in Baghdad and a capital of (IQD 5) Billion. This capital was increased to (IQD 10) Billion, then to (IQD 30) Billion, and finally to (IQD 100) Billions by virtue of the Companies Registrar letter No. 23821 dated 04/11/2015. The name of the company was changed from (Al- Marj International Money Transfer- Private Shareholding Company) to (Trust International Islamic Bank- Private Shareholding Company) with a capital of (IQD 100) Billion, by virtue of procedures completion letter No. 4844 dated 9/03/2016 issued by the Ministry of trade – Companies Registrar.

Pursuant to the decision of the General Assembly in the session held on 29/4/2017, the Bank's capital increased by (IQD 150) billion to become (IQD 250) through public offering, which was fully covered, noting that the Bank completed all the procedures related to this increase by virtue of the letter of the Ministry of Trade / Companies Registrar No. SH/H/01-27721 dated 13/9/2017.

Our Vision

The leading Islamic bank.

Our Mission

To offer a variety of modern Islamic banking products and services, in all sectors and governorates, to a wide customer base, with a broad coverage of Islamic financing formulas and local and international banking solutions, in addition to adopting creative and innovative solutions, achieving financial inclusion and protecting the public while complying with our great Islamic sharia, the law and international standards and implementing comprehensive quality requirements.

Our Core Values

- Sincere compliance with Sharia.
- Financial inclusion and protection of the public.
- Disclosure and transparency for financial customers.
- The customer is a strategic partner.
- Ensuring the confidentiality of customers' transactions.
- Reaching various segments of customers through our network of branches and offices.
- Offering a variety of creative Islamic banking solutions.
- Employing modern technology in our operations, products and services.
- Excellence and innovation in service provision.
- Teamwork.
- Professionalism in modern banking activities.
- Determination to change, grow and develop.

Table of Contents

Board of Directors:	4
Statement of the Chairman of the Board of Directors	6
Financial Statements	8
Auditors Report	10
Sharia Supervisory Board's Annual Report 2020	16
Audit Committee's Report 2020	17
Notes to the Separate Financial Statements	25
Board of Directors' Report	70
Organisational Structure	100
Declarations	101

Board of Directors:





Chairman of the Board of Directors

Mr. Saadi Ahmad Habib Al Obaidi

Deputy Chairman of the Board of Directors

Mr. Mohamad Muslim Jarallah Al Baidani

Members of the Board of Directors

Mr. Damen Taymour Ali Al Wakeel

Mrs. Esraa' Ali Muheyeldein

Mrs. Sabiha Eidan Abbas Al Lawani

Mr. Latif Hamid Alwan Al-Qaragholi

Mr. Mohamad Saad Mohamad Al Obaidi

Managing Director

Mr. Latif Hamid Alwan Al-Qaragholi

Auditors

Mr. Abd Al Hussein Abd Al Athim Al Yasseri

Mr. Majed Jamal Abd Al Rahman Al Abbasi

Statement of the Chairman of the Board of Directors



Mr. Saadi Ahmad Habib Al Obaidi
Chairman of the Board of Directors

In the Name of Allah the Most Beneficent the Most Merciful

On behalf of the members of the Board of Directors of Trust International Islamic Bank, I am pleased to present to you the Annual Report for 2020, which includes the business results and achievements of the Bank and its subsidiaries.

Trust International Islamic Bank has continued its journey despite the crises in the global economy and the region caused by the COVID-19 pandemic and its impact on the Iraqi economy, as the Bank's total assets reached approximately IQD 319.7 million with a growth rate of 6%, and the Bank's profit before tax reached IQD of 9.26 billion with a growth rate of 390%.

Driven by our belief in the need to make our services accessible to the widest possible segment of customers, and in line with the Bank's strategic plan (2019-2021), seven branches and one office were opened in 2020, bringing the total number of branches to fourteen branches and one office, pending the necessary approvals for the opening of three more branches and four more offices, which will increase the number of our Bank's customers and the level of satisfaction with the Islamic services and products it offers.

This achievement was the result of the blessings of Allah the Almighty, and the continued support of the executive management and employees to help the Bank continue its approach in line with its mission and vision of being the leading bank through our core values of sincere compliance with Islamic Sharia by using modern technologies in operations, products and services that comply with Islamic teachings, and determination to change, grow and develop.

I would like to thank all of you and the Bank's employees for all the support provided and effort exerted. I pray to Allah the Almighty to help us achieve our desired goals and reap the fruits of our efforts in 2020, and conclude by reciting the words of Allah the Almighty: "وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون" [Tell them, O Prophet, "Do as you will. Your deeds will be observed by Allah, His Messenger, and the believers"], which emphasizes the need to work hard in the coming period and at all times and seize every opportunity to achieve success for our Bank.

I would also like to commend the role of the Bank's Sharia Supervisory Board in assisting the Bank's management by providing fatwa in accordance with Islamic teachings with respect to our competitive services and products, and their supervisory, guidance and advisory role, which enhances our customers' confidence in the bank as a leading Islamic banking institution.

Finally, I have to point out that the effective supervision and guidance provided by the Central Bank of Iraq and relevant regulatory bodies to ensure the integrity and stability of the banking system and create an attractive and stimulating investment environment for economic activity is truly appreciated. From our position of responsibility, we assure our shareholders and customers that our Bank is determined to move confidently towards expansion, and provide the best services with the latest means in line with the economic needs of the community and the developments in the global banking industry.

We pray to Allah the Almighty to guide and enable us to serve this institution and our beloved country.

Yours sincerely,

Saadi Ahmad Habib Al Obaidi
Chairman of the Board of Directors



Financial Statements as of December 31, 2020





External Auditor’s Report on the Financial Statements
Sharia Supervisory Board’s Report
Audit Committee’s Report

	Statement	Page
Separate Statement of Financial Position	A	18
Separate Statement of Income and Other Comprehensive Income	B	19
Separate Statement of Changes in Shareholders’ Equity	C	20
Separate Statement of Cash Flows	D	21
Consolidated Statement of Financial Position		22
Consolidated Statement of Income and Other Comprehensive Income		23
Consolidated Statement of Changes in Shareholders’ Equity		24
Notes to the Separate Financial Statements		25

External Auditor's report

Ref.: / TM / 16

Date: 17/3/2021

To the shareholders of Trust International Islamic Bank (Private Shareholding Company)

External Auditor's report

Opinion:

We have audited the financial statements of Trust International Islamic Bank (Private Shareholding Company) which comprise the statement of financial position as at December 31, 2020, business result accounts, statement of changes in shareholders' equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements; including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, subject to the audit results described herein, the Bank's financial statements represents, fairly in all material aspects, the financial position of the Bank as at December 31, 2021, its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the Islamic Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), which are consistent with the Sharia rules and principals defined by the Bank's Sharia Supervisory Board, Companies Law and applicable Iraqi banking laws.

Basis for Opinion:

We have conducted our audit in accordance with local and international auditing standards. Our responsibilities under those standards are further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of this report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements related to auditing financial statements as provided for in the International Code of Ethics for Professional Accountants issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA) and the Iraqi professional conduct requirements, and we have fulfilled our responsibilities in accordance with those requirements.

We believe that the Audit evidences we have obtained are sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Results:

The result of our audit has revealed the following notes and comments:

1. Cash and Cash Equivalents:

- a. Cash balance as at 31/12/2020 reached IQD 176 billion (one hundred seventy-six billion dinars), which is less than previous year's balance by IQD 51 billion (22%). Cash in vaults accounted for (37%), cash with the Central Bank (58%) and cash with banks (5%) of total cash.
- b. Liquidity ratio reached (199%), which is higher than the statutory liquidity ratio of (30%). Liquidity Coverage Ratio (LCR) reached (455%) and Net Stable Funding Ratio (NSFR) reached (303%), which indicates the Bank's ability to deal with any future obligations. However, the Bank needs to further utilize the available excess cash liquidity in various low-risk credit and investment activities in line with the Banking Law No. (94) for 2004 and Islamic Banking Law No. 43 for 2015.
- c. The financial statements were evaluated in foreign currency at the rate of IQD (1460) per USD, which is the exchange rate applied by the Central Bank of Iraq as at 31/12/2020.

d. Foreign currency auction at the Central Bank of Iraq:

Pursuant to the letters of the Central Bank of Iraq / Banking Control Department No. 184 dated 18/5/2019 and No. 9/T/23448 dated 10/10/2019, below is a description of USD purchases through auction and revenue generated thereby as at 31/12/2020:

Item	Purchases (USD thousand)	Revenue & Commission (USD thousand)	Revenue Account No.
Foreign currency auction / Transfers	977,995	5,350,496	4432.4430
Foreign currency auction / Corporate	312,450	1,129,445	4452
Foreign currency auction / Bank's share	1,010	6,800	As part of account No. 4413
Total	1,291,455	6,479,941	

2. Cash Credit:

- a. The cash credit balance of IQD (42.379) billion as at 31/12/2020, after excluding differed revenues and miscellaneous deductibles, increased by (149%) compared to the previous year 2019 as described below:

Item	Current Year IQD	Previous Year IQD
Total granted credit	44,760,463,000	17,562,857,240
Less: Deferred revenues	(1,532,280,503)	(276,587,537)
Miscellaneous deductibles	(849,285,765)	(316,468,223)
Net credit	42,378,896,732	16,969,801,480

- b. The net cash credit to current accounts ratio reached (137%) as at 31/12/2020, noting that ratio set by the Central Bank of Iraq is (70%), which requires Bank's management to comply with the set ratio.
- c. The provision for expected credit loss under IFRS 9 reached IQD (846.754) million as at 31/12/2020, which is higher than previous year's balance by IQD (531.607) million. The Bank's methodology was reviewed and found to be in compliance with the requirements of IFRS 9.
- d. Net financing reached IQD (42.378) billion, which is higher than previous year's financing by IQD (25.4) billion, and financing revenue reached IQD (1.33) billion.
- e. We recommend adhering to the Instructions of the Central Bank of Iraq / Commercial Banks Control Department No. 9/2/182 dated 2/5/2017, which prohibit accepting financial instruments and bills of exchange as credit collateral, and focusing on the financial solvency of customers when granting credit and obtaining additional collaterals to deal with potential risks to the Bank.
- f. We recommend allocating the credit portfolio to all Bank's branches in line with the business activities in their respective geographical area and the volume of deposits, in order to maximize revenue and profitability and avoid the loss incurred by certain branches, particularly as the Bank continues to expand and open branches.
- g. We recommend expanding the credit base and diversifying credit terms in order to avoid risks.
- h. We recommend refraining from long-term financing in order to maintain continuous annual cash returns and avoid weak cash flows, particularly as the Bank is in its early years of activity.

External Auditor's report

- i. The Banks Management has implemented IFRS 9 Application Instructions No. 9/6/466 issued by the Central Bank of Iraq on 26/12/2018, regarding the calculation of expected credit loss, by completing the requirements of the expected credit loss calculation model and retrospectively implementing the instructions without adjusting the comparative figures, and the effect was reflected in retained earnings in the statement of shareholders' equity on January 1, 2019.

As of January 1, 2019, the Bank also implemented IFRS 16 "Leases". The Bank elected to adopt the simplified approach permitted under IFRS 16 upon the first-time application of IFRS 16 to operating leases individually (on a lease-by-lease basis), where the right to use leased assets was generally measured at the lease liability using the discount rate upon first-time application. Right-of-use assets reached IQD (945.5) million and delay liabilities reached IQD (900.5) million.

3. Contractual Credit:

- a. Letters of Guarantee: The contractual credit (Letters of Guarantee) balance reached IQD (100.827) one billion eight hundred and twenty-seven million as at 31/12/2020, with an increase of more than (261%) from the previous year and an increase of (40.3%) of capital, noting that the percentage set by the Central Bank of Iraq is (200%) of the capital. However, despite the significant improvement from the previous year, this line of operation is still low.
- b. Letter of Guarantee Collaterals: Letter of guarantee collaterals reached IQD (16.347) billion, accounting for (16.21%) of letters of guarantee, noting that the minimum set by the Central Bank of Iraq is (15%) and (85%) in other collaterals. Nonetheless, this line of operation has improved by (133%) this year.
- c. Letter of Guarantee Commissions: Letter of guarantee commissions as part of the credit portfolio reached IQD (3.947) billion, accounting for (23.74%) of net revenue, compared to (17.44%) in the previous year.
- d. Documentary Credit (Letters of Credit): Issued documentary credit balance reached IQD (1.56) billion; marking the first year of implementing documentary credits, which requires expansion in this area in order to increase banking resources.

4. Investments:

- a. Investment balance reached IQD (48) billion as at 31/12/2020, with no changes from the previous year, and accounted for (19.2%) of capital.
- b. The number of investment subsidiaries of the Bank reached (4) limited liability companies as disclosed in the accompanying Board of Directors' Report. These subsidiaries were established by virtue of the letters of the Central Bank of Iraq No. 9/3/4686 dated 4/3/218 and No. 9/3/22813 dated 2/10/2018. The profit for the period of these subsidiaries reached IQD (2,799,240,000), accounting for (5.83%), which is a modest percentage.
- c. The Bank has prepared final accounts including these subsidiaries in accordance with IFRSs.

5. Other Assets

Other assets balance as at 31/12/2020 reached approximately IQD (16.7) billion, including the accounts receivable balance of IQD (8.409) billion, which is higher by (992%) than previous year's balance of approximately IQD (770) as a result of the activity of subsidiary accounts receivable and the Bank's normal course of business.

6. Property and Equipment:

- a. Net fixed Assets account balance as part of the property and equipment and projects under construction account reached approximately IQD (23) twenty-three billion. These assets decreased from the previous year due to adjustments during the year for the sum of IQD (5.55) billion as stated in the list of property and equipment. In accordance with the requirements of the International Accounting Standards, some assets were readjusted. Said assets represent approximately (7.4%) of total assets, and are within the standard percentage of (30%) pursuant to Paragraph (3) the Islamic Financing Instruments Controls issued by the Central Bank of Iraq /

Banking Control Departments / Islamic Banking Department and the Islamic Banking Law No. (43) for 2015. Pursuant to the recommendation of the Board meetings held on 22/11/2020 and 16/12/2020 and the approval of the Central Bank of Iraq dated 12/12/2020, the Bank decided to amortize retained losses arising from real estate valuation loss for the sum of IQD 9,396,596,315, as well as charging the building impairment amount for the fiscal years of 2018 and 2019 amounted IQD 149,925,253. Previous loss amortization was retrospectively reflected.

- b. Projects under construction balance as stated in the list of property and equipment reached IQD (2.199) billion, compared to IQD (2.388) in the previous year. This decline was due to reclassifications during the year.
- c. We recommend entering all fixed assets balances to the electronic accounting system in order for automated stock-taking results to match records and therefore achieve control over fixed assets.

7. Current Accounts:

- a. Current accounts balance reached IQD (30.934) thirty billion nine hundred and thirty-four million in 2020, representing individual and corporate customers' current accounts and saving deposits, which is less than previous year's balance by IQD (47.26) billion, due to the activity of subsidiary accounts and the Bank's normal course of business.
- b. Current (deposit) accounts represented approximately (10%) of total liabilities and equity, which is a low percentage indicating that the Bank is still relying on its own resources in running its business.
- c. We recommend improving the services offered to customers in order to attract more core deposits, thus avoiding the risks associated with non-core deposits.

8. Received Loans:

The received short-term loans account of IQD (5.922) billion represents the amounts allocated by the Central Bank of Iraq under the Short and Medium Term Loans Initiative. This is a liability that the Bank needs to utilize and use in an optimal manner, in addition to repaying it and minimizing the risks associated with it.

9. Provisions:

Provisions balance for the year 2020 reached IQD (4.182) billion, which is higher than previous year's provisions by IQD (3.033) billion as a result of allocating the provision for expected credit loss / contractual credit.

10. Banks activity during the year under audit:

- a. Banking Revenue:
Revenue from ongoing activities for 2020, in accordance with IAS, reached IQD (16.626) billion, compared to IQD (7.361) billion in 2019, with an increase of (125.85%). This was the result of the growth in deferred sales receivables and commissions.
- b. Expenses:
Ongoing activity expenses for 2020, in accordance with IAS, reached IQD (10.650) billion, compared to IQD (5.390) billion in 2019, with an increase of IQD (5.260) billion at the rate of (97.5%). This was the result of the increase and growth in revenue.
- c. We recommend diversifying Islamic financing products in the future, as well as diversifying other sources of income, as foreign currency revenue accounted for more than (54%) of income, which is an unsustainable revenue.

11. Confirmation Letters:

The senior management and all branches have taken the necessary procedures. We have not reviewed any letters from customers confirming their balances stated in records as at 31/12/2020.

External Auditor's report

12. Capital Adequacy:

The Capital Adequacy Ratio pursuant to Central Bank Instructions No. (4) for 2010 reached (175.33%) and pursuant to the Central Bank of Iraq's models (230.24%) based on the Risk-weighted Schedule, which is higher than the permissible ratio of (12%) set by the Central Bank of Iraq, the (15%) ratio prescribed in the Banking Law No. (94) for 2004 and the (8%) ratio decided by Basel. This ratio is better than the previous ratios of (302.98) and (392.4) respectively, and is the result of the increase in cash and contractual credit (letters of guarantee, documentary credit) activities, and indicates a healthy growth in this area of Bank's activity.

13. Internal Sharia Control and Audit:

The internal Sharia control and audit system includes the necessary procedures that are fit for the Bank's size and activities. The Internal Sharia Control and Audit Department plays a role in controlling performance by ensuring compliance with the policies in place, protecting Bank's assets and adding value by contributing to risk management and assessing and improving this system to ensure the achievement of Bank's objectives. This is achieved by internal auditor's compliance and independence of the executive management in order to be able to properly carry out his/her duties and achieve the aforementioned objectives of the system. The proper performance of duties by the internal auditor by implementing a risk-based audit program helps protect Bank's assets and ensure proper operation. We recommend staffing this Department with qualified controllers in order to activate the role of internal control, particularly in new branches, such that it covers all Bank's operations.

As for Sharia control, the Sharia Supervisory Board's Report did not specify the party responsible for paying Zakat on behalf of shareholders.

14. Consolidated Financial Statements:

The accompanying financial statements represent the Bank's consolidated financial statements, including the balance sheet, statement of profit and loss prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards (IFRSs), and the subsidiaries are fully owned by the Bank.

15. Events after the reporting date:

The Bank has adopted a methodology of calculating the expected credit loss based on three possible scenarios to study future forecasts and determine their probability. This methodology indicated that scenarios probabilities should be adjusted according to the prevailing economic situation and internal and external circumstances and events (COVID-19). The Bank continued to adjust the probabilities of the various scenarios in order to assess their financial impact as follows: (Best case scenario 15%, normal case scenario 20% and worst case scenario 65%), which resulted in an increase in the expected credit loss, based on these scenarios, by IQD (684.7) million that was charged to profit and loss during the current period as of December 31, 2020 as part of the balance of expected credit loss. There are no material events after the balance sheet date that have a material effect on the financial statements, business continuity, state of uncertainty or development; and the Bank has taken all necessary actions in this regard up to the date of this report.

16. Implementation of instructions and laws:

1. Money laundering:

With reference to Central Bank of Iraq / Studies and Research Department letter No. 9/3/101 dated 17/3/2016, requiring the auditor to state whether the Bank has / has not taken adequate actions to prevent money laundering and terrorism financing in accordance with the Anti-money Laundering and Terrorism Financing Law No. (39) for 2015, we would like to highlight the following:

- a. We have been made aware of the existence of policies approved by the Bank's Board of Directors in the areas of money laundering and periodic reporting, as well as the introduction of modern systems to implement the outputs of the automated anti-money laundering (AML) system to examine all daily transactions of customers.
- b. From the sample targeted by our examination and review – regarding outbound transfers, we noticed a lack of customer files, which can be gradually addressed and avoided in the future.
- c. We noticed that the Bank's management is particularly interested in collecting information about customers or companies and filling out the Know Your Customer (KYC) form. However, the information contained in this system needs to be continuously updated.

2. Risk management:

The Bank has taken all necessary actions to activate the risk classification system, particularly with respect to operational risks. The Bank has also conducted stress tests and developed risk management policies and procedures in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq. In this context, the Bank's Risk Management Department prepares and issues monthly and quarterly reports that are sent to the Central Bank of Iraq.

3. Compliance control:

We have examined and reviewed the compliance officer's reports and correspondences with the Central Bank of Iraq and found that said reports are organized and prepared in accordance with the instructions of the Central Bank.

4. There are no lawsuits filed by or against the Bank before courts.
5. We recommend that the Bank completes filling the vacancies in key specialized positions in departments and branches, such as assistant manager or branch manager, and to delegate authorities in this respect, as we noticed that some new branches have only one authorized person; which affects their work.
6. The Board of Directors held (23) meetings in 2020. The meetings focused on implementing the requirements of corporate governance, developing the Bank's infrastructure, introducing world-class banking systems, and enrolling employees in courses to improve their competencies, particularly in International Accounting Standards and other topics.
7. The Bank's final accounts audit fees in accordance with the Iraqi Auditing Profession Council / joint audit, reached IQD (52,250,000) fifty-two million two Hundred and fifty thousand.

17. Management's responsibility:

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with fully acceptable local and International Financial Reporting Standards (IFRS) and in light of applicable Iraqi laws. This responsibility includes developing, assessing, reviewing and maintaining an internal control system relevant to the preparation of financial statements that are free of material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies and making accounting estimates that are reasonable and appropriate.

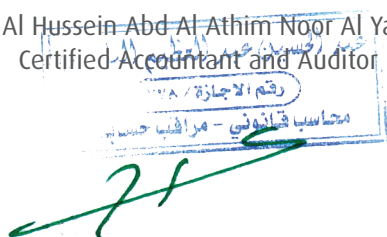
18. Auditor's responsibility:

- a. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with adopted local and international auditing standards. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable evidence, on a test basis, of the data and documents supporting the figures stated in the balance sheet and other final accounts. It also includes assessing and disclosing the accounting principles adopted by management for 2020 to ensure that the financial statements are free from material misstatement, whether caused by fraud or error.

In addition, we would like to highlight the following in accordance with the applicable Iraqi laws:

1. The accounting system used by the Bank is in compliance with the requirements of the bookkeeping regulations in force, and it included, based on our judgment, all the banking financial transactions, assets, liabilities, resources and applications.
2. Fixed assets and cash counts have been performed properly and under our supervision, and the results of the counts were correct.
3. The internal control system included the necessary procedures to ensure the correctness and accuracy of the statements in line with the size and nature of Bank's activities.
4. The management's annual report and the financial and accounting information included therein reflect the management opinion in a comprehensive manner, and the Bank's operations during the audited year, and does not include any violations of applicable Laws and legislations.
5. The statements have been prepared in accordance with applicable accounting principles, laws and legislations and International Accounting Standards, and are consistent with Bank's records.

Abd Al Hussein Abd Al Athim Noor Al Yasseri
Certified Accountant and Auditor



رقم الاجازة / ٧٨
محاسب قانوني - مراقب حسابات

Majed Jamal Abd Al Rahman Al Abbassi
Certified Accountant and Auditor



محاسب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. AL-Abaci
Certified Public Accountant

Sharia Supervisory Board's Annual Report 2020

Date: March 16, 2021

In The Name of Allah, the Most Beneficent, the Most Merciful

Praise be to Allah and peace be upon prophet Mohammad and his family and companions.

Dear shareholders of Trust International Islamic Bank,

Assalamu Alaikom Wa Rahmatu Allah Wa Barahatoh.

In accordance with the provisions of Chapter (5) of the Islamic Banking Law No. (43) and the Corporate Governance Manual for Banks issued by the Central Bank of Iraq,

The Sharia Supervisory Board has supervised the Bank's activities, transactions and contracts from 1/1/2020 to 31/12/2020. Following are the conclusions of our report:

1. The Sharia Supervisory Board held several meetings to review the transactions carried out by departments.
2. We monitored the transactions, including the documentation and other procedures followed by the Bank, by testing each type of transaction.

Having met with the Bank's executives, reviewed the banking system; records and documents and obtained the data, information and clarifications that we deemed necessary to express our opinion, as stated in our report, that the Bank was in compliance with the provisions and principles of Islamic Sharia, based on the Sharia Standards issued by AAOIFI and IFSB,

Based on our supervision over and audit of the Bank's transactions for 2020, we believe that:

- The contracts and transactions concluded by the Bank from 1/1/2020 to 31/12/2020 that we reviewed were in compliance with the provisions and principles of Islamic Sharia.
- The policies for calculating and distributing profits and allocating losses on investment accounts for said period were in line with the general bases and principles of Islamic Sharia.

May Allah the Almighty guide our steps.

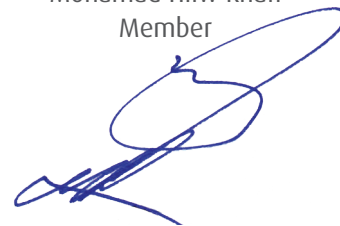
Dr. Mohamad Hashem Hamoudi
Chairman of the Sharia Supervisory Board



Dr. Bashar Sbeih Mohamad
Member



Mohamad Hilw Khafi
Member



Alaa Salman Mohamad
Secretary



Audit Committee's Report for 2020

Based on Article (24) of the Banking Law No. (94) for 2004 and the Bank's corporate governance requirements which help improve the Bank's risk management, control and shareholder and depositor protection systems, we are pleased to present to you our report on audit results for 2020.

1. We have verified the Bank's compliance with the disclosures prescribed in the International Financial Reporting Standards, Islamic Accounting Standards, Central Bank of Iraq instructions and other relevant legislations and regulations. We have also verified that the executive management is aware of the changes made to the International Financial Reporting Standards by implementing IFRS 16 with respect to leases, as well as implementing the part related to Islamic banks regarding the calculation of expected credit loss (IFRS 9).
2. The Committee has worked alongside the auditor in 2020 and followed up on the implementation of all the comments and recommendations included in the auditor's report and Central Bank of Iraq's reports on the results of the control and audit activities carried out in 2020.
3. The Committee has reviewed the reports issued by the Bank's Internal Audit Department, approved the recommendations and comments included therein and followed up on their implementation, in addition to reviewing the reports of the Bank's compliance officer.
4. The Committee supports the Bank management's direction to continue investing in the administrative development and operations of the Bank, and to distribute duties in a manner that strengthens the internal control system.
5. The Committee supports the development of written working procedures and reassignment of authorities, having reviewed the expected credit loss calculation methodology.
6. We have reviewed the accounting procedures pertaining to the Bank's activities and assessed the Bank's compliance with the instructions of the Central Bank in terms of the timely provision of accounting data, as well as compliance with credit and anti-money laundering controls, in addition to credit and investment activities. Therefore, the Committee supports all the actions taken by the Bank in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq and recommends approval of the same.
7. We have reviewed the Annual Report for 2020 and the financial statements and Bank's performance indicators included therein to verify the Bank's compliance with the applicable requirements of the Companies Law and regulations and instructions issued pursuant thereto, and found that it actually and comprehensively reflects the Bank's activity during the year and its compliance with the provisions of the law.
8. The Committee has reviewed the Auditor's Report which detailed the Bank's activities in terms of the integrity of all its actions. Therefore, we confirm the integrity of all the actions taken by the Bank to protect the rights of its shareholders. We also confirm that the Bank's performance during the year and the balances stated in the balance sheet reflect the Bank's solid financial position.
9. We have reviewed the annual training plan and followed up on its implementation. We have also reviewed the policies and instructions related to appointment, promotion, resignation and service termination, as a provision for end-of-service indemnity was created in accordance with applicable instructions.
10. We have reviewed the calculation of expected credit loss and its consistency with the adopted methodology and IFRS 9 application instructions, as well as the allocation of a provision for operational risks and reserves in accordance with applicable instructions.

Damen Taymour Ali
Chairman of the Committee



Esraa' Ali Muheyeldein
Member



15/3/2020

Sabiha Eidan Abbas
Member



Separate Statement of Financial Position

as of December 31, 2020

		December 31	
Statement (A)	Note	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Assets			
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	4	167,513,303,468	197,436,723,862
Balances with banks and financial institutions	5	8,571,614,338	30,128,667,525
Financial assets at fair value through the statement of income	6	60,854,750	24,613,000
Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income	7	750,000,000	750,000,000
Deferred sales receivables and other receivables - net	8	12,378,896,732	2,080,320,376
Financing - net	9	30,000,000,000	14,889,481,104
Qard Hassan (interest-free loan)	10	11,462,238	8,144,135
Investments in subsidiaries	11	48,000,000,000	48,000,000,000
Property and equipment - net	12	22,940,588,440	28,490,875,505
Intangible assets - net	13	3,542,556,635	891,347,451
Right-of-use assets	14	945,515,933	891,862,308
Other assets	15	16,664,303,379	5,371,925,549
Total Assets		311,379,095,913	328,963,960,815
Liabilities			
Customers' current accounts	16	30,933,756,226	78,202,021,736
Banks and financial institutions accounts	17	4,133,957	4,033,000
Loans – Central Bank of Iraq	18	5,922,000,000	2,500,000,000
Cash margins	19	16,579,184,356	7,066,749,083
Other provisions	20	3,224,506,022	922,606,450
Income tax provision	21	957,681,538	226,194,538
Lease commitments	14	900,528,159	762,057,288
Other liabilities	22	1,204,381,505	2,131,194,459
Total Liabilities		59,726,171,763	91,814,856,554
Customers' investment accounts	23	213,950,000	36,900,000
Total Liabilities and Investment Accounts		59,940,121,763	91,851,756,554
Shareholders' Equity			
Paid-up capital	1	250,000,000,000	250,000,000,000
Statutory reserve	24	351,946,863	97,941,923
Voluntary reserve / Expansions	24	1,009,040,554	9,040,554
Retained earnings (losses)	24	77,986,733	(12,994,778,216)
Net Shareholders' Equity		251,438,974,150	237,112,204,261
Total Liabilities and Shareholders' Equity		311,379,095,913	328,963,960,815

For Trust International Islamic Bank (Private Shareholding Company) - Baghdad - Republic of Iraq

Financial Manager
Nabil Mahmoud Youssef

Managing Director
Latif Hamid Alwan

On behalf of/Chairman of the Board of
Directors
Saadi Ahmad Habib

Pursuant to our report No. TM/16 dated 17/03/2021

Auditor
Abd Al Hussein Abd Al Athim Al Yasri

Auditor
Majed Jamal Abd Al Rahman Al Abbassi

The accompanying notes are an integral part of these financial statements and should be read with them and with the accompanying auditor's report

Separate Statement of Income and Other Comprehensive Income as of December 31, 2020

Statement (B)	Note	For the Year Ended December 31	
		2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Islamic Banking Revenue			
Murabaha revenue	8	479,389,247	194,246,903
Financing revenue	9	898,020,675	674,083,000
Foreign investment revenue		-	428,658,254
Total Islamic Banking Revenue		1,377,409,922	1,296,988,157
(Less) Investment deposit accounts gains		7,548,740	2,677,088
(Less) Insurance expenses with the Iraqi Company for Deposit Insurance		5,481,000	-
Net Islamic Banking Revenue		1,364,380,182	1,294,311,069
Commissions			
Net revenue from commissions	25	4,446,408,728	2,400,812,292
Foreign currency revenue	26.30	9,005,201,588	2,011,117,090
Revenue from other operations		1,810,119,883	1,655,359,568
Total commission		15,261,730,199	6,067,288,950
Net Revenue from Islamic Banking and Commissions		16,626,110,381	7,361,600,019
Expenses			
Employees' expenses	27	2,890,108,249	1,895,027,744
Amortization of right-of-use assets	14	175,071,706	59,708,465
Financing costs / lease commitments	14	30,285,540	11,006,515
Rent expenses		136,462,500	43,618,500
Other expenses	28	3,573,628,603	2,872,841,938
Depreciation and amortization	12.13	996,040,212	1,067,724,687
Property / real estate impairment loss	12	-	80,000,000
Expected loss (recovered) - deferred sales receivables and Qard Hassan	8.10	642,126,067	(542,606,161)
Expected loss (recovered) - Financing	9	(110,518,896)	(394,825,791)
Other provisions	20	2,316,320,572	297,309,516
Total Expenses		10,649,524,553	5,389,805,413
Net profit (loss) before tax		5,976,585,828	1,971,794,606
(less) income tax		896,487,000	165,000,000
Profit (loss) after tax		5,080,098,828	1,806,794,606
Net Profit (Loss) and Other Comprehensive Income		5,080,098,828	1,806,794,606

Financial Manager
Nabil Mahmoud Youssef



Managing Director
Latif Hamid Alwan



The accompanying notes are an integral part of these financial statements and should be read with them and with the accompanying auditor's report

Separate Statement of Changes in Shareholders' Equity

as of December 31, 2020

For the Year Ended December 31, 2020	Paid-up Capital Iraqi Dinar	Statutory Reserve Iraqi Dinar	Voluntary Reserve / Expansions Iraqi Dinar	Retained Earnings (losses) Iraqi Dinar	Total Shareholders' Equity Iraqi Dinar
Balance as of January 1, 2020	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(12,994,778,216)	237,112,204,261
Effect of amortization of retained losses from previous years*	-	-	-	9,396,596,315	9,396,596,315
Effect of depreciation on recovered property impairment	-	-	-	(149,925,254)	(149,925,254)
Adjusted balance as of January 1, 2020	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(3,748,107,155)	246,358,875,322
Profit (loss) for the period	-	-	-	5,080,098,828	5,080,098,828
Transferred to reserves	-	254,004,940	1,000,000,000	(1,254,004,940)	-
Balance as of December 31, 2020	250,000,000,000	351,946,863	1,009,040,554	77,986,733	251,438,974,150

For the Year Ended December 31, 2019	Paid-up Capital Iraqi Dinar	Statutory Reserve Iraqi Dinar	Voluntary Reserve / Expansions Iraqi Dinar	Retained Earnings (losses) Iraqi Dinar	Total Shareholders' Equity Iraqi Dinar
Balance as of January 1, 2019	250,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(14,388,830,898)	235,627,811,849
Effect of applying IFRS9**	-	-	-	(322,402,194)	(322,402,194)
Adjusted balance as of January 1, 2019	250,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(14,711,233,092)	235,305,409,655
Profit (loss) for the period	-	-	-	1,806,794,606	1,806,794,606
Transferred to reserves	-	90,339,730	-	(90,339,730)	-
Balance as of December 31, 2019	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(12,994,778,216)	237,112,204,261

*Pursuant to the Board meetings held on 22/11/2020 and 16/12/2020, Bank letter No. 5122 dated 3/12/2020 and Central Bank of Iraq letter No. 9/3/18651 dated 13/12/2020, the Bank decided to amortize the retained losses arising from asset/property valuation loss for the sum of (IQD 9,396,596,315), as well as charging retained earnings by the value of depreciation not included in the property impairment amount for 2018 and 2019 which equals (IQD 149,925,254). Previous loss amortization was retrospectively reflected without adjusting the comparative figures on January 1, 2020.

**Based on the IFRS 9 application instructions No. 9/6/466 issued by the Central Bank of Iraq on 26/12/2018. The Bank applied these instructions retrospectively without adjusting the comparative figures, and the effect was reflected in retained earnings in the statement of shareholders' equity on January 1, 2019.

The accompanying notes are an integral part of these financial statements and should be read with them and with the accompanying auditor's report

Separate Statement of Cash Flows

as of December 31, 2020

Statement (D)	Note	For the Year Ended December 31	
		2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Cash Flows from Operating Activities			
Net profit (loss) before tax	Income	5,976,585,828	1,971,794,606
Adjustments for non-monetary items			
Depreciation and amortization	12, 13	996,040,212	1,067,724,687
Property, equipment and projects under construction impairment loss	12	-	80,000,000
Amortization of right-of-use assets	14	175,071,706	59,708,465
Amortization of financing costs / lease commitments	14	30,285,540	11,006,515
Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents	26	(3,684,262,257)	(124,947,259)
Unrealized financial assets at fair value through the statement of income	6	4,234,250	(5,433,500)
Other provisions	20	104,999,957	84,786,618
(Recovered) provision for lawsuits	20	-	(180,000,000)
Loss (profit) from disposal of property and equipment	12	1,158,834	-
(Recovered) expected credit loss – contractual credit	29	2,211,320,615	392,522,898
(Recovered) expected credit loss – cash credit	8, 10	531,607,171	(937,431,952)
Cash flows from operating activities before changes in working capital items		6,347,041,856	2,419,731,078
Changes in Working Capital Items:			
Deferred sales receivables and other receivables	8	(10,940,268,525)	13,614,596,952
Financing	9	(15,000,000,000)	17,000,000,000
Qard Hassan	10	(3,752,001)	(8,144,135)
Other assets	15	(11,292,377,830)	3,802,463,623
Current accounts	16	(47,268,265,510)	70,550,741,042
Cash margins	19	9,512,435,273	5,765,994,283
Paid end of service provision	20	(14,421,000)	(11,999,294)
Other liabilities	22	(926,812,954)	1,714,133,742
Cash flows (used in) from operating activities		(69,586,420,691)	114,847,517,291
Paid income tax	21	(165,000,000)	(42,947,000)
Net cash flows (used in) from operating activities		(69,751,420,691)	114,804,570,291
Cash Flows from Investing Activities:			
Financial assets at fair value through the statement of income	6	(40,476,000)	18,573,750
Long-term investments	11	-	161,764,300
Purchase of property and equipment and projects under construction payments	12	(4,145,685,657)	(3,255,086,834)
Recovered from revaluation of real estate appraisal 2020	12	494,646,035	-
Recovered from revaluation of real estate appraisal 2017	12	9,396,596,315	-
Reclassification of property and equipment	12	8,313,400,750	-
Purchase of intangible assets	13	(2,910,532,547)	(187,636,798)
Proceeds from sale of property and equipment	12	125,000	-
Net cash flows used in investing activities		11,108,073,896	(3,262,385,582)
Cash Flows from Financing Activities:			
Investment accounts	23	177,050,000	36,900,000
Finance lease (payments)	14	(120,540,000)	(200,520,000)
Loans – Central Bank of Iraq	18	3,422,000,000	1,600,000,000
Net cash flows from financing activities		3,478,510,000	1,436,380,000
Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents	26	3,684,262,257	124,947,259
Net increase in cash and cash equivalents		(51,480,574,538)	113,103,511,968
Cash and cash equivalents at beginning of year		227,561,358,387	114,457,846,419
Cash and cash equivalents at end of year	31	176,080,783,849	227,561,358,387

The accompanying notes are an integral part of these financial statements and should be read with them and with the accompanying auditor's report

Consolidated Statement of Financial Position

as of December 31, 2020

	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	167,790,077,968	197,444,221,142
Balances with banks and financial institutions	8,571,614,338	30,128,667,525
Financial assets at fair value through the statement of income	60,854,750	24,613,000
Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income	750,000,000	750,000,000
Deferred sales receivables and other receivables - net	12,378,896,732	2,080,320,376
Financing - net	30,000,000,000	14,889,481,104
Qard Hassan	11,462,238	8,144,135
Long-term partnerships and investments	54,955,349,320	11,275,000,000
Property and equipment - net	22,990,338,840	28,553,063,505
Intangible assets - net	3,696,156,635	1,083,347,451
Right-of-use assets	945,515,933	891,862,308
Other assets	17,564,303,379	14,371,925,549
Total assets	319,714,570,133	301,500,646,095
Customers' current accounts	29,905,266,066	50,791,918,836
Banks and financial institutions accounts	4,133,957	4,033,000
Loans – The Central Bank of Iraq	5,922,000,000	2,500,000,000
Cash margins	16,579,184,356	7,066,749,083
Other provisions	3,224,506,022	922,606,450
Income tax provision	1,451,667,538	226,194,538
Lease commitments	900,528,159	762,057,288
Other liabilities	7,355,881,505	2,158,744,459
Total Liabilities	65,343,167,603	64,432,303,654
Customers' investment accounts	213,950,000	36,900,000
Total Liabilities and Customers' Investment Accounts	65,557,117,603	64,469,203,654
Paid-up capital	250,000,000,000	250,000,000,000
Statutory reserve	491,908,873	97,941,923
Voluntary reserve / expansions	3,009,040,554	9,040,554
Retained earnings (losses)	656,503,103	(13,075,540,036)
Net shareholders' equity	254,157,452,530	237,031,442,441
Total liabilities and shareholders' equity	319,714,570,133	301,500,646,095

The accompanying notes are an integral part of these financial statements and should be read with them and with the accompanying auditor's report

Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income

as of December 31, 2020

	For the Year Ended December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Murabaha revenue	479,389,247	194,246,903
Financing revenue	898,020,675	674,083,000
Revenue from investment in subsidiaries	3,406,500,000	-
Foreign investment revenue	-	428,658,254
Total Islamic Banking Revenue	4,783,909,922	1,296,988,157
(Less) investment deposit accounts gains	7,548,740	2,677,088
(Less) Insurance expenses with the Iraqi Company for Deposit Insurance	5,481,000	-
Net Islamic banking revenue	4,770,880,182	1,294,311,069
Net revenue from commissions	4,446,408,728	2,400,672,292
Foreign currency revenue	9,005,201,588	2,011,117,090
Revenue from other operations	1,810,019,883	1,655,359,568
Total Commission	15,261,630,199	6,067,148,950
Net Revenue from Islamic Banking and Commissions	20,032,510,381	7,361,460,019
Employees' expenses	2,890,108,249	1,897,531,624
Amortization of right-of-use assets	175,071,706	59,708,465
Financing costs / lease commitments	30,285,540	11,006,515
Rent expenses	136,462,500	43,618,500
Other expenses	3,635,964,803	2,950,959,878
Depreciation and amortization	1,046,877,812	1,067,724,687
Property / real estate impairment loss	-	80,000,000
Expected loss (recovered) – deferred sales receivables and Qard Hassan	642,126,067	(542,606,161)
Expected loss (recovered) - Financing	(110,518,896)	(394,825,791)
Other provisions	2,316,320,572	297,309,516
Total Expenses	10,762,698,353	5,470,427,233
Net profit (loss) before tax	9,269,812,028	1,891,032,786
(less) income tax	1,390,473,000	165,000,000
Profit (loss) after tax	7,879,339,028	1,726,032,786
Comprehensive income items	-	-
Net Profit (Loss) and Other Comprehensive Income	7,879,339,028	1,726,032,786

The accompanying notes are an integral part of these financial statements and should be read with them and with the accompanying auditor's report

Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity

as of December 31, 2020

For the Year Ended December 31, 2020	Paid-up Capital Iraqi Dinar	Statutory Reserve Iraqi Dinar	Voluntary Reserve / Expansions Iraqi Dinar	Retained Earnings (losses) Iraqi Dinar	Total Shareholders' Equity Iraqi Dinar
Balance as of January 1, 2020	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(13,075,540,036)	237,031,442,441
Effect of amortization of retained losses from previous years*	-	-	-	9,396,596,315	9,396,596,315
Effect of depreciation on recovered property impairment	-	-	-	(149,925,254)	(149,925,254)
Adjusted balance as of January 1, 2020	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(3,828,868,975)	246,278,113,502
Profit (loss) for the period	-	-	-	7,879,339,028	7,879,339,028
Transferred to reserves	-	393,966,950	3,000,000,000	(3,393,966,950)	-
Balance as of December 31, 2020	250,000,000,000	491,908,873	3,009,040,554	656,503,103	254,157,452,530

For the Year Ended December 31, 2019	Paid-up Capital Iraqi Dinar	Statutory Reserve Iraqi Dinar	Voluntary Reserve / Expansions Iraqi Dinar	Retained Earnings (losses) Iraqi Dinar	Total Shareholders' Equity Iraqi Dinar
Balance as of January 1, 2019	250,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(14,388,830,898)	235,627,811,849
Effect of applying IFRS9**	-	-	-	(322,402,194)	(322,402,194)
Adjusted balance as of January 1, 2019	250,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(14,711,233,092)	235,305,409,655
Profit (loss) for the period	-	-	-	1,726,032,786	1,726,032,786
Transferred to reserves	-	90,339,730	-	(90,339,730)	-
Balance as of December 31, 2019	250,000,000,000	97,941,923	9,040,554	(13,075,540,036)	237,031,442,441

* In accordance with the Board meetings held on 22/11/2020 and 16/12/2020, Bank letter No. 5122 dated 3/12/2020 and Central Bank of Iraq letter No. 9/3/18651 dated 13/12/2020, the Bank decided to amortize the retained losses arising from asset/property valuation loss for the sum of (IQD 9,396,596,315), as well as charging retained earnings by the value of depreciation not included in the property impairment amount for 2018 and 2019 which equals (IQD 149,925,254). Previous loss amortization was retrospectively reflected without adjusting the comparative figures on January 1, 2020.

**Based on the IFRS9 application instructions No. 9/6/466 issued by the Central Bank of Iraq on 26/12/2018. The Bank applied these instructions retrospectively without adjusting the comparative figures, and the effect was reflected in retained earnings in the statement of shareholders' equity on January 1, 2019.

The accompanying notes are an integral part of these financial statements and should be read with them and with the accompanying auditor's report

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

1 General

- 1.1 Trust International Islamic Bank is an Iraqi private shareholding company registered under the establishment license number: M SH /01-69098 with its head office in Baghdad and a capital of IQD 100 Billion. The Bank was established upon the approval of the Ministry of Trade – Companies Registrar by changing its name and activity from Al-Marj International Financial Transfer Company (Financial Transfer Company) to Trust International Islamic Bank (Islamic bank) by virtue of their letter No. 4844 dated March 9, 2016. The Bank completed all relevant legal procedures on said date and became the legal successor of Al-Marj Financial Transfer Company.
- 1.2 In a meeting held on April 29, 2017, the General Assembly decided to increase the Bank's capital by IQD 150 billion through subscription that has been fully covered. The Bank has completed all procedures related to this increase at the Ministry of Trade / Companies Registrar as provided for in their letter No. SH / H /01-27721 dated September 13, 2017.
- 1.3 The Bank carries out all financial, banking, investment, import and precious metals and gemstones sale and purchase activities in accordance with Sharia provisions and is governed by the Central Bank of Iraq and Islamic Banking Laws in force.
- 1.4 The Bank started its Islamic banking business on March 10, 2016 through its own funds.
- 1.5 The financial statements as of December 31, 2020 were approved by the Bank's Board of Directors on 15/03/2021.
- 1.6 The financial statements as of December 31, 2020 were approved by the Bank's Sharia Supervisory Board on 16/03/2021.

2 Basis of Preparation of the Financial Statements:

- 2.1 The Bank's financial statements have been prepared in accordance with the Islamic Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions which are consistent with the Bank's Articles of Association and in line with Sharia rules and principles that are established by the Bank's Sharia Supervisory Board and in accordance with the applicable local laws and instructions of the Central Bank of Iraq. In the event that there are no standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions relating to the financial statements' items, the International Financial Reporting Standards (IFRS) and related interpretations are applied in conformity with Sharia standards, until new Islamic standards are issued therefor.
- 2.2 The Bank has adopted the Islamic Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions in the preparation of the financial statements for the year ending December 31, 2018 in accordance with the Islamic Banking Law No. 43 for 2015.
- 2.3 The financial statements have been prepared on the historical cost basis except for financial assets and financial liabilities, which are presented at the fair value at the date of the financial statements.
- 2.4 The basis of consolidation of the financial statements includes the financial statements of the Bank and the subsidiaries financed by the Bank's own money and controlled thereby. Control is achieved when the Bank has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries to obtain benefits from their activities. All transactions, balances, revenue, and expenses between the Bank and its subsidiaries are excluded.
- 2.5 The financial statements have been presented in Iraqi Dinar, which is the primary currency of the country in which it operates.

3 Significant Accounting Policies:

When preparing the Financial Statements, the significant judgments made by the management in the application of the Bank's accounting policies, including the significant sources of estimation of uncertainty in the application of the accounting policies when preparing the financial statements, are the same as those adopted as of December 31, 2019:

- 3.1 International Financial Reporting Standard (IFRS 9) Islamic Financial Accounting Standard (FAS 30):
The Bank has followed the IFRS 9 application instructions No. 9/6/466, related to the calculation of expected credit loss, issued by the Central Bank of Iraq on 26/12/2018. The Bank has prepared the requirements for the expected credit loss calculation model and applied these instructions. The effect of the application of the instructions was recognized as of January 1, 2019. The requirements of FAS 30 are substantially similar to those of IFRS 9 and IFRS 9 Application Instructions issued by the Central Bank of Iraq.

3.2 International Financial Reporting Standard (IFRS 16) - Leases

As of January 1, 2019, the Bank has applied the International Financial Reporting Standard (IFRS 16) - Leases, that superseded the existing guidelines relating to Lease contracts, including the International Accounting Standard (IAS 17) - Lease Contracts and IFRIC 4 - Determining Whether an Arrangement Contains a Lease, and the SIC 15 - Operating Leases, and SIC 27 - Evaluating the substance of the transactions involving the legal form of a lease. The International Financial Reporting Standard (IFRS 16) - Leases, was issued in January 2016, and is in effect for financial periods commencing on or after January 2019. The International Financial Reporting Standard (IFRS 16) - Leases stipulates that all leases and related contractual rights and liabilities are to be recognized in the Bank's statement of financial position, unless the lease term is 12 months or less, or the underlying asset is of low value. Therefore, the classification required under the International Accounting Standard (IAS 17) - Leases for both operational leases and financing leases has been repealed for lessees in all leases, such that the lessee recognizes a liability against future lease liabilities, in return for capitalizing the right to use the leased asset; which generally equals the current value of future lease payments plus directly attributable costs that are amortized over the productive life of the asset.

3.3 Non-Sharia Compliant Revenues, Gains and Losses

Non-Sharia compliant revenues, gains and losses of the Bank (if any) are recognized by recoding them in a special account that is presented in the statement of financial position under "other liabilities". They are not recorded in the statement of income and other comprehensive income, and are spent on charity as determined by the Sharia Supervisory Board.

3.4 Zakat

Since the Bank is not authorized by its shareholders to pay Zakat on their shares, it is their responsibility to do so once the relevant conditions and controls are satisfied, taken the following into consideration:

3.4.1 If shares are purchased for trading purposes, Zakat is paid on their market value.

3.4.2 If shares are purchased for profit, rather than trading, purposes, Zakat is paid on the value of Zakatable assets (assets on which Zakat is payable) plus realized profit; regardless of whether said profit is distributed or not.

3.5 Murabaha Contracts

Murabaha contracts are contracts under which a commodity is sold for its initial purchase price paid by the seller (the Bank) with a known and agreed upon mark-up. The sale may be on an ordinary Murabaha basis called (Simple Murabaha), in which the Bank practices trade and purchases the commodities without reliance on a prior promise by a customer to purchase them, then offers said commodities for sale by Murabaha at an agreed upon price and profit. Otherwise, the sale could be Murabaha with a promise from a customer, i.e. the Bank purchases the commodity only after the customer determines his desire with the existence of a prior promise to purchase, which is then called (Murabaha to the purchase order). Furthermore, the customers may authorize the bank to sell the commodity on their behalf to a third party and transfer its price to the customer's account after receiving it from the buyer (third party).

3.5.1 The Bank does not apply the binding promise principle to Murabaha to the purchase order contracts.

3.5.2 Murabaha receivables are recorded upon their occurrence at their nominal value, and are measured at the end of the fiscal year at the net cash value expected to be realized.

3.5.3 In cash Murabaha and term Murabaha for a period not exceeding the fiscal year, profit is recorded upon concluding the contract.

3.5.4 Revenue from deferred sales for a term exceeding the fiscal year is recorded by distributing it over the future fiscal years for the term, such that a share of the profits is allocated for each fiscal year regardless of whether or not it is received in cash.

3.6 Subsidiaries:

When separate financial statements are prepared for the Bank as an independent entity, investments in subsidiaries are presented at cost or, in case of liquidation, net realizable value.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

3.7 Fair Value of Financial Assets

- 3.7.1 Closing (buy/sell) prices in active markets on the date of the financial statements represent the fair value of financial instruments with market prices; and in the absence of effective prices, lack of active trading of certain financial instruments or market inactivity, their fair value is estimated by comparing them to the current market value of a financial instrument that is substantially similar.
- 3.7.2 The valuation methods aim to obtain a fair value that reflects market expectations and takes into account market factors and any anticipated risks or rewards when estimating the value of financial assets. Where there are financial assets the fair value of which cannot be reliably measured, they are stated at cost less any impairment.

3.8 Property and equipment

- 3.8.1 Property and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment. Property and equipment are depreciated when ready for use according to the straightline method over their expected useful lives as per the following annual rates:

Buildings	2%
Tools and equipment	20%
Vehicles	20%
Furniture and fixtures	20%
Decorations	20%

- 3.8.2 The useful lives of property and equipment are reviewed at the end of each fiscal year. In the event the expected useful life is different from what was determined before, the change in estimate is recorded in the subsequent years as a change in estimates.
- 3.8.3 When the recoverable amount of any property and equipment is less than their net carrying value, their value is reduced to the recoverable amount, and the impairment loss is recorded in the statement of income and comprehensive income.
- 3.8.4 Property and equipment are excluded when disposed of or when there are no expected future benefits from their use or disposal.
- 3.8.5 Impairment of an asset is recognized as loss in the statement of income, and the value of the asset is reduced by the impairment amount by creating accumulated impairment loss which is stated as a deduction from the asset, and the impairment loss of assets the impairment of which was previously recognized can be reversed. Where the fair value increases, the accumulated impairment loss is derecognized up to the amount previously recognized in previous periods as impairment loss. The effect of depreciation on the recovered loss is also recognized since no depreciation of the same was accounted for in previous periods.

3.9 Projects under construction

- Projects under construction are stated at cost and include the cost of construction, equipment and direct expenses. Projects under construction are not depreciated until the related assets are ready for use.

3.10 Intangible assets

- 3.10.1 Intangible assets acquired through any method other than merger are recorded at cost.
- 3.10.2 Intangible assets are classified based on the estimation of their useful life for a definite or an indefinite period. Intangible assets with definite useful lives are amortized over their useful lives, and amortization is recorded in the statement of income and comprehensive income. The impairment of intangible assets with indefinite useful lives is reviewed on the date of the financial statements, and any impairment in their value is recorded in the statement of income and comprehensive income.

- 3.10.3 Intangible assets resulting from the Bank's business are not capitalized but recorded in the statement of income and comprehensive income in the same year.
- 3.10.4 Indications of impairment of intangible assets are reviewed on the date of the financial statements. Their useful lives are reassessed and any adjustments are made in the subsequent years.
- 3.10.5 Software and systems are presented in the statement of financial position at cost less accumulated amortization, and are amortized when ready for use based on the straight line method over their expected useful lives at an annual rate of 20%.
- 3.11 Income tax
 - 3.11.1 Accrued tax expenses are calculated on the basis of taxable profits. Taxable profits are different from those declared in the financial statements because the declared profits include non-taxable revenue or non-deductible expenses in the fiscal year but in subsequent years, acceptable accumulated losses or items that are non-taxable or non-deductible for tax purposes.
 - 3.11.2 Taxes are calculated as per the tax rates established under the Income Tax Law in force. Under the latest tax law, the effective tax rate on banks was 15%.
- 3.12 Offsetting
 - Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount is reported in the Statement of financial position when there is a legally enforceable right to do so, and when settled on a net basis, or the asset is realized and the liability is settled simultaneously
- 3.13 Realization of revenues and recognition of expenses:
 - 3.13.1 Revenues and expenses are recognized on the accrual basis, with the exception of revenue from deferred sales of non-performing finances which are not recognized as revenue, but recorded in the suspense revenue account.
 - 3.13.2 Commissions are recorded as revenue when the related services are rendered.
- 3.14 Recognition date of financial assets:
 - Purchases and sales of financial assets are recognized on the trading date (the date on which the Bank commits itself to purchase or sell the financial assets).
- 3.15 Foreign currency:
 - 3.15.1 Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing on the dates of the transactions.
 - 3.15.2 Balances of cash items are translated using the exchange rates prevailing on the date of the statement of financial position and declared by the Central Bank of Iraq.
 - 3.15.3 Cash items denominated in foreign currencies and recorded at fair value are translated on the date of determination of their fair value.
 - 3.15.4 Profits and losses resulting from foreign currency translation are recorded in the statement of income and comprehensive income.
- 3.16 Cash and cash equivalents
 - This item represents cash and cash balances that mature within three months and include: Cash and balances with the Central Bank and balances with banks and financial institutions less banks and financial institutions' accounts that mature within more than three months.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

3.17 Use of estimates

- The preparation of the financial statements and application of accounting policies require the Bank's Management to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and financial liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and judgments also affect revenues, expenses and provisions. In particular, the Bank's Management is required to make significant judgments to estimate the amounts and timing of future cash flows. These judgments are necessarily based on several assumptions and factors with varying degrees of judgment and uncertainty, and the actual results may differ from the estimates due to the changes resulting from the conditions and circumstances of such estimates in the future. We believe that our estimates used in the preparation of the financial statements are reasonable and mainly include the following:
 - 3.17.1 A provision for expected credit loss due to impairment in the facilities self-financed by the Bank is created based on IFRS 9 and the instructions of the Central Bank of Iraq.
 - 3.17.2 A provision for lawsuits against the Bank (if any) is created based on a legal study prepared by the Bank's consultants, under which potential future risks are identified. These studies are reviewed periodically.
 - 3.17.3 A provision for end-of-service indemnity is created in accordance with the Labor Law, such that an employee whose service has ended is entitled to a 2-week pay for each year of service with the employer.
 - 3.17.4 The Management re-assesses the useful lives of property and equipment to calculate annual depreciations based on the general status of said assets and the estimates of their expected useful lives in the future. The impairment loss is recorded in the statement of income and comprehensive income.
 - 3.17.5 The fiscal year shall be charged in respect of the income tax expense in accordance with the laws and regulations and Islamic accounting standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, and the necessary tax provision shall be calculated and recorded.
 - 3.17.6 Fair value levels: The Standard requires full determination and disclosure of the fair value hierarchy by which fair value measurements are fully categorized and fair value measurements are determined in accordance with the levels set out in IFRS. The difference between level (2) and level (3) for fair value measurements means assessing whether information or inputs are observable and the importance of information that is not observable, which requires careful judgment and analysis of the inputs used to measure fair value, including consideration of all the factors related to the asset or liability.
 - 3.17.7 The Management periodically reviews the financial assets that are stated at cost to assess any impairment in their value. Such impairment (if any) is recorded in the statement of income and comprehensive income.
 - 3.17.8 The use of estimates might give rise to risks that might require material adjustments.
 - 3.17.9 We believe that our estimates used in the preparation of the financial statements are reasonable and similar to those adopted at the end of 2019.

3.18 New and inapplicable Islamic standards:

- 3.18.1 Islamic Financial Accounting Standard (32) "Ijarah and Ijarah Muntahiyah Bittamleek" (Lease and lease purchase): This standard aims to improve the principles of recognition, classification, measurement and disclosure pertaining to lease and lease purchase transactions. The mandatory date of application of FAS (32) is the first of January 2021.
- 3.18.2 Islamic Financial Accounting Standard (35) "Risk Reserves": This standard aims to incorporate accounting treatments, and financial reporting requirements pertaining to risk reserves that are created to mitigate the various risks facing stockholders, especially the investors. The mandatory date of application of FAS (35) is the first of January 2021 with early application allowed.

3.19 Islamic standards that did not have any effect on the financial statements:

3.19.1 FAS (31) "Al-Wakala Bi Al-Istithmar" (Investment Agency)

3.19.2 FAS (32) "Investment in Sukuk"

3.19.3 FAS (34) "Financial Reporting for Sukuk-holders"

3.19.4 FAS (30) "Impairment, Credit Losses and Onerous Commitments", which is substantially similar to IFRS 9 which was applied retrospectively to the statements of 2018 as of the beginning of 2019 and did not have any material effect.

4 Cash and balances with the Central Bank of Iraq:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Cash in vaults	65,654,323,688	77,794,623,513
Balances with the Central Bank of Iraq:		
Current and call accounts	94,868,768,305	114,458,732,474
Statutory reserve	4,671,649,560	4,574,272,920
Letters of guarantee reserve	2,318,561,915	609,094,955
Total	167,513,303,468	197,436,723,862

4.1.1 As of December 31, 2020, the restricted cash balances with the Central Bank of Iraq, excluding the cash reserve of IQD 30,000 (IQD 30,000 as of December 31, 2019).

5 Balances with banks and financial institutions:

The details of this item are as follows:

Item	December 31, 2020		
	Local Banks and Financial Institutions Iraqi Dinar	Foreign Banks and Financial Institutions Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Current and call accounts	66,166,974	8,505,447,364	8,571,614,338
Deposits with banks and financial institutions			
Total	66,166,974	8,505,447,364	8,571,614,338

Item	December 31, 2019		
	Local Banks and Financial Institutions Iraqi Dinar	Foreign Banks and Financial Institutions Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Current and call accounts	1,585,979,556	790,085,139	2,376,064,695
Deposits with banks and financial institutions	-	27,752,602,830	27,752,602,830
Total	1,585,979,556	28,542,687,969	30,128,667,525

There were no restricted balances with banks and financial institutions as of December 31, 2020 and December 31, 2019.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

6 Financial assets at fair value through the statement of income

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Financial assets at fair value - gold bullions*	60,854,750	24,613,000
Total	60,854,750	24,613,000

*This item represents investment in gold bullions held for sale, were the same have market prices and are valued based on the Central Bank of Iraq price list.

7 Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Iraqi Company for Deposit Insurance	750,000,000	750,000,000
Total	750,000,000	750,000,000

8 Deferred sales receivables / Murabaha and Murabaha to the purchase order - net

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Murabaha to the purchase order – individuals	14,105,263,000	2,562,857,240
Murabaha to the purchase order – Corporate	655,200,000	-
Less		-
Deferred revenues	(1,532,280,503)	(276,587,537)
Expected credit loss	(845,714,263)	(204,022,094)
Suspended profits	(3,571,502)	(1,927,233)
Total	12,378,896,732	2,080,320,376

8.1 Total non-performing deferred sales receivables/Murabaha reached IQD 292,523,778, i.e., 1.98% of the total deferred sales receivables/Murabaha as of December 31, 2020 (5.85 % as of December 31, 2019).

8.2 Total non-performing deferred sales receivables/Murabaha less suspended profits reached IQD 288,952,276, i.e., 1.96% of the total deferred sales receivables as of December 31, 2020 (5.77% as of December 31, 2019).

8.3 Deferred revenues' activity was as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Balance as of January 1	276,587,537	2,154,297,894
Additions	1,851,701,384	306,156,515
Less		-
Exclusions	(127,988,199)	(1,989,619,969)
Transferred to revenues	(468,020,219)	(194,246,903)
Balance as of December 31	1,532,280,503	276,587,537

8.4 Suspended profits' activity was as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Balance as of January 1	1,927,233	-
Suspended profits during the year	13,013,297	2,619,489
Less: Returned to revenues	(11,369,028)	(692,256)
Balance as of December 31	3,571,502	1,927,233

8.5 Disclosure of the allocation of total deferred sales receivables – Murabaha, in accordance with the Bank's internal credit rating:

	December 31, 2020				December 31 2019
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Very low	115,616,993	-	-	115,616,993	50,024,451
Low	1,509,451,725	20,167,591	-	1,529,619,316	270,622,155
Moderate	6,821,688,254	259,853,064	-	7,081,541,318	1,150,296,019
Acceptable	4,237,247,081	219,013,109	-	4,456,260,190	550,245,197
Acceptable to a certain extent	967,333,105	101,745,130	-	1,069,078,235	389,945,949
Subject to increase	79,382,203	-	-	79,382,203	21,493,809
Requires special attention	-	84,715,477	140,114,294	224,829,771	49,288,039
Below moderate	-	44,531,267	72,630,893	117,162,160	-
Doubtful debt	-	7,194,223	79,778,591	86,972,814	80,941,621
Non-performing	-	-	-	-	-
Total	13,730,719,361	737,219,861	292,523,778	14,760,463,000	2,562,857,240

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

8.6 Disclosure of the activity of deferred sales receivables – Murabaha:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	2,363,705,841	49,288,039	149,863,360	2,562,857,240
Deferred sales receivables during the year	12,272,295,653	411,533,685	31,828,228	12,715,657,566
Settled deferred sales receivables	(484,312,339)	(29,970,174)	(3,769,293)	(518,051,806)
Classified to Stage 1	60,657,229	-	(60,657,229)	-
Classified to Stage 2	(316,646,865)	306,368,311	10,278,554	-
Classified to Stage 3	(164,980,158)	-	164,980,158	-
Total	13,730,719,361	737,219,861	292,523,778	14,760,463,000

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	18,003,048,211	50,794,969	-	18,053,843,180
Deferred sales receivables during the year	1,885,153,516	26,799,972	68,921,739	1,980,875,227
Settled deferred sales receivables	(17,464,416,490)	(7,444,677)	-	(17,471,861,167)
Classified to Stage 1	-	-	-	-
Classified to Stage 2	(22,488,067)	22,488,067	-	-
Classified to Stage 3	(37,591,329)	(43,350,292)	80,941,621	-
Total	2,363,705,841	49,288,039	149,863,360	2,562,857,240

8.7 Disclosure of the activity of expected credit loss – Murabaha:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	123,003,582	7,646,658	73,371,854	204,022,094
Added expected loss	335,951,262	98,102,796	31,713,267	465,767,325
Recovered expected loss	196,831,961	(14,670,882)	(6,236,235)	175,924,844
Classified to Stage 1	2,698,591	-	(2,698,591)	-
Classified to Stage 2	(90,135,849)	79,894,420	10,241,429	-
Classified to Stage 3	(149,426,283)	-	149,426,283	-
Total	418,923,264	170,972,992	255,818,007	845,714,263

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1 / Adjusted	746,716,138	517,981	-	747,234,119
Added expected loss	98,312,163	4,828,817	59,470,427	162,611,407
Recovered expected loss	(705,509,677)	(313,755)	-	(705,823,432)
Classified to Stage 1	-	-	-	-
Classified to Stage 2	(2,817,841)	2,817,841	-	-
Classified to Stage 3	(13,697,201)	(204,226)	13,901,427	-
Total	123,003,582	7,646,658	73,371,854	204,022,094

9 Musharaka (partnership) financing – net:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Individuals - Musharaka	15,000,000,000	5,000,000,000
Corporate - Musharaka	15,000,000,000	10,000,000,000
Less	-	-
Impairment provision for expected credit loss	-	(110,518,896)
Total	30,000,000,000	14,889,481,104

9.1 Financing activity was as follows:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	15,000,000,000	-	-	15,000,000,000
Financing during the year	15,000,000,000	-	-	15,000,000,000
Settled financing	-	-	-	-
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	30,000,000,000	-	-	30,000,000,000

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	32,000,000,000	-	-	32,000,000,000
Financing during the year	-	-	-	-
Settled financing	(17,000,000,000)	-	-	(17,000,000,000)
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	15,000,000,000	-	-	15,000,000,000

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

9.2 Activity of expected credit loss / financing was as follows:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	110,518,896	-	-	110,518,896
Added expected loss	-	-	-	-
Recovered expected loss	(110,518,896)	-	-	(110,518,896)
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	-	-	-	-

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	505,344,687	-	-	505,344,687
Added expected loss	-	-	-	-
Recovered expected loss	(394,825,791)	-	-	(394,825,791)
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	110,518,896	-	-	110,518,896

10 Qard Hassan:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Qard Hassan	12,502,000	8,749,999
Less	-	-
Expected credit loss	(1,039,762)	(605,864)
Total	11,462,238	8,144,135

10.1 The activity of Qard Hassan was as follows:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	8,749,999	-	-	8,749,999
Qard Hassan granted during the year	15,172,000	-	-	15,172,000
Settled Qard Hassan	(11,419,999)	-	-	(11,419,999)
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	12,502,000	-	-	12,502,000

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	-	-	-	-
Qard Hassan granted during the year	10,000,000	-	-	10,000,000
Settled Qard Hassan	(1,250,001)	-	-	(1,250,001)
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	8,749,999	-	-	8,749,999

10.2 The activity of the provision for expected credit loss /Qard Hassan was as follows:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	605,864	-	-	605,864
Added credit loss	1,437,802	-	-	1,437,802
Recovered credit loss	(1,003,904)	-	-	(1,003,904)
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	1,039,762	-	-	1,039,762

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	-	-	-	-
Added credit loss	605,864	-	-	605,864
Recovered credit loss	-	-	-	-
Classified to stage 1	-	-	-	-
Classified to stage 2	-	-	-	-
Classified to stage 3	-	-	-	-
Total	605,864	-	-	605,864

11 Investments in subsidiaries:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Investments in subsidiaries*	48,000,000,00	48,000,000,00
Total	48,000,000,000	48,000,000,000

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

11.1 Trust International Islamic Bank owns the following subsidiaries as of December 1, 2020 and 2019:

Name of Company	Capital	Ownership Percentage	Nature of Company's Work	Date of Participation
Ayen Al Thiqa Real Estate Co.	10,000,000,000	100%	Real estate	24/05/2018
Ayen Al Thiqa Agricultural Co.	8,000,000,000	100%	Agriculture	24/05/2018
Ard Al Thiqa for General Trading	15,000,000,000	100%	Trading	02/10/2018
Al Thiqa for Leasing LLC	15,000,000,000	100%	Leasing	02/10/2018

11.2 By virtue of Central Bank of Iraq letters No. 9/3/22813 dated 2/10/2018 and No. 9/3/4686 dated 04/03/2018 approving the establishment of the company.

11.3 Investments in subsidiaries are presented at cost.

11.4 Main items under investments in subsidiaries:

Item	December 31	
	2020 IQD thousand	2019 IQD thousand
Investments and projects	54,955,349	11,275,000
Total assets	57,363,964	47,946,788
Total equity	50,718,478	47,919,238
Net profit (loss) for the current period	2,799,240	(80,762)

11.5 Projects and investments of subsidiaries as of December 31, 2020:

Item	Amount in IQD Thousand	Item	Amount in IQD Thousand
Electrical power transformers project	185,458	Al Bonah General Contracting Company project	1,000,000
Steel warehouses investment	2,300,000	Cemetery project	7,500,000
Partnership with Al Wadi Co.	7,000,000	Kettle farm project (Kirkuk)	740,000
Partnership with Doa Al Salam Co.	1,000,000	Land irrigation project (Kirkuk)	900,000
Model cemetery project investment - Najaf	5,200,000	Poultry slaughterhouse project	500,000
Salman Faiq Building restoration project	1,600,000	Kettle farm - Baghdad	4,262,191
Divan Clinic project	750,000	Samawah project	2,034,700
52 St. in Betaween project 377/459	4,100,000	Warehouses construction project - Al Wadi St.	2,000,000
Wazireya construction project 68/2672	2,100,000	Cemetery project	7,500,000
Adamiyah construction project 3/562 Wazireya	4,283,000	-	-

12 Property and equipment – net:

The details of this item are as follows:

12.1 December 31, 2020

Cost / Iraqi Dinar	Lands	Buildings	Machines, tools and Equipment	Vehicles	Furniture and Fixtures	Decorations	Projects under Construction	Total
Balance as of January 1	13,389,707,800	20,605,219,798	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	39,244,414,977
Valuation adjustments 2020	(395,716,828)	(98,929,207)	-	-	-	-	-	(494,646,035)
Valuation adjustments 2017	(5,648,464,920)	(3,748,131,395)	-	-	-	-	-	(9,396,596,315)
Reclassifications	-	(8,313,400,750)	-	-	-	-	-	(8,313,400,750)
Adjusted balance	7,345,526,052	8,444,758,446	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	21,039,771,877
Additions	1,832,487,000	1,098,311,909	182,649,110	112,038,500	859,974,228	60,224,910	-	4,145,685,657
Reclassifications	-	-	-	-	269,645,597	-	(269,645,597)	-
Disposals	-	-	-	-	(3,098,000)	-	-	(3,098,000)
Balance at end of period	9,178,013,052	9,543,070,355	530,082,954	1,240,505,500	2,046,555,950	444,923,920	2,199,207,803	25,182,359,534

Accumulated Depreciations:

Cost / Iraqi Dinar	Lands	Buildings	Machines, tools and Equipment	Vehicles	Furniture and Fixtures	Decorations	Projects under Construction	Total
Balance as of January 1	-	423,788,022	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	-	1,276,943,157
Depreciation of recovered impairment amount	-	149,925,254	-	-	-	-	-	149,925,254
Adjusted balance as of January 1	-	573,713,276	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	-	1,426,868,411
Depreciation for the year	-	170,873,753	70,431,655	225,097,104	192,369,177	77,945,160	-	736,716,849
Disposals	-	-	-	-	(1,814,166)	-	-	(1,814,166)
Impairment loss	80,000,000	-	-	-	-	-	-	80,000,000
Accumulated depreciation and impairment	80,000,000	744,587,029	164,464,478	685,206,868	408,839,816	158,672,903	-	2,241,771,094
Net carrying value	9,098,013,052	8,798,483,326	365,618,476	555,298,632	1,637,716,134	286,251,017	2,199,207,803	22,940,588,440

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

12.2 December 31, 2019

Cost / Iraqi Dinar	Lands	Buildings	Machines, tools and Equipment	Vehicles	Furniture and Fixtures	Decorations	Projects under Construction	Total
Balance as of January 1	7,562,764,800	18,967,536,798	204,378,944	1,115,846,000	535,672,710	369,261,336	7,244,813,805	36,000,274,393
Additions	226,943,000	237,683,000	143,054,900	56,406,000	201,104,667	15,437,674	2,486,309,944	3,366,939,185
Disposals	-	-	-	(43,785,000)	-	-	(79,013,601)	(122,798,601)
Reclassifications	5,600,000,000	1,400,000,000	-	-	183,256,748	-	(7,183,256,748)	-
Balance at end of period	13,389,707,800	20,605,219,798	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	39,244,414,977

Accumulated Depreciations:

Cost / Iraqi Dinar	Lands	Buildings	Machines, tools and Equipment	Vehicles	Furniture and Fixtures	Decorations	Projects under Construction	Total
Balance as of January 1	-	104,563,776	39,950,091	252,574,368	74,007,668	5,928,333	-	477,024,236
Depreciation for the period	-	319,224,246	54,082,732	218,481,646	144,277,137	74,799,410	-	810,865,171
Disposals	-	-	-	(10,946,250)	-	-	-	(10,946,250)
Total accumulated depreciation	-	423,788,022	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	-	1,276,943,157
Impairment loss	5,648,464,920	3,748,131,395	-	-	-	-	80,000,000	9,476,596,315
Accumulated depreciation at end of period	5,648,464,920	4,171,919,417	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	80,000,000	10,753,539,472
Net carrying value	7,741,242,880	16,433,300,381	253,401,021	668,357,236	701,749,320	303,971,267	2,388,853,400	28,490,875,505

12.3 The activity of the provision for property and equipment impairment loss was as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Balance as of January 1	9,476,596,315	9,396,596,315
Added during the year	-	80,000,000
Disposals*	(9,396,596,315)	-
Total	80,000,000	9,476,596,315

12.4 *Pursuant to the Board meetings held on 22/11/2020 and 16/12/2020, Bank letter No. 5122 dated 3/12/2020 and Central Bank of Iraq letter No. 9/3/18651 dated 13/12/2020, the Bank decided to amortize the retained losses arising from asset/property valuation loss for the sum of (IQD 9,396,596,315), as well as charging retained earnings by the value of depreciation not included in the property impairment amount for 2018 and 2019 which equals (IQD 149,925,254). Previous loss amortization and depreciation were retrospectively reflected without adjusting the comparative figures on January 1, 2020.

13 Intangible assets – net:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Balance as of January 1	891,347,451	960,570,169
Reclassifications	2,744,728,750	-
Adjusted balance	3,636,076,201	960,570,169
Additions	165,803,797	187,636,798
Amortization for the year	(259,323,363)	(256,859,516)
Total	3,542,556,635	891,347,451

14 Right-of-use assets and lease commitments:

The details of this item are as follows:

Item	December 31, 2020	
	Right of Use Iraqi Dinar	Lease commitments Iraqi Dinar
Balance as of January 1	891,862,308	762,057,288
Additions during the period	228,725,331	228,725,331
Amortization for the period	(175,071,706)	-
Financing costs	-	30,285,540
Paid during the year	-	(120,540,000)
Total	945,515,933	900,528,159

Item	December 31, 2019	
	Right of Use Iraqi Dinar	Lease commitments Iraqi Dinar
Balance as of December 31, 2018	-	-
Effect of applying of IFRS 16	951,570,773	951,570,773
Total	951,570,773	951,570,773
Additions during the period	-	-
Amortization for the period	(59,708,465)	-
Financing costs	-	11,006,515
Paid during the year	-	(200,520,000)
Total	891,862,308	762,057,288

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

15 Other assets:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Prepaid expenses	134,895,396	64,813,681
Miscellaneous liabilities	7,318,390,880	277,289,248
Cheque clearing	3,652,348,850	4,204,060,640
Cash margins with third parties	346,846,400	299,600,000
Stationery	126,289,008	61,931,833
Accrued revenue not collected	483,020,377	66,173,181
Transfers	4,602,512,468	398,056,966
Total	16,664,303,379	5,371,925,549

16 Customers' current and call accounts:

The details of this item are as follows:

Item	December 31, 2020		
	Individuals Iraqi Dinar	Corporate Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Current and call accounts	6,592,907,776	23,597,096,240	30,190,004,016
Auction deposit accounts	-	26,260,000	26,260,000
Saving deposits	717,492,210	-	717,492,210
Total	7,310,399,986	23,623,356,240	30,933,756,226

Item	December 31, 2019		
	Individuals Iraqi Dinar	Corporate Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Current and call accounts	3,429,411,439	44,039,844,716	47,469,256,155
Auction deposit accounts	-	30,616,565,000	30,616,565,000
Saving deposits	116,200,581	-	116,200,581
Total	3,545,612,020	74,656,409,716	78,202,021,736

17 Banks and financial institutions

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Current and call accounts	4,133,957	4,033,000
Total	4,133,957	4,033,000

18 Long-term loans:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Long-term loans*	5,922,000,000	2,500,000,000
total	5,922,000,000	2,500,000,000

*The long-term loans account represents the loan provided by the Central Bank of Iraq to support small and medium-sized enterprises.

19 Cash margins:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Margins against letters of guarantee	16,347,435,504	7,066,749,083
Margins against documentary credit	231,748,852	-
Total	16,579,184,356	7,066,749,083

20 Other provisions:

The details of this item are as follows:

Item	December 31, 2020				
	Balance as of January 1 Iraqi Dinar	Created Provision Iraqi Dinar	Used Provision Iraqi Dinar	Returned to Revenue Iraqi Dinar	Balance as of December 31 Iraqi Dinar
Expected credit loss / Contractual credit	521,617,856	2,211,320,615	-	-	2,732,938,471
End-of-service indemnity provision	96,000,000	101,987,017	(14,421,000)	-	183,566,017
Provision for foreign currency exchange rate fluctuations	681,654	-	-	-	681,654
Operational risk provision	304,306,940	3,012,940	-	-	307,319,880
Lawsuits provision	-	-	-	-	-
Total	922,606,450	2,316,320,572	(14,421,000)		3,224,506,022

Item	December 31, 2019					
	Balance as of January 1	Effect of Applying IFRS 9	Created Provision	Used Provision	Returned to Revenue	Balance as of December 31
Expected credit loss / Contractual credit	101,280,664	27,814,294	392,522,898	-	-	521,617,856
End-of-service indemnity provision	26,225,616	-	81,773,678	(11,999,294)	-	96,000,000
Provision for foreign currency exchange rate fluctuations	681,654	-	-	-	-	681,654
Operational risk provision	301,294,000	-	3,012,940	-	-	304,306,940
Lawsuits provision	180,000,000	-	-		(180,000,000)	-
Total	609,481,934	27,814,294	477,309,516	(11,999,294)	(180,000,000)	922,606,450

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

21 Income tax provision:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Balance as of January 1	226,194,538	104,141,538
Tax provision created during the year	896,487,000	165,000,000
Less: Paid tax	(165,000,000)	(42,947,000)
Total	957,681,538	226,194,538

A settlement has been reached with the General Commission of Taxes (regarding the withholding tax and income tax) until the end of 2019.

22 Other liabilities:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Undistributed investment profits	803,796	213,874
Accrued expenses	64,164,996	50,850,000
Fees and stamps	84,491,432	35,194,981
Accrued taxes and social security contributions	50,641,346	31,027,923
Cheques withdrawn against the Bank	576,399,870	1,626,728,861
Collected margins and guarantees	21,218,427	71,362,721
Amounts withheld upon government request	53,516,384	53,516,384
Companies under foundation	3,000,000	12,000,000
Transfers	(2,588,098)	245,362,375
Other payables	352,733,352	4,937,340
Total	1,204,381,505	2,131,194,459

23 Investment deposit accounts:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Investment accounts / Individuals	213,950,000	36,900,000
Total	213,950,000	36,900,000

24 Reserves and retained earnings:

24.1 Statutory reserve

In accordance with Iraqi Companies Law, 5% (as a minimum) of the annual income after taxes is deducted as a statutory reserve. The accumulated amounts in this account may not exceed 50% of the Bank's capital. The statutory reserve or any related returns may not be distributed to shareholders. The deduction may be continued subject to the approval of the General Assembly of the Bank, provided that the statutory reserve does not exceed 100% of the Bank's capital.

24.2 Voluntary reserve / Expansions

5% of the annual income after tax and statutory reserve is deducted based on the decision of the General Assembly of the Bank.

24.3 Retained earnings (losses):

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Balance as of January 1	(12,994,778,216)	(14,388,830,898)
Effect of applying IFRS 9	-	(322,402,194)
Effect of amortization of loss / Real estate impairment	9,396,596,315	
Effect of depreciation on recovered impairment amount	(149,925,254)	
Adjusted balance as of January 1	(3,748,107,155)	(14,711,233,092)
Profit (loss) for the year	5,080,098,828	1,806,794,606
Transferred to statutory reserve	(254,004,940)	(90,339,730)
Transferred to voluntary reserve/Expansions	(1,000,000,000)	
Total	77,986,733	(12,994,778,216)

25 Net commission revenue:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Transfers commission	80,304,080	60,689,000
Letters of guarantee commission	3,947,968,092	1,284,269,900
Documentary credit commission	23,173,120	-
Other banking commissions	655,240,863	1,196,576,517
Less: Banking commissions receivable	(260,277,427)	(140,723,125)
Total	4,446,408,728	2,400,812,292

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

26 Foreign currencies income:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Revaluation of foreign currencies	3,684,262,257	124,947,259
Trading in foreign currencies / Auction	5,320,939,331	1,886,169,831
Total	9,005,201,588	2,011,117,090

26.1 Pursuant to Central Bank of Iraq letter No. 9/2/382 dated 21/12/2020, which includes a decision to adjust the value of the foreign currency (dollar) and any currencies valued on the basis of their exchange rate against the dollar in financial records and banking regulations at the beginning of the business day 20/12/2020 to determine the difference between the cost of acquiring that currency and its current value after changing its exchange rate and in line with the cost of acquiring it, which is IQD 1460 per dollar, and record the difference in accordance with international accounting standards and international financial reporting standards.

26.2 Pursuant to Central Bank of Iraq letter No. 9/2/401 dated 28/12/2020, which states that no profits from valuating foreign assets based on the new official exchange rate shall be distributed, and requires retaining said profits as additional provisions. Accordingly, the sum of IQD 3 billion was allocated for expansion reserve subject to the approval of the General Assembly, in addition to allocating the provision for expected credit loss.

27 Employees' expenses:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Employees' salaries	2,551,390,150	1,647,700,968
Bank's contribution to social security	165,720,530	117,645,530
Staff training expenses	51,629,150	48,286,732
Travel expenses	91,464,251	72,076,764
Staff services	29,904,168	9,317,750
Total	2,890,108,249	1,895,027,744

28 Other operating expenses:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Stationery and printed materials	136,784,816	112,668,891
Fax, telephone and swift	126,358,939	139,013,074
General maintenance	416,825,431	185,110,262
Fees, licenses and taxes	442,375,402	311,309,443
Advertising and subscriptions	231,121,617	256,259,844
Utilities	161,978,600	86,153,412
Hospitality	11,939,750	10,145,750
Donations	102,250,000	-
External auditor's fees	52,250,000	50,850,000
Professional and legal fees	26,050,000	19,250,000
Banking services	365,063,743	279,496,515
Workers and goods transportation – cash transportation	1,066,426,194	1,130,279,233
Miscellaneous	292,754,111	196,830,514
Remunerations of the Board of Directors and Sharia Supervisory Board	141,450,000	95,475,000
Total	3,573,628,603	2,872,841,938

29 Commitments and contingent liabilities (off-balance sheet):

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Letters of guarantee (LGs):	100,827,255,118	27,917,097,005
- Tendering	35,833,911,780	9,843,601,300
- Performance bond	61,369,796,638	17,955,795,705
- Operating advances	3,623,546,700	117,700,000
Documentary credit	1,156,769,010	-
Total	101,984,024,128	27,917,097,005

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

29.1 Disclosure of the activity of letters of guarantee:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	27,917,097,005	-	-	27,917,097,005
LGs issued during the year	97,561,981,373	-	-	97,561,981,373
Closed LGs	(24,651,823,260)	-	-	(24,651,823,260)
Reclassified to Stage 1	-	-	-	-
Reclassified to Stage 2	-	-	-	-
Reclassified to Stage 3	-	-	-	-
Total	100,827,255,118	-	-	100,827,255,118

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	6,359,788,000	-	-	6,359,788,000
LGs issued during the year	25,547,227,880	-	-	25,547,227,880
Closed LGs	(3,989,918,875)	-	-	(3,989,918,875)
Reclassified to Stage 1	-	-	-	-
Reclassified to Stage 2	-	-	-	-
Reclassified to Stage 3	-	-	-	-
Total	27,917,097,005	-	-	27,917,097,005

29.2 Disclosure of the activity of expected credit loss – letters of guarantee:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	521,617,856	-	-	521,617,856
Added expected loss	2,279,613,405	-	-	2,279,613,405
Recovered expected loss - net	(80,509,952)	-	-	(80,509,952)
Reclassified to Stage 1	-	-	-	-
Reclassified to Stage 2	-	-	-	-
Reclassified to Stage 3	-	-	-	-
Total	2,720,721,309	-	-	2,720,721,309

Item	December 31, 2019			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	129,094,958	-	-	129,094,958
Added expected loss	471,495,402	-	-	471,495,402
Recovered expected loss - net	(78,972,504)	-	-	(78,972,504)
Reclassified to Stage 1	-	-	-	-
Reclassified to Stage 2	-	-	-	-
Reclassified to Stage 3	-	-	-	-
Total	521,617,856	-	-	521,617,856

29.3 Disclosure of the activity of documentary credit (DC):

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	-	-	-	-
DCs issued during the year	1,156,769,010	-	-	1,156,769,010
Closed DCs	-	-	-	-
Reclassified to Stage 1	-	-	-	-
Reclassified to Stage 2	-	-	-	-
Reclassified to Stage 3	-	-	-	-
Total	1,156,769,010	-	-	1,156,769,010

29.4 Disclosure of the activity of expected credit loss – documentary credit:

Item	December 31, 2020			
	Stage 1 Iraqi Dinar	Stage 2 Iraqi Dinar	Stage 3 Iraqi Dinar	Total Iraqi Dinar
Balance as of January 1	-	-	-	-
Added expected loss	12,217,162	-	-	12,217,162
Recovered expected loss - net	-	-	-	-
Reclassified to Stage 1	-	-	-	-
Reclassified to Stage 2	-	-	-	-
Reclassified to Stage 3	-	-	-	-
Total	12,217,162	-	-	12,217,162

30 Other items:

30.1 Foreign currency auction:

Item	December 31, 2020	
	Amount in USD Thousand	Revenue and Commission in USD Thousand
Foreign currency auction / transfers	977,995	5,350,496
Foreign currency auction / corporate	312,450	1,129,445
Foreign currency auction / Bank's share	1,010	6,800,
Total	1,291,455	6,479,941

30.2 Lawsuits against the Bank:

There were no lawsuits filed against the Bank as of December 31, 2020 and December 31, 2019.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

31 Cash and cash equivalents:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Cash and balances with the Central Bank of Iraq maturing within three months	167,513,303,468	197,436,723,862
Add: Balances with banks and financial institutions maturing within three months	8,571,614,338	30,128,667,525
Less: Balances with banks and financial institutions	(4,133,957)	(4,033,000)
	176,080,783,849	227,561,358,387

32 Earnings per share for the year:

The details of this item are as follows:

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Profit (loss) for the year	5,080,098,828	1,806,794,606
Weighted average number of shares	250,000,000,000	250,000,000,000
	Dinar / Fils	Dinar / Fils
Basic and diluted earnings per share for the year	0/02032	0/00723

33 Comparative figures:

The comparative figures in the balance sheet, statement of income and comprehensive income and statement of changes in equity represent the balances as of December 31, 2019. Some figures in the financial statements for the year ending December 31, 2019 was reclassified to align with the financial figures as of December 31, 2019.

34 Transactions with related parties:

In its ordinary course of business, the Banks conducts transactions with major shareholders, sister companies and senior executive management using Murabaha and commercial commissions rates. Following is a summary of transactions with related parties:

Item	Major Shareholders IQD Thousand	Board of Directors IQD Thousand	Executive Management IQD Thousand	Sharia Supervisory Board IQD Thousand	Subsidiaries IQD Thousand	December 31	
						2020 IQD Thousand	2019 IQD Thousand
Balance sheet items							
Loans (cash credit)	-	-	94,225			94,225	73,267
Current and call accounts	268,766	92,527	150,953		1,028,490	1,540,736	27,674,605
Payments on investments account	-	-	-	-	-	-	-
Off-balance sheet items	-	-	-	-	-	-	-
Letters of guarantee	-	-	-	-	-	-	-
Statement of income items							
Profit and commissions payable	-	-	8,077	-	100	8,177	140
Profits and commission receivable	-	-		-	-	-	

Following is a summary of benefits (salaries, bonuses and other benefits)

Item	December 31	
	2020 Iraqi Dinar	2019 Iraqi Dinar
Members of the Board of Directors*	103,100	58,100
Members of the Sharia Supervisory Board*	38,350	37,375
Executive management**	517,049	455,778
Total	658,499	551,253

*Salaries of members of the Board of Directors and Sharia Supervisory Board are presented under operating expenses.

**Salaries of members of the executive management are presented under employees' expenses.

35 Risk management

35.1 Credit risk:

The Bank defines credit risk as the risk arising from the borrowers' inability or unwillingness to fulfill their liabilities (principal amount and/or profits) in accordance with the agreed conditions and maturity dates, which causes financial losses to the Bank.

The Risk Management Department manages credit risk according to the Risk Management Regulations issued by the Central Bank of Iraq, which regulate and govern the credit process, in addition to the Bank's credit policy that was prepared in line with the policies and regulations issued by the Central Bank of Iraq.

35.1.1 In this area, the Bank monitors and controls credit risk by:

- 35.1.1.1 Managing and controlling the credit portfolio risk through a number of committees, particularly the Board's Risk Management Committee.
- 35.1.1.2 Reviewing and approving applications for banking facilities through the credit committees in accordance with specific and documented authorities approved by the Board of Directors, with Individual authorities being limited to small amounts only.
- 35.1.1.3 Applying internal credit rating methodologies in accordance with best practices.
- 35.1.1.4 Monitoring credit limits, permitted credit facilities limits, and issuing the necessary reports to ensure that credit limits are not exceeded and to control credit quality.
- 35.1.1.5 Diversifying financing and investing activities to avoid credit concentration risks for individuals, groups or customers in specific geographic areas or certain economic activities, in financial instruments or products or in the financing period.
- 35.1.1.6 Managing non-performing financing facilities to minimize expected credit losses.
- 35.1.1.7 Separating between the duties of the business sectors and those related to the credit decision.
- 35.1.1.8 Separating between credit granting and monitoring duties.

Credit risk measurement:

The Bank applies the standardized method to measure credit risk by measuring credit risk- weighted assets included in the statement of financial position according to the degree of risk that is set out in IFRS 9 implementation instructions. Accordingly, a special system for credit risk rating for individual customers is applied to determine the credit quality for each customer at the time of granting the credit, and monitoring this quality throughout the financing period on a periodic basis; in order to identify any drop that may occur in the quality of granted facilities and evaluate the quality of the credit facilities portfolio on a periodic basis, which is reflected on the basis of credit granting and pricing. The Bank has initiated a SME customer rating program.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

35.1.2 Credit risk mitigation:

The Bank uses a variety of Credit Risk Mitigation (CRM) techniques such as (real estate and financial collaterals, etc.) in accordance with the Bank's approved Credit Risk Mitigation (CRM) policy, in order to hedge for and mitigate the effects of credit risks – to the extent possible – by determining the size and value of required collaterals based on the criteria set out in the approved Credit Risk Mitigation (CRM) policy.

35.1.3 Governance of the IFRS 9 Application Instructions:

The Bank implements an integrated system of corporate governance regarding the application of IFRS 9. The Bank's Board of Directors is responsible for ensuring compliance with IFRS 9 by setting up a committee responsible for implementing this standard and approving its application methodology and policies, including defining the roles of relevant committees, departments and business units, adopting the automated application systems and providing the necessary infrastructure to ensure the application of this standard. The Board of Directors is also responsible for approving the periodic results of the calculation of credit loss.

The Bank is required to comply with the instructions of the Central Bank of Iraq regarding the accounting classification as stipulated in financial reporting guidelines in accordance with the requirements of IFRS 9.

35.1.3.1 The instruments included in the calculation:

1. Islamic financing products with debt features (principal and interest).
2. Letters of credit as stipulated in IFRS 9.

35.1.3.2 Necessary criteria by stage:

All debt instruments that are subject to the measurement and calculation of expected credit loss are categorized under one of the following three stages:

35.1.3.2.1 Stage 1:

Includes debt instruments the credit risk associated with which have not increased significantly since their initial recognition, or have low credit risk on the reporting date.

35.1.3.2.2 Stage 2:

Includes debt instruments the credit risk associated with which has increased significantly since their initial recognition, but are yet not classified as nonperforming, due to the lack of any subjective evidence of nonperformance.

35.1.3.2.3 Stage 3:

Includes debt instruments with evidence of nonperformance (irregularity).

35.1.3.3 Calculation of Exposure at Default (EAD):

Exposure at Default (deferred sales and financing receivables) represents the credit balance plus the deferred revenue for (12) months or over the whole credit period depending on rating.

The contractual credit balance represents the credit balance taking into account the expected remaining credit period; as in the case of letters of guarantee, where it is usually one year renewed annually, in which case the expected credit period extends past the renewal date based on a study conducted by the Bank to determine the credit period.

This is done in accordance with Basel (III) Capital Adequacy Ratios (CAR), where offbalance sheet items represent the contingent liabilities and commitments, and are treated as part of credit risks using Credit Conversion Factors (CCF), and the outcome is treated as balance sheet items that are weighted by risk.

35.1.3.4 Loss Given Default (LGD):

Loss Given Defaults is the ratio of noncollateralized credit (Ratio of loss at default) after deducting the collateral that can be recovered in case of default; subject to the valuation of said collateral. The expected recoverable amount is calculated based on the cash amount (Islamic banks) expected to be realized by liquidating an asset.

35.1.3.5 Discount percentage (Haircut):

Discount Parentages (Haircuts) stipulated in Instructions No. (4) for 2010 are complied with, where the collateral liquidation costs; such as fees and commissions; are deducted and the time between default and collateral liquidation is determined.

Acceptable collaterals are (real estate, cash, and gold, as stipulated in Instructions No. (4) for 2010).

35.1.3.6 Measurement of the Probability of Default (PD):

For the purpose of calculating the Probability of Default, the standard requires using historical default data, current data, and future outlook data. Therefore, the Bank has collected historical data, along with the future outlook, for the Iraqi macroeconomic indicators. The economic indicators were linked to the historical default data based on statistical tests, where the Inflation rate and Gross Domestic Product (GDP) rate were tested with the default data using regression analysis.

- Expected credit loss is calculated for (12) months for credits classified within stage 1.
- Expected credit loss is calculated for the whole credit period for credits classified within stage 2.
- Expected credit loss is calculated for the whole credit period for credits classified within stage 3.

35.1.3.7 Reclassification between stages:

- 35.1.3.7.1 In the event of payments due within less than 30 days, this indicates an increase in credit risk.
- 35.1.3.7.2 In the event of payments overdue by more than 30 days and less than 90 days, the customer's total credit is classified within stage 2.
- 35.1.3.7.3 In the event of payments overdue by more than 90 days, the customer's total credit is classified within stage 3.
- 35.1.3.7.4 A customer is not reclassified to a lower stage until 3 monthly installments, two quarterly installments or one semiannual installment is paid.

35.1.4 Stress testing:

Stress testing is one of the most important tools used by the Bank to measure its ability to tolerate high risks and shocks that it might face. These tests aim to evaluate the Bank's financial position and capital adequacy ratio within different possible scenarios.

The Bank adopts an integrated methodology for stress testing, where tests include the following:

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

35.1.4.1 Sensitivity analysis tests:

These tests aim to measure the effect of different economic factors and internal risk factors on the Bank's financial position and capital adequacy ratio. These tests cover credit risk, market risk, operational risk, liquidity risk and any other risks for which the Bank believes stress tests need to be conducted.

35.1.4.2 Scenario testing:

These tests aim to assess the Bank's tolerance of crisis and shocks related to the State's macro economy, such as changes in economic growth rates and unemployment rates and increases in return prices, and the related effect on the Bank's financial position and capital adequacy ratio.

A stress testing policy has been developed and approved by the Board of Directors to cover all the stress testing requirements and determine their implementation methodology and periodicity.

The Bank seeks to consider the stress testing results as a main reference for future plans and strategies by incorporating the concept of stress testing in the monthly reports of the department to create a comprehensive culture of the modern risk management concept.

The Bank adopts an integrated system related to the governance of stress testing. The Risk Management Department periodically conducts stress tests, and presents their results to the Board of Directors' Risk Management Committee for recommendations, which are then presented to the Board of Directors for approval. This system is in line with the best practices, as it involves the Bank's Board of Directors and Executive Management in the stress testing methodology and its effect on the Bank's strategic decisions.

35.1.5 Credit risk exposures after expected loss and deferred and suspended earnings and before collaterals and other risk mitigations are as follows:

Item	December 31	
	2020 IQD Thousand	2019 IQD Thousand
Balances with the Central Bank of Iraq	101,858,980	119,642,100
Balances with banks and financial institutions	8,571,614	30,128,668
Financial assets at fair value through the statement of income	60,855	24,613
Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income	750,000	750,000
Investments in subsidiaries	48,000,000	48,000,000
Other assets	16,664,303	5,371,926
Murabaha to the purchase order	12,378,897	2,080,320
Musharaka financing	30,000,000	14,889,481
Qard Hassan	11,462	8,144
Total balance sheet items	218,296,111	220,895,252
Off-balance sheet items		
Letters of guarantee - net	98,106,534	27,395,479
Documentary credit - net	1,144,552	
Total off-balance sheet items	99,251,086	27,395,479
Total balance sheet and off-balance sheet items	317,547,197	248,290,731

35.1.6 Classification of net credit exposures by level of risk:

Item	December 31, 2020					December 31 2019 IQD Thousand
	Individuals IQD Thousand	Corporate IQD Thousand	Government and Public Sectors IQD Thousand	Banks and Financial Institutions IQD Thousand	total IQD Thousand	
Low risk	-	-	101,858,980	8,571,614	110,430,594	149,770,768
Stage 1	13,743,221	30,000,000	-	-	43,743,221	17,372,456
Stage 2	737,220	-	-	-	737,220	49,288
Stage 3	292,524	-	-	-	292,524	149,863
Total	14,772,965	30,000,000	101,858,980	8,571,614	155,203,559	167,342,375
Less: Expected credit loss	846,754	-	-	-	846,754	315,147
Stage 1	419,963	-	-	-	419,963	234,128
Stage 2	170,973	-	-	-	170,973	7,647
Stage 3	255,818	-	-	-	255,818	73,372
Less: Deferred revenues	1,532,281	-	-	-	1,532,281	276,588
Stage 1	1,430,212	-	-	-	1,430,212	260,883
Stage 2	79,461	-	-	-	79,461	3,924
Stage 3	22,608	-	-	-	22,608	11,781
Less: Suspended profits	3,571	-	-	-	3,571	1,927
Net balance sheet items	12,390,359	30,000,000	101,858,980	8,571,614	152,820,953	166,748,713
Off-balance sheet items						
Stage 1	-	101,984,024	-	-	101,984,024	27,917,097
Less: Expected loss – Off-balance sheet	-	2,732,938	-	-	2,732,938	521,618
Net off-balance sheet items	-	99,251,086	-	-	99,251,086	27,395,479
Net balance sheet and off-balance sheet items	12,390,359	129,251,086	101,858,980	8,571,614	252,072,039	194,144,192

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

35.1.7 Distribution of fair value of collateral against total exposures before expected credit loss and deferred and suspended profits:

Item	December 31, 2020			
	Total Exposure IQD Thousand	Cash Margins IQD Thousand	Real Estate Collateral IQD Thousand	Expected Credit Loss IQD Thousand
Balance sheet items				
Balances with the Central Bank of Iraq	101,858,980	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	8,571,614	-	-	-
Murabaha to the purchase order	14,760,463	-	11,496,279	845,714
Musharaka financing	30,000,000	-	30,000,000	-
Qard Hassan	12,502	-	-	1,040
Total balance sheet items	155,203,559	-	41,496,279	846,754
Off-balance sheet items				
Letters of guarantee	100,827,255	16,347,436	-	2,720,721
Documentary credit	1,156,769	231,749	-	12,217
Total off-balance sheet items	101,984,024	16,579,185	-	2,732,938
Total balance sheet and off-balance sheet items	257,187,583	16,579,185	41,496,279	3,579,692

Item	December 31, 2019			
	Total Exposure IQD Thousand	Cash Margins IQD Thousand	Real Estate Collateral IQD Thousand	Expected Credit Loss IQD Thousand
Balance sheet items				
Balances with the Central Bank of Iraq	119,642,100	-	-	-
Balances with banks and financial institutions	30,128,668	-	-	-
Murabaha to the purchase order	2,562,857	-	849,559	204,022
Musharaka financing	15,000,000	-	15,000,000	110,519
Qard Hassan	8,750	-	-	606
Total balance sheet items	167,342,375	-	15,849,559	315,147
Off-balance sheet items				
Letters of guarantee	27,917,097	7,066,749	-	521,618
Documentary credit	-	-	-	-
Total off-balance sheet items	27,917,097	7,066,749	-	521,618
Total balance sheet and off-balance sheet items	195,259,472	7,066,749	15,849,559	836,765

The value of collaterals is listed given that the total value of collaterals does not exceed the credit value for each individual customer.

35.1.8 Distribution of fair value of collaterals for exposures within Stage 3:

Item	December 31, 2020			
	Total Exposure IQD Thousand	Cash Margins IQD Thousand	Real Estate Collateral IQD Thousand	Expected Credit Loss IQD Thousand
Murabaha to the purchase order	292,524	-	35,778	255,818

Item	December 31, 2019			
	Total Exposure IQD Thousand	Cash Margins IQD Thousand	Real Estate Collateral IQD Thousand	Expected Credit Loss IQD Thousand
Murabaha to the purchase order	149,863	-	78,327	73,372

The value of collaterals is listed given that the total value of collaterals does not exceed the credit value for each individual customer.

35.1.9 The concentration in net credit exposures by geographical distribution is as follows:

Item	December 31, 2020		
	Inside Iraq IQD Thousand	Outside Iraq IQD Thousand	Total IQD Thousand
Balances with the Central Bank of Iraq	101,858,980	-	101,858,980
Balances with banks and financial institutions	66,167	8,505,447	8,571,614
Financial assets at fair value through the statement of income	60,855	-	60,855
Financial assets at fair value through other comprehensive income	750,000	-	750,000
Investments in subsidiaries	48,000,000	-	48,000,000
Other assets	12,111,760	4,552,543	16,664,303
Murabaha to the purchase order	12,378,897	-	12,378,897
Musharaka financing	30,000,000	-	30,000,000
Qard Hassan	11,462	-	11,462
Total balance sheet items	205,238,121	13,057,990	218,296,111
Off-balance sheet items			
Letters of guarantee - net	98,106,534	-	98,106,534
Documentary credit - net	1,144,552	-	1,144,552
Total off-balance sheet items	99,251,086	-	99,251,086
Total balance sheet and off-balance sheet items	304,489,207	13,057,990	317,547,197

Item	December 31, 2019		
	Inside Iraq IQD Thousand	Outside Iraq IQD Thousand	Total IQD Thousand
Total balance sheet and off-balance sheet items	219,431,190	28,859,541	248,290,731

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

35.1.10 The concentration in net credit exposure by economic sector is as follows:

	December 31, 2020								
Item	Financial IQD Thousand	Commercial IQD Thousand	Agricultural IQD Thousand	Industrial IQD Thousand	Services IQD Thousand	Productive IQD Thousand	Medical IQD Thousand	Construction & Others IQD Thousand	Total IQD Thousand
Balance sheet items									
Balances with the Central Bank of Iraq	101,858,980	-	-	-	-	-	-	-	101,858,980
Balances with banks and financial institutions	8,571,614	-	-	-	-	-	-	-	8,571,614
Murabaha to the purchase order	-	5,455,679	18,044	465,827	1,207,508	46,641	5,109,049	76,149	12,378,897
Musharaka financing	-	15,000,000	-	-	-	15,000,000	-	-	30,000,000
Qard Hassan	-	-	-	-	-	-	-	11,462	11,462
Total balance sheet items	110,430,594	20,455,679	18,044	465,827	1,207,508	15,046,641	5,109,049	87,611	152,820,953
Off-balance sheet items									
Letters of guarantee - net	21,129,913	38,648,805	-	2,877,302	8,287,491	-	2,861,591	24,301,432	98,106,534
Documentary credit - net	-	1,144,552	-	-	-	-	-	-	1,144,552
Total off-balance sheet items	21,129,913	39,793,357	-	2,877,302	8,287,491	-	2,861,591	24,301,432	99,251,086
Total balance sheet and off-balance sheet items	131,560,507	60,249,036	18,044	3,343,129	9,494,999	15,046,641	7,970,640	24,389,043	252,072,039

	December 31, 2019								
Item	Financial IQD Thousand	Commercial IQD Thousand	Agricultural IQD Thousand	Industrial IQD Thousand	Services IQD Thousand	Productive IQD Thousand	Medical IQD Thousand	Construction & Others IQD Thousand	Total IQD Thousand
Total balance sheet and off-balance sheet items	154,239,321	19,467,698	32,742	208,198	12,410,510	-	-	7,785,723	194,144,192

35.1.11 The distribution of net credit exposure by stage is as follows:

Item	December 31, 2020			total IQD thousand
	Stage 1 IQD thousand	Stage 2 IQD thousand	Stage 3 IQD thousand	
Financial sector	131,598,499	9,582	-	131,608,081
Commercial sector	59,971,670	258,325	10,517	60,240,512
Agricultural sector	1,028,514	186,585	-	1,215,099
Industrial sector	2,895,346	-	-	2,895,346
Services sector	8,363,640	-	-	8,363,640
Productive sector	15,433,533	32,294	-	15,465,827
Medical sector	7,970,640	-	-	7,970,640
Other sectors	24,312,894	-	-	24,312,894
Total	251,574,736	486,786	10,517	252,072,039

Item	December 31, 2019			total IQD thousand
	Stage 1 IQD thousand	Stage 2 IQD thousand	Stage 3 IQD thousand	
Financial sector	154,239,321	-	-	154,239,321
Commercial sector	19,404,876	37	62,784	19,467,697
Agricultural sector	32,742	-	-	32,742
Industrial sector	208,198	-	-	208,198
Services sector	12,410,510	-	-	12,410,510
Productive sector	-	-	-	-
Medical sector	-	-	-	-
Other sectors	7,785,724	-	-	7,785,724
Total	194,081,371	37	62,784	194,144,192

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

35.1.12 Credit exposures in accordance with the Iraqi Banking Law compared to IFRS 9:

Item	December 31, 2020							
	CBI Instructions (4) Facilitating the Implementation of the Banking Law		IFRS 9					
			Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	Gross IQD thousand	Provision IQD thousand	Gross IQD thousand	ECL IQD thousand	Gross IQD thousand	ECL IQD thousand	Gross IQD thousand	ECL IQD thousand
Good	43,838,515	154,913	43,743,221	419,963	-	-	-	-
Moderate	641,926	35,277	-	-	737,220	170,973	-	-
Non-performing loans	-	-	-	-	-	-	292,524	255,818
Below moderate	150,086	30,451	-	-	-	-	-	-
Bad debt	106,659	53,522	-	-	-	-	-	-
Losing loans	35,778	-	-	-	-	-	-	-
Contractual credit	101,984,024	1,708,097	101,984,024	2,732,938	-	-	-	-

Calculation Summary	Gross	Provision / ECL
CBI Instructions (4) Facilitating the implementation of the Banking Law	146,756,988	1,982,260
IFRS 9	146,756,989	3,579,692

Item	December 31, 2019							
	CBI Instructions (4) Facilitating the Implementation of the Banking Law		IFRS 9					
			Stage 1		Stage 2		Stage 3	
	Gross IQD thousand	Provision IQD thousand	Gross IQD thousand	ECL IQD thousand	Gross IQD thousand	ECL IQD thousand	Gross IQD thousand	ECL IQD thousand
Good	17,535,344	345,138	17,372,456	234,128	-	-	-	-
Moderate	12,582	1,258	-	-	49,288	7,647	-	-
Non-performing loans	-	-	-	-	-	-	149,863	73,372
Below moderate	15,320	3,830	-	-	-	-	-	-
Bad debt	8,361	4,180	-	-	-	-	-	-
Losing loans	-	-	-	-	-	-	-	-
Contractual credit	27,917,097	417,006	27,917,097	521,618	-	-	-	-

Calculation Summary	Gross	Provision / ECL
CBI Instructions (4) Facilitating the implementation of the Banking Law	45,488,704	771,412
IFRS 9	45,488,704	836,765

35.2 Market risk:

The Bank defines market risk as the risk that the Bank might be exposed to as a result of changes in the return prices and fluctuations in exchange rates and prices of securities.

The Bank adopts a conservative policy to reduce the Bank's exposure to relevant risk factors and keep them to minimum by achieving alignment and symmetry between assets and liabilities and by maintaining minimum financial positions in currencies and securities.

35.2.1 Net foreign currency positions denominated in Iraqi dinar:

Item	December 31	
	2020 IQD thousand	2019 IQD thousand
USD	55,238,214	312,946
Euro	1,030,874	192,525
AED	-	28,116,855
Total	56,269,088	28,622,326

35.2.2 Currency and gold risk:

The details of effect on profit and loss are as follows:

Item		December 31	
		2020 IQD thousand	2019 IQD thousand
USD	5%	2,761,911	15,647
Euro	5%	51,543	9,626
AED	5%	-	1,405,843
Gold bullions	5%	3,043	1,231
Total		2,816,497	1,432,347

35.2.3 Concentration in foreign currency risk:

Item	December 31, 2020		
	USD	Euro	Other Currencies
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	52,603,983	-	53,516
Balances with banks and financial institutions	7,474,573	1,030,874	-
Net loans (cash credit)	508,991	-	-
Other assets	5,870,174	-	-
Total	66,457,721	1,030,874	53,516
Customers' current and call accounts	6,283,051	-	-
Banks and financial institutions accounts	150	-	-
Cash margins	4,714,331	-	-
Other liabilities	221,975	-	53,516
Total	11,219,507	-	53,516
Net balance sheet concentration	55,238,214	1,030,874	-
Contingent off-balance sheet liabilities	23,380,303	963,261	-

Item	December 31, 2019		
	USD	Euro	Other Currencies
Net balance sheet concentra-tion	312,946	192,525	28,116,855
Contingent off-balance sheet liabilities	1,859,592		

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

35.2.4 Liquidity risk

Liquidity management is a clear demonstration of the Bank's ability to meet its cash obligations in the short and long terms. Liquidity risk is managed by examining and analyzing liquidity on a monthly basis and maintaining appropriate liquidity ratios for cash uses. It also includes analyzing the sources of funds according to the nature of their sources and uses.

35.2.4.1 Distribution of (undiscounted) liabilities based on the remaining period for the contractual maturity on the date of the financial statements:

Item	December 31, 2020						Total IQD Thousand
	Less than 1 Month IQD Thousand	1 - 3 Months IQD Thousand	3 - 6 Months IQD Thousand	6 Months - 1 Year IQD Thousand	More than 1 Year IQD Thousand	No Maturity IQD Thousand	
Customers' current and call accounts	30,933,756	-	-	-	-	-	30,933,756
Banks and financial institutions accounts	4,134	-	-	-	-	-	4,134
Long-term loans / Central Bank	100,000	400,000	450,000	450,000	4,522,000	-	5,922,000
Cash margins	851,196	5,107,235	3,094,870	5,528,563	1,997,320	-	16,579,184
Other provisions	135,577	866,424	558,656	829,008	834,159	682	3,224,506
Income tax provision	-	-	957,681	-	-	-	957,681
Lease commitments	-	-	-	-	900,528	-	900,528
Other liabilities	1,379	97,377	120,608	91,088	893,930	-	1,204,382
Investment deposits	84,350	124,600	5,000	-	-	-	213,950
Total Liabilities	32,110,392	6,595,636	5,186,815	6,898,659	9,147,937	682	59,940,121
Total assets (based on expected maturity)	2,696,361	10,604,361	1,132,912	2,011,535	49,430,493	245,503,434	311,379,096

Item	December 31, 2019						Total IQD Thousand
	Less than 1 Month IQD Thousand	1 - 3 Months IQD Thousand	3 - 6 Months IQD Thousand	6 Months - 1 Year IQD Thousand	More than 1 Year IQD Thousand	No Maturity IQD Thousand	
Customers' current and call accounts	78,202,022	-	-	-	-	-	78,202,022
Banks and financial institutions accounts	4,033	-	-	-	-	-	4,033
Long-term loans / Central Bank	-	150,000	150,000	300,000	1,900,000	-	2,500,000
Cash margins	497,312	1,403,190	648,388	1,192,577	3,325,282	-	7,066,749
Other provisions	-	960	1,920	3,840	89,280	826,606	922,606
Income tax provision	-	-	226,195	-	-	-	226,195
Lease commitments	-	-	-	-	762,057	-	762,057
Other liabilities	1,153,705	825,364	26,489	-	72,120	53,516	2,131,194
Investment deposits	-	36,900	-	-	-	-	36,900
Total Liabilities	79,857,072	2,416,414	1,052,992	1,496,417	6,148,739	880,122	91,851,756
Total assets (based on expected maturity)	199,964,237	27,961,136	599,417	1,311,796	69,745,152	29,382,223	328,963,961

35.3 Operational risk:

Operational risk is defined as the risk of loss arising from the inadequacy or failure of the Bank's internal operations, personnel or systems, or from external events.

Operational Risk factors are managed in accordance with the general framework approved by the Board of Directors. This framework includes policies and procedures that illustrate the mechanism for identifying and assessing the risk factors, as well as assessing the existing controls to determine their adequacy to contain risk factors and reduce the probability of their occurrence.

The bank applies a methodology of collecting the data of all operational losses that arise from operational events. The Bank's Board of Directors has approved the relevant policy, and the Bank is currently collecting and analyzing the data of such events, linking it to risk factors and submitting relevant reports.

The Risk Management Department reviews all working policies and procedures pertaining to all departments and business units, as part of the working procedures approval mechanism, for the purpose of assessing the adequacy of controls in containing risk factors. Furthermore, in order to promote the risk management culture, the Risk Management Department periodically organizes training courses and circulates awareness-raising leaflets to all employees of the Bank.

35.3.1 Information security:

In order to maintain the confidentiality and availability of customers' information and provide banking services with the highest levels of protection and security, the Information Security Department was established to develop strategies, standards and policies based on the best international standards for information security in order to reach a secure working environment where the goals of protecting information assets and continuously ensuring their confidentiality, integrity, and availability are achieved..

35.3.2 Business continuity:

In order to deal with external events included in the definition of Operational Risk adopted by the Bank, the Bank has updated its Business Continuity Plan to ensure its ability to provide services during emergencies. The plan includes the identification of needs, action plans and alternative working producers, as well as recovery producers. A Business Continuity Steering Committee and specialized teams have been set up. The bank has also established a data center to ensure the integrity of the alternative business center. The plan is periodically updated, examined and tested to ensure its applicability and ability to enhance the Bank's readiness to respond to external risk factors. The Bank's business continuity plan has been audited and reviewed by an external auditor, and the outcome of the audit was positive. As for raising awareness of information security and business continuity, training workshops are organized for employees of the Bank and its branches on an annual basis.

35.4 Reputation risk:

The Bank views reputation risk as the negative effects on its reputation and trademark arising from failure to fulfil its banking responsibility towards its customers, failure to manage its business efficiently and effectively, non-compliance with Sharia rules and provisions and/or failure to manage all types of other risks that it may face or be indirectly subject to as a result of the banking practices of other banks; which leads to several negative effects, including loss of customers' confidence and, subsequently, decrease in the customers' base, increase in expenses or decrease in profits.

35.5 Non-compliance risk:

Non-compliance risk is the risk of legal or regulatory penalties, financial loss or reputation risk which the Bank might face as a result of non-compliance with the laws, regulations, instructions, orders, code of conduct and proper banking standards and practices.

Moreover, non-compliance can result in fines, legal proceedings, financial loss, or harm to the Bank's reputation as a result of its failure to comply with the laws, instructions, rules, circulars and behavioral and ethical values governing its work.

Non-compliance risk ranges from warnings by the Central Bank of Iraq to financial fines and harm to the Bank's reputation, and may lead to closing the Bank or revoking its license in case of failure to comply with the instructions of the legislative bodies.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

Therefore, the Bank's compliance with the requirements of the regulatory bodies is deemed as one of the most important factors affecting its ability to develop its business and maintain the quality of the services provided to its customers. The Compliance Control Department reviews the requirements of regulatory bodies and ensure their reflection in internal working procedures and policies in a manner that protects the Bank from risks arising from non-compliance with these requirements, as such requirements represent the minimum standards of the Bank's comprehensive control system.

This Department also plays an effective role in ensuring that the Bank's products and services are not used for money laundering and terrorism financing purposes, by monitoring all banking transactions and ensuring their integrity, in addition to knowing customers and verifying the legitimacy of their activities and sources of funds to ensure dealing with good customers only. The Department also reviews the policies and working procedures related to banking products to ensure the availability of controls that can contain the risks arising from non-compliance and money laundering.

35.6 Non-compliance with Sharia risk:

These are the risks faced by Islamic banks leading to non-recognition of income and losses arising from relevant operations, as well as reputation risk arising from non-compliance with Sharia provisions and controls. These risks are managed through the integrated system of Sharia controls of the Sharia Control Department that is supervised by the Sharia Supervisory Board, the control system of the Sharia Compliance Department and the Risk Management Department.

35.7 Legal risks related to operations:

These are risks that may arise indirectly from one or more of the four events (personnel, internal operations, systems and external events), or from the Bank's non-compliance with the laws and regulations in force, which may cause the Bank to incur fines or financial liabilities. Risks may arise from legal action initiated by third parties against the Bank. Insufficient documents, lack of legal capacity and invalidity or unenforceability of contracts resulting from improper documentation are the main causes of legal risks.

The Legal Department is responsible for managing these risks by auditing all contracts and documents related to the Bank's transactions, in addition to conducting a legal follow-up on the Bank's debtors in coordination with the Risk Management Department, and closely following up on the lawsuits to which the Bank is a party.

35.8 Stress testing:

Stress testing is one of the most important tools used by the Bank to measure its ability to tolerate high risks and shocks that it might face. These tests aim to evaluate the Bank's financial position and capital adequacy ratio within different possible scenarios.

The Bank adopts an integrated methodology for stress testing, where tests include following:

35.8.1 Sensitivity analysis tests:

These tests aim to measure the effect of different economic factors and internal risk factors on the Bank's financial position and capital adequacy ratio. These tests cover credit risk, market risk, operational risk, liquidity risk and any other risks for which the Bank believes stress tests need to be conducted.

35.8.2 Scenario testing:

These tests aim to assess the Bank's tolerance of crisis and shocks related to the State's macro economy, such as changes in economic growth rates and unemployment rates and increases in return prices, and the related effect on the Bank's financial position and capital adequacy ratio.

A stress testing policy has been developed and approved by the Board of Directors to cover all the stress testing requirements and determine their implementation methodology and periodicity.

The Bank seeks to consider the stress testing results as a main reference for future plans and strategies, by incorporating the concept of stress testing in the monthly reports of the department to create a comprehensive culture of the modern risk management concept.

The Bank adopts an integrated system related to the governance of stress testing. The Risk Management Department periodically conducts stress tests, and presents their results to the Board of Directors' Risk Management Committee for recommendations, which are then presented to the Board of Directors for approval. This system is in line with the best practices, as it involves the Bank's Board of Directors and Executive Management in the stress testing methodology and its effect on the Bank's strategic decisions.

36 Information about the Bank's business sectors:

The Bank is organized, for administrative purposes, such that the sectors are measured in accordance with the reports used by the Bank's Assets and Liabilities Management Committee through the following main business sectors:

Individual banking

This sector includes following up on unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, credit cards and other services.

Corporate banking

This sector includes following up on unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings and other banking services provided to corporate customers.

Treasury

This sector includes the provision of trading and treasury services and management of the Bank's funds and direct investment and unrestricted investments accounts.

Others

This sector covers the sectors that are not included in the above sectors.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

36.1 Information about the Bank's business sectors by activity:

Item	December 31, 2020					December 31, 2019
	Individuals	Corporate	Treasury	Others	Total	
Total revenue	1,093,765	4,848,687	10,374,057	309,600	16,626,109	7,361,600
Expected credit loss	(642,126)	(2,100,802)	-	-	(2,742,928)	937,432
Sector's results	451,639	2,747,885	10,374,057	309,600	13,883,181	8,299,032
Distributed expenses	(253,797)	(1,544,163)	(5,829,659)	(173,976)	(7,801,595)	(5,404,631)
Other provisions	-	-	-	(105,000)	(105,000)	(922,606)
Net income before tax	197,842	1,203,722	4,544,398	30,624	5,976,586	1,971,795
Income tax expense	-	-	-	(896,487)	(896,487)	(165,000)
Total comprehensive income for the year	197,842	1,203,722	4,544,398	(865,863)	5,080,099	1,806,795
Other information						
Capital expenditure	134,865	820,552	3,097,819	92,450	4,145,686	3,255,087
Depreciation and amortization	23,966	145,818	550,504	16,429	736,717	1,067,725
Total assets	28,189,292	15,626,697	240,008,157	27,554,950	311,379,096	328,963,961
Total liabilities	7,721,262	43,880,956	6,051,423	2,286,481	59,940,122	91,851,757

36.2 Information about geographical distribution:

Item	December 31, 2020		
	Inside Iraq IQD Thousand	Outside Iraq IQD Thousand	Total IQD Thousand
Total revenue	16,626,109	-	16,626,109
Capital expenditure	4,145,686	-	4,145,686
Total assets	298,321,106	13,057,990	311,379,096

Item	December 31, 2019		
	Inside Iraq IQD Thousand	Outside Iraq IQD Thousand	Total IQD Thousand
Total revenue	6,932,942	428,658	7,361,600
Capital expenditure	3,366,939	-	3,366,939
Total assets	300,104,420	28,859,541	328,963,961

37 Events after the reporting period:

Since the preparation and auditing of the financial statements can take up to several months after the end of the Bank's fiscal year, some events may occur during this period. These events are called events after the reporting period and may impact the content of the financial statements, and must therefore be taken into account and disclosed in the notes to the financial statements; which provide a degree of importance and relevance to the users of the financial statements.

The International Accounting Standard 10 (IAS 10) requires either recognizing the events after the reporting period, which are called adjusting events, or disclosing them, in which case they are called non-adjusting events, depending on the nature and timing of the event. The events after the reporting either confirm or alter the probability of incidents or events that occurred during the previous fiscal year.

Due to the abnormal conditions of the global economy caused by the outbreak of COVID-19, and the fact that this event was not preceded by any indicators in 2019 and its results materialized in 2020, this event is considered an adjusting event. However, if an event is so important that failure to disclose it would affect the ability of the users of the financial statements to make the right decisions, IAS 10 requires disclosing the nature of the event and assessing its financial impact, if possible, and the Bank's going concern status.

37.1 Nature of the event:

The world could be facing the worst economic crises that might continue, depending on the probabilities related to the spatial and temporal spread of COVID-19. The longer the pandemic lasts, the worst the global recession will be, particularly in the oil sector; since our economy is dependent on oil and the outbreak of COVID-19 has weakened the demand for oil, which will affect all the economic sectors in general, and the financial sector in particular.

37.2 Effect of the event on the Bank's going concern status:

The Bank's going concern assumption essentially means that the Bank will continue to operate indefinitely. This going concern assumption and the resulting division of the project life cycle into periodic intervals caused the financial statements to show approximate and conditional results; rather than accurately specified results. Therefore, the accuracy of these results depends on the accuracy of future estimates, which applies to the calculation of credit loss, probability of future default and country's macroeconomic data. Furthermore, since the Bank has calculated the expected credit loss based on three scenarios in order to examine future projections and their respective probabilities as follows: (Best case scenario 30%, normal scenario 40% and worst case scenario 30%), and since the adopted methodology included the adjustment of the probabilities of these scenarios as per the prevailing economic situation and internal and external circumstances and events; the probabilities of the abovementioned scenarios were adjusted in order to determine their financial impact as follows: (Best case scenario 15%, normal scenario 20% and worst case scenario 65%), and the results were as follows:

37.3 Financial impact:

The calculation of the expected credit loss for cash and contractual credit, assuming that the probabilities of the scenarios are as follows (best case scenario 15%, normal scenario 20% and worst case scenario 65%), resulted in an increase in the expected credit loss based on these scenarios, by IQD 684.7 million that were charged to profit and loss during the current period as of December 31, 2020 under the balance of expected credit loss, noting that the Bank has fully recognized the effect of the first-time implementation of IFRS 9 for the sum of IQD 322 million under retained earnings without distributing it over five years to hedge for the prevailing conditions.

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

38 Capital Management:

Capital components:

38.1 Paid-up capital:

The paid-up capital at the end of the year was IQD 250 Billion as of December 31, 2020 (December 31, 2019: IQD 250 Billion), the minimum amount of Bank capital according to the Islamic Bank Law amounted to IQD 250 Billion.

38.2 Regulatory capital:

The regulatory capital is considered as a control tool according to the requirements of regulatory authorities and Basel (II) for the purposes of achieving control over the adequacy of capital and the ratio of regulatory capital to risky and weighted assets and market risk. Regulatory capital consists of paid-up capital, legal reserve, voluntary reserve/expansions, and retained earnings.

38.3 Achieving the objectives of capital management:

The Bank's management aims at achieving the capital management objectives through developing (enhancing) the Bank's activities, achieving a surplus in operating profits and revenues, and optimally investing available funds in order to reach the targeted growth in owners' equity through the increase in the compulsory reserve at 5% of the realized profits, voluntary reserve/expansions at 5% of the year income after tax, and statutory reserve. An amount of IQD 1 billion was allocated as voluntary/expansions from the balance of retained profits through the separated financial statements for the purposes of future expansion and spread.

38.4 Capital adequacy in accordance with Central Bank of Iraq Instructions No. (4) for 2010:

Item	December 31	
	2020 IQD thousand	2019 IQD thousand
Core capital		
Paid-up capital	250,000,000	250,000,000
Statutory reserve	351,947	97,942
Other reserves / Expansions	1,009,041	9,040
Less:		
Intangible assets	(3,542,557)	(891,347)
Accumulated loss	77,987	(12,994,778)
Amounts granted and investments in subsidiaries	(48,000,000)	(48,000,000)
Total core capital	199,896,418	188,220,857
Additional capital items		
Exchange rate provision	681	681
Operational risk provision	307,320	304,307
Total additional capital	308,001	304,988
Total regulatory capital	200,204,419	188,525,845
Total balance sheet risk weighted assets	68,857,492	50,366,429
Total off-balance sheet risk weighted assets	42,424,913	10,425,174
Market risk	2,816,497	1,432,347
Total risk weighted assets	114,098,902	62,223,950
Core capital adequacy ratio (%)	175.20%	302.49%
Regulatory capital adequacy ratio (%)	175.47%	302.98%

38.5 Assets and liabilities maturities analysis:

Item	December 31, 2020		
	Up to 1 year IQD thousand	More than 1 year IQD thousand	Total IQD thousand
Assets			
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	162,549,806	4,963,497	167,513,303
Balances with banks and financial institutions	8,571,614	-	8,571,614
Financial assets at fair value through the statement of income	60,855	-	60,855
Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income	-	750,000	750,000
Deferred sales receivables and other receivables - net	1,544,476	10,834,421	12,378,897
Financing - net	-	30,000,000	30,000,000
Qard Hassan	9,934	1,528	11,462
Subsidiaries	-	48,000,000	48,000,000
Property and equipment - net	-	22,940,588	22,940,588
Intangible assets - net	-	3,542,557	3,542,557
Right-of-use assets	197,455	748,061	945,516
Other assets	16,664,303	-	16,664,303
Total Assets	189,598,443	121,780,652	311,379,095
Liabilities			
Customers' current accounts	30,933,756	-	30,933,756
Banks and financial institutions accounts	4,134	-	4,134
Loans - Central Bank of Iraq	950,000	4,972,000	5,922,000
Cash margins	9,053,301	7,525,883	16,579,184
Other provisions	1,560,657	1,663,849	3,224,506
Income tax provision	957,682	-	957,682
Lease commitments	211,104	689,424	900,528
Other liabilities	310,452	893,930	1,204,382
Customers' investment accounts	213,950	-	213,950
Total Liabilities	44,195,036	15,745,086	59,940,122
Net	145,403,407	106,035,566	251,438,973

Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2020

Item	December 31, 2019		
	Up to 1 year IQD thousand	More than 1 year IQD thousand	Total IQD thousand
Assets			
Cash and balances with the Central Bank of Iraq	192,862,451	4,574,273	197,436,724
Balances with banks and financial institutions	30,128,668	-	30,128,668
Financial assets at fair value through the statement of income	24,613	-	24,613
Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income	-	750,000	750,000
Deferred sales receivables and other receivables - net	1,001,530	1,078,790	2,080,320
Financing - net	-	14,889,481	14,889,481
Qard Hassan	5,000	3,144	8,144
Subsidiaries	-	48,000,000	48,000,000
Property and equipment - net	-	28,490,876	28,490,876
Intangible assets - net	-	891,347	891,347
Right-of-use assets	140,195	751,667	891,862
Other assets	5,371,926	-	5,371,926
Total Assets	229,534,383	99,429,578	328,963,961
Liabilities			
Customers' current accounts	78,202,022	-	78,202,022
Banks and financial institutions accounts	4,033	-	4,033
Loans - Central Bank of Iraq	600,000	1,900,000	2,500,000
Cash margins	3,741,466	3,325,283	7,066,749
Other provisions	4,800	917,806	922,606
Income tax provision	226,195	-	226,195
Lease commitments	25,637	736,420	762,057
Other liabilities	2,131,194	-	2,131,194
Customers' investment accounts	36,900	-	36,900
Total Liabilities	84,972,247	6,879,509	91,851,756
Net	144,562,136	92,550,069	237,112,205

Board of Directors' Report

In accordance with Articles (117) and (134) of the Companies Law No. (21) for 1997 as amended





Board of Directors’ Report

Organisational Structure

Declarations

Page

72

100

101

Board of Directors' Report

Bank Establishment:

Al- Marj International Money Transfer is an Iraqi private shareholding company that was established in 2009 under the incorporation license number M. SH/01-69098 with its main office in Baghdad and a capital of (IQD 5) Billion. This capital was increased to (IQD 10) Billion, then to (IQD 30) Billion, and finally to (IQD 100) Billions by virtue of the Companies Registrar letter No. 23821 dated 04/11/2015. The name of the company was changed from (Al- Marj International Money Transfer- Private Shareholding Company) to (Trust International Islamic Bank- Private Shareholding Company) with a capital of (IQD 100) Billion, by virtue of procedures completion letter No. 4844 dated 9/03/2016 issued by the Ministry of trade – Companies Registrar.

Pursuant to the decision of the General Assembly in the session held on 29/4/2017, the Bank's capital increased by (IQD 150) billion to become (IQD 250) through public offering, which was fully covered, noting that the Bank completed all the procedures related to this increase by virtue of the letter of the Ministry of Trade / Companies Registrar No. SH/H/01-27721 dated 13/9/2017.

Corporate Governance:

Board of Directors

The Instructions on Corporate Governance for Banks state that:

- The Bank shall set up a board committee called the (Corporate Governance Committee), which shall prepare the bank's governance manual to be approved by the Board of Directors in accordance with the governance manual's minimum requirements issued by the Central Bank of Iraq.
- Members of the Board of Directors shall be elected in a meeting of the general assembly for a maximum term of four years, subject to the approval of the Central Bank of Iraq. A member may be re-elected for a second term as a maximum.
- The Board of Directors shall consist of at least (7) members elected in a meeting of the general assembly using the cumulative voting system, provided that the number of independent members is not less than (4) or one-third of Board members.

Original Members of the Board of Directors:

Name	Position	Qualifications
Saadi Ahmad Habib Al-Obaidi	Chairman of the Board of Directors	Control and Systems Engineering / University of Technology
Mohamad Muslim Jarallah Al-Baidani	Deputy Chairman of the Board of Directors	Economy Management / Mustansiriyah University
Damen Taymour Ali Al-Wakeel	Member of the Board of Directors	Law / Al Mansour University College
Esraa' Ali Muheyeldin	Member of the Board of Directors	Law / Al Mansour University College
Latif Hamid Alwan Al-Qaragholi	Member of the Board of Directors / Managing Director	Bachelor of Arts / Islamic Sciences
Mohamad Saad Mohamad Ibrahim Al-Obaidi	Member of the Board of Directors	Bachelor of English Literature / Mustansiriyah University
Sabiha Eidan Abbas Al Lawani	Member of the Board of Directors	

Substitute Members of the Board of Directors:

- Shihab Ahmad Habib Al-Obaidi
- Shatha Kathem Aziz Al-Atabi
- Eiman Rashid Hamid Al-Rubai'ei
- Saadia Majid Abd Qadri
- Ghassan Mohamad Hussein Al-Obaidi
- Mariam Danial Odesho Hedo
- Ali Muslim Jarallah Al-Baidani

Board Meetings:

- The Board shall hold at least (6) meetings a year, or whenever necessary.
- Board members shall attend Board meetings in person. In the event a member cannot attend in person, said member may attend by means of video conference or by phone.
- The quorum of meetings of the Board of Directors shall be met upon the attendance of 50% of members or (4) members, whichever is higher.
- Board decisions shall be passed by majority vote of attending members. In the event of equal votes, the chairperson shall have a casting vote.
- The Board of Directors held a total of (23) meetings in 2020, and attendance was as follows:

Name	Meetings Attended
Saadi Ahmad Habib	23
Mohamad Muslim Jarallah	23
Damen Taymour Ali	23
Esraa' Ali Muheyeldeen	23
Latif Hamid Alwan	23
Mohamad Saad Mohamad	23
Sabiha Eidan Abbas	23

Main Duties and Responsibilities of the Board of Directors:

- Approving the Bank's plans, including its vision, mission, purposes, strategic objectives and core values.
- Overseeing and monitoring the performance of the executive management.
- Approving a policy for monitoring and reviewing the performance of the executive management.
- Ensuring that the Bank has policies, plans and working procedures in place, covering all its activities.
- Determining the Bank's core values and clearly defining the responsibilities and accountabilities pertaining to all Bank's activities.
- Following up on the implementation of the decisions of the general assembly.

Selection and Appointment of the Managing Director:

- The Bank's Board of Directors shall appoint one of its members as the Bank's Managing Director.
- The Managing Director shall satisfy the conditions stipulated in accordance with the legal requirements provided for in the Banking Law No. (94) for 2004 and Companies Law.
- The Managing Director shall be available on a full-time basis to manage day-to-day banking operations.
- The Managing Director shall hold at least a bachelor's degree in finance and banking, business administration, accounting, economy, law or disciplines related to banking.
- The Managing Director shall have integrity and good reputation.
- The Managing Director shall have practical experience in the executive management of banks, in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq.
- The Managing Director shall be responsible for implementing Board decisions, as per the authorities granted thereto.
- The position of the Chairperson of the Board of Directors may not be combined with the position of the Managing Director or General Manager.

Board of Directors' Report

Board Committees:

• Corporate Governance Committee:

The Committee shall consist of three members, including the Chairperson of the Board of Directors, the majority of whom shall be independent and non-executive.

• Duties of the Committee:

- Reviewing the implementation of the Corporate Governance Manual.
- Overseeing the preparation of the Bank's Corporate Governance Manual.
- Overseeing the preparation of the Governance Report and incorporating it in the Bank's annual report.
- Ensuring the Bank's implementation of corporate governance principles and good practices.

The Corporate Governance Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the Corporate Governance Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Saadi Ahmad Habib	Chairman	12
Esraa' Ali Muheyeldein	Member	12
Mohamad Saad Mohamad	Member	12

• Audit Committee:

The Committee consists of at least three members, who shall be independent Board members or consultants or experts in finance or audit, subject to the approval of the Central Bank. The Chairperson of the Committee shall be an independent member of the Board of Directors and may not be a member of any other Board committee.

Main Duties of the Committee

- The scope, results and adequacy of internal audit, and following up with and discussing the reports of the external auditor.
- Accounting issues that have a material effect on the Bank's financial statements.
- The Bank's internal control systems.
- Ensuring compliance with international standards and anti-money laundering controls in all Banking activities and operations.
- Investigating, researching and examining any operations, procedures or regulations believed to impact the Bank's strength and integrity.
- Presenting recommendations to the Board of Directors regarding the approval of the Bank's organizational structure.
- Ensuring the Bank's compliance with the disclosures prescribed in international standards, Central Bank instructions and other relevant legislations and instructions, and ensuring that the executive management is aware of changes in the International Financial Reporting Standards and other relevant standards.
- Incorporating a report on the adequacy of internal control systems regarding financial reporting in the Bank's annual report.
- The Committee shall meet with the external auditor, internal auditor, compliance officer and anti-money laundering officer.

The Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the Audit Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Damen Taymour Ali	Chairman	12
Esraa' Ali Muheyeldein	Member	12
Sabiha Eidan Abbas	Member	12

• **Risk Management Committee:**

The Committee consists of at least three members, who shall be non-executive Board members. The Chairperson of the Committee shall be an independent Board member. Members of the Committee shall have experience in risk management and related practices and issues.

Main Duties of the Committee

- Reviewing the Bank's Risk Management Strategy prior to its approval by the Board of Directors.
- Reviewing and presenting recommendations on the Credit Policy to the Board of Directors for approval purposes, in addition to overseeing the implementation of the Credit Policy proposed thereby.
- Monitoring the Bank's credit risks, with respect to the "Standardized Approach", "Internal Ratings-based Approach", "Operating Risk", "Market Risk", "Supervisory Review" or "Market Discipline" prescribed in the decisions of the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS).
- Ensuring the Bank's compliance with the regulations, instructions and policies related to risk management.
- Constantly communicating with and obtaining periodic reports from the Head of the Risk Management Department on matters related to the Bank's current risk situation and risk culture, in addition to reports related to established limits and any violations thereof, and risk aversion plans.

The Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the Risk Management Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Sabiha Eidan Abbas	Chairwoman	12
Saadi Ahmad Habib	Member	12
Mohamad Saad Mohamad	Member	12

• **Nomination and Remuneration Committee:**

The Committee consists of at least three members who shall be independent and non-executive Board members. The Chairperson of the Committee shall be an independent Board member.

Main Duties of the Committee

- Identifying qualified persons to join the Bank's Board of Directors or executive management, with the exception of identifying a qualified person to act as the Head of the Internal Audit Department, which shall be the responsibility of the Audit Committee.
- Preparing and submitting the Remuneration Policy to the Board of Directors to approve it and oversee its implementation.

The Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the Nomination and Remuneration Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Sabiha Eidan Abbas	Chairwoman	12
Mohamad Muslim Jarallah	Member	12
Esraa' Ali Muhyiddeen	Member	12

Board of Directors' Report

- **Executive Management Committees:**

The executive management shall set up committees to assist in carrying out its duties and report periodically to the competent Board committees in order to ensure effective control and supervision. Executive management committees shall consist of at least three members, and Board members may attend as observers for assistance purposes. The committees shall notify the Board of Directors of their meeting dates prior to holding the same so that Board members can attend said meetings as observers if they so wish.

- **Credit Committee:**

The Committee shall hold at least one monthly meeting, or whenever necessary.

Main Duties of the Committee

- Overseeing and monitoring the implementation of the instructions of the Central Bank of Iraq regarding the bases for assessing customers' credit worthiness and creating provisions.
- Monitoring credit exposures.
- Monitoring the settlement of loans and collection of non-performing loans.
- Simplifying loan granting procedures.

The Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the Credit Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Hassan Ammer Kathem	Chairman	12
Samaher Sbeih Ahmad	Member	12
Saif Mohamad Abd	Member	12

- **Investment Committee:**

The Committee shall hold at least one monthly meeting, or whenever necessary.

Main Duties of the Committee

- Segmenting the investment portfolio into equity instruments and debt instruments.
- Proposing the purchase or retention of the components of the investment portfolio, and monitoring the implementation of the same.
- Reviewing the periodic indicators used and submitting the necessary proposals in this regard.

The Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the Investment Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Wahbi Saadi Ahmad	Chairman	12
Samaher Sbeih Ahmad	Member	12
Reem Zaid Hamoud	Member	12

- **Information and Communication Technology (ICT) Committee:**

The Committee shall hold at least one monthly meeting, or whenever necessary.

Main Duties of the Committee

- Reviewing and developing ICT uses to ensure information and communication security.
- Ensuring the adequacy of the Bank's infrastructure, information and communication systems, networks and software.
- Ensuring the adequacy of backup procedures.
- Monitoring electronic customer service technologies.
- Ensuring the preparation of the ICT Policies and Procedures Manual
- Ensuring the separation of the duties of the ICT Department from those of other departments of the Bank.

The Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the ICT Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Wahbi Saadi Ahmad	Chairman	12
Samaher Sbeih Ahmad	Member	12
Ahmad Raed Jawad	Member	12

- **Assets and Liabilities Management Committee:**

The Assets and Liabilities Management Committee consists of members of the Board of Directors and executive managers.

The Committee held a total of (12) meetings in 2020. Following are the members of the Assets and Liabilities Management Committee and their attendance:

Name	Position	Meetings Attended
Mohamad Muslim Jarallah	Chairman	12
Hassan Ammer Kathem	Member	12
Nabil Mahmoud Youssef	Member	12, 7 of which by Skype

Board of Directors' Report

Sharia Supervisory Board:

Every Islamic bank has to appoint a local Sharia supervisory board consisting of at least three members. The Sharia supervisory board may not be dissolved or any member thereof dismissed without a justified decision of the board of directors passed by a two-thirds majority of members, subject to a prior justified notice and the approval of the bank's general assembly and Central Bank.

Meetings of the Sharia Supervisory Board:

- The Sharia Supervisory Board shall hold at least (6) meetings a year.
- The Sharia Supervisory Board shall hold quarterly meetings with the Board of Directors, Sharia Audit Department and external auditor; to discuss matters of common interest.

Main Duties and Responsibilities of the Sharia Supervisory Board:

- Monitoring the Bank's business and activities in terms of compliance with and non-violation of the provisions of Islamic Sharia, and following up on and reviewing operations to ensure that they are free of any Sharia prohibitions.
- Expressing an opinion on and approving all contracts, transactions, agreements, products, services and investment policies.
- Reviewing and approving the policies and guidelines relating to the provisions of Islamic Sharia to ensure the adequacy and efficiency of the Bank's internal Sharia supervision system.
- Providing Bank employees with guidance on, and raising their awareness of the principles of Islamic Sharia.
- Attending meetings of the shareholders' general assembly and presenting the Sharia Supervisory Board's report therein for approval.
- Forming and expressing an opinion on the Bank's compliance with the provisions and principles of Islamic Sharia.
- Issuing semi-annual and annual reports on Sharia compliance, including the effectiveness of internal Sharia controls and any material vulnerabilities in the internal Sharia control and supervision systems, such that semi-annual reports are submitted to the Board of Directors, annual reports to the shareholders' general assembly and copies of both to the Central Bank of Iraq.

Members of the Sharia Supervisory Board are as follows:

Name and Position	Date of Appointment / Resignation	Academic Qualifications
Omar Mohamad Muheyeldin (Former) Chairman of the Sharia Supervisory Board	25/3/2017 to 15/12/2020	Master of Fundamentals of Religion – Imam A'adham University College 2018
Dr. Mohamad Hashem Hamoudi Chairman of the Sharia Supervisory Board	25/3/2017	PhD in Philosophy of Fundamentals of Religion - 2016
Alaa Salman Mohamad Board Member / Secretary	01/07/2017	Bachelor of Law – Al Iraqia University 2012
Mohamad Hilw Khafi Member	20/10/2019	Bachelor of Islamic Studies / Quran Science
Dr. Bashar Sbeih Mohamad Member	11/09/2019	PhD in Islamic Jurisprudence / General Transactions Jurisprudence

Islamic Banking Products and Services:

Islamic Sharia should be complied with in transactions the same way it is complied with in worship. This is done by following what is permissible and refraining from what is prohibited, thus basing all Bank's Sharia-compliant dealings and services on the provisions of Islamic Sharia; in order to contribute to the development of national economy and conduct Islamic banking activities in accordance with Islamic accounting and Sharia standards and the Law of the central Bank of Iraq, including:

- Receiving all types of deposits without interest, in accordance with the provisions of Islamic Sharia.
- Providing foreign exchange services that do not carry interest or violate the provisions of Islamic Sharia, as well as offsetting, settlement and cash and note transfer services.
- Murabaha financing products.
- Personal financing for the purchase of goods, such as furniture, appliances and building materials.
- Car financing programs.
- SME financing under Central Bank of Iraq's initiative.
- Musharaka financing products.
- Issuing cheques and approving certified cheques.
- Issuing transfers and money transfer services via Western Union
- Master Card services.
- Qi Card services.
- SWIFT services.
- Real-time Gross Settlement (RTG) services.
- Automated Clearing House (ACH)
- Issuing letters of guarantee and letters of credit (documentary credit).

Board of Directors' Report

Bank's Network of Branches:

#	Name of Branch	Address of Branch	Name of Branch Manager	Telephone No.
1	Head Office	Bagdad – Al Wahda District – Subdivision 906 - Alley 38 – end of 62 St. Abdulqadder Al Jazaeri Square	Senan Saad Jassib	7835965841
2	Karrada Branch	Baghdad – Karrada – Al Attar St. (Subdivision 905 – Alley 11 – Building 4)	Hassan Bahar Mahmood	7834907600
3	Erbil Branch	Erbil – Ainkawa – Saidin – opposite Karizi Petrol Station	Shahenaz Baqir Shah Mohammad	7834926770
4	Karbala Branch	Karbala – Saree' – Ramadan District – opposite Al –Fahad Bros.	Mutassem Hassan Abd Al Hassan	7834907606
5	Palestine St. Branch	Baghdad – Palestine Str. – Central Markets Str. – near the Ministry of Education – Subdivision 504 – 13 St. Building 1/14	Wafaa' Adel Ibrahim	7834977273
6	Basra Branch	Basra – Manawi Basha- opposite the Traffic Department	Samira Huseein Thujail	7834914075
7	Hilla Branch	Babel (Babylon) – Hilla – Sadriyah St. – near Al Mashta Petrol Station	Qaisar Mhammad Kathem	7834923057
8	Baqubah Branch	Diyala – Baqubah – Baldah Intersection – near Diyala Police Department	Ghdban Rahim Ahmad	7833099368
9	Ramadi Branch	Ramadi – 20 St. – near Khashi' Market	Sohaib Yousef Abd Al Karim	7835965843
10	Mosul Branch	Ninawa (Nineveh) – Agricultural District – near the Agricultural District Park	Younes Sa'eb Khaled	7835966420
11	Najaf Branch	Najaf – Al Ameer District – Girls Education College St.	Riyadh Hassan Ekhshaish	7835966421
12	Amarah Branch	Maysan – Amarah – Kafa'at District – opposite Maysan Governorate Police Department	Aziz Fadhel Nasser	7835966423
13	Kut Branch	Kut – Governorate St. – near Wasit Communications Department	Lubna Rahman Obaid	7833383853
14	Kirkuk Branch	Kirkuk – Governorate Center – near the Governorate roundabout – opposite Kirkuk Mosque	Yasser Sadoun Hamed	7833383854
15	Al Faisal Office	Babel – Al Qassim Sub-district – opposite Al Qassim Passports Department	Adel Jawad Tayih	7833383859

In addition to the branches and offices to be opened once the necessary approvals are obtained (Al Mansour Branch, Al Naseriyah Branch, Suleimaniyah Branch, (3) mobile smart branches, Kathemiyah Office, Um Qasr Office, Al Jazaer Office, Twairij Office).

Internal Sharia Control and Audit Department:

The Internal Sharia Control and Audit Department is one of the key control functions that ensure risk-free banking activities through continuous monitoring. The Department has assessed the implementation of banking instructions issued by the Central Bank of Iraq by auditing the accounts of the Head Office and branches, in addition to auditing the credit granting procedures and committees' membership criteria, in order to correct banking errors and ensure the integrity of records, disbursement authorities and account opening procedures.

The Internal Sharia Control and Audit Department's mandate covers all Bank's work stations, activities and operations in a manner that enables it to assess the appropriateness and effectiveness of internal control systems, risk management activities and corporate governance, and check compliance with Bank's internal policies, international standards and relevant legislation, in accordance with the risk-based annual audit plan approved by the Audit Committee and Sharia Supervisory Board. The Department also prepares reports for the Audit Committee and Sharia Supervisory Board in accordance with the controls issued by the Central Bank of Iraq.

The Internal Sharia Control and Audit Department is under the direct supervision of the Audit Committee and Sharia Supervisory Board and reports directly to the Chairperson of the Audit Committee. The Department also reports quarterly to the Sharia Supervisory Board on Sharia related observations, and submits monthly, quarterly, semi-annual and annual reports on business results to the Audit Committee. The Department also monitors and reviews working manuals and Islamic banking procedures in terms of their consistency with the rules developed and reviewed by the Sharia Supervisory Board based on "AAOIFI" standards, and ensures that the products and services offered by the Bank are approved by the Sharia Supervisory Boards. The Internal Sharia Control and Audit Department is also under the direct supervision of the Sharia Supervisory Board and submits its reports to the Chairperson of the Sharia Supervisory Board, with copies thereof sent to the Audit Committee.

Risk Management:

Disclosed in the financial statements (Note 35).

Compliance Department:

The Compliance Department helps in safeguarding the Bank's reputation and credibility and protecting it from penalties and fines that may result from violating the law or Islamic Sharia, as well as protecting the interests of the Bank's shareholders, depositors and employees by ensuring that all Bank's departments comply with laws, regulations and instructions. The policies and procedures in place are in line with said laws and regulations, and encourage all employees to comply with relevant policies and procedures by means of continuous training, follow-up, monitoring, inspection and reporting to senior management and the Central Bank.

Board of Directors' Report

Anti-money Laundering and Terrorism Financing Department:

Money laundering and terrorism financing crimes are among the most serious economic crimes of the modern age, in light of the enormous advances in ICT technologies and the financial liberalization and expansion of global financial markets and the resulting increased cross-border transfer of funds throughout the world. These crimes became the center of attention due to their adverse effects on economic development and growth by affecting the national economy in general, and the financial and banking sector in particular. Therefore, Trust International Islamic Bank has dedicated most of its care and attention to this issue by establishing the Anti-money Laundering and Terrorism Financing Department as an independent department, and staffing it with qualified personnel. The Bank manages money laundering and terrorism financing risks by:

- Preparing the anti-money laundering and terrorism financing policy and having it approved by the Board of Directors in accordance with the Anti-money Laundering and Terrorism Financing Law No. (39) for 2015 and regulations issued pursuant thereto, and monitoring the actual implementation of and continuously reviewing the same.
- Using anti-money laundering (AML) software to examine all daily financial transactions of customers.
- Rating customers by risk level, and verifying and taking the necessary action regarding the sources of funds.
- Automatically and periodically verify that customers are not on international and local prohibited customers lists.
- Exert due diligence when dealing with high-risk customers.
- Educating and raising the awareness of all Bank employees on the topic of anti-money laundering and terrorism financing by means of field visits and training courses for all Bank employees including liaison officers in branches.

Financial Department and Accounting policies:

- The first-time transition from local standards under the Unified Accounting System to implementing the International Financial Reporting Standards (IFRSs) in the preparation of final accounts took place in 2016. The final accounts for 2020 were prepared in accordance with AAOIFI standards and IFRSs.
- The Bank implemented the IFRS 9 application instructions No. 9/6/466 issued by the Central Bank of Iraq on 26/12/2018, regarding the calculation of expected credit loss, retrospectively without adjusting the comparative figures, and the effect was reflected in retained earnings in the statement of shareholders' equity on January 1, 2019.
- As of January 1, 2019, the Bank implemented IFRS 16 "Leases" which replaced the exiting guidelines on leases, including IAS 17 "Leases", IFRIC 4 "Determining Whether an Arrangements Contains a Lease", SIC 15 "Operating Leases" and SIC 27 "Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease". The Bank elected to adopt the simplified approach permitted under IFRS 16 upon the first-time application of IFRS 16 to operating leases individually (on a lease-by-lease basis), where the right to use leased assets was generally measured at the lease liability using the discount rate upon first-time application, and the right-of-use assets were measured at an amount equal to lease liabilities; after adjustment by any advance or accrued lease payments relating to a lease recognized in the balance sheet.

Branches Management Department:

The Branches Management Department is a key department in the Bank's organizational structure. This Department follows the instructions and orders of senior management, and acts as the link between branches and relevant departments of the Head Office, as it coordinates work between branches and the Head Office in terms of implementing the instructions of the Head Office regarding working procedures and general policies on one hand, and implementing the instructions of the credit Department including working methods related to Bank's products on the other. The Department is administratively linked to senior management in terms of implementing administrative instructions and orders, and to departments in terms of meeting the branches' requirements and communicating with them in the event of new instructions. The Department is technically linked to the Board of Directors in terms of submitting the Departments' monthly reports and annual plan and implementing the Board's policy of expansion by opening new branches.

Main Duties of the Department:

- Supervising Bank's branches in various regions and governorates and ensuring their implementation of the instructions of the Head Office.
- Coordinating between branches and Bank's departments and offices, and addressing all the difficulties they encounter.
- Supervising branches' cashiers and employees to ensure that they carry out their duties, observe working hours and protect Bank's properties.
- Studying the periodic reports, statistics and statements sent by branches and deriving indicators and data from the same and making recommendations on addressing branches' problems and organizing, closing or establishing branches.
- Participating in the preparation of the budget, in order to allocate the necessary funds and items for branches' activities and cover their expenses in a manner that ensures their proper functioning, in addition to monitoring the implementation of the approved budget.

Objectives of the Branches Management Department:

- Training Department's employees such that they can meet branches' requirements and solve their problems.
- Defining the duties and responsibilities of all employees in branches, while focusing on enriching their experience and improving their efficiency.
- Enhancing the means of communication between branches and the Head Office.
- Developing marketing plans for branches in order to expand their customer base and, consequently, increase revenue.

Department's Achievements during the Year:

One of the most significant achievements of the Branches Management Department was obtaining Central Bank of Iraq's approval of the mobile "Smart Branch" initiative; as 5 vehicles carrying mobile branches were equipped with the state-of-the-art banking systems and sent to Basra and Amarah governorates. In addition, 7 branches and 1 office were opened in Diyala, Ramadi, Mosul, Najaf, Amarah, Kut, Kirkuk and Hilla governorates.

Department's Future Aspirations:

- Restructuring the department by distributing the duties and responsibilities between its employees.
- Adding new positions to monitor branches' activities and communicate and discuss their suggestions with senior management.
- Increasing the Department's efficiency by directing the employees to work in a manner that minimizes problems and assists in the timely resolution of the same.
- Studying Bank's products and distributing them to branches according to market needs.
- Expanding and spreading by opening branches and offices in Thi Qar and Sulaimaniyah governorates and various parts of Baghdad.

Board of Directors' Report

Human Resources Department:

All acts of employees fall within the scope of work of the Human Resources Department (HR), which is a key function in any bank; focusing primarily on recruitment, management and educating employees on the regulations in place in their banks.

The Human Resources Department aims to continuously attract people with excellent experience and skills in order to ensure high performance that enables the Bank to achieve its objectives with utmost efficiency and effectiveness. The Department also continuously strives to develop Bank employees and utilize their potentials by optimal investment of human capital.

Achievements in 2020:

- Recruiting highly competent individuals.
- Appointing (152) employees in new branches during the year.
- Recommending (78) in-house and external courses from which (533) employees benefited.

Department's Future Aspirations:

- Developing a special HR software for the Department to carry out its duties more professionally and accurately.
- Attracting and recruiting competent individuals.
- Studying employees' needs of training courses to increase their efficiency and develop their performance.

Bank Employees:

Item	Masters	Bachelor	Associate Diploma	General Secondary Education	Below General Secondary Education	Total
Head Office	4	115	4	4	4	131
Main Branch	-	14	2	2	-	18
Karrada Branch	-	9	-	2	-	11
Erbil Branch	-	6	1	4	-	11
Karabala Branch	-	8	-	-	-	8
Palestine Street	-	6	-	-	-	6
Basra Branch	-	11	-	3	1	15
Hilla Branch	-	5	-	-	-	5
Baquba Branch	-	4	-	1	1	6
Ramadi Branch	-	4	-	1	-	5
Mosul Branch	-	6	-	1	-	7
Najaf Branch	-	5	-	-	1	6
Amarah Branch	-	6	-	2	-	8
Kut Branch	-	8	-	-	1	9
Kirkuk Branch	-	4	-	-	-	4
Al Faisal Office	-	1	-	1	-	2
Total	4	212	7	21	8	252

Summary of Main Branches Items as of 31/12/2020

IQD thousand - Total

Item	Branch Opening	Cash Credit	Contractual Credit	Customers' Deposits	Profit (loss)
Head Office	27/04/2017	-	-	-	(576,371)
Main Branch	27/04/2017	42,503,466	53,937,309	25,262,226	3,850,301
Karrada Branch	12/08/2018	1,252,807	127,000	33,245	66,603
Erbil Branch	16/08/2018	10,852	4,439,722	479,411	84,198
Karabala Branch	29/01/2019	82,666	3,390,490	1,181,662	37,853
Palestine Street	29/01/2019	466,586	775,804	6,887	(40,402)
Basra Branch	29/08/2019	389,524	18,163,097	2,721,138	560,894
Hilla Branch	26/09/2019	-	9,692,582	27,467	554,854
Baquba Branch	27/01/2020	-	2,652,300	107,753	161,559
Ramadi Branch	29/06/2020	67,064	511,985	248,509	3,320
Mosul Branch	10/08/2020	-	3,320,142	543,510	79,298
Najaf Branch	21/09/2020	-	22,500	432,588	(36,243)
Amarah Branch	27/10/2020	-	3,797,254	50,032	287,293
Kut Branch	05/11/2020	-	1,036,570	40,524	53,757
Kirkuk Branch	10/11/2020	-	117,270	12,755	(6,816)
Total		44,772,965	101,984,025	31,147,707	5,080,098

Community Service:

- Based on the instructions of the Crisis Cell, and in order to support the global COVID-19 combating efforts, the Bank donated IQD 100 million to these efforts, and implemented precautionary measures (sanitizers, social distancing and awareness raising leaflets) to protect its customers and employees alike.
- The Bank participates in the community-based initiatives fund (TAMKEEN) through monthly subscription fees. This initiative plays a community-based and humanitarian role beyond the scope of common initiatives in the banking industry, and aims to support and provide funds for community-based, humanitarian, environmental, cultural and artistic projects, in addition to supporting employment activities managed by a board chaired by the Central Bank Governor and Iraqi Private Banks League. This step initiated by the Central Bank reflects the increasing attention to social responsibility.

Board of Directors' Report

Training courses:

Item	No. of Training Courses	No. of Beneficiaries
In-house Courses	27	450
External Courses	5	83
Total	78	533

External Auditor's Fees:

Item	December 31	
	2020	2019
External auditor's fees	52,250,000	50,850,000

IQD

Islamic Banking Products and Services:

Islamic Sharia should be complied with in transactions the same way it is complied with in worship. This is done by basing all Bank's Sharia-compliant dealings and services on the provisions of Islamic Sharia; in order to contribute to the development of national economy and conduct Islamic banking activities in accordance with Islamic accounting and Sharia standards and the Law of the Central Bank of Iraq, including:

- Receiving all types of deposits without interest, in accordance with the provisions of Islamic Sharia.
- Providing foreign exchange services that do not carry interest or violate the provisions of Islamic Sharia, as well as offsetting and settlement services.
- Internal and external cash and note transfer services.
- Murabaha financing products, including personal financing for the purchase of goods.
- Car financing programs.
- SME financing under the Central Bank of Iraq's initiative.
- Musharaka financing products.
- Issuing cheques and approving certified cheques.
- Issuing transfers and money transfer services via Western Union
- Master Card services.
- Qi Card services.
- SWIFT services.
- Real-time Gross Settlement (RTG) services.
- Automated Clearing House (ACH)
- Issuing letters of guarantee.
- Issuing letters of credit (documentary credit).

Land and Real Estate Owned by the Bank:

Item	Real Estate No.	Central Bank's Approval	Cost / IQD thousand
Head Office Building	356/564	163/3/9 dated 5/1/2016	5,221,637
Palestine Street / Palestine Branch	1877/3	17575/3/9 dated 7/12/2017	2,500,000
Al Attar Building / Karrada Branch	40/139	6738/3/9 dated 25/3/2018	5,060,243
Salman Faeq Building / Al Wathiq Square	323/82	6738/3/9 dated 25/3/2018	3,112,137
Karabala Branch Building	227/3	15055/3/9 dated 26/6/2019	1,530,566
Erbil Branch Building / Projects	5/163/9	21508/3/9 dated 17/9/2019	1,353,784
Diyala Branch Land	416 Takiya	31216/3/9 dated 7/9/2020	1,296,500
Total	20,074,867		20,074,867

Shareholders Holding More Than 1% of Shares:

Name	Nationality	No. of Shares	Percentage
Salman Khazal Muslim AL Baidani	Iraqi	24,750,000,000	9.9000%
Hassan Amer Kathim Hadi	Iraqi	24,749,700,000	9.8999%
Muhamad Muslim Jarallah AL Baidani	Iraqi	24,000,000,000	9.6000%
Ali Muslim Jarallah AL Baidani	Iraqi	22,469,600,000	8.9878%
Salam Amer Kathim AL Jboori	Iraqi	20,000,000,000	8.0000%
Abd Al Hakim Amer Kathim Haddi AL Jboori	Iraqi	20,000,000,000	8.0000%
Ahmad Abd Al Hakim Amer Kathim	Iraqi	17,750,000,000	7.1000%
Qassem Khazal Muslim AL Baidani	Iraqi	16,750,000,000	6.7000%
Shehab Ahmad Habib AL Obaidi	Iraqi	13,542,900,000	5.4172%
Odai Mezel Muslim AL Baidani	Iraqi	13,001,950,000	5.2008%
Abdullah Mezel Muslim AL Baidani	Iraqi	6,001,000,000	2.4004%
Abd Al Rahman Mezel Muslim AL Baidani	Iraqi	6,000,500,000	2.4002%
Yousef Ibrahim Kathim AL Jboori	Iraqi	5,000,000,000	2.0000%
Hussein Amer Kathim Hadi	Iraqi	4,750,000,000	1.9000%
Khaldoon Hussein Alwan AL Tamimi	Iraqi	4,000,000,000	1.6000%
Rajaa Abd Al Amir Aziz Ajinah	Iraqi	4,000,000,000	1.6000%
Wasan Basseem Mahdi AL Shaikhali	Iraqi	4,000,000,000	1.6000%
Issa Shawkat Mohammad Jawad	Iraqi	4,000,000,000	1.6000%
Salem Ahmad Habib AL Obaidi	Iraqi	3,542,900,000	1.4172%
Rade' Shaker Najji AL Rubai'ei	Iraqi	3,297,750,000	1.3191%
Raed Zaidan Khalaf AL Mohareb	Iraqi	2,850,000,000	1.1400%
Mohamad Hussein Sami AL Jboori	Iraqi	2,850,000,000	1.1400%

Board of Directors' Report

Remunerations of Members of the Board of Directors:

Name	IQD thousand
Saadi Ahmad Habib Al-Obaidi	17,500
Damen Taymour Ali Al-Wakeel	7,200
Esraa' Ali Muheyeldein	8,400
Mohamad Saad Mohamad Ibrahim Al Obaidi	27,000
Sabiha Eidan Abbas Al Lawani	8,250
Shehab Ahmad Habib Al Obaidi	10,750
Shatha Kathem Aziz Al-Atabi	6,000
Eman Rasheed Hamaid Al Rubai'ei	6,000
Saadia Majid Abd Qadri	6,000
Ghassan Mohamad Hussein Al Obaidi	6,000
Total	103,100

Remunerations of Members of the Sharia Supervisory Board:

Name	IQD thousand
Omar Mohamad Mohyiddin	7,150
Mohamad Hashem Hamoudi	7,800
Alaa Salman Hamad	7,800
Mohammad Hilo Khafi	7,800
Bashar Sbeih Mohamad	7,800
Total	38,350

Names and Addresses of Employees Who Received the Highest salaries:

Name	Position
Wahbi Saadi Ahmad Hamid Al Khaffaf	Assistant Managing Director
Reem Mahdi Ali	Compliance Department Manager
Samaher Sbaih Hassan	Risk Management Department Manager
Reem Zaid Mohammad	International Department Manager
Nabil Mahmoud Youssef	Financial Department Manager

Number of Shares Held by Members of the Board of Directors and Their Relatives:

Name	Capacity	Nationality	No. of Shares
Saadi Ahmad Habib Al Obaidi	Chairman of the Board of Directors	Iraqi	542,900,000
Ibrahim Saadi Ahmad	Son	Iraqi	100,000
Sarah Saadi Ahmad Al Obaidi	Daughter	Iraqi	100,000
Mohammad Saadi Ahmad Al Obaidi	Son	Iraqi	100,000
Zaid Saadi Ahmad Al Obaidi	Son	Iraqi	100,000
Saherah Ahmad Habib Al Obaidi	Sister	Iraqi	1,000,000,000
Sokainah Ahmad Habib Al Obaidi	Sister	Iraqi	100,000
Ghaidaa Ali Habib Al Obaidi	Wife	Iraqi	100,000
Damen Taymour Ali Al-wakeel	Board Member	Iraqi	2,300,000
Esraa Ali Muheyeldein	Board Member	Iraqi	100,000
Mohamad Muslim Jarallah Al Baidani	Chairman of the Board of Directors	Iraqi	24,000,000,000
Sajjad Mohamad Muslim Al Baidani	Son	Iraqi	100,000
Yaqeen Mohamad Muslim Al Baidani	Daughter	Iraqi	100,000
Dhuha Mohamad Muslim Al Baidani	Daughter	Iraqi	100,000
Ali Mohamad Muslim Al Baidani	Son	Iraqi	100,000
Latif Hamid Alwan Al-Qaragholi	Board Member / Managing Director	Iraqi	100,000
Mohamad Saad Mohamad Ibrahim Al Obaidi	Board Member	Iraqi	250,000
Sabiha Eidan Abbas Al Lawani	Board Member	Iraqi	100,000
Shehab Ahmad Habib Al Obaidi	Board Member / Alternate	Iraqi	13,542,900,000
Ahmad Shehab Ahmad Al Obaidi	Son	Iraqi	100,000
Shatha Kathem Aziz Al Atabi	Board Member / Alternate	Iraqi	100,000
Eiman Rashid Hamid Al-Rubai'ei	Board Member / Alternate	Iraqi	100,000
Saadia Majid Abd Qadri	Board Member / Alternate	Iraqi	100,000
Ghassan Mohamad Hussein Al Obaidi	Board Member / Alternate	Iraqi	100,000
Danial Odesho Hedro	Board Member / Alternate	Iraqi	250,000
Ali Muslim Jarallah Al Baidani	Board Member / Alternate	Iraqi	22,469,600,000
Hussein Ali Muslim Al Baidani	Son	Iraqi	1,000,000,000

Board of Directors' Report

Senior Executive Management and Main Branch:



Latif Hamid Alwan
Managing Director

Appointment / Resignation:
10/10/2019

Education:
Bachelor of Arts / Islamic Science

Practical Experience:

- (40) years of banking experience in the Central Bank of Iraq
- Assistant Director General – Central Bank of Iraq
- Knowledgeable of all technical and administrative matters
- Member of the Board of Directors – Managing Director of Trust International Islamic Bank



Wahbi Saadi Ahmad
Assistant Managing Director

Appointment / Resignation:
30/05/2019

Education:
Bachelor of Business Administration

Practical Experience:

- (12) years of banking experience
- Branch Manager – Bank of Baghdad
- Branch Manager – International Islamic Bank
- Assistant Managing Director of Trust International Islamic Bank



Hassan Ammer Kathem
Second Assistant Managing Director

Appointment / Resignation:
4/10/2018

Education:
Bachelor of Science / Mathematics

Practical Experience:

- Chairman of the Board of Directors – Al Noor for Money Transfer
- Managing Director – Al Murtakaz for Money Transfer
- Assistant Managing Director of Trust International Islamic Bank



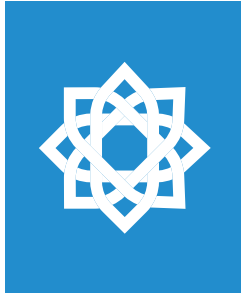
Nabil Mahmoud Youssef Ali Khalifa
Financial Manager

Appointment / Resignation:
17/12/2017

Education:
Master of Finance and Banking / Financial Management

Practical Experience:

- Extensive experience since 1988 – Bank of Jordan - Jordan
- Financial Manager – Bank of Jordan - Jordan
- Several banking and IFRS courses
- Specialized course in Islamic accounting standards
- Financial Department Manager – Trust International Islamic Bank



Mohamad Sadeq Abd Al Karim
Human Resources and Administrative Affairs Manager

Appointment / Resignation:
1/10/2018 to 29/11/2020

Education:
Diploma in Accounting / Management Institute

- Practical Experience:**
- Human Resources Executive Manager - Bank of Baghdad
 - Member of several specialized committees
 - TOT certificate from the German Board for Training
 - MenaPay certificate from HR System
 - Human Resources Manager – Trust International Islamic Bank



Saif Mohamad Abd Abbas
Credit Manager

Appointment / Resignation:
7/9/2017

Education:
Bachelor of Accounting

- Practical Experience:**
- (8) years of experience in Gulf Commercial Bank
 - Assistant Manager and Rapporteur of the Credit Committee and Debt Settlement Committee
 - Credit Department Manager – Qurtas Bank
 - Credit Department Manager – Trust International Islamic Bank



Abdullah Osama Abdullah
Legal Affairs Department Manager

Appointment / Resignation:
7/2/2018

Education:
Bachelor of Law

- Practical Experience:**
- Public Relations Manager – Engineers Group
 - Legal Affairs Department Manager – Trust International Islamic Bank



Reem Mahdi Ali
Sharia Compliance and Compliance Control Manager

Appointment / Resignation:
30/10/2018

Education:
Bachelor of Arts / English Literature

- Practical Experience:**
- Operations Officer in the International Department – Credit Bank
 - Acting Payments Manager – Credit Bank
 - Assistant Compliance Manager – Credit Bank
 - Compliance Manager – Arabia Islamic Bank
 - Specialized courses in compliance, conflict resolution and cyber crime
 - Sharia Compliance and Compliance Control Manager – Trust International Islamic Bank

Board of Directors' Report



Akram Balassem Ahmad
Internal Sharia Control and
Audit Department
Manager

Appointment / Resignation:
1/5/2019

Education:
Bachelor of Accounting

Practical Experience:

- Assistant accountant – Elaf Islamic Bank
- Auditor – Bank of Baghdad
- A number of courses in internal audit and risk-based audit
- Certified Sharia Controller / Diploma in Islamic Financing Formulas
- Assistant Manager of the Internal Sharia Control and Audit Department – Trust International Islamic Bank
- Internal Sharia Control and Audit Department Manager – Trust International Islamic Bank



Samaher Sbeih Hassan
Risk Management
department Manager

Appointment / Resignation:
4/4/2018

Education:
Bachelor of Political Science

Practical Experience:

- Assistant Superintendent in the Turkish Agricultural Bank
- Current Accounts Officer in the Turkish Agricultural Bank
- Operations Manager – Turkish Agricultural Bank
- Risk Manager – Turkish Agricultural Bank
- TOT certificate from Cambridge - Germany
- International Arbitration Center Certified International Cyber Crime Arbitration
- Certified Islamic Risk Management Professional
- Risk Management Department Manager – Trust International Islamic Bank



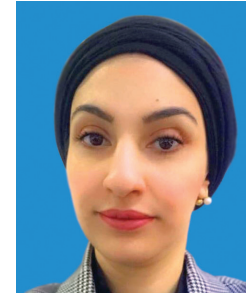
Saleh Mahdi Obaid
Money Laundering and
Terrorism Financing
Reporting Department
Manager

Appointment / Resignation:
26/3/2019

Education:
Bachelor of Fine Arts

Practical Experience:

- Public Relations and Marketing Manager in Al Handal International Group 1997 – 2003 - Dubai
- Stock Representative in Dubai Financial Market 2003 – 2007 -Dubai
- Assistant Public Relations Manager – Ashur International Bank 2007 - 2009
- Money Laundering and Terrorism Financing Reporting Department Manager – Ashur International Bank 2009 - 2016
- Shareholders Affairs Department Manager – Ashur International Bank 2016 - 2018
- CAMS course
- Money Laundering and Terrorism Financing Reporting Department Manager – Trust International Islamic Bank



Reem Zaid Hmoud
International Banking
Department Manager

Appointment / Resignation:
2/1/2018

Education:
Bachelor of Software
Engineering

Practical Experience:

- SWIFT Department – Elaf Islamic Bank
- Treasury and Investment Department – Ashur International Bank
- Assistant Manager of the International Banking Department – Trust International Islamic Bank
- International Banking Department Manager – Trust International Islamic Bank



Senan Saad Jasseb
Main Branch Manager

Appointment / Resignation:
8/7/2018

Education:
Bachelor of Statistics

Practical Experience:

- Assistant Manager of Main Branch – United Bank for Investment
- Teller Supervisor – United Bank for Investment
- Superintendent - United Bank for Investment
- Assistant Superintendent - United Bank for Investment
- Main Branch Manager – Trust International Islamic Bank

Board of Directors' Report

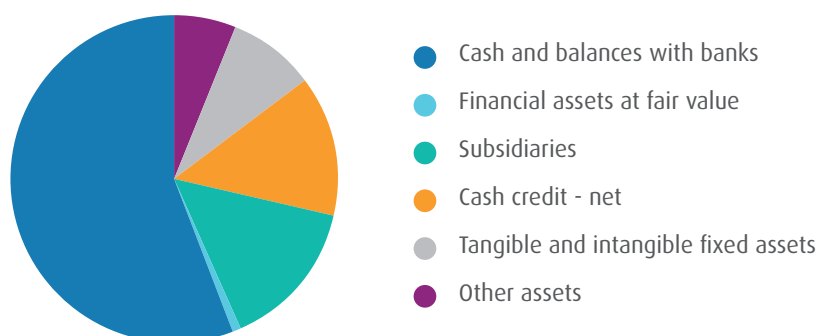
Analysis of the Financial Position and Business Results – Separate Financial Statements for 2020:

Assets:

Although net cash credit grew by 149% and other assets by 181%, total assets dropped by 5.3% due to the decline in cash and balances with banks and the Central Bank as a result of the decline in sources of funds represented by customers' deposits.

Assets	IQD thousand		Materiality	
	2020	2019	2020	2019
Cash and balances with banks	176,084,918	227,565,391	56.55%	69.18%
Financial assets at fair value	810,855	774,613	0.26%	0.24%
Subsidiaries	48,000,000	48,000,000	15.42%	14.59%
Cash credit - net	42,390,359	16,977,946	13.61%	5.16%
Tangible and intangible fixed assets	26,483,145	29,382,223	8.51%	8.93%
Other assets	17,609,819	6,263,788	5.66%	1.90%
Total	311,379,096	328,963,961	100.00%	100.00%

Asset Materiality in 2020

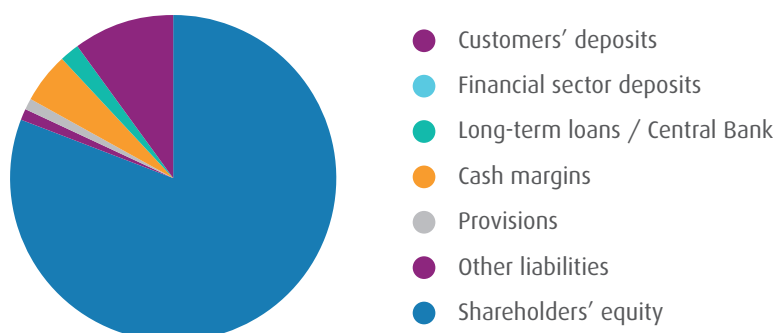


Liabilities and Shareholders' Equity:

The significant drop in customers' deposits by approximately 60% did not have any significant impact on the decline in total liabilities and shareholders' equity because cash margins increased by 134.61% and the provision for expected credit loss by 264% due to the substantial growth in the number of letters of guarantee issued and growth in total shareholders' equity by approximately 6%, i. e. 80% of total, as a result of the amortization of losses from previous years and realization of profit in the current period.

Liabilities and Shareholders' Equity	IQD thousand		Materiality	
	2020	2019	2020	2019
Customers' deposits	31,147,706	78,238,922	10.00%	23.78%
Financial sector deposits	4,134	4,033	0.00%	0.00%
Long-term loans / Central Bank	5,922,000	2,500,000	1.90%	0.76%
Cash margins	16,579,184	7,066,749	5.32%	2.15%
Provisions	4,182,188	1,148,801	1.34%	0.35%
Other liabilities	2,104,910	2,893,252	0.68%	0.88%
Shareholders' equity	251,438,974	237,112,204	80.75%	72.08%
Total	311,379,096	328,963,961	100%	100%

Materiality of Liabilities and Shareholders' Equity 2020



Bank's Business Results:

Net revenue from Islamic banking and commissions reached approximately IQD 16.6 billion (compared to IQD 7.3 billion in 2019) with a growth rate of 125.85% represented by the growth in revenue from deferred sales and partnerships receivables by 5.41% and commission revenue by approximately 85.22%, as well as the growth in foreign currency revenue by 347.7% and other revenue by 9.35%. However, there was a concentration in foreign currency revenue as it accounted for 54.2% of total revenue (compared to 27.3% in 2019); due to changes in exchange rates.

Bank's Business Results	IQD thousand		Materiality	
	2020	2019	2020	2019
Islamic banking revenue - net	1,364,380	1,294,311	8.2%	17.6%
Commission revenue - net	4,446,409	2,400,812	26.7%	32.6%
Foreign currency revenue	9,005,202	2,011,117	54.2%	27.3%
Other revenue	1,810,120	1,655,360	10.9%	22.5%
Total	16,626,111	7,361,600	100%	100%

Expenses and Provisions:

Although total expenses grew by approximately 97.5%, revenue grew by 125.8%, which resulted to a growth in net revenue before tax by approximately 4 billion with a growth rate of 203%.

Accordingly, the efficiency ratio (expenses / revenue ratio) reached 64% in 2020, thus improving from 73% in 2019.

Bank's Business Results	IQD thousand		Materiality	
	2020	2019	2020	2019
Expected loss and other provisions	2,847,928	(560,122)	26.74%	-10.39%
Employees' expenses	2,890,108	1,895,028	27.14%	35.16%
Other expenses	3,573,629	2,872,842	33.56%	53.30%
Depreciation and amortization	996,040	1,067,725	9.35%	19.81%
Lease costs	341,820	114,333	3.21%	2.12%
Total	10,649,525	5,389,806	100%	100%

Board of Directors' Report

Expected Credit Loss:

The Bank complied with Central Bank's instructions regarding the application of IFRS 9 and recognized the effect of implementing these instructions as of January 1, 2019 by reflecting the full amount of the effect in retained earnings. The provision for expected credit loss as of December 31, 2020 reached (IQD 3.579 billion) and provisions were created and charged to profit and loss for 2020 (IQD 2.742 billion). The provision coverage ratio before mitigation in Stage 3 reached approximately 87.45%, and provisions were calculated in line with CBI Instructions (4) Facilitating the Implementation of the Banking Law, where the stricter provisions were created, as a result of which the provisions under IFRS 9 exceeded the requirements of the Iraqi Banking Law by (IQD 1.95 billion).

Cash Credit:

Total cash credit before deferred earnings and provisions increased to IQD 44.77 billion with a growth rate of 154.8%. Total non-performing debt to total credit ratio reached 0.65%, which demonstrates efficient management and balanced policy that balances returns with risks as part of Central Bank of Iraq's SME grant.

Contractual Credit:

Contractual credit increased to IQD 101.98 billion with a growth rate of 265.31%, as letters of guarantee for the value of IQD 97.56 billion were issued in 2020, with letters of guarantee / performance bonds accounting for 60.9% of total letters of guarantee. In addition, letters of credit (documentary credit) for the value of IQD 1.15 billion were issued in December 2020.

Significant Financial Ratios:

Ratio	December 31	
	2020	2019
Capital adequacy (CBI models)	230.24%	392.4%
Regulatory capital adequacy – Instructions 4 for 2010	175.47%	302.98%
Liquidity coverage ratio (LCR)	455%	585.1%
Net stable funding ratio (NSFR)	303%	576.2%
Weighted statutory liquidity	199%	231.8%
Non-performing debt to total credit ratio	0.65%	0.85%
Debt coverage ratio (Stage 3) after mitigation	99.68%	102.5%
Return on assets before tax	1.92%	0.6%
Return on average shareholders' equity before tax	2.45%	0.83%
Non-performing debt to regulatory capital	0.11%	0.10%
Total expenses to total revenue / before tax	64%	73%

Bank's Aspired Future Objectives and Activities:

Bank's management have been developing forward-looking plans and aspirations, and contracted the best companies in this field to develop the strategic plan for the next three years (2019 – 2021), and commence the action program in line with said strategy. The strategy covers the objectives of the future plan within the following aspects:

Financial Aspect:

- Achieving at least a 1% rate of return on assets and a (5 – 10%) rate of return on capital in the upcoming years, and bringing the total administrative and general expenses to total income from services ratio to (40 – 60%), in addition to periodic measurement of the profitability of Islamic financing formulas.
- Implementing accounting and financial systems in accordance with International Financial Reporting Standards and Islamic Accounting Standards.
- Preparing budgets, developing the historical cost accounting system, moving to standard cost accounting and developing a banking products and services pricing system.
- Implementing risk-based audit and self-assessment of control.

Market and Customers Aspect:

- Segmenting the local Islamic services market and providing services that meet the needs of each market segment.
- Issuing various Islamic cards, while focusing on special segments (women, students, youth and SMEs).
- Designing new products targeting funds that are still outside the banking sector.
- Increasing the average services per customer to (2), with a view to reach (4) services.
- Continuously expanding traditional branches on economic grounds in the capital city and other governorates
- Installing and continuously increasing the number of ATMs.
- Offering modern electronic banking services.
- Continuously attracting current deposits and localizing salaries and investment accounts, while establishing a solid base of the same.

Risk Management Development Aspect:

- A consulting company was contracted to provide consultation regarding Islamic banking risk management (Islamic Risks Manuals) in line with the instructions of the Central Bank of Iraq.
- Preparing and implementing the assets / liabilities management system, including setting up the Assets / Liabilities Management Committee.
- Meeting the minimum capital requirements by satisfying the capital adequacy standard, and minimizing operational, credit and market risks through the standard approach to risks and supervisory reviews.
- Enhancing and activating anti-money laundering and terrorism financing measures.

Human Resources Aspect:

- Training courses have been commenced by contracting a consulting company to hold training courses leading to a professional diploma in foreign trade financing.
- Maintaining a minimum employee turnover rate of 2% (excluding retirement).
- Offering employees with income that ranks among the highest three Islamic banks in Iraq.
- Continuously assessing job satisfaction levels.
- Develop a job description manual for departments.
- Implementing the periodic employee performance appraisal system.
- Continuously identifying training needs and aligning training and development courses to career paths.

Board of Directors' Report

ICT Aspect:

- Implementing international standards and automation and developing policies.
- Establishing a call center to serve customers, installing a queue management system in Bank's branches and adding the iris recognition function to ATMs.
- Implementing the fixed assets and automated inventory system, as well as the HR system.
- Integration and interconnection between all Bank's systems.
- Implementing the information security policy and keeping backups in relatively far locations.

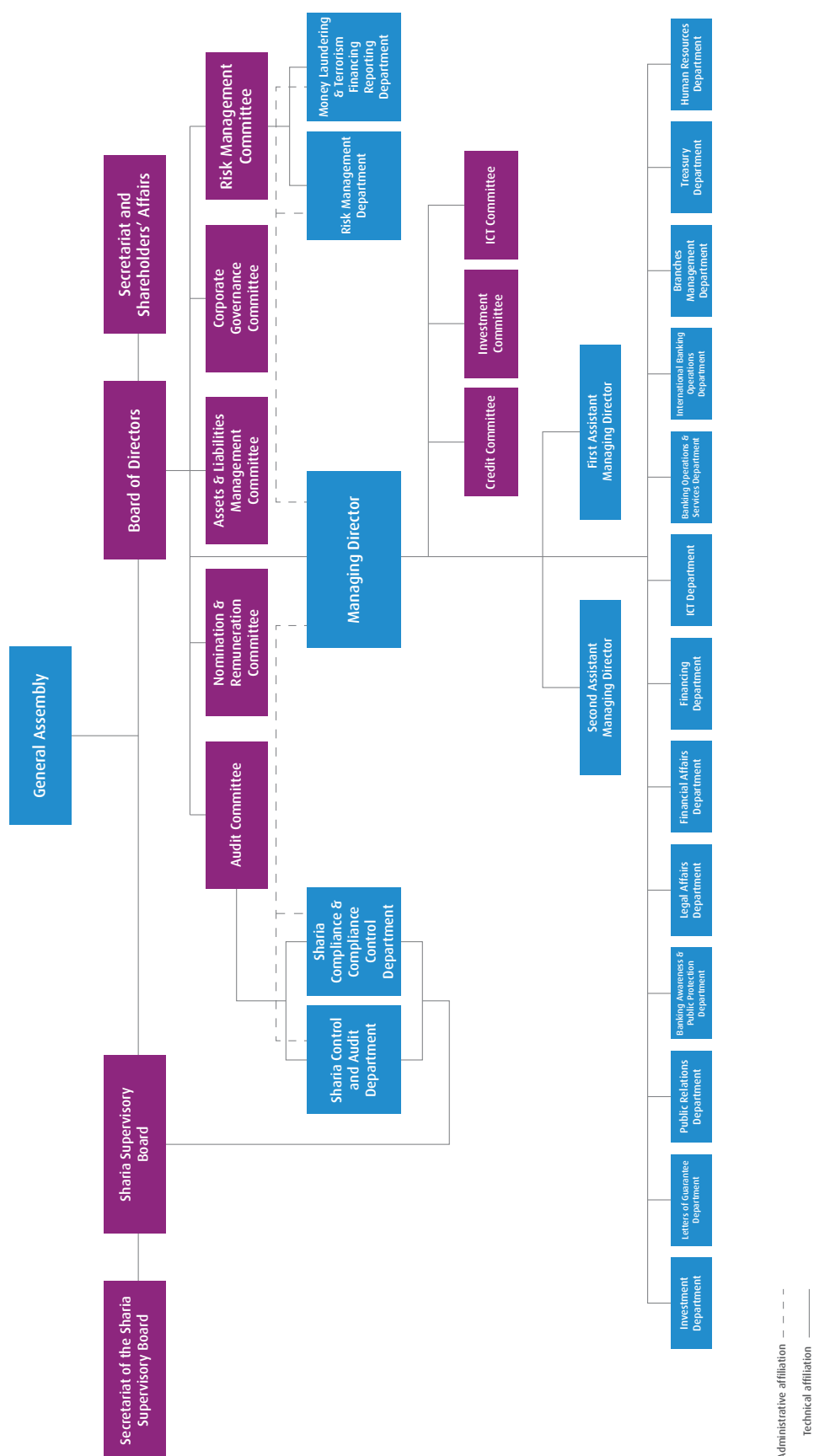
Disclosure and Transparency:

Trust International Islamic Bank always ensures that the principle of disclosure and transparency is fully implemented, and always strives to provide adequate and meaningful information about its activities to its shareholders, the public and internal and external regulatory bodies. Therefore, the Bank has adopted a policy that includes:

- Disclosing the financial statements in accordance with IFRSs, instructions of the Central Bank of Iraq and the Iraqi Banking Law, while keeping abreast of changes to international financial reporting practices and scope of transparency required from financial institutions, in addition to fully complying with all the amendments to IFRSs, or issued instructions and/or laws.
- Meeting the essential requirements of disclosed information (timing of disclosure and accessibility).
- The Bank's understanding of transparency includes its willingness to share its information, data, decisions and facts with relevant parties; namely the Central Bank of Iraq, Iraq Stock Exchange and Companies Registrar, as well as the willingness to discuss them and welcome the feedback from these parties.
- Explaining its responsibilities regarding the accuracy, integrity and adequacy of the financial statements and information included in its annual report.
- Providing appropriate, adequate and valuable statements, notes and information about its activities to the Central Bank of Iraq, shareholders and depositors, while focusing on topics that normally interest shareholders.
- Opening various channels and lines of communication with regulatory bodies, shareholders, depositors and the public, including: The Shareholders Affairs Department, Bank's annual report and quarterly reports, in addition to making information available on the Bank's website in Arabic and English.
- Incorporating the following information into the Bank's annual report: (Disclosure of the Bank's executive management and their practical experience, academic qualifications and salaries and bonuses, and complete information about the members of the Board of Directors).
- Each member's commitment to attend meetings of the Board of Directors during the year, stating the number of meetings attended, and any other transactions between the Bank and the relevant member, companies owned thereby or parties related thereto.
- The Bank's major shareholders, such as shareholders or related parties owning more than 1% of the Bank's capital.
- The governance report on the Bank's compliance with the articles of the Corporate Governance Manual, with an explanation of the implementation progress and reasons for non-compliance with any article by the Bank's shareholders and stakeholders who control more than 5% of the Bank's capital, in addition to make it available on the Bank's website.
- A report on the adequacy of the internal control systems, explaining the executive management's responsibility for developing these systems, in addition to disclosing any material vulnerabilities. The annual report shall also include the external auditor's report and opinion regarding the assessment of the Bank's internal control systems.
- Information about (the Internal Sharia Audit Department and the nature of its work, Compliance Department, Anti-money Laundering and Terrorism Financing Department, Financial Affairs Department, Branches Management Department and Human Resources Department).



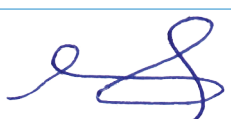


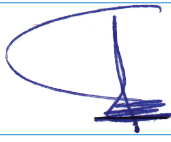

- A summary of the duties and responsibilities and authorities of Board committees, as well as the number of meetings held by the Board of Directors and its committees.
- The report of the Bank's Sharia Supervisory Committee on the Bank's compliance with the provisions of the Islamic Sharia.
- The report of the Audit committee.
- The Bank's organizational structure.
- The number of Bank's employees by branch, and their academic qualifications.
- Bank's branches and their addresses and names of their managers.
- Descriptive and qualitative disclosures of the Risk Management Department.
- A disclosure of Bank's subsidiaries and its ownership percentage in each of them
- A disclosure of the responsibilities of the Board of Directors, Managing Director and Financial Manager, attesting to the accuracy, correctness and completeness of the financial statements.

Organisational Structure

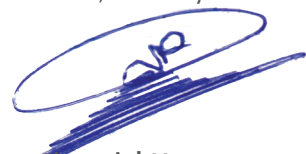


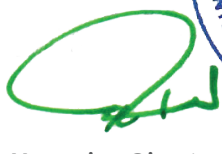
Declarations

The Board of Directors of Trust International Islamic Bank hereby declares that, to its knowledge, there are no material issues that might affect the Bank's continuity, and affirms its responsibility for preparing the financial statements for 2020.

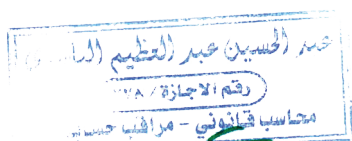
Board of Directors	Position	Signature
Saadi Ahmad Habib Al Obaidi	Chairman of the Board of Directors	
Mohamad Muslim Jarallah Al Baidani	Deputy Chairman of the Board of Directors	
Damen Taymour Ali Al Wakeel	Member of the Board of Directors	
Esraa' Ali Muheyeldeen	Member of the Board of Directors	
Latif Hamid Alwan Al-Qaragholi	Member of the Board of Directors/ Managing Director	
Mohamad Saad Mohamad Ibrahim Al Obaidi	Member of the Board of Directors	
Sabiha Eidan Abbas Al Lawani	Member of the Board of Directors	

The Chairman of the Board of Directors, Managing Director and Financial Affairs Department Manager, hereby affirm the correctness, accuracy and completeness of the information and data of Trust International Islamic Bank for 2020.


Financial Manager
Nabil Mahmoud Youssef


Managing Director
Latif Hamid Alwan


On behalf of/Chairman of
the Board of Directors
Saadi Ahmad Habib


رقم الاجازة / ٢٠٢٨
محاسب قانوني - مراهبا حبيب


Majid J.A. AL-Abaci
Certified Public Accountant



Bagdad – Al Wahda District – Subdivision 906
Alley 38 – end of 62 St. – Abdulqadder Al Jazaeri Square

Customer Service: 6669

Email: info@itbank.iq

Website: www.itbank.iq