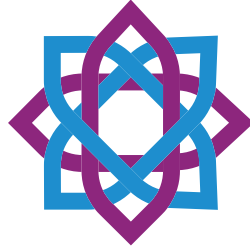


# التقرير السنوي 2021



مصرف الثقة الدولي الاسلامي  
TRUST INT. ISLAMIC BANK





## 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، في ١٩/نيسان/٢٠٠٩، 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 ٤/١١/٢٠١٥. 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 لصبح (٢٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علما 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 السَّمحاء، 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                        |
| ١٩  | تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية             |
| ٢٠  | تقرير لجنة مراجعة الحسابات                  |
| ٢٨  | إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة       |
| ٧٦  | تقرير مجلس الإدارة                          |
| ١٠٦ | الهيكل التنظيمي لمصرف الثقة الدولي الاسلامي |
| ١٠٧ | الإقرارات                                   |
| ١٠٨ | دليل الحوكمة المصرفي                        |



### رئيس مجلس الإدارة

السيد سعدي احمد 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 احمد حبيب  
رئيس مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي

بسم الله الرحمن الرحيم

بالنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام وبالأصالة عن نفسي، اود ان أتقدم بهذه المناسبة بجزيل الشكر والامتنان على تلبيتكم لحضور اجتماع الهيئة العامة لمناقشة البنود المدرجة في جدول اعمال هذا الاجتماع.

السادة المساهمين الكرام يسعدني ان اضع بين ايديكم التقرير السنوي لمصرف الثقة الدولي الإسلامي متضمناً البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأبرز الإنجازات والاهداف المستقبلية، وقد جاء التقرير متوافقاً مع القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي بما فيها قواعد الحوكمة المؤسسية وسياسة الإفصاح والشفافية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية الاسلامية.

واصل مصرف الثقة الدولي الإسلامي مسيرته وسعيه في تقديم أفضل الخدمات المصرفية للمواطنين الكرام والمؤسسات الحكومية والخاصة مرتكزاً على ادارته التنفيذية والجهود المبذولة من قبلها والتي اعتمدت على الخطط والتوجيهات الصادرة من مجلس ادارته تحت مظلة رقابة البنك المركزي العراقي.

تبين من خلال البيانات المالية ان اجمالي موجودات المصرف بلغت حوالي (٤١٠) مليار دينار عراقي - مقارنة مع عام ٢٠٢١ ان بلغت موجودات المصرف (٣١٩) مليار دينار عراقي، وبنسبة نمو بلغت (٢٨,٥١)٪، بالرغم من رصد مخصصات إضافية خلال عام ٢٠٢١ بمبلغ (١,٨٦٣) مليار دينار عراقي ليصل اجمالي المبالغ المرصودة كمخصصات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ حوالي (٥) مليار دينار عراقي فقد حقق المصرف أرباح قبل الضريبة حوالي (٢,٥٦٣) مليار دينار عراقي.

ونؤكد اننا على ثقة تامة في استراتيجيتنا القائمة على أسس واضحة والتزامنا الدائم في تقديم افضل الممارسات والخدمات المصرفية لعملائنا الكرام بالخصوص والجمهور بالعموم، علاوة على ذلك التزامنا في تطبيق اعلى معايير الحوكمة المؤسسية والتعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي في كافة عملياتنا المصرفية والالتزام بتطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية لما يمكننا من تحقيق افضل المصالح لمساهميننا وعملائنا الكرام، وها نحن اليوم نواصل وضع معايير الريادة والتميز في العمل المصرفي متخذين نهج التطوير والتحسين المستمر للخدمات المصرفية لمواصلة النمو والنجاح.



ونتطلع في مطلع عام ٢٠٢٢ بنظرة تفاؤل وإيجابية وانسجاماً مع توجيهات البنك المركزي العراقي على تنشيط الوضع الاقتصادي من خلال مبادرة دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة، وتوقعات صندوق النقد الدولي لاقتصاد العراق ان توقع نمواً كبيراً لعام ٢٠٢٢ ليصل الى نسبة (١٠,٥٠٪) مقارنة بعام ٢٠٢١ التي بلغت نسبة نموه (٣,٦٪)، وانخفاض معدل التضخم لعام ٢٠٢٢ ليصل الى نسبة (٤,٥٪) مقارنة بعام ٢٠٢١ والذي بلغ بنسبة (٦,٤٪).

### السادة الكرام

فيما يتعلق بتوزيع الأرباح النقدية على الساهمين فان مجلس ادارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي يوصي الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٪ من رأسمال المصرف وبمبلغ (٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠) دينار عراقي.

وفي الختام أتقدم باسم أعضاء مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لعملائنا ومساهميننا لمنحهم ثقتهم بنا ولموظفينا وعلى رأسهم الإدارة التنفيذية لسعيهم لإنجاح هذا المصرف والارتقاء به الى المستوى المطلوب وتحسين جودة الخدمات المصرفية.

كما ونتقدم بالشكر والتقدير الى هيئة الرقابة الشرعية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي على دعمهم المستمر في ان تكون تعاملاتنا متوافقة مع الشريعة الإسلامية، والشكر موصول للسادة ممثلي البنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات على حضورهم وتواصلهم المستمر معنا.

واخيراً لا يسعنا الا ان نتقدم بالشكر والعرفان الى السادة البنك المركزي العراقي الداعم الأول من خلال توجيهاته السديدة والمستمرة في تقويم وتطوير القطاع المصرفي والتي تلعب دوراً هاماً في تعزيز ثقة المستثمرين والعملاء في المصارف بصورة عامة والمصارف الاهلية بصورة خاصة وبالتالي تحفيز الاقتصاد الوطني.

نسأل الله تعالى "عز وجل" ان يوفقنا لما فيه محصلة وطننا العزيز

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير...

رئيس مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
السيد سعدي احمد حبيب



## البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



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

قائمة صفحة

|     |   |   |
|-----|---|---|
| ٢١  | أ | قائمة المركز المالي المنفصلة                |
| ٢٢  | ب | قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة    |
| ٢٣  | ج | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة   |
| ٢٤  | د | قائمة التدفقات النقدية المنفصلة             |
| ٢٥  |   | قائمة المركز المالي الموحدة                 |
| ٢٦  |   | قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة     |
| ٢٧  |   | قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة      |
| ٢٨  |   | إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة       |
| ٧٦  |   | تقرير مجلس الإدارة البيانات المالية الموحدة |
| ١٠٨ |   | دليل الحوكمة المصرفي                        |



# تقرير مراقب الحسابات

العدد: /ت م/ ١٩

التاريخ: ٢٠٢٢/٣/١

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/ ٢٠٢١ 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 وأمانة في كافة القضايا المهمة للوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ 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 (٣٠٥) ثلاثمائة وخمسة مليار دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ وهو يزيد على رصيد السنة السابقة بمبلغ (١٢٩) مائة وتسعة وعشرون مليار ديناراً وبنسبة ارتفاع حوالي (٧٣٪) وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (١٤٪) والنقد لدى البنك المركزي (٨٣٪) والنقد لدى المصارف (٣٪) من إجمالي النقدية.

ب. بلغ معدل السيولة النقدية (٣٣٪) وهي نسبة مناسبة قياساً بالمعيار المثالي لقياس السيولة القانونية والبالغة (٣٠٪) (انخفاض السيولة للفصل الرابع سبب عزل الودائع القصير الجارية عن الجاري الطليق)، وبلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (٣٠٧٪) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (٣٧٦٪)، وهذا مؤشر على قدرت المصرف مواجهة أي التزامات مستقبلية في الآجال القصيرة والطويلة المدى، ولكن من جانب آخر يتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وكذلك قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

ت. بلغت نسبة الأرصدة المدينة بالخارج لدى البنوك المراسلة الى راس المال والاحتياطيات السليمة (٣,١٤٪) علما ان النسبة المحدد من قبل البنك المركزي العراقي هي (٢٠٪) حسب اعمام البنك المركزي العراقي المرقم ١٨٠/٣/٩ في ٢٠٢٠/٦/٣٠، وبلغ رصيد النقد الأجنبي بالخرينة (٩,٦) مليار ديناراً وهو يزيد عن السنة السابق بمبلغ (١٠٩٥) مليون ديناراً تقريباً تؤكد ان المصرف ملتزم بالضوابط المصرفية، وان البنوك المراسلة التي يتعامل معها المصرف تصنيفها بالكشف ادناه:

#### - كشف بتصنيف البنوك الخارجية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

| البنك                            | المصنف               | درجة التصنيف |
|----------------------------------|----------------------|--------------|
| بنك الأردن - الاردن              | Moody's              | B1           |
| بنك الاتحاد - الاردن             | -                    | -            |
| بنك صفوة الإسلامي - الاردن       | Capital Intelligence | B+           |
| البنك العربي الافريقي - الامارات | -                    | -            |
| بنك اكتف - تركيا                 | -                    | -            |
| بنك مصر - الامارات               | -                    | -            |
| وسترن يونيون - امريكا            | Moody's              | Baa          |

ث. بلغ رصيد النقد لدى المصارف المحلية (٦٩,٩) مليون ديناراً بارتفاع قدرة (٣,٧٤٥) مليون ديناراً عن السنة السابقة البالغ (٦٦,١٦٦) مليون ديناراً عراقي.

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

ح. نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين ١٨٤ في ٢٠١٩/٥/١٨ و ٢٠١٩/٩/٩ ط/ ٢٣٤٤٨ في ٢٠١٩/١٠/١٠ أدناه كشف بالمشتريات الدولار من النافذة والإيرادات المتحققة عنها كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

خ. نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

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

| الايضاح                                       | المشتريات/ الف دولار | الإيرادات والعمولات / ألف دينار | رقم حساب الايراد |
|---|----------------------|---------------------------------|------------------|
| نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات     | ٩٤٧,٢٦٩              | ١,٧٥٦,٣٦٣                       | ٤٤٣٢ و ٤٤٣٠      |
| نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات       | ١,٩٠٧,٠٩٠            | ١,٩٢١,٢٣٠                       | ٤٤٥٢             |
| نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف | ٩,٦٨٠                | ٨٤,١٥٠                          | ضمن حساب ٤٤١٣    |
| <b>المجموع</b>                                | <b>٢,٨٦٤,٠٣٩</b>     | <b>٣,٧٦١,٧٤٣</b>                |                  |

## تقرير مراقب الحسابات

### ٢- الائتمان النقدي:

أ. أن رصيد صافي الائتمان النقدي البالغ (٢٤,٢٤٢) مليار دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة والخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المعلقة مقارنة مع السنة ٢٠٢٠ قد ارتفع صافي الائتمان النقدي بنسبة (٩٥,٦٦٪) تقريباً وكما مبين بالكشف أدناه:

| البيان                         | السنة الحالية<br>دينار عراقي | السنة السابقة<br>دينار عراقي |
|--------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| اجمالي الائتمان النقدي الممنوح | ٢٩,٣٢٢,٦٤١,١٣٩               | ١٤,٧٧٢,٩٦٥,٠٠٠               |
| تنزل إيرادات مؤجلة             | (٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦)              | (١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣)              |
| تنزيلات متنوعة                 | (٢,٤٧٣,٨٥١,٢٠٨)              | (٨٥٠,٣٢٥,٥٢٧)                |
| صافي الائتمان النقدي           | ٢٤,٢٤٢,٧٧٦,٠٣٥               | ١٢,٣٩٠,٣٥٨,٩٧٠               |

ب. بلغ نسبة صافي الائتمان النقدي إلى الحسابات الجارية (٢١,٩٦٪) كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١، علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (٧٥٪).

ت. بلغ مخصص الائتمان النقدي /الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار (٩) مبلغ (٢,٤٥٩,٨٠١,٢١٠) دينار عراقي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة المالية لسنة ٢٠٢٠ البالغ (٨٤٦,٧٥٤,٠٢٥) دينار عراقي بمبلغ (١,٦١٣,٠٤٧,١٨٥) دينار عراقي، حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وأنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

ث. بلغت رصد اجمالي الائتمان النقدي غير المنتج مبلغ (١,٦٠٢) مليار ديناراً وهو يشكل نسبة (٥,٤٦٪) من اجمالي الائتمان، مما يتطلب إعادة النظر بالسياسة الائتمانية والسياسة التحصيلية للديون بالشكل الذي يحقق النتائج المرجوة.

ج. 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 من خلال دراسة الكفاءة المالية للعميل قبل منح الائتمان. واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف.

ح. نوصي وناكد ملاحظتنا 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، حيث لوحظ ان تركيز نشاط المراتبات في فروع المصرف في محافظة بغداد بسبب تركيز المشاريع في العاصمة لوجود الوزارات واغلب المشاريع فيها.

خ. نوصي بتوسيع القاعدة الائتمانية تزامناً مع التوسع بفتح الفروع والتنوع في مدد الائتمان لتجنب المخاطر.

د. نوصي بعدم الدخول بتمويلات طويلة الاجل وتنوع مدد الائتمان لتغطية أي فجوة ائتمانية للحفاظ على عوائد نقدية سنوية مستمرة لتلافي حصول ضعف في التدفقات النقدية.

ذ. 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 ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال المقارنة مع تعليمات الخاصة بالمصارف رقم (٤) بخصوص الائتمان النقدي.

كما قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) للإيجارات 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، وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (١٣٨٧,٣٦) مليون دينار والتزامات التأخير (١٣٣٥,٧٦) مليون دينار.

### ٣- الائتمان التهديدي:

أ. خطابات الضمان: بلغ رصيد الائتمان التهديدي (خطابات الضمان) (٨٣,١٢٨) ثلاثة وثمانون مليار ومائة وثمانية وعشرون مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وبنقص عن السنة السابقة بنسبة (١٧,٦٪) ويشكل رصيد خطابات الضمان نسبة تزيد على (٣٣,٣٪) من رأس المال. علماً أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف العائد للبنك المركزي تبلغ (٢٠٪) من رأس المال، وأن سبب انخفاض الائتمان التهديدي ناتج عن توجيه البنك المركزي بموجب كتب المرقمة (٩/ض/١٣٥٦٠ و ٩/ض/١٦٣٩٠ و ٩/ض/١٧٩٩٩ والمؤرخة ٧/١١ و ٨/٢٢ و ٢٠٢١/٩/٨ بعدم إصدار خطابات ضمان جديدة من قبل المصرف، حيث سمح للمصرف بإصدار خطابات الضمان بتاريخ ٢٠٢٢/١/١١، إلا أنه لا زال يوجد تدني في هذا الخط التشغيلي.

ب. تأميمات خطابات الضمان: بلغت تأميمات خطابات الضمان (٢٣,١٣٣) مليار ديناراً وهي تشكل نسبة (٢٧,٨٪) من خطابات الضمان، علماً أن الحد الأدنى المقرر استيفاء هو (١٥٪) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي و(٨٥٪) ضمانات أخرى، وركز على أن تكون ضمانات خطابات الضمان التي تبلغ (١٠٠) مليون ديناراً عقارية وما يقل عن ذلك ضمانات أخرى.

ت. بلغت عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (٢,٨٨ مليار ديناراً) وهي تشكل ما نسبته (٢٣,٧٨٪) من صافي إيرادات الدخل علماً أن السنة السابقة كانت تشكل (٢٣,٧٤٪) منه.

ث. الاعتمادات المستندية: بلغ رصيد الاعتمادات المستندية المصدرة (١٠,٩٤٦) مليار وهي تزيد عن السنة السابقة بنسبة (٨٤٦٪) وبلغت عمولاتها (٢٨٣) مليون ديناراً وهي تزيد عن السنة السابقة بنسبة (١٢١٪) لكن هذا النشاط الواعد من الائتمان لازال متواضع، مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

### ٤- الاستثمارات:

أ. أن رصيد الاستثمارات البالغ (٤٨) مليار دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ ولا تغير فيه مقارنة 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، وهي مملوكة للمصرف (١٠٠٪)، وبلغت أرباح الفترة لهذه الشركات (٣,٢٧٥,٦٤٤,٩٤٥ ديناراً) وتشكل نسبة (٦,٨٢٪) من رصيد الاستثمارات وهي نسبة لازالت متواضعة و متدنية.

ت. تم اعداد حسابات ختامية موحدة للمصرف تتضمن هذه الشركات وفق المعايير الدولية للتقارير المالية.

ث. يمثل رصيد الاستثمار بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (سبائك ذهبية بغرض المتاجرة ويتم تقييمها بناء على نشرة أسعار الصادرة من البنك المركزي العراقي) وصكوك إسلامية خارجية مصنفة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حسب نموذج اعمال المصرف والمتوافقة مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٣) ويتوفر لها أسعار بالأسواق المالية وتستحق خلال فترة اقل من ستة اشهر.

### ٥- موجودات أخرى:

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (١٥,١٢) مليار وضمنها رصيد حساب المدينون اعتمادات مستندية البالغ (٧٥٣) مليون دينار حيث تم رصد مخصص خسارة ائتمانية متوقعة بنسبة ١٠٠٪، ويقل عن رصيد السنة السابقة البالغ (١٦,٦٦٤) مليار ديناراً وبنسبة (٩,٢٦٪) كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية للمدينين والنشاط الطبيعي للمصرف.



## تقرير مراقب الحسابات

### ٦- الممتلكات والمعدات:

أ. أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (٢٦,١٤٥) مليار دينار، حيث أن صافي الموجودات ارتفعت عن السنة السابقة نتيجة الإضافات والاندثار خلال السنة بمبلغ (٣,٢٠٥) مليار دينار تقريبا كما ظاهر في كشف ممتلكات ومعدات، حيث بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية تم إعادة تعديل بعض الموجودات، وتشكل هذه الممتلكات نسبة (٥,٩٪) من اجمالي الموجودات وهي ضمن النسبة المعيارية البالغة (٣٠٪) وفق الفقرة (٣) من ضوابط أدوات التمويل الاسلامي الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة/ قسم المصارف الاسلامية و قانون المصارف الإسلامية رقم (٤٣) لسنة ٢٠١٥.

ب. بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات (٦٦٧) مليون دينار وفي السنة السابقة كان الرصيد (٢.١٩٩) مليار دينار والانخفاض ناتج عن مناقلات خلال السنة.

ت. نوصي بضرورة تنفيذ باستحداث نظام الكتروني للجرد الالي للموجودات الثابتة وفقا للنظام المحاسبي بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات في السنة المالية القادمة وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

ث. لا توجد عقارات مستملكة لدى المصرف.

ج. ان جميع الموجودات وبضمنها العقارات مملوكة ومسجلة باسم المصرف.

### ٧- الحسابات الجارية:

أ. بلغت أرصدة الحسابات الجارية (١١٠,٣٨٥) مائة وعشرة مليار وثلاثمائة وخمسة وثمانون مليون دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ تمثل حسابات العملاء الجارية من أفراد وشركات ودائع ادخار وهي تزيد عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (٧٩,٤٥١) مليار دينار وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية والسياسة الترويجية الجيدة للمصرف والنشاط الطبيعي للمصرف.

ب. شكلت الحسابات الجارية (الودائع) ما نسبته (٢٥٪) يزيد من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة جيد قياسا بالسنة السابقة التي كانت (١٠٪) تقريبا.

ت. نوصي باستمرار تحسين الخدمة المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الأساسية التي كان تطورها واضح بغية تلافي المخاطر للودائع غير الأساسية.

### ٨- المطلوبات الأخرى:

بلغ رصيد الموجودات الأخرى (٥,٣٢٨) مليار وهي تزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (١,٢٠٤) مليار ونسبة (٤٢٣٪) كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وذلك ناتج عن الزيادة الحاصلة في حساب السفاتج المسحوبة على المصرف حيث بلغ رصيدها في ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ (٣,٥٣٠) مليار دينار بينما كانت في السنة السابقة مبلغ (٥٧٦) مليون دينار بزيادة بنسبة (٨٣٦٪) وعن حركة الحسابات الفرعية للمدينين والنشاط الطبيعي للمصرف، نوصي بمتابعة حساب السفاتج المسحوب على المصرف وتسويتها.

### ٩- القروض المستلمة:

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل للسنة المالية ٢٠٢١ البالغ (١٧,١٠٤) 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 المخاطرة الناتجة عن المنح.

### ١٠- المخصصات:

بلغ رصيد المخصصات للسنة المالية ٢٠٢١ مبلغ (٣,٤٠٧) مليار دينار تقريبا وهي تقل عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (٧٧٥) مليون دينار وهذا ناتج عن حركة المخصصات الأخرى ومخصصات الائتمانية المتوقعة الائتمان التعهدي.



## ١١- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق:

أ. إيرادات المصرف:

١. بلغت صافي إيرادات النشاط الجاري للسنة ٢٠٢١ وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (١٢,١٠٥) مليار ديناراً مقابل (١٦,٦٢٦) مليار ديناراً للسنة ٢٠٢٠ بنسبة نقص بلغت (٢٧٪). وهذا ناتج عن انخفاض إيرادات العملات الأجنبية وإيرادات عمولات الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) لإيقاف إصدارها من قبل المركزي بداية الربع الثاني من السنة الجارية.
٢. بلغت الإيرادات وفق البيانات الموحدة للمصرف للسنة الجارية مبلغ (١٥,٣٨٠) مليار ديناراً مقابل مبلغ (٢٠,٠٣٢) مليار ديناراً بنسبة نقص بلغت (٢٣٪) لنفس المبررات أعلاه.

ب. المصروفات: بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة ٢٠٢١ وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (١٢,٥٧٢) مليار ديناراً مقابل (١٠,٦٥٠) مليار ديناراً لسنة ٢٠٢٠ وهي تزيد عن السنة السابقة بمبلغ (١,٩٢٢) ديناراً بنسبة زيادة (١٨٪) وهذا ناتج عن الزيادة في الانفاق على المصرف لتحديثه وعلى الفروع الجديدة.

ت. وفق نتيجة النهائية لنشاط المصرف لهذه السنة يظهر تحقق خسارة بمبلغ (٤٦٧) مليون ديناراً، لكن الحقيقة ان المصرف وفق البيانات الموحدة تظهر تحقيق ربح بمبلغ (٢,١٠٨) مليار ديناراً.

ث. نوصي بضرورة تنويع التمويل الإسلامي مستقبلاً وتنويع مصادر الدخل الأخرى حيث لوحظ ان إيرادات العملات الأجنبية تشكل نسبة تزيد على (١٣٪) بينما كانت في السنة السابقة (٥٤٪)، وكذلك اظهرت زيادة في إيرادات الصيرفة الإسلامية بنسبة (٣,٢٢٪) وزيادة في إيرادات العملات بنسبة (١٨,٢٪) والإيرادات الأخرى بنسبة زيادة (٣٣٠٪)، وهذا توجه سليم بتنوع مصادر الإيرادات وعدم الاعتماد على إيرادات معينة.

## ١٢- كتب التأييد:

لقد اتخذت الإدارة العليا وكافة الفروع الإجراءات اللازمة والواجب فيما يتعلق بكتب تأييد أرصدة العملاء وقد زدتنا بعض الفرع بكتب التأييد التي حصلنا عليها من العملاء تؤيد صحة أرصدتهم الظاهرة في السجلات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١.

## ١٣- كفاية رأس المال:

بلغت كفاية رأس المال حسب نماذج البنك المركزي (٢٦٠٪) وحسب نماذج (كفاية رأس المال التنظيمي وفق تعليمات (٤) لسنة ٢٠١٠) للسنة ٢٠٢١ (٢٠٤٪) 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 اكبر من نسب السنة السابقة والتي كانت على التوالي (٢٣٠٪) و (١٧٥,٣٣) ويعود سبب ذلك إلى الارتفاع في الأنشطة الائتمانية النقدي والاعتمادات المستندية وانخفاض المحفظة الاستثمارية والارتفاع بأرصدة الحسابات الجارية الدائنة، وهذا مؤشر نمو نقدي جيد لعمل المصرف وصمام امان لحماية أموال المودعين وعامل مهم وتعزيز الاستقرار وكفاءة المصرف، لكن من جانب اخر ان ارتفاع كفاية رأس المال عن النسب المقرر أعلاه وهذا مقبول في المصارف المؤسس حديثاً، لكن في أحيان أخرى يكون السبب ضعف القدرة التشغيلية وتراجع الاستثمار ووجود سيولة عالية مع حجم عائد غير مناسب، لذلك يتوجب على المصرف التوسع في منح الائتمان بشقية النقدي والتعهدي وكذلك الاعتمادات المستندية والاستثمار والترويج لتوسع بجلب الودائع والحسابات الجارية.

## ١٤- 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، وقد لوحظ من خلال فحص نطاق نشاط القسم ما يلي:

# تقرير مراقب الحسابات

## - مدى تنفيذ تعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي.

- تدقيق نشاطات الإدارة العامة والاقسام والفروع وفق برنامج زمني تم تنفيذ خلال السنة الجارية.
- التأكد من حماية موجودات المصرف وسلامة السجلات وفتح الحسابات الجارية والمشاركة باللجان المختصة.
- اعدادا تقارير الدورية للإدارة العليا وللهيئة التدقيق الشرعي ولجنة التدقيق وحسب ضوابط البنك المركزي فصليا.
- نوصي بتعزيز القسم بكوادر رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي وخصوصا الفروع الجديدة ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.
- فيما يخص هيئة الرقابة الشرعية نؤكد ايضا هنا بان لم يرد في تقرير الهيئة الشرعية على من تقع مسؤولية اخراج الزكاة الخاصة بالمساهمين.

## ١٥- 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.

## ١٦- الأحداث اللاحقة:

حيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على اجراء ثلاثة سناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وحيث اشارت 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 (١,٦١٣) مليار دينار حملت على الأرباح والخسائر خلال الفترة الحالية كما هي في ٣١/ كانون الأول ٢٠٢١ ضمن رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة، وبموجب كتاب البنك المركزي المرقم ٥٤٣٤/٣/٩ والمؤرخ ٢٠٢١/٣/١٢ تم حجز (١٠٤) مليار ديناراً وقد تم اجراء تسويات والمتبقي منها (٥٠,٦) مليار دينار لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١، ولا توجد أحداث لاحقه اخرى بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا على الاستمرارية وحالة عدم التأكد ولا اثر يذكر لجائحة كورونا على البياات المالية للمصرف، وقد اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص لغاية تاريخ اعداد هذا التقرير.

## ١٧- تنفيذ التعليمات والقوانين:

### ١- غسل الأموال:

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

أ. اهتمام الإدارة العليا بهذا القسم من خلال اعداد سياسة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.

ب. أطلعنا على وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإعداد وإرسال التقارير الدورية، وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال بتطبيق وتنفيذ مخرجات النظام المالي (AML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء.

ت. 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 لضمان حقوق المصرف والعميل.

## ٢- إدارة المخاطر:

قام المصرف باتخاذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر كون الخطر جزء لا يتجزأ من نظام العمل المصرفي كون بعض المخاطر لا يمكن فصلها عن النشاط المصرفي فمثلا ان وظيفة التمويل ومخاطر منح الائتمان هي الأبرز طالما ان وظيفة المصرف هي منح الائتمان، كذلك ظهر مخاطر نتيجة تطور التكنولوجي لصناعة المصرفية الحديثة ومنها مخاطر العمليات الالكترونية وخصوصا مخاطر التشغيل الالكتروني التي أدت الى تسريع العمل المصرفي وتسهيل الحصول على الخدمات المصرفية في أي مكان، كذلك يطبق المصرف اجراءات الضغط والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، ولكن بالنتيجة ان التخلص من المخاطر غير ممكن لكن ممكن وضع خطط خفض المخاطر والتقليل منها حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بإجراءات الحد من هذه المخاطر وبأعداد وإصدار تقارير شهرية وفصلية تقدم للإدارة و ترسل الى البنك المركزي العراقي.

## ٣- مراقبة الامتثال:

قمنا بفحص ومراجعة والاطلاع على تقارير مراقب الامتثال والمراسلات مع البنك المركزي العراقي وتبين قيام القسم بالتأكد بالالتزام المصرف بإدارات كافة بالأنظمة والقوانين والتعليمات وتنفيذ السياسات والإجراءات الموضوعية بتوافقها مع هذه القوانين والأنظمة من خلال المراقبة والتفتيش وتنظيم واعداد التقارير يتم وفقا لتعليمات البنك المركزي.

## ٤- الدعاوي القضائية:

١. توجد (٦) ستة دعوى مقام من المصرف على الغير وموقفها جيد.
٢. توجد (١) واحد دعوى مقام من الغير على المصرف وموقفها جيد ولا تحتاج وضع مخصص لها.
٣. نوصي بضرورة أكمال المصرف الوظائف المهمة المتخصصة للأقسام والفروع كافة ووضع البدلاء وخصوصا بالفروع الجديدة، ومنح صلاحية المخولين حيث لوحظ ان بعض الفروع الحديثة فيها مخول واحد وهذا يؤثر على سير العمل.
٤. بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة ٢٠٢١ (١٥) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشترك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وتخصصات أخرى.
٥. بلغت أجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات / التدقيق المشترك (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) ستون مليون ديناراً.

## ١٨- الحوكمة المؤسسية:

ان المصرف ملتزم بمتطلبات الحوكمة المؤسسية من خلال اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة وقد قام المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية)، قامت بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف ومعتمد من مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

## ١٩- 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.

## ٢٠- مسؤولية مراقب الحسابات:

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 اختباري

## تقرير مراقب الحسابات

للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى، كما يشمل تقيماً للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة ٢٠٢١ 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 إيفاءاً 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 التدقيق الشرعي 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  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



# تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (٢٠٢١)

التاريخ: ٢٠٢٢/٣/١

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 البنك المركزي العراقي.

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (٢٠٢١/١/١) ولغاية (٢٠٢١/١٢/٣١) 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 نوع من انواع المعاملات.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين لمصرفنا واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصولنا على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية بما تكفي لابداء رأينا الذي اقررناه 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 (٢٠٢١):

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (٢٠٢١/١/١) ولغاية (٢٠٢١/١٢/٣١) لقد تم الاطلاع 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

د. محمد هاشم حمودي  
رئيس الهيئة

رجاء داود سعودي  
عضو الهيئة

محمد حلو خفي  
عضو الهيئة

د. بشار صبيح محمد  
عضو الهيئة

علاء سلمان محمد  
امين سر الهيئة

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢١

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 ٢٠٢١

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 ٢٠٢١ وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجراؤها خلال عام ٢٠٢١.
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 فأًن 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 ٢٠٢١ 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 مساهميهِ وان أدائه خلال السنة وان الأرصد 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.
١١. مراجعة المعاملات مع أطراف ذات علاقة وأنها متوافقة مع دليل الحوكمة الخاص بالمصرف.

السيدة صبيحة عيدان عباس

عضو

السيدة أسراء علي محي الدين

عضو

٢٠٢٢/٢/٢٣

السيد ضامن تيمور علي

رئيس اللجنة





# قائمة المركز المالي المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول         |                        | الايضاح | قائمة (أ)   |
|------------------------|------------------------|---------|---|
| ٢٠٢٠                   | ٢٠٢١                   |         |   |
| دينار عراقي            | دينار عراقي            |         |   |
| <b>الموجودات</b>       |                        |         |   |
| ١٦٧,٥١٣,٣٠٣,٤٦٨        | ٢٩٥,٦٩٧,٣٧٣,٩٧٣        | ٤       | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي                          |
| ٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨          | ٩,٦٧٠,٣١٦,٧٢٤          | ٥       | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                 |
| ٦٠,٨٥٤,٧٥٠             | ١,٠٦٢,١٠٩,١٢٠          | 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 |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ١٤,٣٦١,٠٦٧,٢٧٨         | ٨       | استثمارات بالتمويلات - بالصافي                                |
| ١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢         | ٢٣,٢٠٩,٦٩٣,٠١١         | ٩       | ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي                            |
| ١١,٤٦٢,٢٣٨             | ١,٠٣٣,٠٨٣,٠٢٤          | ١٠      | القرض الحسن   |
| ٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠         | ١١      | استثمارات في الشركات التابعة                                  |
| ٢٢,٩٤٠,٥٨٨,٤٤٠         | ٢٦,١٤٥,٣٣١,١٢٠         | ١٢      | ممتلكات ومعدات - بالصافي                                      |
| ٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥          | ٣,٢٠٠,٠٦٤,٥٧٨          | ١٣      | موجودات غير ملموسة - بالصافي                                  |
| ٩٤٥,٥١٥,٩٣٣            | ١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠          | ١٤      | موجودات حق الاستخدام  |
| ١٦,٦٦٤,٣٠٣,٣٧٩         | ١٥,١٢١,١٥٣,٩٢٥         | ١٥      | موجودات أخرى  |
| <b>٣١١,٣٧٩,٠٩٥,٩١٣</b> | <b>٤٣٩,٦٣٧,٤٥٣,٥٨٣</b> |         | <b>مجموع الموجودات</b>  |
| <b>المطلوبات</b>       |                        |         |   |
| ٣٠,٩٣٣,٧٥٦,٢٢٦         | ١١٠,٣٨٥,٠٣٦,٢٨٣        | ١٦      | حسابات العملاء الجارية  |
| ٤,١٣٣,٩٥٧              | ٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨         | ١٧      | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية                                    |
| ٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠          | ١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠         | ١٨      | قروض - البنك المركزي العراقي                                  |
| ١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦         | ٢٦,٣٦٢,٥٠٩,٣٩٩         | ١٩      | تأمينات نقدية   |
| ٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢          | ٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١          | ٢٠      | مخصصات أخرى   |
| ٩٥٧,٦٨١,٥٣٨            | ٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨            | ٢١      | مخصص ضريبة الدخل  |
| ٩٠٠,٥٢٨,١٥٩            | ١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١          | ١٤      | التزامات التأجير  |
| ١,٢٠٤,٣٨١,٥٠٥          | ٥,٣٢٧,٩٢٢,٨٤٧          | ٢٢      | مطلوبات أخرى  |
| <b>٥٩,٧٢٦,١٧١,٧٦٣</b>  | <b>١٨٦,١٢٧,٣٤٤,٢٣٧</b> |         | <b>مجموع المطلوبات</b>  |
| ٢١٣,٩٥٠,٠٠٠            | ٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨            | ٢٣      | حسابات العملاء الاستثمارية                                    |
| <b>٥٩,٩٤٠,١٢١,٧٦٣</b>  | <b>١٨٦,٦٦٥,٧٤٤,٤٩٥</b> |         | <b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>                  |
| <b>حقوق المساهمين</b>  |                        |         |   |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠        | ١       | رأس المال المدفوع   |
| ٣٥١,٩٤٦,٨٦٣            | ٣٥١,٩٤٦,٨٦٣            | ٢٤      | احتياطي قانوني  |
| ١,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤          | ٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤          | ٢٤      | احتياطي اختياري / توسعات                                      |
| ٧٧,٩٨٦,٧٣٣             | (٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)          | ٢٤      | الأرباح (خسائر) المدورة                                       |
| <b>٢٥١,٤٣٨,٩٧٤,١٥٠</b> | <b>٢٥٢,٩٧١,٧٠٩,٠٨٨</b> |         | <b>صافي حقوق المساهمين</b>                                    |
| <b>٣١١,٣٧٩,٠٩٥,٩١٣</b> | <b>٤٣٩,٦٣٧,٤٥٣,٥٨٣</b> |         | <b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين</b>  |



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

رئيس مجلس الإدارة  
سمدي أحمد حبيب

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد ت م / ١٩ / والمؤرخ في ٢٠٢٢/٣/١

مراقب الحسابات  
مجاهد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات  
عبد الحسين عبد العظيم الياسري

محاسب قانوني  
Majid AL-Abaci  
Certified Public Accountant

محاسب قانوني  
عبد الحسين الياسري  
تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق الخارجى



# قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة

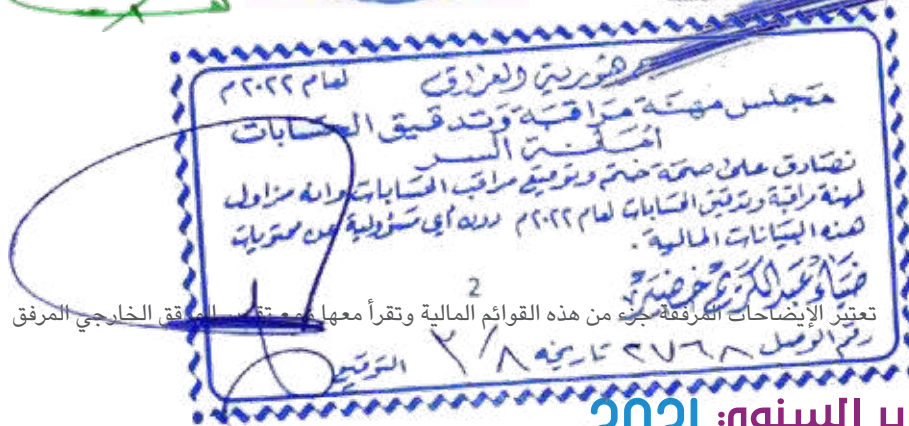
كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول |                |             | الايضاح | قائمة (ب)   |
|----------------------------------|----------------|-------------|---------|---|
| ٢٠٢٠                             | ٢٠٢١           | دينار عراقي |         |   |
| دينار عراقي                      | دينار عراقي    |             |         |   |
| <b>إيرادات الصيرفة الإسلامية</b> |                |             |         |   |
| ٤٧٩,٣٨٩,٢٤٧                      | ٩٣٦,٦٨٤,٣٦١    | ٢٥          |         | الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة                   |
| ٨٩٨,٠٢٠,٦٧٥                      | ٨٠٥,١٢٤,٣٩٤    | ٢٦          |         | الإيرادات المتحققة من عمليات استثمارات - التمويلات      |
| (١,٠٧١,٥٠٠)                      | (٤٥٢,١٦٢)      | ٢٧          |         | إيراد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ١,٣٧٦,٣٣٨,٤٢٢                    | ١,٧٤١,٣٥٦,٥٩٣  |             |         | <b>مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>                  |
| ٧,٥٤٨,٧٤٠                        | ٣٨,٣١٩,١٩٤     |             |         | يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية                   |
| ٥,٤٨١,٠٠٠                        | ٥٥,٣٢٢,٦٢٢     |             |         | يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع                     |
| ١,٣٦٣,٣٠٨,٦٨٢                    | ١,٦٤٧,٧١٤,٧٧٧  |             |         | <b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>                   |
| <b>العمولات</b>                  |                |             |         |   |
| ٥,٩٤٩,٠٤٠,٩٠٦                    | ٧,٠٣٣,٠٤٨,٧٠٠  | ٢٨          |         | صافي إيراد العمولات                                     |
| ٩,٠٠٥,٢٠١,٥٨٨                    | ٢,٠٩٧,٧٤١,٥٣٠  | ٢٩          |         | إيراد العملات الأجنبية                                  |
| ٣٠٨,٥٥٩,٢٠٥                      | ١,٣٢٦,٧١٨,٥٣٧  |             |         | إيراد العمليات الأخرى                                   |
| ١٥,٢٦٢,٨٠١,٦٩٩                   | ١٠,٤٥٧,٥٠٨,٧٦٧ |             |         | <b>مجموع العمولات</b>                                   |
| ١٦,٦٢٦,١١٠,٣٨١                   | ١٢,١٠٥,٢٢٣,٥٤٤ |             |         | <b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات</b>         |
| <b>المصاريف</b>                  |                |             |         |   |
| ٢,٨٩٠,١٠٨,٢٤٩                    | ٣,٦٤٥,٢٤١,٣٦١  | ٣٠          |         | نفقات الموظفين  |
| ١٧٥,٠٧١,٧٠٦                      | ٣٩١,٨٧٨,٢٨٤    | ١٤          |         | إطفاء موجودات حق الاستخدام                              |
| ٣٠,٢٨٥,٥٤٠                       | ٧٤,٠٤٢,٨٧١     | ١٤          |         | تكاليف التمويل / التزامات التأجير                       |
| ١٣٦,٤٦٢,٥٠٠                      | ٥٠,٧٢٤,٠٠٠     |             |         | مصاريف الإيجارات  |
| ٣,٥٧٣,٦٢٨,٦٠٣                    | ٤,٥٦٨,٠٥٩,٢٩٧  | ٣١          |         | مصروفات أخرى  |
| ٩٩٦,٠٤٠,٢١٢                      | ١,٩٧٩,٤٨٨,٠٦٩  | ١٢,١٣       |         | استهلاكات والإطفاءات                                    |
| ١٠٤,٩٩٩,٩٥٧                      | ٨٩٣,٧١٢,٤٢٢    |             |         | مخصصات أخرى   |
| ٦٤٢,١٢٦,٠٦٧                      | ١,٦١٣,٠٤٧,١٨٥  | ٩,١٠        |         | الخسارة الائتمانية المتوقعة ائتمان نقدي                 |
| (١١٠,٥١٨,٨٩٦)                    | ٥٨,٩٣٢,٣٨٠     | ٨           |         | الخسارة المتوقعة المتوقعة استثمارات                     |
| ٢,٢١١,٣٢٠,٦١٥                    | (٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)  | ٣٢          |         | الخسارة المتوقعة المتوقعة ائتمان تعهدي                  |
| ١٠,٦٤٩,٥٢٤,٥٥٣                   | ١٢,٥٧٢,٤٨٨,٦٠٦ |             |         | <b>مجموع المصاريف</b>                                   |
| ٥,٩٧٦,٥٨٥,٨٢٨                    | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)  |             |         | <b>صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة</b>                 |
| ٨٩٦,٤٨٧,٠٠٠                      | -              | ٢١          |         | ينزل ضريبة الدخل  |
| ٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨                    | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)  |             |         | <b>الربح (الخسارة) بعد الضريبة</b>                      |
| ٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨                    | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)  |             |         | <b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر</b>         |

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان



المدير المالي  
نبيل محمود يوسف



# قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| قائمة (ج)                      | رأس المال المدفوع<br>دينار عراقي | الاحتياطي القانوني<br>دينار عراقي | الاحتياطي/اختياري توسعات<br>دينار عراقي | الأرباح (الخسائر) المدورة<br>دينار عراقي | اجمالي حقوق المساهمين<br>دينار عراقي |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|--|--------------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة          | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                  | ٣٥١,٩٤٦,٨٦٣                       | ١,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤                           | ٧٧,٩٨٦,٧٣٣                               | ٢٥١,٤٣٨,٩٧٤,١٥٠                      |
| الربح (الخسارة) للفترة         | -                                | -                                 | -                                       | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)                            | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)                        |
| أرباح محولة من الشركات التابعة | -                                | -                                 | -                                       | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                            | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                        |
| المحول الى الاحتياطيات         | -                                | -                                 | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                           | (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)                          | -                                    |
| الرصيد في نهاية السنة          | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                  | ٣٥١,٩٤٦,٨٦٣                       | ٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤                           | (٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩)                            | ٢٥٢,٩٧١,٧٠٩,٠٨٨                      |

- بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٨/٤/٢٠٢١، واستناداً الى الفقرة رقم (١١) من اجتماع الهيئة العامة للمصرف المنعقد بتاريخ ١٣/٤/٢٠٢١، بخصوص رصد مبلغ (٣) مليار دينار احتياطي توسعات تقرر ما يلي:
  - « تحويل (١) مليار دينار من الأرباح المدورة للمصرف الى احتياطي توسعات.
  - « ومبلغ (٢) مليار من الأرباح المدورة للشركات التابعة الى المصرف - توزيعات نقدية بحيث يتم تحويلها الى احتياطي توسعات وكما يلي:
    - شركة عين الثقة العقارية (٥٠٠) مليون دينار عراقي - شركة عين الثقة الزراعية (١٥٠) مليون دينار عراقي.
    - شركة ارض الثقة للتجارة العامة (٥٥٠) مليون دينار عراقي - شركة الثقة للإجارة (٨٠٠) مليون دينار عراقي.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| قائمة (ج)                              | رأس المال المدفوع<br>دينار عراقي | الاحتياطي القانوني<br>دينار عراقي | الاحتياطي/اختياري توسعات<br>دينار عراقي | الأرباح (الخسائر) المدورة<br>دينار عراقي | اجمالي حقوق المساهمين<br>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                      |

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

# قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول              |                  | ايضاح | قائمة (د)   |
|---|------------------|-------|---|
| ٢٠٢١  | ٢٠٢٠             |       |   |
| دينار عراقي                                   | دينار عراقي      |       |   |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b> |                  |       |   |
| ٥,٩٧٦,٥٨٥,٨٢٨                                 | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)    | الدخل | صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة  |
|   |                  |       | تعديلات لبنود غير نقدية:  |
| ٩٩٦,٠٤٠,٢١٢                                   | ١,٩٧٩,٤٨٨,٠٦٩    | ١٢,١٣ | الاندثار والاطفاء   |
| ١٧٥,٠٧١,٧٠٦                                   | ٣٩١,٨٧٨,٢٨٤      | ١٤    | إطفاء موجودات حق استخدام  |
| ٣٠,٢٨٥,٥٤٠                                    | ٧٤,٠٤٢,٨٧١       | ١٤    | إطفاء تكاليف التمويل / التزامات التأجير                                       |
| (٣,٦٨٤,٢٦٢,٢٥٧)                               | (٣٧٩,٨٢٧,٢٠٦)    | ٢٩    | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                                  |
| ٤,٢٣٤,٢٥٠                                     | ٩٧٧,٤١٢          | ٦     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة                   |
| ١٠٤,٩٩٩,٩٥٧                                   | ١٣٦,٥٧١,١٦٢      | ٢٠    | مخصصات أخرى   |
| ١,١٥٨,٨٣٤                                     | ٥٤٧,٢٥٧          | ١٢    | خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات  |
| -   | ٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠      | ١٥    | الخسارة الائتمانية المتوقعة - موجودات أخرى                                    |
|   | ٥٨,٩٣٢,٣٨٠       | ٨     | الخسارة الائتمانية المتوقعة - استثمارات                                       |
| ٢,٢١١,٣٢٠,٦١٥                                 | (٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)    | ٢٠,٣٢ | (المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي                      |
| ٥٣١,٦٠٧,١٧١                                   | ١,٦١٣,٠٤٧,١٨٥    | ٩,١٠  | (المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي                       |
| ٦,٣٤٧,٠٤١,٨٥٦                                 | ٣,٤٥٩,٧٣٥,٥٨٩    |       | <b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</b> |
| <b>التغير في بنود رأس المال العامل:</b>       |                  |       |   |
| (١٠,٩٤٠,٢٦٨,٥٢٥)                              | (١٢,٣٣٩,٨٧١,٣٠٩) | ٩     | ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى  |
| (٣,٧٥٢,٠٠١)                                   | (١,١٢٥,٥٩٢,٩٤١)  | ١٠    | القرض الحسن   |
| (١١,٢٩٢,٣٧٧,٨٣٠)                              | ٧٨٩,١٦٨,٩٥٤      | ١٥    | موجودات أخرى  |
| (٤٧,٢٦٨,٢٦٥,٥١٠)                              | ٧٩,٤٥١,٢٨٠,٠٥٧   | ١٦    | حسابات الجارية  |
| ٩,٥١٢,٤٣٥,٢٧٣                                 | ٩,٧٨٣,٣٢٥,٠٤٣    | ١٩    | تأمينات نقدية   |
| (١٤,٤٢١,٠٠٠)                                  | (١٤,٦٩٣,٥٠٠)     | ٢٠    | مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع   |
| (٩٢٦,٨١٢,٩٥٤)                                 | ٤,١٢٣,٥٤١,٣٤٢    | ٢٢    | مطلوبات أخرى  |
| (٥٤,٥٨٦,٤٢٠,٦٩١)                              | ٨٤,١٣٦,٨٩٣,٢٣٥   |       | التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية                          |
| (١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)                                 | (١٩٤,٦٠٥,٠٠٠)    | ٢١    | ضريبة الدخل المدفوعة  |
| (٥٤,٧٥١,٤٢٠,٦٩١)                              | ٨٣,٩٣٢,٢٨٨,٢٣٥   |       | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>              |
| <b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>  |                  |       |   |
| (٤٠,٤٧٦,٠٠٠)                                  | (١,٠٠٢,٢٣١,٧٨٢)  | ٦     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل                              |
| (١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)                              | ١٥,٥٨٠,٠٠٠,٣٤٢   |       | الاستثمارات - مشاركات   |
| (٤,١٤٥,٦٨٥,٦٥٧)                               | (٤,٤٢٧,٥٠٢,١٤٧)  | 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  |
| (٢,٩١٠,٥٣٢,٥٤٧)                               | (٤١٤,٦٨٣,٨٠٢)    | ١٣    | شراء موجودات غير ملموسة   |
| -   | ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠    |       | الأرباح المحولة من الشركات التابعة  |
| ١٢٥,٠٠٠                                       | -                | ١٢    | المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات   |
| (٣,٨٩١,٩٢٦,١٠٤)                               | ١١,٧٣٥,٥٨٢,٦١١   |       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>                    |
| <b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>    |                  |       |   |
| ١٧٧,٠٥٠,٠٠٠                                   | ٣٢٤,٤٥٠,٢٥٨      | ٢٣    | الحسابات الاستثمارية  |
| (١٢٠,٥٤٠,٠٠٠)                                 | (٤٧٢,٥٣٠,٠٠٠)    | ١٤    | (دفعات) إيجار التمويل   |
| ٣,٤٢٢,٠٠٠,٠٠٠                                 | ١١,١٨٢,٤٩٨,٠٠٠   | ١٨    | قروض - البنك المركزي العراقي  |
| ٣,٤٧٨,٥١٠,٠٠٠                                 | ١١,٠٣٤,٤١٨,٢٥٨   |       | <b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>                                |
| ٣,٦٨٤,٢٦٢,٢٥٧                                 | ٣٧٩,٨٢٧,٢٠٦      | ٢٩    | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                                  |
| (٥١,٤٨٠,٥٧٤,٥٣٨)                              | ١٠٧,٠٨٢,١١٦,٣١٠  |       | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه   |
| ٢٢٧,٥٦١,٣٥٨,٣٨٧                               | ١٧٦,٠٨٠,٧٨٣,٨٤٩  |       | النقد وما في حكمه في بداية السنة  |
| ١٧٦,٠٨٠,٧٨٣,٨٤٩                               | ٢٨٣,١٦٢,٩٠٠,١٥٩  | ٣٤    | <b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>                                       |

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

# قائمة المركز المالي الموحدة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول  |                 | قائمة (أ) - الموحدة   |
|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠٢٠            | ٢٠٢١            |   |
| دينار عراقي     | دينار عراقي     |   |
|                 |                 | الموجودات:  |
| ١٦٧,٧٩٠,٠٧٧,٩٦٨ | ٢٩٥,٩٧٤,١٤٨,٤٧٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي                          |
| ٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨   | ٩,٦٧٠,٣١٦,٧٢٤   | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                 |
| ٦٠,٨٥٤,٧٥٠      | ١,٠٦٣,١٠٩,١٢٠   | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل              |
| ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١٤,٣٦١,٠٦٧,٢٧٨  | استثمارات التمويلات - بالصافي                                 |
| ٥٤,٩٥٥,٣٤٩,٣٢٠  | ١٧,٤٣٥,٤٥٨,٠٠٠  | واستثمارات ومشاركات طويلة الاجل                               |
| ١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢  | ٢٣,٢٠٩,٦٩٣,٠١١  | ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي                            |
| ١١,٤٦٢,٢٣٨      | ١,٠٣٣,٠٨٣,٠٢٤   | القرض الحسن والميسرة  |
| ٢٢,٩٩٠,٣٣٨,٨٤٠  | ٢٦,١٨٢,٥٤٣,٩٢٠  | ممتلكات ومعدات - بالصافي                                      |
| ٣,٦٩٦,١٥٦,٦٣٥   | ٣,٣١٥,٢٦٤,٥٧٨   | موجودات غير ملموسة - بالصافي                                  |
| ٩٤٥,٥١٥,٩٣٣     | ١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠   | موجودات حق الاستخدام  |
| ١٧,٥٦٤,٣٠٣,٣٧٩  | ١٦,٤٩٥,٧٢٨,٨٧٠  | موجودات أخرى  |
| ٣١٩,٧١٤,٥٧٠,١٣٣ | ٤١٠,٨٧٦,٧٧٣,٨٢٨ | <b>مجموع الموجودات</b>  |
|                 |                 | المطلوبات:  |
| ٢٩,٩٠٥,٢٦٦,٠٦٦  | ٧٧,٤٣٣,٢٩٠,٤٦١  | حسابات العملاء الجارية  |
| ٤,١٣٣,٩٥٧       | ٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨  | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية                                    |
| ٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠   | ١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠  | قروض - البنك المركزي العراقي                                  |
| ١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦  | ٢٦,٣٦٢,٥٠٩,٣٩٩  | تأمينات نقدية   |
| ٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢   | ٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١   | مخصصات أخرى   |
| ١,٤٥١,٦٦٧,٥٣٨   | ١,٦٣٢,٩٨٩,٥٣٨   | مخصص ضريبة الدخل  |
| ٩٠٠,٥٢٨,١٥٩     | ١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١   | التزامات التأجير  |
| ٧,٣٥٥,٨٨١,٥٠٥   | ٥,٣٥٤,٧٨٧,٨٤٧   | مطلوبات أخرى  |
| ٦٥,٣٤٣,١٦٧,٦٠٣  | ١٥٤,٠٧٢,٣٧٦,٤١٥ | مجموع المطلوبات   |
| ٢١٣,٩٥٠,٠٠٠     | ٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨     | حسابات العملاء الاستثمارية                                    |
| ٦٥,٥٥٧,١١٧,٦٠٣  | ١٥٤,٦١٠,٧٧٦,٦٧٣ | مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية                         |
|                 |                 | حقوق المساهمين:   |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المدفوع   |
| ٤٩١,٩٠٨,٨٧٣     | ٦٢٠,٦٩٩,٣٥٩     | احتياطي قانوني  |
| ٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤   | ٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤   | احتياطي اختياري / توسعات                                      |
| ٦٥٦,٥٠٣,١٠٣     | ٢,٦٣٦,٢٥٧,٢٤٢   | الأرباح (الخسائر) المدورة                                     |
| ٢٥٤,١٥٧,٤٥٢,٥٣٠ | ٢٥٦,٢٦٥,٩٩٧,١٥٥ | صافي حقوق المساهمين   |
| ٣١٩,٧١٤,٥٧٠,١٣٣ | ٤١٠,٨٧٦,٧٧٣,٨٢٨ | <b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين</b>  |

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

# قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول |                | قائمة (ب) - الموحدة   |
|----------------------------------|----------------|---|
| ٢٠٢٠                             | ٢٠٢١           |   |
| دينار عراقي                      | دينار عراقي    |   |
| <b>إيرادات الصيرفة الإسلامية</b> |                |   |
| ٤٧٩,٣٨٩,٢٤٧                      | ٩٣٦,٦٨٤,٣٦١    | الإيرادات المتحققة - ذمم البيوع المؤجلة                         |
| ٨٩٨,٠٢٠,٦٧٥                      | ٨٠٥,١٢٤,٣٩٤    | الإيرادات المتحققة من استثمارات - التمويلات                     |
| ٣,٤٠٦,٥٠٠,٠٠٠                    | ٣,٣٧٥,٧٧٤,٩٤٥  | إيرادات استثمارات طويلة الاجل - الشركات التابعة                 |
| (١,٠٧١,٥٠٠)                      | (٤٥٢,١٦٢)      | أرباح (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٤,٧٨٢,٨٣٨,٤٢٢                    | ٥,٠١٧,١٣١,٥٣٨  | مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية                                 |
| ٧,٥٤٨,٧٤٠                        | ٣٨,٣١٩,١٩٤     | يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية                           |
| ٥,٤٨١,٠٠٠                        | ٥٥,٣٢٢,٦٢٢     | يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع                                  |
| ٤,٧٦٩,٨٠٨,٦٨٢                    | ٤,٩٢٣,٤٨٩,٧٢٢  | صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية                                  |
| ٥,٩٤٩,٠٤٠,٩٠٦                    | ٧,٠٣٢,٩٢٨,٧٠٠  | صافي إيرادات العملات  |
| ٩,٠٠٥,٢٠١,٥٨٨                    | ٢,٠٩٧,٧٤١,٥٣٠  | إيرادات العملات الأجنبية  |
| ٣٠٨,٤٥٩,٢٠٥                      | ١,٣٢٦,٧١٨,٥٣٧  | إيرادات العمليات الأخرى   |
| ١٥,٢٦٢,٧٠١,٦٩٩                   | ١٠,٤٥٧,٣٨٨,٧٦٧ | مجموع العملات   |
| ٢٠,٠٣٢,٥١٠,٣٨١                   | ١٥,٣٨٠,٨٧٨,٤٨٩ | <b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعملات</b>                  |
| <b>المصاريف</b>                  |                |   |
| ٢,٨٩٠,١٠٨,٢٤٩                    | ٣,٦٨٠,٠٢٠,٠٨١  | نفقات الموظفين  |
| ١٧٥,٠٧١,٧٠٦                      | ٣٩١,٨٧٨,٢٨٤    | إطفاء موجودات حق الاستخدام                                      |
| ٣٠,٢٨٥,٥٤٠                       | ٧٤,٠٤٢,٨٧١     | تكاليف التمويل / التزامات التأجير                               |
| ١٣٦,٤٦٢,٥٠٠                      | ٥٠,٧٢٤,٠٠٠     | مصاريف الإيجارات  |
| ٣,٦٣٥,٩٦٤,٨٠٣                    | ٤,٧٢٧,٧٣٠,٢٣٥  | مصروفات أخرى  |
| ١,٠٤٦,٨٧٧,٨١٢                    | ٢,٠٣٠,٣٢٥,٦٦٩  | استهلاكات والإطفاءات  |
| ١٠٤,٩٩٩,٩٥٧                      | ٨٩٣,٧١٢,٤٢٢    | مخصصات أخرى   |
| ٦٤٢,١٢٦,٠٦٧                      | ١,٦١٣,٠٤٧,١٨٥  | الخسارة الائتمانية المتوقعة ائتمان نقدي                         |
| (١١٠,٥١٨,٨٩٦)                    | ٥٨,٩٣٢,٣٨٠     | الخسارة المتوقعة المتوقعة استثمارات                             |
| ٢,٢١١,٣٢٠,٦١٥                    | (٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)  | الخسارة المتوقعة المتوقعة ائتمان تعهدي                          |
| ١٠,٧٦٢,٦٩٨,٣٥٣                   | ١٢,٨١٧,٧٧٥,٨٦٤ | <b>مجموع المصاريف</b>   |
| ٩,٢٦٩,٨١٢,٠٢٨                    | ٢,٥٦٣,١٠٢,٦٢٥  | <b>صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة</b>                         |
| ١,٣٩٠,٤٧٣,٠٠٠                    | ٤٥٤,٥٥٨,٠٠٠    | ينزل ضريبة الدخل  |
| ٧,٨٧٩,٣٣٩,٠٢٨                    | ٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥  | <b>الربح (الخسارة) بعد الضريبة</b>                              |
| -                                | -              | بنود الدخل الشامل   |
| ٧,٨٧٩,٣٣٩,٠٢٨                    | ٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥  | <b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر</b>                 |

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

# قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة

كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| قائمة (ج) - الموحدة    | راس المال المدفوع<br>دينار عراقي | الاحتياطي القانوني<br>دينار عراقي | الاحتياطي/ احتياطي توسعات<br>دينار عراقي | الأرباح (الخسائر) المدورة<br>دينار عراقي | اجمالي حقوق المساهمين<br>دينار عراقي |
|------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| الرصيد في بداية السنة  | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                  | ٤٩١,٩٠٨,٨٧٣                       | ٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤                            | ٦٥٦,٥٠٣,١٠٣                              | ٢٥٤,١٥٧,٤٥٢,٥٣٠                      |
| الربح (الخسارة) للفترة | -                                | -                                 | -  | ٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥                            | ٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥                        |
| المحول الى الاحتياطيات | -                                | ١٢٨,٧٩٠,٤٨٦                       | -  | (١٢٨,٧٩٠,٤٨٦)                            | -                                    |
| الرصيد في نهاية السنة  | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                  | ٦٢٠,٦٩٩,٣٥٩                       | ٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤                            | ٢,٦٣٦,٢٥٧,٢٤٢                            | ٢٥٦,٢٦٥,٩٩٧,١٥٥                      |

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

| قائمة (ج) - الموحدة                    | راس المال المدفوع<br>دينار عراقي | الاحتياطي القانوني<br>دينار عراقي | الاحتياطي/ احتياطي توسعات<br>دينار عراقي | الأرباح (الخسائر) المدورة<br>دينار عراقي | اجمالي حقوق المساهمين<br>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 الاحتياطيات                 | -                                | 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                      |

\* 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 باثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠.

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

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## 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 ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٢٤ / ٢ / ٢٠٢٢.
- ٦,١ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ ١ / ٣ / ٢٠٢٢.

## 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 ببند 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 ٢٠٢٠:
- 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 ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٨ 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)



# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

وتعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي، ويتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بشكل مقارنة مع تعليمات تسهيل المصارف رقم (٤) وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً (أيهما أكثر).

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 ان 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 إلغاه 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 المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم:

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٣)، وتسجل أدوات الدين ضمن إحدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المطفأة، أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

٤,٣ 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.

٥,٣ الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:

١,٥,٣ إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.

٢,٥,٣ إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

٦,٣ عقود المُرَاجعة

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 مقترنه بوعده من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (المرابحة للأمر بالشراء)، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة إلى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).

١,٦,٣ لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَاجعة للأمر بالشراء.

٢,٦,٣ يتم إثبات ذمم المراجعات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها.

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ٣,٦,٣ يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.
- ٤,٦,٣ 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.
- ٧,٣ الشركات التابعة
- عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.
- ٨,٣ القيمة العادلة للموجودات المالية
- ١,٨,٣ 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.
- ٢,٨,٣ 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.
- ٩,٣ الممتلكات والمعدات
- ١,٩,٣ 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٪ |

- ٢,٩,٣ يتم مُراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المُعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- ٣,٩,٣ عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة المُمكن استردادها وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- ٤,٩,٣ يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- ٥,٩,٣ يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحاً من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم إلغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد اعلى 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.
- ١٠,٣ 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.

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ١١,٣ الموجودات غير الملموسة

- ١,١١,٣ يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- ٢,١١,٣ يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.
- ٣,١١,٣ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- ٤,١١,٣ 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.
- ٥,١١,٣ 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.

## ١٢,٣ ضريبة الدخل

- ١,١٢,٣ 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 للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.
- ٢,١٢,٣ تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك ١٥٪ حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

## ١٣,٣ 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.

## ١٤,٣ تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- ١,١٤,٣ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المُعلقة.
- ٢,١٤,٣ يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المُعلقة بها.

## ١٥,٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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

## ١٦,٣ العملات الأجنبية:

- ١,١٦,٣ يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- ٢,١٦,٣ يتم تحويل أرصدة البنود النقدية حسب أسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- ٣,١٦,٣ يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف التي تنشأ من البنود النقدية في بيان الدخل.
- ٤,١٦,٣ يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف لبنود (غير نقدية) مثل الممتلكات والمعدات بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر عند التصرف أو التخلص منها.
- ٥,١٦,٣ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات الناتجة عن تغيير سعر الصرف في بيان الدخل.

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣,١٧ 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.

٣,١٨ 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: ١,١٨,٣ 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.

٢,١٨,٣ 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.

٣,١٨,٣ 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.

٤,١٨,٣ 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.

٥,١٨,٣ 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.

٦,١٨,٣ 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.

٧,١٨,٣ 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.

٨,١٨,٣ إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

٩,١٨,٣ نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠٢٠.

٣,١٩ معايير اسلامية جديدة وغير سارية المفعول:

١,١٩,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ١ - المعدل ٢٠٢١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية» العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم ١. سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم ١ المعدل - ٢٠٢١ على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمين القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.

١,١,١٩,٣ سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢,١٩,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٧ «التقرير المالي للمؤسسات الوقفية» يبين هذا المعيار المتطلبات الشاملة للمحاسبة والتقرير المالي للمؤسسات الوقفية والمؤسسات المماثلة، بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح العام ومتطلبات العرض الخاص مثل المتطلبات الخاصة بالغلة والمعاملات المحاسبية الأساسية المتعلقة ببعض الجوانب الخاصة بالمؤسسات الوقفية. تتوافق المبادئ الواردة في هذا المعيار مع مبادئ الشريعة وأحكامها، وهذا يساعد على الوصول الى فهم أفضل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية ذات الغرض العام وبعزز ثقة أصحاب المصالح في المؤسسات الوقفية.

١,٢,١٩,٣ سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ويجب على المؤسسة الوقفية حديثة التأسيس تطبيق هذا المعيار منذ تأسيسها.

٣,١٩,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٨ «(وعد)، (خيار)، (وتحوط)» يصف هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير ومتطلبات ترتيبات (الوعد)، (الخيار)، و(التحوط) للمؤسسات المالية الإسلامية، العديد من المنتجات مثل المربحة والإجارة التي تقدمها المؤسسات تدمج تطبيق الوعد أو الخيار بشكل أو بآخر. الوعد الإضافي أو الخيار، بما يتماشى مع هذا المعيار، هو الوعد أو الخيار المرتبط بترتيب متوافق مع الشريعة فيما يتعلق بهيكلة الذي لا ينتج عنه أي أصل أو التزام ما لم يتحول إلى عقد أو التزام مضمحل، من ناحية أخرى، يعتبر منتج وعد أو خيار ترتيباً قائماً بذاته متوافق مع الشريعة ويستخدم إما كمنتج عادي أو، في بعض الأحيان، لغرض التحوط. قد يأخذ شكل معاملة واحدة أو سلسلة أو مجموعة من المعاملات وقد يتحول إلى معاملة مستقبلية أو سلسلة من المعاملات، بما يتماشى مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. تؤدي مثل هذه المعاملات إلى نشوء أصل أو التزام للأطراف، وفقاً للشروط المحددة في هذا المعيار.

١,٣,١٩,٣ سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٤,١٩,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٣٩ «التقارير المالية عن الزكاة» يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ٩ «الزكاة» الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية، يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد الإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.

١,٤,١٩,٣ سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

٥,١٩,٣ معيار المحاسبة المالية رقم ٤٠ «التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية ١٨ «الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية» ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية، يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل إسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

١,٥,١٩,٣ سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم ١ «العرض العام والإفصاح في القوائم المالية».

٢٠,٣ معايير اسلامية لم يكن لها إثر على البيانات المالية:

١,٢٠,٣ معيار رقم (٣١) الوكالة بالاستثمار

٢,٢٠,٣ معيار رقم (٣٤) التقارير المالية لحاملي الصكوك.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

٣,٢٠,٣ 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.

٥,٢٠,٣ 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.

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

١,١,٤ بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ ٥٠,٦٠٠,٠٣٠ ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١, (٣٠ ألف دينار ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

ان تفصيل هذا البند هي كما يلي:

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



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

- ١,٥ لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- ٢,٥ لا يوجد ارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية يتقاضى المصرف عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- ٣,٥ ان جميع الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقاً لتطبيق المعيار الدولي رقم (٩) وكما لا توجد تحويلات بين المراحل ولا يوجد حاجة لقيد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية.

### ٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح                                      |
|----------------|---------------|--|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |  |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |  |
| ٦٠,٨٥٤,٧٥٠     | ٣٤,٧٨٤,٥٠٠    | موجودات مالية بالقيمة العادلة - سبائك ذهبية* |
| -              | ١,٠٢٧,٣٢٤,٦٢٠ | صكوك إسلامية مدرجة بالأسواق المالية**        |
| ٦٠,٨٥٤,٧٥٠     | ١,٠٦٢,١٠٩,١٢٠ | المجموع                                      |

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

\*\* يمثل هذا البند استثمار في الصكوك الإسلامية و مصنفة (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) حسب نموذج اعمال المصرف والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٣٣)، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية وتستحق في فترة اقل من ستة اشهر.

### ١,٦ الصكوك الإسلامية:

| الايضاح      | القيمة العادلة | درجة التصنيف | العوائد       | بلد الاصدار | الاستحقاق |
|--------------|----------------|--------------|---------------|-------------|-----------|
| BARKA SUKUK  | ٤٤٠,٧٣٧,٥٠٠    | BB-/ S&P     | S/A- Variable | البحرين     | ٢٠٢٢/٥/٣١ |
| DUKHAN SUKUK | ٥٨٦,٥٨٧,١٢٠    | A-/ Fitch    | S/A- Variable | قطر         | ٢٠٢٢/١/١٤ |

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |             | الايضاح                       |
|----------------|-------------|-------------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١        |                               |
| دينار عراقي    | دينار عراقي |                               |
| ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الشركة العراقية لضمان الودائع |
| ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠    | ٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المجموع                       |



# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ٨ استثمارات التمويل بالمشاركة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |                | الايضاح                                 |
|----------------|----------------|---|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١           |   |
| دينار عراقي    | دينار عراقي    |   |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | -              | الأفراد – مشاركة                        |
| ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨ | الشركات – مشاركة                        |
| -              | (٥٨,٩٣٢,٣٨٠)   | ينزل                                    |
| -              | -              | مخصص التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤,٣٦١,٠٦٧,٢٧٨ | المجموع                                 |

## ١,٨ كانت الحركة الحاصلة على التمويلات:-

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |                 |                 |                  | الايضاح                          |
|---------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------------------------|
| المجموع             | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى   |                                  |
| دينار عراقي         | دينار عراقي     | دينار عراقي     | دينار عراقي      |                                  |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | -               | -               | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | الرصيد في بداية السنة            |
| -                   | -               | -               | -                | التمويلات خلال السنة             |
| (١٥,٥٨٠,٠٠٠,٣٤٢)    | -               | -               | (١٥,٥٨٠,٠٠٠,٣٤٢) | التمويلات المسددة                |
| -                   | -               | -               | -                | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |
| -                   | -               | -               | -                | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| -                   | -               | -               | -                | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨      | -               | -               | ١٤,٤١٩,٩٩٩,٦٥٨   | المجموع                          |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |                 |                 |                | الايضاح                          |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع             | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                  |
| 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                          |

## ٨,٢ كانت الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة / التمويلات: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |                 |                 |                | الايضاح                          |
|---------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------------------------|
| المجموع             | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                                  |
| دينار عراقي         | دينار عراقي     | دينار عراقي     | دينار عراقي    |                                  |
| -                   | -               | -               | -              | الرصيد في بداية السنة            |
| ٥٨,٩٣٢,٣٨٠          | -               | -               | ٥٨,٩٣٢,٣٨٠     | الخسارة المتوقعة المضافة         |
| -                   | -               | -               | -              | الخسارة المتوقعة المستردة        |
| -                   | -               | -               | -              | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |
| -                   | -               | -               | -              | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| -                   | -               | -               | -              | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٥٨,٩٣٢,٣٨٠          | -               | -               | ٥٨,٩٣٢,٣٨٠     | المجموع                          |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>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                          | -                             | -                              | -                              | -                      |

### ٩ ذمم البيوع المؤجلة المربحة والمرابحة للأمر بالشراء - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول                |                     |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
| الايضاح                       | ٢٠٢١<br>دينار عراقي | ٢٠٢٠<br>دينار عراقي |
| مُرابحة للأمر بالشراء - افراد | ٢٧,٥٧٦,١٧٤,٩٩٤      | ١٤,١٠٥,٢٦٣,٠٠٠      |
| مُرابحة للأمر بالشراء - شركات | ٦٠٨,٣٧١,٢٠٤         | ٦٥٥,٢٠٠,٠٠٠         |
| ينزل:                         |                     |                     |
| الاييرادات مؤجلة              | (٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦)     | (١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣)     |
| الخسارة الائتمانية المتوقعة   | (٢,٣٥٤,٧٨٩,٢٩٣)     | (٨٤٥,٧١٤,٢٦٣)       |
| الأرباح المعلقة               | (١٤,٠٤٩,٩٩٨)        | (٣,٥٧١,٥٠٢)         |
| المجموع                       | ٢٣,٢٠٩,٦٩٣,٠١١      | ١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢      |

٩,١ بلغت ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة غير العاملة ٢٩٢,٥٢٣,٧٧٨ دينار أي ما نسبة ٥,٧١٪ من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، (ما نسبة ١,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٩,٢ كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول        |                     |                     |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| الايضاح               | ٢٠٢١<br>دينار عراقي | ٢٠٢٠<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة | ١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣       | ٢٧٦,٥٨٧,٥٣٧         |
| الإضافات              | ٢,٠٠٠,٧٢١,٣٧٦       | ١,٨٥١,٧٠١,٣٨٤       |
| ينزل:                 |                     |                     |
| استبعادات             | (٣٠,٩٨٥,٤٧٠)        | (١٢٧,٩٨٨,١٩٩)       |
| المحول للإيرادات      | (٨٩٦,٠٠٢,٥١٣)       | (٤٦٨,٠٢٠,٢١٩)       |
| الرصيد في نهاية السنة | ٢,٦٠٦,٠١٣,٨٩٦       | ١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣       |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٩,٣ كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |              |                            |
|----------------|--------------|----------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١         | الإيضاح                    |
| دينار عراقي    | دينار عراقي  |                            |
| ١,٩٢٧,٢٣٣      | ٣,٥٧١,٥٠٢    | الرصيد في بداية السنة      |
| ١٣,٠١٣,٢٩٧     | ٥١,١٦٠,٣٤٤   | الأرباح المعلقة خلال السنة |
| (١١,٣٦٩,٠٢٨)   | (٤٠,٦٨١,٨٤٨) | ينزل: المعاد الى الإيرادات |
| ٣,٥٧١,٥٠٢      | ١٤,٠٤٩,٩٩٨   | الرصيد في نهاية السنة      |

٩,٤ إفصاح بتوزيع أجمالي ذمم البيوع المؤجلة - مريحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |                | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |                 |                |                    |
|---------------------|----------------|---------------------|-----------------|----------------|--------------------|
| المجموع             | المجموع        | المرحلة الثالثة     | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى |                    |
| دينار عراقي         | دينار عراقي    | دينار عراقي         | دينار عراقي     | دينار عراقي    |                    |
| ١١٥,٦١٦,٩٩٣         | ٥٣,٥٣١,٥٩٦     | -                   | ١٦,٣١٢,٠٧٠      | ٣٧,٢١٩,٥٢٦     | منخفضة جداً        |
| ١,٥٢٩,٦١٩,٣١٦       | ٣,٦٨٦,٣١٢,٩٧٦  | -                   | ٣٧٣,٨٢٧,٤٠٩     | ٣,٤١٣,٣٨٥,٥٦٧  | منخفضة             |
| ٧,٠٨١,٥٤١,٣١٨       | ٦,٩١٢,٠٢٩,٦٠٢  | -                   | ١,٢٣٣,٩٤٣,٤٣٦   | ٥,٦٨٨,٠٨٦,١٧٦  | معتدلة             |
| ٤,٤٥٦,٢٦٠,١٩٠       | ١٢,٣٤٤,٤٣٢,٠٠٥ | ٤٧٥,٧٩٠,٨٩٤         | ٥٤٨,٧٢٦,٤٠٤     | ١١,٣١٩,٩١٤,٧٠٧ | مقبولة             |
| ١,٠٦٩,٠٧٨,٢٣٥       | ٤,٠٠٥,٨٣٥,٠٤٢  | ١٨٤,٣١١,٢٩١         | ٢٠٠,١٦٩,٤٦٣     | ٣,٦٢١,٣٥٤,٢٨٨  | مقبولة لحد ما      |
| ٧٩,٣٨٢,٢٠٣          | ٨٠٠,٤٦٤,٧٥٤    | ٥٩٦,٦١٩,٩٨٩         | ٦٧,٩٤٢,٣٧٩      | ١٣٥,٩٠٢,٣٨٦    | قابلة للارتفاع     |
| ٢٢٤,٨٢٩,٧٧١         | ٢٩٦,٩٩٢,٢٩٦    | ١٦٠,٣٦٣,٦١٠         | ١٣٦,٦٢٨,٦٨٦     | -              | تحتاج لعناية خاصة  |
| ١١٧,١٦٢,١٦٠         | ١١٥,٣٠٢,٩٣٧    | ١١٥,٣٠٢,٩٣٧         | -               | -              | ائتمان دون المتوسط |
| ٨٦,٩٧٢,٨١٤          | ٢٧,٧٧٣,٧٤٦     | ٢٧,٧٧٣,٧٤٦          | -               | -              | مشكوك في تحصيله    |
| -                   | ٤١,٩٧١,٢٤٤     | ٤١,٩٧١,٢٤٤          | -               | -              | ائتمان خاسر        |
| ١٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠      | ٢٨,١٨٤,٥٤٦,١٩٨ | ١,٦٠٢,١٣٣,٧١١       | ٢,٤٦٦,٥٤٩,٨٣٧   | ٢٤,١١٥,٨٦٢,٦٥٠ | المجموع            |

٩,٥ إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة - مريحة: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |                 |                 |                  |                                  |
|---------------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------------------------|
| المجموع             | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى   | الإيضاح                          |
| دينار عراقي         | دينار عراقي     | دينار عراقي     | دينار عراقي      |                                  |
| ١٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠      | ٢٩٢,٥٢٣,٧٧٨     | ٧٣٧,٢١٩,٨٦١     | ١٣,٧٣٠,٧١٩,٣٦١   | الرصيد في بداية السنة            |
| ٢٤,٣٥٠,٨٦٨,٢٣٤      | ٦٧٩,١٦١,٦٠٣     | ١,٦٢٦,٦٢٧,٠٢٥   | ٢٢,٠٤٥,٠٧٩,٦٠٦   | ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة    |
| (١٠,٩٢٦,٧٨٥,٠٣٦)    | (١٤١,٦٦٧,٦٥٧)   | (٢٥٨,٧٩٥,٧٠٨)   | (١٠,٥٢٦,٣٢١,٦٧١) | ذمم البيوع المؤجلة المسددة       |
| -                   | -               | (١٧٠,٢١٢,٠٩٨)   | ١٧٠,٢١٢,٠٩٨      | ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |
| -                   | (٣٦,٠٥٧,٤١٤)    | ٦٧١,٠٦٧,٠٥٨     | (٦٣٥,٠٠٩,٦٤٤)    | ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |
| -                   | ٨٠٨,١٧٣,٤٠١     | (١٣٩,٣٥٦,٣٠١)   | (٦٦٨,٨١٧,١٠٠)    | ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |
| ٢٨,١٨٤,٥٤٦,١٩٨      | ١,٦٠٢,١٣٣,٧١١   | ٢,٤٦٦,٥٤٩,٨٣٧   | ٢٤,١١٥,٨٦٢,٦٥٠   | المجموع                          |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ٢,٣٦٣,٧٠٥,٨٤١                 | ٤٩,٢٨٨,٠٣٩                     | ١٤٩,٨٦٣,٣٦٠                    | ٢,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠          |
| نمذم البيوع المؤجلة خلال السنة   | ١٢,٢٧٢,٢٩٥,٦٥٣                | ٤١١,٥٣٣,٦٨٥                    | ٣١,٨٢٨,٢٢٨                     | ١٢,٧١٥,٦٥٧,٥٦٦         |
| نمذم 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         |

٩,٦ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرابحة: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ٤١٨,٩٢٣,٣٦٤                   | ١٧٠,٩٧٢,٩٩٢                    | ٢٥٥,٨١٨,٠٠٧                    | ٨٤٥,٧١٤,٣٦٣            |
| الخسارة المتوقعة المضافة         | ٥٠٣,٨١١,٣٣٥                   | ٣٦٣,٣٦٦,٩٢٣                    | ٥١٨,٤١٨,٩٩٩                    | ١,٣٨٥,٥٩٧,٢٥٧          |
| الخسارة المتوقعة المستردة        | ٢٧٢,٢٤٣,٧٢٨                   | (٥,٦٦٢,٧٥٠)                    | (١٤٣,١٠٣,٢٠٥)                  | ١٢٣,٤٧٧,٧٧٣            |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  | ٦,٤٠٣,٢٤٥                     | (٦,٤٠٣,٢٤٥)                    | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | (٩٠,٠٩٩,٨٣٧)                  | ٩٦,٨٦٨,٠٤١                     | (٦,٧٦٨,٢٠٤)                    | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | (٥٤٣,٨٠٨,١٢٩)                 | (١٢٨,٩٨٣,٩١٣)                  | ٦٧٢,٧٩٣,٠٤٢                    | -                      |
| المجموع                          | ٥٦٧,٤٧٣,٦٠٦                   | ٤٩٠,١٥٨,٠٤٨                    | ١,٢٩٧,١٥٧,٦٣٩                  | ٢,٣٥٤,٧٨٩,٢٩٣          |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة / المعدل   | ١٢٣,٠٠٣,٥٨٢                   | ٧,٦٤٦,٦٥٨                      | ٧٣,٣٧١,٨٥٤                     | ٢٠٤,٠٢٢,٠٩٤            |
| الخسارة المتوقعة المضافة         | ٣٣٥,٩٥١,٢٦٢                   | ٩٨,١٠٢,٧٩٦                     | ٣١,٧١٣,٢٦٧                     | ٤٦٥,٧٦٧,٢٢٥            |
| 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                          | ٤١٨,٩٢٣,٣٦٤                   | ١٧٠,٩٧٢,٩٩٢                    | ٢٥٥,٨١٨,٠٠٧                    | ٨٤٥,٧١٤,٣٦٣            |

### ١٠ القرض الحسن والميسرة:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح                     |
|----------------|---------------|-----------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |                             |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |                             |
| ١٢,٥٠٢,٠٠٠     | ١,١٣٨,٠٩٤,٩٤١ | القرض الحسن                 |
| -              | -             | ينزل                        |
| (١,٠٣٩,٧٦٢)    | (١٠٥,٠١١,٩١٧) | الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ١١,٤٦٢,٢٣٨     | ١,٠٣٣,٠٨٣,٠٢٤ | المجموع                     |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١,١٠ كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ١٢,٥٠٢,٠٠٠                    | -                              | -                              | ١٢,٥٠٢,٠٠٠             |
| قرض الحسن خلال السنة             | ١,٠٨١,٥١١,٧٣١                 | ٥٣,٧٣٦,٢١٠                     | -                              | ١,١٣٥,٢٤٧,٩٤١          |
| قرض الحسن المسددة                | (٩,٦٥٥,٠٠٠)                   | -                              | -                              | (٩,٦٥٥,٠٠٠)            |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  | -                             | -                              | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | -                             | -                              | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | -                             | -                              | -                              | -                      |
| المجموع                          | ١,٠٨٤,٣٥٨,٧٣١                 | ٥٣,٧٣٦,٢١٠                     | -                              | ١,١٣٨,٠٩٤,٩٤١          |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>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             |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ١,٠٣٩,٧٦٢                     | -                              | -                              | ١,٠٣٩,٧٦٢              |
| الخسارة الائتمانية المضافة       | ١٠٤,٩٠٣,٩٨٠                   | -                              | -                              | ١٠٤,٩٠٣,٩٨٠            |
| الخسارة الائتمانية المسددة       | (٩٣١,٨٢٥)                     | -                              | -                              | (٩٣١,٨٢٥)              |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  | (١٥,٤٧١,٩٥٠)                  | ١٥,٤٧١,٩٥٠                     | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | -                             | -                              | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | -                             | -                              | -                              | -                      |
| المجموع                          | ٨٩,٥٣٩,٩٦٧                    | ١٥,٤٧١,٩٥٠                     | -                              | ١٠٥,٠١١,٩١٧            |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>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              |

### ١١ استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح                        |
|----------------|---------------|--------------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |                                |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |                                |
| ٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠  | ٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠ | الاستثمار في الشركات التابعة * |
| ٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠  | ٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠ | المجموع                        |

١,١١ يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، ٢٠٢١ الشركات التابعة التالية

| اسم الشركة                    | راس المال      | نسبة الملكية | طبيعة عمل الشركة | تاريخ المساهمة |
|-------------------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|
| شركة عين الثقة العقارية       | ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠٠         | عقارية           | ٢٠١٨/٥/٢٤      |
| شركة عين الثقة الزراعية       | ٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | %١٠٠         | زراعية           | ٢٠١٨/٥/٢٤      |
| شركة ارض الثقة للتجارة العامة | ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠٠         | تجارية           | ٢٠١٨/١٠/٢      |
| شركة الثقة للإجارة            | ١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | %١٠٠         | الإجارة          | ٢٠١٨/١٠/٢      |

٢,١١ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم ٢٢٨١٣/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/١٠/٢ وكتاب رقم ٤٦٨٦/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/٣/٤.

٣,١١ يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

٤,١١ اهم بنود الشركات التابعة:

| ٣١ كانون الأول |             | الايضاح                           |
|----------------|-------------|-----------------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١        |                                   |
| دينار عراقي    | دينار عراقي |                                   |
| ٥٤,٩٥٥,٣٤٩     | ١٧,٤٣٥,٤٥٨  | استثمارات ومشاريع                 |
| ٥٧,٣٦٣,٩٦٤     | ٥٢,١٩١,٠٦٦  | اجمالي الموجودات                  |
| ٥٠,٧١٨,٤٧٨     | ٥١,٢٩٤,٢٨٨  | اجمالي حقوق الملكية               |
| ٢,٧٩٩,٢٤٠      | ٢,٥٧٥,٨٠٩   | صافي أرباح (خسائر) الفترة الحالية |



# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥,١١ مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

| الإنضاج                                | المبلغ بالآلاف دينار | الإنضاج                            | المبلغ بالآلاف دينار |
|--|----------------------|------------------------------------|----------------------|
| مشروع المحولات الكهربائية              | ١٨٥,٤٥٨              | مشروع شركة البناة للمقاولات العامة | ٧٥٠,٠٠٠              |
| استثمار مشروع المقبرة النموذجية- النجف | ١٣,٥٠٠,٠٠٠           | مشروع ري الاراضي (كركوك)           | ٩٠٠,٠٠٠              |
| مشروع ترميم بناء سلمان فائق            | ١,٦٠٠,٠٠٠            | مشروع مجزرة الدواجن                | ٥٠٠,٠٠٠              |

## ١٢ ممتلكات ومعدات- بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١,١٢ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| التكلفة / دينار عراقي  | أراضي          | مباني          | الآلات ومعدات وأدوات | وسائط نقل     | أثاث وأجهزة   | ديكورات وقواطع | مشاريع تحت التنفيذ | المجموع        |
|------------------------|----------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|----------------|--------------------|----------------|
| الرصيد في بداية السنة  | 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 |
| الاضافات               | ١,٧٨٣,٥٨٠,٧٥٠  | ٣٥,٠٩٤,٠٠٠     | ١٢٣,٣٠٦,٠٦٠          | ٢٧٨,٧٥١,٠٠٠   | ٦٨١,١٥٥,٦٦٠   | ١٨,٨٧٣,٦٠٠     | ١,٥٠٦,٧٤١,٠٧٧      | ٤,٤٢٧,٥٠٢,١٤٧  |
| مناقلات                | ٩٩٥,٩٩١,٤٩٢    | ٧٣٩,٧٥٢,٦١٥    | ١٦,٥٥٥,٢٥٠           | -             | ١,٢٨٦,٠٥٤,١٢٨ | -              | (٣,٠٣٨,٣٥٣,٤٨٥)    | -              |
| الاستيعادات            | -              | -              | -                    | -             | (١,٥٦٦,٤٣٣)   | -              | -                  | (١,٥٦٦,٤٣٣)    |
| الرصيد في نهاية الفترة | ١١,٩٥٧,٥٨٥,٢٩٤ | ١٠,٣١٧,٩١٦,٩٧٠ | ٦٦٩,٩٤٤,٢٦٤          | ١,٥١٩,٢٥٦,٥٠٠ | ٤,٠١٢,١٩٩,٣٠٥ | ٤٦٣,٧٩٧,٥٢٠    | ٦٦٧,٥٩٥,٣٩٥        | ٢٩,٦٠٨,٣٩٥,٢٤٨ |

## الاندثار المتراكم والتدني

| التكلفة / دينار عراقي     | أراضي          | مباني         | الآلات ومعدات وأدوات | وسائط نقل   | أثاث وأجهزة   | ديكورات وقواطع | مشاريع تحت التنفيذ | المجموع        |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------------|-------------|---------------|----------------|--------------------|----------------|
| الرصيد في بداية السنة     | ٨٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٧٤٤,٥٨٧,٠٢٩   | ١٦٤,٤٦٤,٤٧٨          | ٦٨٥,٢٠٦,٨٦٨ | ٤٠٨,٨٣٩,٨١٦   | ١٥٨,٦٧٢,٩٠٣    | -                  | ٢,٢٤١,٧٧١,٠٩٤  |
| اندثار السنة              | -              | ٢٠٨,٨٨٨,٣١٢   | ١١٥,٠٢٦,٠٢٨          | ٢٦٥,١١٠,٤١٩ | ٥٤١,٣٤٤,٩٠٤   | ٩١,٩٤٢,٥٤٦     | -                  | ١,٢٢٢,٣١٢,٢٠٩  |
| الاسبعادات                | -              | -             | -                    | -           | (١,٠١٩,١٧٥)   | -              | -                  | (١,٠١٩,١٧٥)    |
| خسارة التدني              | -              | -             | -                    | -           | -             | -              | -                  | -              |
| الاندثار المتراكم والتدني | ٨٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٩٥٣,٤٧٥,٣٤١   | ٢٧٩,٤٩٠,٥٠٦          | ٩٥٠,٣١٧,٢٨٧ | ٩٤٩,١٦٥,٥٤٥   | ٢٥٠,٦١٥,٤٤٩    | -                  | ٣,٤٦٣,٠٦٤,١٢٨  |
| صافي القيمة الدفترية      | ١١,٨٧٧,٥٨٥,٢٩٤ | ٩,٣٦٤,٤٤١,٦٢٩ | ٣٩٠,٤٥٣,٧٥٨          | ٥٦٨,٩٣٩,٢١٣ | ٣,٠٦٣,٠٣٣,٧٦٠ | ٢١٣,١٨٢,٠٧١    | ٦٦٧,٥٩٥,٣٩٥        | ٢٦,١٤٥,٣٣١,١٢٠ |

- لا يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.
- تبلغ قيمة الالتزامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) ٨٠٥,٥٦٤,٨٧١ دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠ ٣١ كانون الأول

| التكلفة / دينار عراقي  | أراضي           | مباني           | الآت ومعدات وأدوات | وسائط نقل     | أثاث وأجهزة   | ديكورات وقواطع | مشاريع تحت التنفيذ | المجموع         |
|------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|--------------------|-----------------|
| الرصيد في بداية السنة  | ١٣,٢٨٩,٧٠٧,٨٠٠  | 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  |
| تعديلات تقييم ٢٠٢٠     | (٣٩٥,٧١٦,٨٢٨)   | (٩٨,٩٢٩,٢٠٧)    | -                  | -             | -             | -              | -                  | (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 | ٩٢٠,٠٣٤,١٢٥   | ٣٨٤,٦٩٩,٠١٠    | ٢,٤٦٨,٨٥٣,٤٠٠      | ٣١,٠٣٩,٧٧١,٨٧٧  |
| الإضافات               | 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                | -               | -               | -                  | -             | ٢٦٩,٦٤٥,٥٩٧   | -              | (٢٦٩,٦٤٥,٥٩٧)      | -               |
| الاستبعادات            | -               | -               | -                  | -             | (٢,٠٩٨,٠٠٠)   | -              | -                  | (٢,٠٩٨,٠٠٠)     |
| 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         | الآت 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   | ٧٠,٤٣١,٦٥٠         | ٢٢٥,٠٩٧,١٠٤ | ١٩٢,٢٦٩,١٧٧   | ٧٧,٩٤٥,١٦٠     | -                  | ٧٣٦,٧١٦,٨٤٩    |
| الاستبعادات                       | -             | -             | -                  | -           | (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   | ١٥٨,٦٧٣,٩٠٣    | -                  | ٢,٢٤١,٧٧١,٠٩٤  |
| 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 |

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

| ٢٠٢٠            | ٢٠٢١        | الايضاح               |
|-----------------|-------------|-----------------------|
| دينار عراقي     | دينار عراقي |                       |
| ٩,٤٧٦,٥٩٦,٣١٥   | ٨٠,٠٠٠,٠٠٠  | الرصيد في بداية السنة |
| -               | -           | المضاف خلال السنة     |
| (٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥) | -           | الاستبعاد *           |
| ٨٠,٠٠٠,٠٠٠      | ٨٠,٠٠٠,٠٠٠  | المجموع               |

\* 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 في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ١٣ موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح               |
|----------------|---------------|-----------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |                       |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |                       |
| ٨٩١,٣٤٧,٤٥١    | ٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ٢,٧٤٤,٧٢٨,٧٥٠  | -             | مناقلات               |
| ٣,٦٣٦,٠٧٦,٢٠١  | ٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥ | الرصيد المعدل         |
| ١٦٥,٨٠٣,٧٩٧    | ٤١٤,٦٨٣,٨٠٢   | الإضافات              |
| (٢٥٩,٣٢٣,٣٦٣)  | (٧٥٧,١٧٥,٨٥٩) | الإطفاء للسنة         |
| ٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥  | ٣,٢٠٠,٠٦٤,٥٧٨ | المجموع               |

### ١٤ موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |               | الايضاح               |
|---------------------|---------------|-----------------------|
| التزامات التأجير    | حق الاستخدام  |                       |
| دينار عراقي         | دينار عراقي   |                       |
| ٩٠٠,٥٢٨,١٥٩         | ٩٤٥,٥١٥,٩٣٣   | الرصيد في بداية السنة |
| ٨٣٣,٧٢٣,١٨١         | ٨٣٣,٧٢٣,١٨١   | إضافات خلال الفترة    |
| -                   | (٣٩١,٨٧٨,٢٨٤) | الإطفاء للفترة        |
| ٧٤,٠٤٢,٨٧١          | -             | تكاليف التمويل        |
| (٤٧٢,٥٣٠,٠٠٠)       | -             | المدفوع خلال السنة    |
| ١,٣٣٥,٧٦٤,٢١١       | ١,٣٨٧,٣٦٠,٨٣٠ | المجموع               |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |               | الايضاح               |
|---------------------|---------------|-----------------------|
| التزامات التأجير    | حق الاستخدام  |                       |
| دينار عراقي         | دينار عراقي   |                       |
| ٧٦٢,٠٥٧,٢٨٨         | ٨٩١,٨٦٢,٣٠٨   | 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    |
| ٩٠٠,٥٢٨,١٥٩         | ٩٤٥,٥١٥,٩٣٣   | المجموع               |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ١٥ موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |                | الايضاح   |
|----------------|----------------|---|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١           |   |
| دينار عراقي    | دينار عراقي    |   |
| ١٣٤,٨٩٥,٣٩٦    | ١٥٧,١٥٣,٣١٦    | مصاريف مدفوعة مقدما                               |
| ٧,٣١٨,٣٩٠,٨٨٠  | ٥٣٤,٥٣٣,٥٥٢    | ذمم متنوعة  |
| ٣,٦٥٢,٣٤٨,٨٥٠  | ١١,٥٤٣,٥٧٥,٦٠٨ | غرفة المقاصة                                      |
| ٣٤٦,٨٤٦,٤٠٠    | ١٥٣,٣٣٨,٠٠٠    | تأمينات لدى الغير                                 |
| ١٢٦,٢٨٩,٠٠٨    | ١٢٥,٧٨٣,٨٤١    | قرطاسية في المخازن                                |
| ٤٨٣,٠٢٠,٣٧٧    | -              | أرباح مستحقة غير مقبوضة                           |
| ٤,٦٠٢,٥١٢,٤٦٨  | ٢,٣٩٩,٥٢٣,٣٦٣  | الحوالات  |
| -              | ٢٠٧,٢٤٦,٣٤٥    | البطاقات الائتمانية / نقاط البيع وصراف الي        |
| -              | ٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠    | مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة               |
| -              | (٧٥٣,٩٨٠,٥٠٠)  | ينزل - الخسارة الائتمانية المتوقعة - موجودات اخرى |
| ١٦,٦٦٤,٣٠٣,٣٧٩ | ١٥,١٢١,١٥٣,٩٢٥ | المجموع   |

### ١٦ حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |                 |               | الايضاح                    |
|---------------------|-----------------|---------------|----------------------------|
| المجموع             | شركات           | افراد         |                            |
| ١٠٨,٩٠٣,٠٩٤,٣٣٤     | ١٠٣,٥٣٢,١٦٠,٠١٦ | ٥,٣٧٠,٩٣٤,٣١٨ | حسابات جارية وتحت الطلب    |
| ٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠         | ٢٠٦,٤٠٠,٠٠٠     | -             | حسابات ودائع نافذة العملات |
| ١,٢٧٥,٥٤١,٩٤٩       | -               | ١,٢٧٥,٥٤١,٩٤٩ | ودائع الادخار              |
| ١١٠,٣٨٥,٠٣٦,٢٨٣     | ١٠٣,٧٣٨,٥٦٠,٠١٦ | ٦,٦٤٦,٤٧٦,٢٦٧ | المجموع                    |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |                |               | الايضاح                    |
|---------------------|----------------|---------------|----------------------------|
| المجموع             | شركات          | افراد         |                            |
| 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                    |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ١٧ البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |                | الايضاح                 |
|----------------|----------------|-------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١           |                         |
| دينار عراقي    | دينار عراقي    |                         |
| ٤,١٣٣,٩٥٧      | ٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٤,١٣٣,٩٥٧      | ٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨ | المجموع                 |

## ١٨ قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |                | الايضاح           |
|----------------|----------------|-------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١           |                   |
| دينار عراقي    | دينار عراقي    |                   |
| ٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠  | ١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠ | قروض طويلة الأجل* |
| ٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠  | ١٧,١٠٤,٤٩٨,٠٠٠ | 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           | ٢٠٢١           |                                    |
| دينار عراقي    | دينار عراقي    |                                    |
| ١٦,٣٤٧,٤٣٥,٥٠٤ | ٢٣,١٣٣,٢٥٧,٨٧٦ | تأمينات مقابل خطابات الضمان        |
| ٢٣١,٧٤٨,٨٥٢    | ٣,٢٢٩,٢٥١,٥٢٣  | تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية |
| ١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦ | ٢٦,٣٦٢,٥٠٩,٣٩٩ | المجموع                            |

## ٢٠ مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١   |               |                 |                         |                       | 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           |  |
| ٢,٧٣٢,٩٣٨,٤٧١         | -             | -               | (٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)           | ٢,٠٣٠,٣٠١,٢٠٨         | الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي |
| ١٨٣,٥٦٦,٠١٧           | ١٣٣,٥٥٨,٢٢٢   | (١٤,٦٩٣,٥٠٠)    | -                       | ٣٠٢,٤٣٠,٧٣٩           | مخصص تعويض نهاية الخدمة                    |
| ٦٨١,٦٥٤               | -             | -               | -                       | ٦٨١,٦٥٤               | مخصص تقلبات الأسعار                        |
| ٣٠٧,٣١٩,٨٨٠           | ٣,٠١٢,٩٤٠     | -               | -                       | ٣١٠,٣٣٢,٨٢٠           | مخصص مخاطر التشغيل                         |
| ٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢         | ١٣٦,٥٧١,١٦٢   | (١٤,٦٩٣,٥٠٠)    | (٧٠٢,٦٣٧,٢٦٣)           | ٢,٦٤٣,٧٤٦,٤٢١         | المجموع                                    |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠                        |                                      |                              |                                |  |                                      |
|--|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--|--------------------------------------|
| الإيضاح                                    | الرصيد في بداية السنة<br>دينار عراقي | المخصص المكون<br>دينار عراقي | المخصص المستخدم<br>دينار عراقي | ما تم رده الى الإيرادات<br>دينار عراقي | الرصيد في نهاية السنة<br>دينار عراقي |
| الخسارة الائتمانية المتوقعة / ائتمان تعهدي | ٥٢١,٦١٧,٨٥٦                          | ٢,٢١١,٣٢٠,٦١٥                | -                              | -                                      | ٢,٧٣٢,٩٣٨,٤٧١                        |
| مخصص تعويض نهاية الخدمة                    | ٩٦,٠٠٠,٠٠٠                           | ١٠١,٩٨٧,٠١٧                  | (١٤,٤٢١,٠٠٠)                   | -                                      | ١٨٣,٥٦٦,٠١٧                          |
| مخصص تقلبات الأسعار                        | ٦٨١,٦٥٤                              | -                            | -                              | -                                      | ٦٨١,٦٥٤                              |
| مخصص مخاطر التشغيل                         | ٣٠٤,٣٠٦,٩٤٠                          | ٣,٠١٢,٩٤٠                    | -                              | -                                      | ٣,٠٧,٣١٩,٨٨٠                         |
| المجموع                                    | ٩٢٢,٦٠٦,٤٥٠                          | ٢,٣١٦,٣٢٠,٥٧٢                | (١٤,٤٢١,٠٠٠)                   | -                                      | ٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢                        |

### ٢١ مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول                 |                     |                     |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| الإيضاح                        | ٢٠٢١<br>دينار عراقي | ٢٠٢٠<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة          | ٩٥٧,٦٨١,٥٣٨         | ٢٢٦,١٩٤,٥٣٨         |
| مخصص الضريبة المكون خلال السنة | -                   | ٨٩٦,٤٨٧,٠٠٠         |
| ينزل الضريبة المدفوعة          | (١٩٤,٦٠٥,٠٠٠)       | (١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)       |
| المجموع                        | ٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨         | ٩٥٧,٦٨١,٥٣٨         |

### ٢٢ مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول                     |                     |                     |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| الإيضاح                            | ٢٠٢١<br>دينار عراقي | ٢٠٢٠<br>دينار عراقي |
| أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة | ٢,٩٠٣,٧٩٠           | ٨٠٣,٧٩٦             |
| مصاريف مستحقة                      | ٣٤,١٦٤,٩٩٦          | ٦٤,١٦٤,٩٩٦          |
| أمانات رسوم طوابع                  | ٢٨,٦٢٨,٤٤٨          | ٨٤,٤٩١,٤٣٢          |
| مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي       | ٤٥,٨٢١,٤١٩          | ٥٠,٦٤١,٣٤٦          |
| السفائح المسحوبة على المصرف        | ٣,٥٣٠,١٤٢,٥٥٧       | ٥٧٦,٣٩٩,٨٧٠         |
| تأمينات وأمانات مستلمة             | ٢١,٧٤٤,٦٣٨          | ٢١,٢١٨,٤٢٧          |
| مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية       | -                   | ٥٣,٥١٦,٣٨٤          |
| مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات      | ١,٠٠٠,٠٠٠           | ٣,٠٠٠,٠٠٠           |
| الحوالات                           | ١١,٣٧٩,٨٨٠          | (٢,٥٨٨,٠٩٨)         |
| ذمم دائنة أخرى                     | ١,٦٥٢,٢٣٨,١١٩       | ٣٥٢,٧٣٣,٣٥٢         |
| المجموع                            | ٥,٣٢٧,٩٢٢,٨٤٧       | ١,٢٠٤,٣٨١,٥٠٥       |



# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ٢٣ حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |             | الايضاح                  |
|----------------|-------------|--------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١        |                          |
| دينار عراقي    | دينار عراقي |                          |
| ٢١٣,٩٥٠,٠٠٠    | ٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨ | حسابات استثمارية / أفراد |
| ٢١٣,٩٥٠,٠٠٠    | ٥٣٨,٤٠٠,٢٥٨ | المجموع                  |

## 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 ١٠٪ 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   |               | الايضاح                               |
|------------------|---------------|---------------------------------------|
| ٢٠٢٠             | ٢٠٢١          |                                       |
| دينار عراقي      | دينار عراقي   |                                       |
| (١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦) | ٧٧,٩٨٦,٧٣٣    | الرصيد في بداية السنة                 |
| -                | -             | إثر تطبيق معيار رقم (٩)               |
| ٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥    | -             | إثر إطفاء الخسائر / تدني العقارات     |
| (١٤٩,٩٢٥,٢٥٤)    | -             | إثر الاندثار على مبلغ التدني المسترجع |
| (٣,٧٤٨,١٠٧,١٥٥)  | ٧٧,٩٨٦,٧٣٣    | الرصيد في بداية السنة المعدل          |
| ٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨    | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢) | أرباح (خسائر) السنة                   |
| (٢٥٤,٠٠٤,٩٤٠)    | -             | المحول الى الاحتياطي القانوني         |
| (١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)  | -             | المحول الى الاحتياطي / توسعات         |
| ٧٧,٩٨٦,٧٣٣       | (٣٨٩,٢٧٨,٣٢٩) | المجموع                               |

## ٢٥ إيرادات البيوع المؤجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |             | الايضاح               |
|----------------|-------------|-----------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١        |                       |
| دينار عراقي    | دينار عراقي |                       |
| ٤٧٤,٨٩٩,٦٥١    | ٩٠٩,٣١٢,٣٧٢ | الافراد               |
|                |             | مراجعات للأمر بالشراء |
|                |             | الشركات               |
| ٤,٤٨٩,٥٩٦      | ٢٧,٣٧١,٩٨٩  | مراجعات للأمر بالشراء |
| ٤٧٩,٣٨٩,٢٤٧    | ٩٣٦,٦٨٤,٣٦١ | المجموع               |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ٢٦ إيرادات استثمارات تمويلات مشاركة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |             | الايضاح   |
|----------------|-------------|-----------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١        |           |
| دينار عراقي    | دينار عراقي |           |
| ٤٣٥,٢٥٠,٥٠٠    | ٣٣٥,٠٠٠,٢٥٠ | الافراد   |
|                |             | المشاركات |
|                |             | الشركات   |
| ٤٦٢,٧٧٠,١٧٥    | ٤٧٠,١٢٤,١٤٤ | المشاركات |
| ٨٩٨,٠٢٠,٦٧٥    | ٨٠٥,١٢٤,٣٩٤ | المجموع   |

### ٢٧ أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول                             |  | الايضاح      |
|--|--|--------------|
| ٢٠٢٠                                       | ٢٠٢١                                       |              |
| أرباح موزعة<br>دينار عراقي                 | أرباح موزعة<br>دينار عراقي                 |              |
| أرباح (خسائر)<br>غير متحققة<br>دينار عراقي | أرباح (خسائر)<br>غير متحققة<br>دينار عراقي |              |
| أرباح متحققة<br>دينار عراقي                | أرباح متحققة<br>دينار عراقي                |              |
| (١,٠٧١,٥٠٠)                                | -  | سبائك ذهبية  |
| -  | ١٢,٨٠١,٢٥٠                                 | ١٤٢,٠٠٠      |
| (٤,٢٣٤,٢٥٠)                                | (١٣,٧٧٨,٦٦٢)                               | -            |
| ٣,١٦٢,٧٥٠                                  | ٣٨٣,٢٥٠                                    | صكوك اسلامية |
| ١٢,٩٤٣,٢٥٠                                 | (٤٥٢,١٦٢)                                  | المجموع      |
| (١٣,٣٩٥,٤١٢)                               | ٣٨٣,٢٥٠                                    |              |
| (١,٠٧١,٥٠٠)                                | (٩٧٧,٤١٢)                                  |              |

### ٢٨ صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح                             |
|----------------|---------------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |                                     |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |                                     |
| ٤٥٣,٤٦١,٥٠٨    | ١,٠٢٥,٧٤٣,٦٤٧ | عمولة الحوالات                      |
| ٣,٩٤٧,٩٦٨,٠٩٢  | ٢,٨٧٩,٧٩٢,٢١٨ | عمولة خطابات الضمان                 |
| ٢٣,١٧٣,١٢٠     | ٢٨٣,٠١٣,٣٩٧   | عمولة الاعتمادات المستندية          |
| -              | ٤٦,٠٠٠,٠٠٠    | عمولة القروض الميسرة                |
| ١,١٢٩,٤٤٥,٠٠٠  | ١,٩٢١,٢٣٠,٠٠٠ | عمولة مزاد العملة                   |
| ٩٣,٨١١,٤٩١     | ٨٥,٤٥٧,٩٤١    | عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية |
| ٥٦١,٤٥٩,١٢٢    | ١,٤٢٤,٠٥٠,٥٢١ | عمولات مصرفية أخرى                  |
| (٢٦٠,٢٧٧,٤٢٧)  | (٦٣٢,٢٣٩,٠٢٤) | ينزل: - عمولات مصرفية مدينة         |
| ٥,٩٤٩,٠٤٠,٩٠٦  | ٧,٠٣٣,٠٤٨,٧٠٠ | المجموع                             |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ٢٩ أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح                            |
|----------------|---------------|------------------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |                                    |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |                                    |
| ٣,٦٨٤,٢٦٢,٢٥٧  | ٣٧٩,٨٢٧,٢٠٦   | أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم |
| ٥,٣٢٠,٩٣٩,٣٣١  | ١,٧١٧,٩١٤,٣٢٤ | أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول |
| ٩,٠٠٥,٢٠١,٥٨٨  | ٢,٠٩٧,٧٤١,٥٣٠ | المجموع                            |

١,٢٩ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٣٨٢/٢/٩ المؤرخ في ٢١/١٢/٢٠٢٠ التي يتضمن قرار بتعديل قيمة العملة الأجنبية (الدولار) واية عملات تقييم على أساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والأنظمة المصرفية في بداية يوم عمل ٢٠/١٢/٢٠ 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 قيذا وفق المعايير المحاسبة الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية.

٢,٢٩ بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٠١/٢/٩ المؤرخ في ٢٨/١٢/٢٠٢٠ والمتضمن بعدم توزيع اية أرباح متحققة من تقييم الموجودات الأجنبية حسب سعر الصرف الرسمي الجديد ويتطلب الاحتفاظ بهذه الأرباح كمخصصات إضافية،

### ٣٠ نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح                           |
|----------------|---------------|-----------------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |                                   |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |                                   |
| ٢,٥٥١,٣٩٠,١٥٠  | ٣,٢٧١,٥٢٢,١٦٣ | رواتب الموظفين                    |
| ١٦٥,٧٢٠,٥٣٠    | ٢١٦,٠٥١,٥١٠   | مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| ٥١,٦٢٩,١٥٠     | ٢٣,٠٠٦,٨٠٠    | نفقات تدريب الموظفين              |
| ٩١,٤٦٤,٢٥١     | ٦٩,٤٢١,٥٧١    | مخصصات سفر وإيقاد                 |
| ٢٩,٩٠٤,١٦٨     | ٦٥,٢٣٩,٣١٧    | تجهيزات عاملين                    |
| ٢,٨٩٠,١٠٨,٢٤٩  | ٣,٦٤٥,٢٤١,٣٦١ | المجموع                           |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ٣١ مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول |               | الايضاح                             |
|----------------|---------------|-------------------------------------|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١          |                                     |
| دينار عراقي    | دينار عراقي   |                                     |
| ١٣٦,٧٨٤,٨١٦    | ٢٢٦,٨٨٤,١٨٤   | القرطاسية والمطبوعات                |
| ١٢٦,٣٥٨,٩٣٩    | ٢٣٤,٦٥١,٢٥٥   | بريد وهاتف وسويفت                   |
| ٤١٦,٨٢٥,٤٣١    | ٤٨٠,٠٢٤,٥٨٢   | صيانة العامة                        |
| ٤٤٢,٣٧٥,٤٠٢    | ١,٣٣٤,٤٥٤,١٣٦ | رسوم ورخص وضرائب                    |
| ٢٣١,١٢١,٦١٧    | ٣٥٤,٨٣٠,٧٠٢   | إعلانات واشتراكات                   |
| ١٦١,٩٧٨,٦٠٠    | ٢٩٨,٢٦٦,٩٥٠   | المياه والكهرباء والوقود            |
| ١١,٩٣٩,٧٥٠     | ٣٠,٦٠٤,٨٧٦    | ضيافة                               |
| ١٠٢,٢٥٠,٠٠٠    | ٤,٠٠٠,٠٠٠     | تبرعات وإعانات                      |
| ٥٢,٢٥٠,٠٠٠     | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠    | أجور مدقق الحسابات الخارجي          |
| ٢٦,٠٥٠,٠٠٠     | ٢٠,٠٥٠,٠٠٠    | أتعاب مهنية وقانونية                |
| ٣٦٥,٠٦٣,٧٤٣    | ٣٦٩,١٤٩,٨١١   | خدمات مصرفية                        |
| ١,٠٦٦,٤٢٦,١٩٤  | ٧٢٦,٨٤٥,٠٦٧   | النقل والبضائع - نقل النقد          |
| ٢٩٢,٧٥٤,١١١    | ٢٩٣,٢٩٧,٧٣٤   | متفرقة                              |
| ١٤١,٤٥٠,٠٠٠    | ١٣٥,٠٠٠,٠٠٠   | مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية |
| ٣,٥٧٣,٦٢٨,٦٠٣  | ٤,٥٦٨,٠٥٩,٢٩٧ | المجموع                             |

### ٣٢ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول  |                | الايضاح              |
|-----------------|----------------|----------------------|
| ٢٠٢٠            | ٢٠٢١           |                      |
| دينار عراقي     | دينار عراقي    |                      |
| ١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨ | ٨٣,١٢٧,٥١٣,٦٤١ | خطابات الضمان:       |
| ٣٥,٨٣٣,٩١١,٧٨٠  | ٢,٦٣٥,٨٧٥,٧٠٠  | - دخول عطاء          |
| ٦١,٣٦٩,٧٩٦,٦٣٨  | ٧٩,٥٥١,١٢٩,٨٦٠ | - حسن تنفيذ          |
| ٣,٦٢٣,٥٤٦,٧٠٠   | ٩٤٠,٥٠٨,٠٨١    | - سلف تشغيل          |
| ١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠   | ١٠,٩٤٦,٦٥٤,٩٢٧ | الاعتمادات المستندية |
| ١٠١,٩٨٤,٠٢٤,١٢٨ | ٩٤,٠٧٤,١٦٨,٥٦٨ | المجموع              |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١,٣٢ إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨               | -                              | -                              | ١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨        |
| خطابات المصدرة خلال السنة        | ١٢,٠٠٠,٨٤٤,٨٨٢                | -                              | -                              | ١٢,٠٠٠,٨٤٤,٨٨٢         |
| خطابات الضمان المسددة            | (٢٩,٧٠٠,٥٨٦,٣٥٩)              | -                              | -                              | (٢٩,٧٠٠,٥٨٦,٣٥٩)       |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  | (١٠١,٢٠٠,٠٠٠)                 | ٦٠,٢٠٠,٠٠٠                     | ٤١,٠٠٠,٠٠٠                     | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | -                             | -                              | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | -                             | -                              | -                              | -                      |
| المجموع                          | ٨٣,٠٢٦,٣١٣,٦٤١                | ٦٠,٢٠٠,٠٠٠                     | ٤١,٠٠٠,٠٠٠                     | ٨٣,١٢٧,٥١٣,٦٤١         |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>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        |

٢,٣٢ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات ضمان: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩                 | -                              | -                              | ٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩          |
| الخسارة المتوقعة المضافة         | ٢٩٦,٩٦٧,٥١٨                   | -                              | -                              | ٢٩٦,٩٦٧,٥١٨            |
| الخسارة المتوقعة المستردة - صافي | (١,١٤٣,٩٠٣,٥٥١)               | -                              | -                              | (١,١٤٣,٩٠٣,٥٥١)        |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  | (١٩,١٢٧,٣٦٢)                  | ١,٦٣٨,٩١١                      | ١٧,٤٨٨,٤٥١                     | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | -                             | -                              | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | -                             | -                              | -                              | -                      |
| المجموع                          | ١,٨٥٤,٦٥٧,٩١٤                 | ١,٦٣٨,٩١١                      | ١٧,٤٨٨,٤٥١                     | ١,٨٨٣,٧٨٥,٢٧٦          |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>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          |

٣٢,٣ إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠                 | -                              | -                              | ١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠          |
| خطابات المصدرة خلال السنة        | ١٠,٧٠٥,٧٥٧,٥٥٥                | ٢٤٠,٨٩٧,٣٧٢                    | -                              | ١٠,٩٤٦,٦٥٤,٩٢٧         |
| خطابات الضمان المسددة            | (١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠)               | -                              | -                              | (١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠)        |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  | -                             | -                              | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية | -                             | -                              | -                              | -                      |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة | -                             | -                              | -                              | -                      |
| المجموع                          | ١٠,٧٠٥,٧٥٧,٥٥٥                | ٢٤٠,٨٩٧,٣٧٢                    | -                              | ١٠,٩٤٦,٦٥٤,٩٢٧         |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>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          |



## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٢,٤ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - اعتمادات مستندية: -

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>دينار عراقي |
| الرصيد في بداية السنة            | ١٢,٢١٧,١٦٢                    | -                              | -                              | ١٢,٢١٧,١٦٢             |
| الخسارة المتوقعة المضافة         | ١٠٢,١٤٢,٠٦٢                   | ٥٤,٣٧٣,٨٧٠                     | -                              | ١٥٦,٥١٥,٩٣٢            |
| الخسارة المتوقعة المستردة - صافي | (١٢,٢١٧,١٦٢)                  | -                              | -                              | (١٢,٢١٧,١٦٢)           |
| ما تم تحويله الى المرحلة الأولى  |                               |                                |                                |                        |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثانية |                               |                                |                                |                        |
| ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة |                               |                                |                                |                        |
| المجموع                          | ١٠٢,١٤٢,٠٦٢                   | ٥٤,٣٧٣,٨٧٠                     | -                              | ١٥٦,٥١٥,٩٣٢            |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠              |                               |                                |                                |                        |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------|
| الايضاح                          | المرحلة الأولى<br>دينار عراقي | المرحلة الثانية<br>دينار عراقي | المرحلة الثالثة<br>دينار عراقي | المجموع<br>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             |

### ٣٣ إيضاحات أخرى

٣٣,١ إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١           |   |  | الايضاح                                       |
|-------------------------------|---|--|---|
| المبلغ دولار أمريكي<br>بالآلف | الإيرادات والعمولات<br>بالآلف دينار عراقي |  |   |
| ٩٤٧,٢٦٩                       | ١,٧٥٦,٣٦٣                                 |  | نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات     |
| ١,٩٠٧,٠٩٠                     | ١,٩٢١,٢٣٠                                 |  | نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات       |
| ٩,٦٨٠                         | ٨٤,١٥٠                                    |  | نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف |
| ٢,٨٦٤,٠٣٩                     | ٣,٧٦١,٧٤٣                                 |  | المجموع                                       |

٣٣,٢ القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وحسب رأي الإدارة ومدير الدائرة القانونية بخصوص القضايا المقامة من قبل المصرف ضد الغير لا يترتب اية التزامات وان الضمانات والمخصصات المأخوذة تفوق قيمة القضايا.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

### ٣٤ النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول  |                  | الايضاح  |
|-----------------|------------------|--|
| ٢٠٢٠            | ٢٠٢١             |  |
| دينار عراقي     | دينار عراقي      |  |
| ١٦٧,٥١٣,٣٠٣,٤٦٨ | ٢٩٥,٦٩٧,٣٧٣,٩٧٣  | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| ٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨   | ٩,٦٧٠,٣١٦,٧٢٤    | يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر  |
| (٤,١٣٣,٩٥٧)     | (٢٢,٢٠٤,٧٩٠,٥٣٨) | يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية                     |
| ١٧٦,٠٨٠,٧٨٣,٨٤٩ | ٢٨٣,١٦٢,٩٠٠,١٥٩  | المجموع  |

### ٣٥ حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول  |                 | الايضاح   |
|-----------------|-----------------|---|
| ٢٠٢٠            | ٢٠٢١            |   |
| دينار عراقي     | دينار عراقي     |   |
| ٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨   | (٤٦٧,٢٦٥,٠٦٢)   | ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية المنفصلة         |
| ٧,٨٧٩,٣٣٩,٠٢٨   | ٢,١٠٨,٥٤٤,٦٢٥   | ربح (خسارة) السنة / البيانات المالية الموحدة          |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم                            |
| فلس/دينار       | فلس/دينار       |   |
| ٠/٠٢٠٣٢         | -٠/٠٠١٨٧        | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة / المنفصلة |
| ٠/٠٣١٥٢         | ٠/٠٠٨٤٣         | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة / الموحدة  |

### ٣٦ أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل والموجودات الأخرى كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دون أي أثر على القوائم المالية ونتيجة أعمال المصرف.

### ٣٧ 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<br>بالآلاف دينار عراقي | الهيئة الشرعية<br>بالآلاف دينار عراقي | الإدارة التنفيذية<br>بالآلاف دينار عراقي | مجلس الإدارة<br>بالآلاف دينار عراقي | كبار المساهمين<br>بالآلاف دينار عراقي | الايضاح                      |
|---------------------|---------------------|--|---------------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|
| ٢٠٢٠                | ٢٠٢١                |  |                                       |  |                                     |                                       |                              |
| بالآلاف دينار عراقي | بالآلاف دينار عراقي |  |                                       |  |                                     |                                       |                              |
| ٩٤,٢٢٥              | ١,١٨٤,١٩٤           | -                                      | -                                     | ١٠٠,١٩٤                                  | -                                   | ١,٠٨٤,٠٠٠                             | بنود داخل بيان المركز المالي |
| ١,٥٤٠,٧٢٦           | ٣٣,٢٤١,٩٤٨          | ٣٢,٩٥١,٧٤٥                             | -                                     | ٩٨,٢١٢                                   | ١٧,٢٥٨                              | ١٧٤,٧٢٣                               | الائتمان النقدي              |
| -                   | -                   | -                                      | -                                     | -  | -                                   | -                                     | حسابات جارية وتحت الطلب      |
| -                   | -                   | -                                      | -                                     | -  | -                                   | -                                     | دفعات على حساب استثمارات     |
| -                   | -                   | -                                      | -                                     | -  | -                                   | -                                     | بنود خارج بيان المركز المالي |
| -                   | -                   | -                                      | -                                     | -  | -                                   | -                                     | خطابات الضمان                |
| -                   | -                   | -                                      | -                                     | -  | -                                   | -                                     | عناصر بيان الدخل             |
| ٨,١٧٧               | ٤,٩٢٠               | ١٢٠                                    | -                                     | ٤,٨٠٠                                    | -                                   | -                                     | أرباح وعمولات دائنة          |
| -                   | -                   | -                                      | -                                     | -  | -                                   | -                                     | أرباح وعمولات مدينة          |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

| ٣١ كانون الأول     |                    | الإيضاح                |
|--------------------|--------------------|------------------------|
| ٢٠٢٠               | ٢٠٢١               |                        |
| بالألف دينار عراقي | بالألف دينار عراقي |                        |
| ١٠٣,١٠٠            | ٩٤,٥٠٠             | أعضاء مجالس الإدارة *  |
| ٣٨,٣٥٠             | ٤٠,٥٠٠             | أعضاء الهيئة الشرعية * |
| ٥١٧,٠٤٩            | ٦٧١,٩٧١            | الإدارة التنفيذية **   |
| ٦٥٨,٤٩٩            | ٨٠٦,٩٧١            | المجموع                |

\* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن إيضاح رقم (٢٨) مصاريف تشغيلية أخرى - بند مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية.

\*\* رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن إيضاح رقم (٢٧) نفقات الموظفين - بند رواتب الموظفين.

## ٣٨ إدارة المخاطر

ان الخطر يشكل جزءاً لا يتجزأ من العمل المصرفي وبعض المخاطر هيكلية لا يمكن فصلها عن وظيفة التمويل فستظل مخاطر الائتمان هي الابرز في العمل المصرفي طالما كانت وظيفة المصرف هي منح الائتمان. كذلك نشاءة وتزايد ظهور مخاطر العمليات الالكترونية التي اصبحت نقطة التحول الالم في ظل التطورات العلمية في الصناعة المصرفية الحديثة والتي ادت الى تسريع العمليات وتسهيل الحصول على الخدمات في كافة الامكان وخروج المصارف من الانظمة التقليدية للعمل الى انظمة اكثر حداثة وكذلك اكثر خطرا مما استدعى وضع مزيد من اجراءات الحماية من الهجمات وضوابط امن المعلومات والامن السيبراني.

ولطالما كان هيكل التمويل يعتمد على مصادر تمويل قصيرة أجل واستثمارات المصرف متوسطة وطويلة الأجل وأن التخلص من المخاطر التي تواجه المصارف غير ممكن لكن ممكن وضع خطط لخفض المخاطر او تقليلها او نقلها من خلال وضع القراءات الصحيحة والتحليلات المناسبة، وعلى المصارف التعرف على تلك المخاطر في مراحلها المختلفة وتقديرها باستخدام أساليب علمية وموضوعية. دأب المصرفيون كما الجهات الرقابية والإشرافية في العديد من دول العالم على تطوير أدوات للتعرف على المخاطر وقياسها، ولأن ما لا يمكن قياسه لا يمكن إدارته فإن قياس المخاطر على اختلاف أنواعها تعتبر أول خطوة لإدارة تلك المخاطر. وتأسس على ذلك، فان جوهر عمل القسم ينصب في التعرف على تلك المخاطر وقياسها ووضع الاجراءات المناسبة لها وقياس الخطر وأثره ووضع خطط وجداول زمنية تعالج الاحداث كلا حسب درجته.

### ١,٣٨ 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) وفقا 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 ويقوم المصرف بمراقبة وضبط اخطار الائتمان من خلال:

١,١,٣٨ إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

٢,١,٣٨ 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.

٣,١,٣٨ مراقبة سقف الائتمان وحدود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.

٤,١,٣٨ 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.

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥,١,٣٨ إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٦,١,٣٨ فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.

٧,١,٣٨ فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

٢,٣٨ 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.

٣,٣٨ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقا 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 استنادا إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

٤,٣٨ 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)،

١,٤,٣٨ الأدوات التي تدخل في الاحتساب

١,١,٤,٣٨ منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)

٢,١,٤,٣٨ الائتمان التعهدي المنصوص عليها وفق المعيار (٩)

٣,١,٤,٣٨ الصكوك الإسلامية بالتكلفة المطفأة.

٢,٤,٣٨ المعايير اللازمة للمراحل: -

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

١,٢,٤,٣٨ 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.

٢,٢,٤,٣٨ 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.

٣٨,٤,٢,٣ المرحلة الثالثة:

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

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

|          |   |
|----------|---|
| ٣,٤,٣٨   | احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD  |
|          | يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (ذمم البيوع 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 عادةً 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 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.  |
| ٤,٤,٣٨   | 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، و لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين فانه في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين، فان نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (٥٪ المرحلة الأولى، ١٠٪ المرحلة الثانية، ١٥٪ المرحلة الثالثة). |
| ٥,٤,٣٨   | 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 و الضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠).  |
| ٦,٤,٣٨   | 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).   |
| ٧,٤,٣٨   | الانتقال بين المراحل:   |
| ١,٧,٤,٣٨ | في حالة وجود مستحقة اقل من ٣٠ يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.  |
| ٢,٧,٤,٣٨ | في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٣٠ يوم واقل من ٩٠ يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة 2 Stage   |
| ٣,٧,٤,٣٨ | في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من ٩٠ يوم يتم تصنيف أجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة 3 Stage  |
| ٤,٧,٤,٣٨ | لا يتم انتقال العميل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد ٣ أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي  |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥,٣٨ التعرضات لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الارباح المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول       |                      |   |
|----------------------|----------------------|---|
| ٢٠٢٠                 | ٢٠٢١                 | الايضاح   |
| المبالغ بالآلف دينار | المبالغ بالآلف دينار |   |
| ١٠١,٨٥٨,٩٨٠          | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠          | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي                               |
| ٨,٥٧١,٦١٤            | ٩,٦٧٠,٣١٧            | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                 |
| ٦٠,٨٥٥               | ١,٠٦٢,١٠٩            | 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                                  |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠           | ١٤,٣٦١,٠٦٧           | استثمارات تمويلات مشاركة- بالصافي                             |
| ١٦,٦٦٤,٣٠٣           | ١٥,١٢١,١٥٤           | موجودات أخرى  |
| ١٢,٣٧٨,٨٩٧           | ٢٣,٢٠٩,٦٩٣           | مربحة للأمر بالشراء - بالصافي                                 |
| ١١,٤٦٢               | ١,٠٣٣,٠٨٣            | القروض الحسن - بالصافي  |
| ٣١٨,٢٩٦,١١١          | ٣٦٦,٣٨٢,٣١٣          | مجموع البنود داخل بيان المركز المالي                          |
|                      |                      | بنود خارج بيان المركز المالي                                  |
| ٩٨,١٠٦,٥٣٤           | ٨١,٢٥٣,٧٢٨           | خطابات الضمان- بالصافي  |
| ١,١٤٤,٥٥٢            | ١٠,٧٩٠,١٣٩           | الاعتمادات المستندية - بالصافي                                |
| ٩٩,٢٥١,٠٨٦           | ٩٢,٠٤٣,٨٦٧           | مجموع البنود خارج بيان المركز المالي                          |
| ٣١٧,٥٤٧,١٩٧          | ٤٥٨,٤٢٦,١٨٠          | أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي                   |



# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

## كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨,٦ تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

| الإيضاح                              | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                      | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار |
| متدنية المخاطر                       | -                    | -                    | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠          | ٩,٦٧٠,٣١٧            | ٣٦٢,٨٤٥,٢٠٧          | ١١٠,٤٣٠,٥٩٤          |
| المرحلة الأولى                       | ٢٤,٥٩١,٨٤٨           | ١٥,٠٢٨,٣٧١           | -                    | -                    | ٣٩,٦٢٠,٢١٩           | ٤٣,٧٤٣,٢٢١           |
| المرحلة الثانية                      | ٢,٥٢٠,٢٨٦            | -                    | -                    | -                    | ٢,٥٢٠,٢٨٦            | ٧٣٧,٢٢٠              |
| المرحلة الثالثة                      | ١,٦٠٢,١٣٤            | ٧٥٣,٩٨١              | -                    | -                    | ٢,٣٥٦,١١٥            | ٢٩٢,٥٢٤              |
| المجموع                              | ٢٨,٧١٤,٢٦٨           | ١٥,٧٨٢,٣٥٢           | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠          | ٩,٦٧٠,٣١٧            | ٣٠٧,٣٤١,٨٢٧          | ١٥٥,٢٠٣,٥٥٩          |
| ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة    | ٢,٤٥٣,٤٠٥            | ٨١٩,٣١٠              | -                    | -                    | ٣,٢٧٢,٧١٥            | ٨٤٦,٧٥٤              |
| المرحلة الأولى                       | ٦٥٠,٦١٧              | ٦٥,٣٢٩               | -                    | -                    | ٧١٥,٩٤٦              | ٤١٩,٩٦٣              |
| المرحلة الثانية                      | ٥٠٥,٦٣٠              | -                    | -                    | -                    | ٥٠٥,٦٣٠              | ١٧٠,٩٧٣              |
| المرحلة الثالثة                      | ١,٢٩٧,١٥٨            | ٧٥٣,٩٨١              | -                    | -                    | ٢,٠٥١,١٣٩            | ٢٥٥,٨١٨              |
| ينزل: إيرادات مؤجلة                  | ٢,٥٤٢,٦٧٥            | ٦٣,٣٢٨               | -                    | -                    | ٢,٦٠٦,٠١٣            | ١,٥٣٢,٢٨١            |
| المرحلة الأولى                       | ٢,٢٠٢,٦٣١            | ٦٣,٣٢٨               | -                    | -                    | ٢,٢٦٥,٩٦٩            | ١,٤٣٠,٢١٢            |
| المرحلة الثانية                      | ٢١٣,٧١٣              | -                    | -                    | -                    | ٢١٣,٧١٣              | ٧٩,٤٦١               |
| المرحلة الثالثة                      | ١٢٦,٣٣١              | -                    | -                    | -                    | ١٢٦,٣٣١              | ٢٢,٦٠٨               |
| ينزل: الأرباح المعلقة                | ١٤,٠٤٩               | -                    | -                    | -                    | ١٤,٠٤٩               | ٣,٥٧١                |
| صافي بنود داخل الميزان               | ٢٣,٧٠٤,١٣٩           | ١٤,٨٩٩,٧٠٤           | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠          | ٩,٦٧٠,٣١٧            | ٣٠١,٤٤٩,٠٥٠          | ١٥٢,٨٢٠,٩٥٣          |
| بنود خارج بيان المركز المالي         |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| المرحلة الأولى                       | ٣,٩٨٠,٤٠٧            | ٨٩,٧٥١,٦٦٤           | -                    | -                    | ٩٣,٧٣٢,٠٧١           | ١٠١,٩٨٤,٠٢٤          |
| المرحلة الثانية                      | ٢٤٠,٨٩٧              | ٦٠,٢٠٠               | -                    | -                    | ٣٠١,٠٩٧              | -                    |
| المرحلة الثالثة                      | -                    | ٤١,٠٠٠               | -                    | -                    | ٤١,٠٠٠               | -                    |
| المجموع                              | ٤,٢٢١,٣٠٤            | ٨٩,٨٥٣,٨٦٤           | -                    | -                    | ٩٤,٠٧٤,١٦٨           | ١٠١,٩٨٤,٠٢٤          |
| ينزل: الخسارة المتوقعة- خارج الميزان | ١٦٠,٨٥٥              | ١,٨٦٩,٤٤٦            | -                    | -                    | ٢,٠٣٠,٣٠١            | ٢,٧٣٢,٩٣٨            |
| المرحلة الأولى                       | ١٠٦,٤٨١              | ١,٨٥٠,٣١٩            | -                    | -                    | ١,٩٥٦,٨٠٠            | ٢,٧٣٢,٩٣٨            |
| المرحلة الثانية                      | ٥٤,٣٧٤               | ١,٦٣٩                | -                    | -                    | ٥٦,٠١٣               | -                    |
| المرحلة الثالثة                      | -                    | ١٧,٤٨٨               | -                    | -                    | ١٧,٤٨٨               | -                    |
| صافي بنود خارج الميزان               | ٤,٠٦٠,٤٤٩            | ٨٧,٩٨٣,٤١٨           | -                    | -                    | ٩٣,٠٤٣,٨٦٧           | ٩٩,٢٥١,٠٨٦           |
| صافي بنود داخل وخارج الميزان         | ٢٧,٧٦٤,٥٨٨           | ١٠٣,٨٨٣,١٢٢          | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠          | ٩,٦٧٠,٣١٧            | ٣٩٣,٤٩٢,٩١٧          | ٢٥٣,٠٧٢,٠٣٩          |

٣٨,٧ توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات قبل الخسارة الائتمانية المتوقعة والأرباح المؤجلة والمعلقة:

| الإيضاح                              | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                                      | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار |
| بنود بيان المركز المالي              |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| أرصدة لدى البنك المركزي العراقي      | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        | ٩,٦٧٠,٣١٧            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| مراوحة للأمر بالشراء                 | ٢٨,١٨٤,٥٤٤           | ٢٧٧,٩٥٩              | ٢٤,٤٧٩,١٦٨           | ٢٣٥٤,٧٨٩             | ٢٣٥٤,٧٨٩             | ٢٣٥٤,٧٨٩             |
| استثمارات تمويلات مشاركة             | ١٤,٤٣٠,٠٠٠           | -                    | ٢٧,٤٢٣,٨٠٠           | ٥٨,٩٣٢               | ٥٨,٩٣٢               | ٥٨,٩٣٢               |
| القرض الحسن                          | ١,١٣٨,٠٩٥            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| الموجودات الأخرى                     | ٧٥٣,٩٨١              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| مجموع بنود المركز المالي             | ٣٠٧,٣٤١,٨٢٧          | ٢٧٧,٩٥٩              | ٥١,٩٠١,٩٦٨           | ٣,٢٧٢,٧١٥            | ٣,٢٧٢,٧١٥            | ٣,٢٧٢,٧١٥            |
| بنود خارج المركز المالي              |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| خطابات الضمان                        | ٨٣,١٢٧,٥١٤           | ٢٣,١٣٣,٢٥٨           | ٣,٠٧٨,٧٣٩            | ١,٨٧٣,٧٨٥            | ١,٨٧٣,٧٨٥            | ١,٨٧٣,٧٨٥            |
| الاعتمادات المستندية                 | ١٠,٩٤٦,٦٥٤           | ٣,٢٢٩,٢٥٢            | -                    | ١٥٦,٥١٦              | ١٥٦,٥١٦              | ١٥٦,٥١٦              |
| مجموع بنود خارج المركز المالي        | ٩٤,٠٧٤,١٦٨           | ٢٦,٣٦٢,٥١٠           | ٣,٠٧٨,٧٣٩            | ٢,٠٣٠,٣٠١            | ٢,٠٣٠,٣٠١            | ٢,٠٣٠,٣٠١            |
| إجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي | ٤٠١,٤١٥,٩٩٥          | ٣٦,٦٤٠,٤٦٩           | ٥٤,٩٨٠,٧٠٧           | ٥,٣٠٣,٠١٦            | ٥,٣٠٣,٠١٦            | ٥,٣٠٣,٠١٦            |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠                  |   |   |   |  |
|--------------------------------------|---|---|---|--|
| الايضاح                              | اجمالي التعرضات<br>المبالغ بالألف دينار | التأمينات النقدية<br>المبالغ بالألف دينار | الضمانات العقارية<br>المبالغ بالألف دينار | الخسارة الائتمانية<br>المبالغ بالألف دينار |
| 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                              | -   | ١١,٤٩٦,٢٧٩                                | ٨٤٥,٧١٤                                    |
| استثمارات تمويلات مشاركة             | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                              | -   | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠                                | -  |
| القرض الحسن                          | ١٢,٥٠٢                                  | -   | -   | ١,٠٤٠                                      |
| مجموع بنود المركز المالي             | ١٥٥,٢٠٣,٥٥٩                             | -   | ٤١,٤٩٦,٢٧٩                                | 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        | ١٠١,٩٨٤,٠٣٤                             | ١٦,٥٧٩,١٨٥                                | -   | ٢,٧٣٢,٩٣٨                                  |
| اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي | ٢٥٧,١٨٧,٥٨٣                             | ١٦,٥٧٩,١٨٥                                | ٤١,٤٩٦,٢٧٩                                | ٣,٥٧٩,٦٩٢                                  |

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

٨,٣٨ توزيع القيمة العادلة للضمانات التعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |   |   |   |  |
|---------------------|---|---|---|--|
| الايضاح             | اجمالي التعرضات<br>المبالغ بالألف دينار | التأمينات النقدية<br>المبالغ بالألف دينار | الضمانات العقارية<br>المبالغ بالألف دينار | الخسارة الائتمانية<br>المبالغ بالألف دينار |
| مربحة للأمر بالشراء | ١,٦٠٢,١٣٤                               | -   | ٣٥٦,٠٦٧                                   | ١,٢٩٧,١٥٨                                  |
| خطابات الضمان       | ٤١,٠٠٠                                  | ٢٣,٦٣٩                                    | -   | ١٧,٤٨٨                                     |
| موجودات اخرى        | ٧٥٣,٩٨١                                 | -   | -   | ٧٥٣,٩٨١                                    |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |   |   |   |  |
|---------------------|---|---|---|--|
| الايضاح             | اجمالي التعرضات<br>المبالغ بالألف دينار | التأمينات النقدية<br>المبالغ بالألف دينار | الضمانات العقارية<br>المبالغ بالألف دينار | الخسارة الائتمانية<br>المبالغ بالألف دينار |
| مربحة للأمر بالشراء | ٢٩٢,٥٢٤                                 | -   | ٣٥,٧٧٨                                    | ٢٥٥,٨١٨                                    |

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

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١,٨,٣٨ التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١                                      |                                      |                                      |                                |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| الإيضاح  | داخل العراق<br>المبالغ بالآلاف دينار | خارج العراق<br>المبالغ بالآلاف دينار | مجموع<br>المبالغ بالآلاف دينار |
| أرصدة لدى البنك المركزي العراقي                          | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠                          | -                                    | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠                    |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                            | ٦٩,٩١٢                               | ٩,٦٠٠,٤٠٥                            | ٩,٦٧٠,٣١٧                      |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل         | ٣٤,٧٨٤                               | ١,٠٢٧,٣٢٥                            | ١,٠٦٢,١٠٩                      |
| 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   | ١٥,١٢١,١٥٤                           | -                                    | ١٥,١٢١,١٥٤                     |
| مرايحة للأمر بالشراء                                     | ٢٣,٣٠٩,٦٩٣                           | -                                    | ٢٣,٣٠٩,٦٩٣                     |
| استثمارات تمويلات مشاركة                                 | ١٤,٣٦١,٠٦٧                           | -                                    | ١٤,٣٦١,٠٦٧                     |
| القرض الحسن  | ١,٠٣٣,٠٨٣                            | -                                    | ١,٠٣٣,٠٨٣                      |
| مجموع البنود داخل بيان المركز المالي                     | ٣٥٥,٧٥٤,٥٨٣                          | ١٠,٦٢٧,٧٣٠                           | ٣٦٦,٣٨٢,٣١٣                    |
| بنود خارج بيان المركز المالي                             |                                      |                                      |                                |
| خطابات الضمان - بالصافي                                  | ٨١,٣٥٣,٧٢٨                           | -                                    | ٨١,٣٥٣,٧٢٨                     |
| الاعتمادات المستندية - بالصافي                           | ١٠,٧٩٠,١٣٩                           | -                                    | ١٠,٧٩٠,١٣٩                     |
| مجموع البنود خارج بيان المركز المالي                     | ٩٢,٠٤٣,٨٦٧                           | ٠                                    | ٩٢,٠٤٣,٨٦٧                     |
| اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي                     | ٤٤٧,٧٩٨,٤٥٠                          | ١٠,٦٢٧,٧٣٠                           | ٤٥٨,٤٢٦,١٨٠                    |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠                  |                                      |                                      |                                |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|
| الإيضاح                              | داخل العراق<br>المبالغ بالآلاف دينار | خارج العراق<br>المبالغ بالآلاف دينار | مجموع<br>المبالغ بالآلاف دينار |
| اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي | ٣٠٤,٤٨٩,٢٠٧                          | ١٣,٠٥٧,٩٩٠                           | ٣١٧,٥٤٧,١٩٧                    |

٩,٣٨ التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١                  |                               |                                |                                |                                |                               |                                 |                              |                                      |                                  |  |
|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--|
| الإيضاح                              | مالي<br>المبالغ بالآلاف دينار | تجاري<br>المبالغ بالآلاف دينار | زراعي<br>المبالغ بالآلاف دينار | صناعي<br>المبالغ بالآلاف دينار | خدمي<br>المبالغ بالآلاف دينار | انتاجي<br>المبالغ بالآلاف دينار | طبي<br>المبالغ بالآلاف دينار | بناء/ وأخرى<br>المبالغ بالآلاف دينار | المجموع<br>المبالغ بالآلاف دينار |  |
| بنود بيان المركز المالي              |                               |                                |                                |                                |                               |                                 |                              |                                      |                                  |  |
| أرصدة لدى البنك المركزي العراقي      | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠                   | -                              | -                              | -                              | -                             | -                               | -                            | -                                    | ٢٥٣,١٧٤,٨٩٠                      |  |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        | ٩,٦٧٠,٣١٧                     | -                              | -                              | -                              | -                             | -                               | -                            | -                                    | ٩,٦٧٠,٣١٧                        |  |
| مرايحة للأمر بالشراء                 | -                             | ٩,٥٥٩,٥٥١                      | ٢٤١,٣٢٠                        | ١,٣٧٢,٢١٠                      | ٣,٧٦٦,٦١٠                     | ١,٨٩٧,٣٧٧                       | ٥,٣٢٣,٤٤٨                    | ١,٠٣٩,١٧٧                            | ٢٣,٣٠٩,٦٩٣                       |  |
| استثمارات تمويلات مشاركة             | -                             | -                              | -                              | -                              | -                             | -                               | -                            | ١٤,٣٦١,٠٦٧                           | ١٤,٣٦١,٠٦٧                       |  |
| القرض الحسن                          | -                             | -                              | -                              | -                              | -                             | -                               | -                            | ١,٠٣٣,٠٨٣                            | ١,٠٣٣,٠٨٣                        |  |
| مجموع البنود داخل بيان المركز المالي | ٢٦٢,٨٤٥,٢٠٧                   | ٩,٥٥٩,٥٥١                      | ٢٤١,٣٢٠                        | ١,٣٧٢,٢١٠                      | ٣,٧٦٦,٦١٠                     | ١,٨٩٧,٣٧٧                       | ٥,٣٢٣,٤٤٨                    | ١٦,٤٢٣,٣٧٧                           | ٣٠١,٤٤٩,٠٥٠                      |  |
| بنود خارج بيان المركز المالي         |                               |                                |                                |                                |                               |                                 |                              |                                      |                                  |  |
| خطابات الضمان - بالصافي              | ٢٠,٤٩٧,٢٣٠                    | ٢٧,٧٠٣,٢٥٩                     | -                              | ٣,٠٩٠,٢٢٣                      | ١٤,١٦٢,٤٦١                    | -                               | -                            | ١٥,٨٠٠,٥٥٥                           | ٨١,٣٥٣,٧٢٨                       |  |
| الاعتمادات المستندية - بالصافي       | -                             | ١٠,٧٩٠,١٣٩                     | -                              | -                              | -                             | -                               | -                            | -                                    | ١٠,٧٩٠,١٣٩                       |  |
| مجموع البنود خارج بيان المركز المالي | ٢٠,٤٩٧,٢٣٠                    | ٣٨,٤٩٣,٣٩٨                     | -                              | ٣,٠٩٠,٢٢٣                      | ١٤,١٦٢,٤٦١                    | -                               | -                            | ١٥,٨٠٠,٥٥٥                           | ٩٢,٠٤٣,٨٦٧                       |  |
| اجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي | ٢٨٣,٣٤٢,٤٣٧                   | ٤٨,٠٥٢,٩٤٩                     | ٢٤١,٣٢٠                        | ٤,٤٦٢,٤٣٣                      | ١٧,٩٢٩,٠٧١                    | ١,٨٩٧,٣٧٧                       | ٥,٣٢٣,٤٤٨                    | ٣٢,٢٢٣,٨٨٢                           | ٣٩٣,٤٩٣,٩١٧                      |  |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠                  |                               |                                |                                |                                |                               |                                 |                              |                                      |                                  |  |
| الإيضاح                              | مالي<br>المبالغ بالآلاف دينار | تجاري<br>المبالغ بالآلاف دينار | زراعي<br>المبالغ بالآلاف دينار | صناعي<br>المبالغ بالآلاف دينار | خدمي<br>المبالغ بالآلاف دينار | انتاجي<br>المبالغ بالآلاف دينار | طبي<br>المبالغ بالآلاف دينار | بناء/ وأخرى<br>المبالغ بالآلاف دينار | المجموع<br>المبالغ بالآلاف دينار |  |
| اجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي | ١٣١,٦٠٨,٠٨١                   | ٦٠,٣٤٠,٥١٢                     | ١,٣١٥,٠٩٩                      | ٣,٨٩٥,٣٤٦                      | ٨,٣٦٣,٦٤٠                     | ١٥,٤٦٥,٨٢٧                      | ٧,٩٧٠,٦٤٠                    | ٢٤,٣١٢,٨٩٤                           | ٢٥٢,٠٧٣,٠٣٩                      |  |

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٠,٣٨ توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |   |  |  |                                  |
|---------------------|---|--|--|----------------------------------|
| الايضاح             | المرحلة الأولى<br>المبالغ بالآلاف دينار | المرحلة الثانية<br>المبالغ بالآلاف دينار | المرحلة الثالثة<br>المبالغ بالآلاف دينار | المجموع<br>المبالغ بالآلاف دينار |
| قطاع مالي           | ٢٨٣,٣٤٢,٤٣٧                             |  |  | ٢٨٣,٣٤٢,٤٣٧                      |
| قطاع تجاري          | ٤٦,٥٨١,٣٣٢                              | ١,٣٨٥,٩٦٧                                | ٨٥,٦٥٠                                   | ٤٨,٠٥٢,٩٤٩                       |
| قطاع زراعي          | ٢٤١,٣٢٠                                 |  |  | ٢٤١,٣٢٠                          |
| قطاع صناعي          | ٤,٣٢٣,٨٧١                               | ٩٨,٦٩٨                                   | ٣٩,٨٦٤                                   | ٤,٤٦٢,٤٣٣                        |
| قطاع خدمي           | ١٧,٤٥٠,٢١٣                              | ٤٥٤,٣١٨                                  | ٢٤,٥٤٠                                   | ١٧,٩٢٩,٠٧١                       |
| قطاع انتاجي         | ١,٨٨١,٥٧٠                               | ١٥,٥٨٩                                   | ٢١٨                                      | ١,٨٩٧,٣٧٧                        |
| قطاع طبي            | ٥,٣٢١,٣٣٨                               | ١٢,٠٣٢                                   | ٧٨                                       | ٥,٣٣٣,٤٤٨                        |
| قطاعات أخرى         | ٣٢,١١٦,٧٠١                              | ٧٩,٤٢٣                                   | ٣٧,٧٥٨                                   | ٣٢,٢٣٣,٨٨٢                       |
| المجموع             | ٣٩١,٢٥٨,٧٨٢                             | ٢,٠٤٦,٠٢٧                                | ١٨٨,١٠٨                                  | ٣٩٣,٤٩٣,٩١٧                      |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |   |  |  |                                  |
|---------------------|---|--|--|----------------------------------|
| الايضاح             | المرحلة الأولى<br>المبالغ بالآلاف دينار | المرحلة الثانية<br>المبالغ بالآلاف دينار | المرحلة الثالثة<br>المبالغ بالآلاف دينار | المجموع<br>المبالغ بالآلاف دينار |
| 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                                   | ٢٥٣,٠٧٢,٠٣٩                      |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣٨,١١ التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |                         |                       |                       |                       |                       |                       |           |           |   |
|---------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------|---|
| الايضاح             | تعليمات ٤ قانون المصارف |                       |                       |                       |                       |                       |           |           | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) |
|                     | المرحلة الاولى          |                       | المرحلة الثانية       |                       | المرحلة الثالثة       |                       |           |           |   |
|                     | الاجمالي                | المخصص                | الاجمالي              | المخصص                | الاجمالي              | المخصص                |           |           |   |
|                     | المبالغ بالآلاف دينار   | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار |           |           |   |
|                     | ECL                     | ECL                   | ECL                   | ECL                   | ECL                   | ECL                   |           |           |   |
| الائتمان الجيد      | ٣٩,٨١٩,٨٧٣              | ٤٤٨,٢٤٤               | ٣٩,٦٢٠,٢٢١            | ٧١٥,٩٤٦               | -                     | -                     | -         | -         | -                                       |
| الائتمان المتوسط    | ٢,٦٩٩,٢٦٦               | ٢٢٠,٦٢١               | -                     | -                     | ٢,٥٢٠,٢٨٦             | ٥٠٥,٦٣٠               | -         | -         | -                                       |
| غير منتجة للعوائد   | -                       | -                     | -                     | -                     | -                     | -                     | ١,٦٠٢,١٣٤ | ١,٢٩٧,١٥٨ | -                                       |
| دون المتوسط         | ٩٠٩,٥٩٤                 | ١٩٠,١٨٥               | -                     | -                     | -                     | -                     | -         | -         | -                                       |
| الردئ               | ٢٥٣,٠٧٦                 | ١٣٩,٧٤٣               | -                     | -                     | -                     | -                     | -         | -         | -                                       |
| الائتمان الخاسر     | ٦٠,٨٣١                  | ٦٠,٨٣١                | -                     | -                     | -                     | -                     | -         | -         | -                                       |
| الائتمان التعهدي    | ٩٤,٠٧٤,١٦٩              | ١,٣٧٣,٤١٥             | ٩٣,٧٣٢,٠٧١            | ١,٩٥٦,٨٠٠             | ٣٠١,٠٩٧               | ٥٦,٠١٣                | ٤١,٠٠٠    | ١٧,٤٨٨    | -                                       |
| الموجودات الاخرى    | ٧٥٣,٩٨١                 | ٧٥٣,٩٨١               | -                     | -                     | -                     | -                     | ٧٥٣,٩٨١   | ٧٥٣,٩٨١   | -                                       |

| ملخص الاحتساب                           | الاجمالي    | ECL / المخصص |
|---|-------------|--------------|
| تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف           | ١٣٨,٥٧٠,٧٩٠ | ٣,١٨٧,٠٢٠    |
| المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) | ١٣٨,٥٧٠,٧٩٠ | ٥,٣٠٣,٠١٦    |

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٢,٣٨ 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

١,١٢,٣٨ صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي:

| ٣١ كانون الاول       |                      | الايضاح      |
|----------------------|----------------------|--------------|
| ٢٠٢٠                 | ٢٠٢١                 |              |
| المبالغ بالآلف دينار | المبالغ بالآلف دينار |              |
| ٥٥,٢٣٨,٢١٤           | (٥,٨٦٥,٢٢١)          | دولار امريكي |
| ١,٠٣٠,٨٧٤            | ٢,٦٥٦,٧٠٠            | يورو         |
| -                    | ٢١٢,٤٥٦              | درهم اماراتي |
| ٥٦,٢٦٩,٠٨٨           | (٢,٩٩٦,٠٦٥)          | المجموع      |

٢,١٢,٣٨ مخاطر العملات والسبائك الذهبية:

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:

| ٣١ كانون الاول       |                      | التغير في سعر الصرف | الايضاح                       |
|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------------------|
| ٢٠٢٠                 | ٢٠٢١                 |                     |                               |
| المبالغ بالآلف دينار | المبالغ بالآلف دينار |                     |                               |
| ٢,٧٦١,٩١١            | ٢٩٣,٢٦١              | %٥                  | دولار امريكي                  |
| ٥١,٥٤٣               | ١٣٢,٨٣٥              | %٥                  | يورو                          |
| -                    | ١٠,٦٢٣               | %٥                  | درهم اماراتي                  |
| ٣,٠٤٣                | ١,٧٣٩                | %٥                  | السبائك الذهبية*              |
|                      | ٥١,٣٦٦               | %٥                  | صكوك إسلامية بالقيمة العادلة* |
| ٢,٨١٦,٤٩٧            | ٤٨٩,٨٢٤              |                     | المجموع                       |

\* يتوفر لها أسعار سوقية.

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣,١٢,٣٨ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١                  |                                       |                               |                                     |
|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| الإيضاح                              | دولار أمريكي<br>المبالغ بالآلاف دينار | يورو<br>المبالغ بالآلاف دينار | عملات أخرى<br>المبالغ بالآلاف دينار |
| نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي | ٤,٦٠٠,٤٣١                             | -                             | -                                   |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية        | ٤,٠٣٠,٦٨٨                             | ٥,٣٦٦,٨١٤                     | ٢١٢,٤٥٦                             |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة        | ١,٠٢٧,٣٢٥                             | -                             | -                                   |
| صافي الائتمان النقدي                 | ٣٥٣,٠٩٢                               | -                             | -                                   |
| موجودات أخرى                         | ٩٧٣,١٢٠                               | -                             | -                                   |
| المجموع                              | ١٠,٩٨٤,٦٥٦                            | ٥,٣٦٦,٨١٤                     | ٢١٢,٤٥٦                             |
| حسابات عملاء جارية وتحت الطلب        | ٦,٧٦٢,٤٢١                             | -                             | -                                   |
| حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية           | ٧,٣٥١,٩٥٧                             | -                             | -                                   |
| تأمينات نقدية                        | ٢,٦٧٠,٠١٨                             | ٢,٧١٠,١١٤                     | -                                   |
| مطلوبات أخرى                         | ٦٥,٤٨١                                | -                             | -                                   |
| المجموع                              | ١٦,٨٤٩,٨٧٧                            | ٢,٧١٠,١١٤                     | -                                   |
| صافي التركيز داخل المركز المالي      | (٥,٨٦٥,٢٢١)                           | ٢,٦٥٦,٧٠٠                     | ٢١٢,٤٥٦                             |
| التزامات محتملة خارج المركز المالي   | ٩,٧٦٠,٤٢٥                             | ١٠,٢٤٠,٧١١                    | -                                   |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠                |                                       |                               |                                     |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| الإيضاح                            | دولار أمريكي<br>المبالغ بالآلاف دينار | يورو<br>المبالغ بالآلاف دينار | عملات أخرى<br>المبالغ بالآلاف دينار |
| صافي التركيز داخل المركز المالي    | ٥٥,٢٣٨,٢١٤                            | ١,٠٣٠,٨٧٤                     | -                                   |
| التزامات محتملة خارج المركز المالي | ٢٣,٣٨٠,٣٠٣                            | ٩٦٣,٢٦١                       | -                                   |

١٣,٣٨ 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 لطبيعتها ومصادرها واستخداماتها



# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١,١٣,٣٨ توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ البيانات المالية:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١           |                                    |                                     |   |                                       |   |                                    | الإيضاح                                    |
|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|---|------------------------------------|--|
| المجموع<br>بالألف دينار عراقي | بدون استحقاق<br>بالألف دينار عراقي | أكثر من سنة<br>المبالغ بالألف دينار | من ٦ أشهر الى سنة<br>المبالغ بالألف دينار | من ٣ - ٦ أشهر<br>المبالغ بالألف دينار | من شهر الى ٣ أشهر<br>المبالغ بالألف دينار | أقل من شهر<br>المبالغ بالألف دينار |  |
| ١١٠,٣٨٥,٠٣٦                   |                                    |                                     |   |                                       |   | ١١٠,٣٨٥,٠٣٦                        | حسابات عملاء جارية وتحت الطلب              |
| ٢٢,٢٠٤,٧٩١                    |                                    |                                     |   |                                       |   | ٢٢,٢٠٤,٧٩١                         | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية                 |
| ١٧,١٠٤,٤٩٨                    |                                    | ١٣,٤٠٤,٤٩٨                          | ٢,١٥٠,٠٠٠                                 | ٧٥٠,٠٠٠                               | ٥٥٠,٠٠٠                                   | ٢٥٠,٠٠٠                            | قروض طويلة الاجل / البنك المركزي           |
| ٢٦,٣٦٢,٥٠٩                    |                                    | ٩١٤,٢٤٧                             | ٧,٦٦٨,٢٩٠                                 | ٦,٨٨٥,٨٨٩                             | ٦,٤٤٦,٢٥٣                                 | ٤,٤٤٧,٨٣٠                          | تأمينات نقدية                              |
| ٢,٦٤٣,٧٤٦                     | ٦٨٢                                | ٣٤١,٩٩٨                             | ١,٠٧٥,٧٥٤                                 | ٣٤٤,٩٧٠                               | ٥٩٣,٩٢٨                                   | ٢٨٦,٤١٤                            | مخصصات أخرى                                |
| ٧٦٣,٠٧٧                       |                                    |                                     |   | ٧٦٣,٠٧٧                               |   |                                    | مخصص ضريبة الدخل                           |
| ١,٣٣٥,٧٦٤                     |                                    | ٩١٩,٧٠٤                             | ٤١٦,٠٦٠                                   |                                       |   |                                    | التزامات التأجير                           |
| ٥,٣٢٧,٩٢٣                     |                                    | ٣,٦٥٣,١١١                           | ٢٥٥,٣٠٤                                   | ١١٠,١٨٢                               | ٢٢١,٠٠٢                                   | ١,٠٨٩,٣٢٤                          | مطلوبات أخرى                               |
| ٥٣٨,٤٠٠                       |                                    |                                     | ١٢٩,٥٠٠                                   |                                       | ٥٨,٠٠٠                                    | ٣٥٠,٩٠٠                            | الودائع الاستثمارية                        |
| ١٨٦,٦٦٥,٧٤٤                   | ٦٨٢                                | ١٩,٢٣٣,٥٥٨                          | ١١,٦٩٤,٩٠٨                                | ٨,٨٥٤,١١٨                             | ٧,٨٦٩,١٨٣                                 | ١٣٩,٠١٤,٢٩٥                        | مجموع المطلوبات                            |
| ٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤                   | ٨٠,١٠٩,٩٢١                         | ٩٨,١٤١,٧١٩                          | ٧,٥١٦,٣٥٢                                 | ٢,٥٧٦,٨١٦                             | ٦,٨٥٠,٤٦٠                                 | ٢٤٤,٤٤٣,٢٨٦                        | مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة) |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠           |                                    |                                     |   |                                       |   |                                    | الإيضاح                                    |
|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------------------------------|---|------------------------------------|--|
| المجموع<br>بالألف دينار عراقي | بدون استحقاق<br>بالألف دينار عراقي | أكثر من سنة<br>المبالغ بالألف دينار | من ٦ أشهر الى سنة<br>المبالغ بالألف دينار | من ٣ - ٦ أشهر<br>المبالغ بالألف دينار | من شهر الى ٣ أشهر<br>المبالغ بالألف دينار | أقل من شهر<br>المبالغ بالألف دينار |  |
| ٣٠,٩٢٣,٧٥٦                    | -                                  | -                                   | -   | -                                     | -   | ٣٠,٩٢٣,٧٥٦                         | حسابات عملاء جارية وتحت الطلب              |
| ٤,١٣٤                         | -                                  | -                                   | -   | -                                     | -   | ٤,١٣٤                              | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية                 |
| ٥,٩٢٢,٠٠٠                     | -                                  | ٤,٥٢٢,٠٠٠                           | ٤٥٠,٠٠٠                                   | ٤٥٠,٠٠٠                               | ٤٠٠,٠٠٠                                   | ١٠٠,٠٠٠                            | قروض طويلة الاجل / البنك المركزي           |
| ١٦,٥٧٩,١٨٤                    | -                                  | ١,٩٩٧,٣٢٠                           | ٥,٥٢٨,٥٦٣                                 | ٣,٠٩٤,٨٧٠                             | ٥,١٠٧,٢٣٥                                 | ٨٥١,١٩٦                            | تأمينات نقدية                              |
| ٣,٢٢٤,٥٠٦                     | ٦٨٢                                | ٨٣٤,١٥٩                             | ٨٢٩,٠٠٨                                   | ٥٥٨,٦٥٦                               | ٨٦٦,٤٢٤                                   | ١٣٥,٥٧٧                            | مخصصات أخرى                                |
| ٩٥٧,٦٨١                       | -                                  | -                                   | -   | ٩٥٧,٦٨١                               | -   | -                                  | مخصص ضريبة الدخل                           |
| ٩٠٠,٥٢٨                       | -                                  | ٩٠٠,٥٢٨                             | -   | -                                     | -   | -                                  | التزامات التأجير                           |
| ١,٢٠٤,٣٨٢                     | -                                  | ٨٩٣,٩٣٠                             | ٩١,٠٨٨                                    | ١٢٠,٦٠٨                               | ٩٧,٣٧٧                                    | ١,٣٧٩                              | مطلوبات أخرى                               |
| ٢١٣,٩٥٠                       | -                                  | -                                   | -   | ٥,٠٠٠                                 | ١٢٤,٦٠٠                                   | ٨٤,٣٥٠                             | الودائع الاستثمارية                        |
| ٥٩,٩٤٠,١٢١                    | ٦٨٢                                | ٩,١٤٧,٩٣٧                           | ٦,٨٩٨,٦٥٩                                 | ٥,١٨٦,٨١٥                             | ٦,٥٩٥,٦٣٦                                 | ٣٢,١١٠,٣٩٢                         | مجموع المطلوبات                            |
| ٣١١,٣٧٩,٠٩٦                   | ٢٤٥,٥٠٣,٤٣٤                        | ٤٩,٤٣٠,٤٩٣                          | ٢,٠١١,٥٣٥                                 | ١,١٢٢,٩١٢                             | ١٠,٦٠٤,٣٦١                                | ٢,٦٩٦,٣٦١                          | مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة) |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١٤,٣٨ 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 مجلس الإدارة، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها.

يطبق 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.

ضمن إطار مراقبة وتقليل المخاطر التشغيلية تقوم إدارة المخاطر ضمن خطتها السنوية بعدد من الزيارات الميدانية لوحدات إدارة المخاطر في الفروع وحسب ضوابط إدارة المخاطر المصارف الإسلامية لعام ٢٠١٨ الصادرة عن البنك المركزي العراقي زار القسم خلال عام ٢٠٢١ فروع المصرف وبلغ عدد الزيارات ١٢ فرعاً من أصل ١٦ فرع لتحليل المخاطر الداخلية والخارجية. وضمن نفس الإطار يتم تحليل البيئة الداخلية والخارجية لغرض قياس التغييرات على الخطط الاستراتيجية للقسم وللمصرف بشكل عام. كذلك تحليل نسب مخاطر الافراد وفق تحليل ثلاثي مرتفع ومنخفض ومتوسط ومدى قوة الاجراءات المتخذة حسب درجة المخاطر. وكذلك يتم قياس مخاطر الزبون ائتمانياً وفق مؤشرات مقياس معيار ٩ ووضع تصنيفات الجدارة الائتمانية للمصرف.

١٥,٣٨ امن المعلومات:

بهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرفية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم 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 وفي سياق امن المعلومات والامن السيبراني وتطبيق حوكمة تكنولوجيا المعلومات يطبق المصرف الخطط الكفيلة بالانتقال لأفضل الممارسات الخاصة بتكنولوجيا المعلومات والحوكمة وفق كوبت ٢٠١٩.

١٦,٣٨ 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 إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

١٧,٣٨ 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 والتعامل مع كافة الشكاوي

## إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

التي ترد الى قسم التوعية وحماية الجمهور وكذلك وضع خطة للقسم المعني يتم من خلالها نشر وتوضيح كافة الخدمات المصرفية وتقليل مخاطر السمعة التي تنشأ عن سوء فهم للعمليات المصرفية.

١٨,٣٨ 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 المشرفة 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 غسيل 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 وتمويل الإرهاب وقد وضعت ضوابط قوية للتخفيف عن تلك المخاطر.

١٩,٣٨ مخاطر عدم عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى 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 التي أعدت لائحة بالخدمات والمنتجات.

٢٠,٣٨ 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.

٢١,٣٨ مخاطر الصيرفة الإلكترونية وطرق حمايتها:

أدى النمو الكبير في أنشطة الصيرفة الإلكترونية إلى خلق تحديات جديدة أمام البنوك والجهات الرقابية أظهرت العديد من المشاكل، تولد عنها ظهور مخاطر جديدة للعمل التجاري عامة والمصرفي خاصة في ضوء افتقار الإدارة والعاملين بالبنوك إلى الخبرة الكافية لملاحقة التطورات المتسارعة في تكنولوجيا الاتصالات، هذا بالإضافة إلى تصاعد إمكانيات الاحتيال والغش على الشبكات المفتوحة مثل الإنترنت، نتيجة لغياب الممارسات التقليدية والتي كان يتم من خلالها التأكد من هوية العميل وشرعيته، لهذا فقد أشارت لجنة بأزل للرقابة المصرفية إلى أهمية قيام البنوك بوضع السياسات والإجراءات التي تتيح إدارة مخاطر العمل المصرفي الإلكتروني من خلال تقييمها والرقابة عليها ومتابعتها، من المؤكد أن

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ممارسة المصارف لإعمالها وأنشطتها عبر شبكة الانترنت قد أفرز مجموعة من التحديات التي تواجه المصارف من خلال التعامل مع الأدوات الالكترونية المصرفية منها على سبيل المثال عدم وجود كوادرات ذات خبرة ودراية كافية في النواحي التقنية المرتبطة بإدارة مخاطر العمليات المصرفية الالكترونية في وقت تفتقد فيه الكثير من المصارف إلى توفر هذه العناصر.

٢٢,٣٨ 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:

١,٢٢,٣٨ 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.

٢,٢٢,٣٨ 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.

## ٣٩ 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 وذمم البيوع المٌؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى).  
**حسابات المؤسسات** (يشمل متابعة حسابات الاستثمار المٌطلقة وذمم البيوع المٌؤجلة 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)

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١,٣٩ فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

| الايضاح                     | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |             |             |             |              |                      | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  |
|-----------------------------|---------------------|-------------|-------------|-------------|--------------|----------------------|----------------------|
|                             | افراد               | شركات       | خزينة       | اخرى        | مجموع        | المبالغ بالألف دينار | المبالغ بالألف دينار |
| أجمالي الإيرادات            | ٣,٥١٥,٢٠٠           | ٥,٣٥٤,٩٥٣   | ١,٩٠٢,٣٩٣   | ١,٣٣٢,٦٧٧   | ١٢,١٠٥,٢٢٣   | ١٦,٦٢٦,١٠٩           | (٢,٧٤٢,٩٢٨)          |
| الخصارة الائتمانية المتوقعة | (٤٧٧,٨٦٣)           | (٤٩١,٤٨٠)   |             |             | (٩٦٩,٣٤٣)    |                      |                      |
| نتائج أعمال القطاع          | ٣,٠٣٧,٣٣٧           | ٤,٨٦٣,٤٧٣   | ١,٩٠٢,٣٩٣   | ١,٣٣٢,٦٧٧   | ١١,١٣٥,٨٨٠   | ١٣,٨٨٣,١٨١           | (٧,٨٠١,٥٩٥)          |
| مصاريف موزعة                | (٣,٩٢١,٠٢٣)         | (٤,٦٧٧,٢٢٧) | (١,٨٢٩,٥٤١) | (١,٣٨١,٦٤٢) | (١٠,٧٠٩,٤٣٣) |                      | (١٠٥,٠٠٠)            |
| مخصصات أخرى                 |                     |             |             | (٨٩٣,٧١٢)   | (٨٩٣,٧١٢)    |                      |                      |
| صافي الدخل قبل الضريبة      | ١١٦,٣١٤             | ١٨٦,٢٤٦     | ٧٣,٨٥٢      | (٨٤٢,٦٧٧)   | (٤٦٧,٢٦٥)    | ٥,٩٧٦,٥٨٦            | (٨٩٦,٤٨٧)            |
| مصرف ضريبة الدخل            |                     |             |             |             |              | -                    |                      |
| أجمالي الدخل الشامل للسنة   | ١١٦,٣١٤             | ١٨٦,٢٤٦     | ٧٣,٨٥٢      | (٨٤٢,٦٧٧)   | (٤٦٧,٢٦٥)    | ٥,٩٧٦,٥٨٦            | (٨٩٦,٤٨٧)            |
| معلومات اخرى                |                     |             |             |             |              |                      |                      |
| مصاريف رأسمالية             | ١,٣٢٠,٧١٨           | ٢,١١٤,٧٧١   | ٨٢٧,٢١٣     | ٥٧٩,٤٨٤     | ٤,٨٤٢,١٨٦    | ٤,١٤٥,٦٨٦            | ٧٣٦,٧١٧              |
| اندثار واطفاء               | ٥٣٩,٩١٠             | ٨٦٤,٥٢٠     | ٣٣٨,١٦٥     | ٢٣٦,٨٩٤     | ١,٩٧٩,٤٨٩    | ٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤          | ٣١١,٣٧٩,٠٩٦          |
| أجمالي الموجودات            | ٣٦,٦٦٣,٤٦٦          | ١٤,٩٠٦,١٠٠  | ٣٦٥,٤٤٩,٦٠٨ | ٣٣,٦١٨,٢٨٠  | ٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤  | ١٨٦,٦٦٥,٧٤٤          | ٥٩,٩٤٠,١٢٢           |
| أجمالي المطلوبات            | ٧,٤٩٦,٠٠٨           | ١٣١,٩٢٤,٩٧١ | ٣٩,٧٦٤,٤٤٢  | ٧,٤٨٠,٣٢٣   | ١٨٦,٦٦٥,٧٤٤  |                      |                      |

٢,٣٩ معلومات التوزيع الجغرافي

| الايضاح              | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |             |             | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |             |
|----------------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|
|                      | داخل العراق         | خارج العراق | المجموع     | داخل العراق         | خارج العراق |
| اجمالي الإيرادات     | ١٢,١٠٥,٢٢٣          | (١٣,٣٩٥)    | ١٢,٠٩١,٨٢٨  | ١٢,١٠٥,٢٢٣          | (١٣,٣٩٥)    |
| المصرفوات الرأسمالية | ٤,٥١١,٩٨٦           | ٣٣٠,٢٠٠     | ٤,٨٤٢,١٨٦   | ٤,٥١١,٩٨٦           | ٣٣٠,٢٠٠     |
| مجموع الموجودات      | ٤٢٩,٠٠٩,٧٢٤         | ١٠,٦٢٧,٧٣٠  | ٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤ | ٤٢٩,٠٠٩,٧٢٤         | ١٠,٦٢٧,٧٣٠  |

| الايضاح              | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |             |             | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |             |
|----------------------|---------------------|-------------|-------------|---------------------|-------------|
|                      | داخل العراق         | خارج العراق | المجموع     | داخل العراق         | خارج العراق |
| اجمالي الإيرادات     | ١٦,٦٢٦,١٠٩          | -           | ١٦,٦٢٦,١٠٩  | ١٦,٦٢٦,١٠٩          | -           |
| المصرفوات الرأسمالية | ٤,١٤٥,٦٨٦           | -           | ٤,١٤٥,٦٨٦   | ٤,١٤٥,٦٨٦           | -           |
| مجموع الموجودات      | ٢٩٨,٣٢١,١٠٦         | ١٣,٠٥٧,٩٩٠  | ٣١١,٣٧٩,٠٩٦ | ٢٩٨,٣٢١,١٠٦         | ١٣,٠٥٧,٩٩٠  |

## ٤٠ الاحداث اللاحقة

- نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان 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 عندها 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.

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

١,٤٠ طبعة الحدث:

• كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد ٥٤٣٤/٣/٩ / والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٢ بخصوص حجز مبلغ (١٠٤) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي، و استناداً الى قرار مجلس إدارة البنك المركزي المرقم بالعدد (٢٦٠) لسنة ٢٠٢١ وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ١٤١/٣/٩ / والمؤرخ في ٢٠٢٢/١/٤ تقرر تخفيض المبلغ (٤٠) مليار دينار تخص مشروع المقبرة النموذجية في النجف الاشرف ومبلغ (٢,٦٥) مليار دينار لتعزيز سيولة المصرف بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٧، وتم اعتماد مبلغ (٩,٤) مليار دينار سابقا تخص عقارات المصرف، وقد بلغ المبلغ المحجوز فعليا من قبل البنك المركزي مبلغ (٥٠,٦) مليار دينار لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١.

• كتب البنك المركزي العراقي المرقمة بالعدد (٩/ض / ١٣٥٦٠، ٩/ض / ١٦٣٩٠، ٩/ض / ١٧٩٩٩) والمؤرخة في (٢٠٢١/٧/١١، ٢٠٢١/٨/٢٢، ٢٠٢١/٨/٢٠، ٢٠٢١/٩/٨) بخصوص عدم اصدار خطابات ضمان جديدة، حيث تم البدء بإصدار خطابات الضمان من قبل المصرف اعتباراً من ٢٠٢٢/١/١١.

٢,٤٠ 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، ولا يوجد إثر على استمرارية المصرف.

٣,٤٠ جائحة كورونا

• انتشر وباء كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونجم عن فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) حدوث حالة من عدم اليقين في بيئة الاقتصاد العالمي. أجرى المصرف تقييماً لأثر جائحة فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) والتي أدت إلى التغييرات التالية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقديرات وأحكام التقييم كما يلي:

• وحيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على اجراء 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 استمر المصرف في عام ٢٠٢١ على تعديل نسبة تحقق السيناريوهات أعلاه لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل ١٥٪، والسيناريو العادي ٢٠٪ والسيناريو الأسوأ ٦٥٪) وبلغ الأثر المالي لتعديل المنهجية مبلغ (٦٢٦) مليون دينار تم اضافتها ضمن الرصيد المتراكم للخسارة الائتمانية المتوقعة.

• لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات وخاصة الضمانات العقارية ومن خلال دراسة الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين تم تعديل المنهجية كما يلي (في حالة تعدت القيمة الحالية للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين، فان نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) لا تقل عن (٥٪ المرحلة الأولى، ١٠٪ المرحلة الثانية، ١٥٪ المرحلة الثالثة)).

٤٠,٤

قرر مجلس الإدارة ان يرفع توصيته الى الهيئة العامة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٪ من رأسمال المصرف وبمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ الف دينار عراقي، حيث التزم المصرف بتعليمات البنك المركزي العراقي بكتابهم المرقم بالعدد ٩٨/٦/٩ / والمؤرخ في ٢٠٢٠/٣/٢ فيما يخص الاثر الكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، وكتابهم المرقم بالعدد ١٥٥/٢/٩ / المؤرخ في ٢٠٢١/٥/٢٧ بخصوص التغير في أسعار الصرف،

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

## ٤١ إدارة رأس المال

### مكونات رأس المال:

١,٤١ 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.

٢,٤١ 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.

٣,٤١ 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 الإجباري 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.

٤,٤١ كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠:

| ٣١ كانون الأول        |                       | الإيضاح                                       |
|-----------------------|-----------------------|---|
| ٢٠٢٠                  | ٢٠٢١                  |   |
| المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار |   |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠           | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠           | رأس المال الأساسي                             |
| ٣٥١,٩٤٧               | ٣٥١,٩٤٧               | رأس المال المدفوع                             |
| ١,٠٠٩,٠٤١             | ٣,٠٠٩,٠٤١             | الاحتياطي القانوني                            |
|                       |                       | الاحتياطيات الأخرى / توسعات                   |
|                       |                       | ينزل:   |
| (٣,٥٤٢,٥٥٧)           | (٣,٢٠٠,٠٦٥)           | الموجودات غير الملموسة                        |
| ٧٧,٩٨٧                | (٣٨٩,٢٧٨)             | الأرباح (الخسائر) المتراكمة                   |
| (٤٨,٠٠٠,٠٠٠)          | (٤٨,٠٠٠,٠٠٠)          | المبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة      |
| ١٩٩,٨٩٦,٤١٨           | ٢٠١,٧٧١,٦٤٥           | مجموع رأس المال الأساسي                       |
| ٦٨١                   | ٦٨١                   | بنود رأس المال الإضافي                        |
| ٣٠٧,٣٢٠               | ٣١٠,٣٣٣               | احتياطي تقلبات الأسعار                        |
| ٣٠٨,٠٠١               | ٣١١,٠١٤               | احتياطي مخاطر التشغيل                         |
| ٢٠٠,٢٠٤,٤١٩           | ٢٠٢,٠٨٢,٦٥٩           | مجموع رأس المال الإضافي                       |
| ٦٨,٨٥٧,٤٩٢            | ٦٧,٠٣٢,١١٨            | مجموع رأس المال التنظيمي                      |
| ٤٢,٤٢٤,٩١٣            | ٣١,٥٤٠,٦٠٨            | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| ٢,٨١٦,٤٩٧             | ٤٨٩,٨٢٤               | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| ١١٤,٠٩٨,٩٠٢           | ٩٩,٠٦٢,٥٥٠            | مخاطر السوق                                   |
|                       |                       | إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر             |
| %١٧٥,٢٠               | %٢٠٣,٦٨               | نسبة كفاية رأس المال الأساسي %                |
| %١٧٥,٤٧               | %٢٠٤,٠٠               | نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %               |



# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٥,٤١ تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١   |                       |                       | الايضاح   |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| المجموع               | أكثر من سنة           | لغاية سنة             |   |
| المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار |   |
| <b>الموجودات</b>      |                       |                       |   |
| ٢٩٥,٦٩٧,٣٧٤           | ٦٥,٠١٨,٩٣٢            | ٢٣٠,٦٧٨,٤٤٢           | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي                          |
| ٩,٦٧٠,٣١٧             | -                     | ٩,٦٧٠,٣١٧             | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية                                 |
| ١,٠٦٢,١٠٩             | -                     | ١,٠٦٢,١٠٩             | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل              |
| ٧٥٠,٠٠٠               | ٧٥٠,٠٠٠               | -                     | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر |
| ٢٣,٢٠٩,٦٩٣            | ١٧,٥١٠,٩٤٨            | ٥,٦٩٨,٧٤٥             | ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي                             |
| ١٤,٣٦١,٠٦٧            | ١٤,٣٦١,٠٦٧            | -                     | استثمارات التمويلات - بالصافي                                 |
| ١,٠٣٣,٠٨٣             | ٧٩٣,٧٠٠               | ٢٣٩,٣٨٣               | القرض الحسن   |
| ٤٨,٠٠٠,٠٠٠            | ٤٨,٠٠٠,٠٠٠            | -                     | الشركات التابعة   |
| ٢٦,١٤٥,٢٣١            | ٢٦,١٤٥,٢٣١            | -                     | ممتلكات ومعدات - بالصافي                                      |
| ٣,٢٠٠,٠٦٥             | ٣,٢٠٠,٠٦٥             | -                     | موجودات غير ملموسة - بالصافي                                  |
| ١,٣٨٧,٣٦١             | ١,٠٢٧,٨٢٦             | ٣٥٩,٥٣٥               | موجودات حق الاستخدام  |
| ١٥,١٢١,١٥٤            | ١,٤٤٣,٨٧١             | ١٣,٦٧٧,٢٨٣            | موجودات أخرى  |
| <b>٤٣٩,٦٣٧,٤٥٤</b>    | <b>١٧٨,٢٥١,٦٤٠</b>    | <b>٢٦١,٣٨٥,٨١٤</b>    | <b>مجموع الموجودات</b>  |
| <b>المطلوبات</b>      |                       |                       |   |
| ١١٠,٣٨٥,٠٣٦           | -                     | ١١٠,٣٨٥,٠٣٦           | حسابات العملاء الجارية  |
| ٢٢,٢٠٤,٧٩١            | -                     | ٢٢,٢٠٤,٧٩١            | حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية                                    |
| ١٧,١٠٤,٤٩٨            | ١٣,٤٠٤,٤٩٨            | ٣,٧٠٠,٠٠٠             | قروض - البنك المركزي العراقي                                  |
| ٢٦,٣٦٢,٥٠٩            | ٩١٤,٢٤٧               | ٢٥,٤٤٨,٢٦٢            | تأمينات نقدية   |
| ٢,٦٤٣,٧٤٦             | ٣٤٢,٦٨٠               | ٢,٣٠١,٠٦٦             | مخصصات أخرى   |
| ٧٦٣,٠٧٧               | -                     | ٧٦٣,٠٧٧               | مخصص ضريبة الدخل  |
| ١,٣٣٥,٧٦٤             | ٩١٩,٧٠٤               | ٤١٦,٠٦٠               | التزامات التأجير  |
| ٥,٣٢٧,٩٢٣             | ٣,٦٥٢,١١١             | ١,٦٧٥,٨١٢             | مطلوبات أخرى  |
| ٥٣٨,٤٠٠               | -                     | ٥٣٨,٤٠٠               | حسابات العملاء الاستثمارية                                    |
| <b>١٨٦,٦٦٥,٧٤٤</b>    | <b>١٩,٢٣٣,٢٤٠</b>     | <b>١٦٧,٤٣٢,٥٠٤</b>    | <b>مجموع المطلوبات</b>  |
| <b>٢٥٢,٩٧١,٧١٠</b>    | <b>١٥٩,٠١٨,٤٠٠</b>    | <b>٩٣,٩٥٣,٣١٠</b>     | <b>الصافي</b>   |

# إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

كما في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠   |                       |                       | الإيضاح   |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| المجموع               | أكثر من سنة           | لغاية سنة             |   |
| المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار | المبالغ بالآلاف دينار |   |
|                       |                       |                       | 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 الاخر |
| ١٢,٣٧٨,٨٩٧            | ١٠,٨٣٤,٤٢١            | ١,٥٤٤,٤٧٦             | ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي                            |
| ٣٠,٠٠٠,٠٠٠            | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠            | -                     | استثمارات 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  |

## تقرير مجلس الإدارة

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



## صفحة

٧٨

تقرير مجلس الإدارة

١٠٦

الهيكل التنظيمي لمصرف الثقة الدولي الإسلامي

١٠٧

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 / ١ / ٦٩٠٩٨، في ١٩ / نيسان / ٢٠٠٩، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال (٥) مليار دينار وتم زيادة رأس المال إلى (١٠) مليار دينار وبعدها إلى (٣٠) مليار دينار وأخيرا إلى (١٠٠) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم ٢٣٨٢١ في ٤ / ١١ / ٢٠١٥. 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 رأس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار لصبح (٢٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علما أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش / هـ / ٠١ - ٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ أيلول ٢٠١٧.

### تصنيف المصرف:

حصل المصرف من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف / البحرين (Islamic International Rating Agency) خلال شهر تشرين ثاني ٢٠٢١ على التصنيفات التالية:

- التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة محلية (طويل الاجل / قصير الاجل) B/B
- التصنيف الائتماني - مستوى دولي - عملة اجنبية (طويل الاجل / قصير الاجل) B/B
- التوقعات المستقبلية - مستوى دولي Stable
- التصنيف الائتماني - مستوى محلي (طويل الاجل / قصير الاجل) BBB+/A 3
- التوقعات المستقبلية مستوى محلي Stable

## مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:



السيد محمد سعد محمد  
عضو مجلس الإدارة - معاون  
المدير المفوض / الاول

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٥/١

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس أدب انجليزي

### الخبرات العملية:

- المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويقت والاعتمادات (٢٠٠٦-٢٠١٣)
- المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويقت.
- شركة المرج العالمية للتحويل المالي- مدير قسم الامتثال.
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / اول
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الإدارة



السيد لطيف حميد علوان  
المدير المفوض - عضو  
مجلس الادارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس أدب العلوم  
الاسلامية

### الخبرات العملية:

- خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (٤٠) سنة
- معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي
- لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية
- مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي- عضو مجلس الادارة.



السيد محمد مسلم جارالله  
البيضاني  
نائب رئيس مجلس الادارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٤/٢٠

التحصيل العلمي:  
إدارة واقتصاد / جامعة  
المستنصرية

### الخبرات العملية:

- شركة المرج العالمية للتحويل المالي - مدير مفوض
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير مفوض
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد سعدي احمد حبيب  
العبيدي  
رئيس مجلس الادارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٤/٢٠

التحصيل العلمي:  
هندسة سيطرة ونظم /  
جامعة التكنولوجيا

### الخبرات العملية:

- شركة المرج العالمية للتحويل المالي - عضو مجلس إدارة
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - رئيس مجلس الادارة

## تقرير مجلس الإدارة

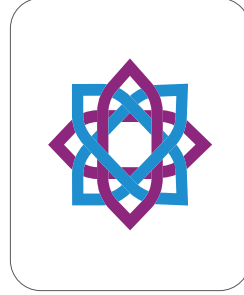


السيدة صبيحة عيدان عباس  
الواني  
عضو مجلس الإدارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/٧/٣٠

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس إدارة أعمال

- الخبرات العملية:
- البنك المركزي العراقي - موظف قسم التلكس
  - البنك المركزي العراقي - قسم الادارية
  - البنك المركزي العراقي - قسم الائتمان
  - البنك المركزي العراقي - معاون مدير قسم الائتمان
  - البنك المركزي العراقي - مدير مدير قسم الائتمان
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الادارة



السيدة اسراء علي محي الدين  
عضو مجلس الإدارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/١٠/١٠

التحصيل العلمي:  
قانون كلية المنصور الجامعية

- الخبرات العملية:
- شركة سومر للتوسط المالي
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس ادارة



السيد ضامن تيمور علي  
الوكيل  
عضو مجلس الإدارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٤/١٧

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس قانون كلية  
المنصور الجامعية

- الخبرات العملية:
- شركة شنايدر الكترك - ممثل قانوني
  - شركة MTC الكويتية - ممثل قانوني
  - مصرف الثقة الدولي الاسمي - عضو مجلس ادارة



#### أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

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

#### اجتماعات المجلس:

بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٥) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم                      | عدد مرات الحضور |
|----------------------------|-----------------|
| السيد سعدي احمد حبيب       | ١٥              |
| السيد محمد مسلم جارالله    | ١٥              |
| السيد ضامن تيمور علي       | ١٥              |
| السيدة أسراء علي محي الدين | ١٥              |
| السيد لطيف حميد علوان      | ١٥              |
| السيد محمد سعد محمد        | ١٥              |
| السيدة صبيحة عيدان عباس    | ١٥              |

## تقرير مجلس الإدارة

### اللجان المنبثقة عن المجلس:

تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

#### • لجنة الحوكمة المؤسسية:

« تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم                      | المنصب      | مرات الحضور |
|----------------------------|-------------|-------------|
| السيد سعدي احمد 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. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (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 وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٢) جلسة وتتألف لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم                   | المنصب      | مرات الحضور |
|-------------------------|-------------|-------------|
| السيدة صبيحة عيدان عباس | رئيس اللجنة | ١٢          |
| السيد سعدي احمد 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. وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (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          |

#### • 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 لأعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب. «  
تم الإفصاح عن مهام اللجان ضمن دليل الحوكمة المرفق.

#### • اللجنة الائتمانية:

« تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.  
« وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٢) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

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

#### • لجنة الاستثمار:

« تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.  
« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٢) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم                     | المنصب      | مرات الحضور |
|---------------------------|-------------|-------------|
| السيد حسن عامر كاظم       | رئيس اللجنة | ٨           |
| السيدة سماهر صبيح احمد    | عضو         | ١٢          |
| السيدة ريم زيد حمود       | عضو         | ١٢          |
| السيد انس نضال حمد الصفدي | عضو         | ٧           |

#### • لجنة تنقية المعلومات والاتصالات

« تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الاقل او كلما دعت الحاجة.  
« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٢) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم                  | المنصب      | مرات الحضور |
|------------------------|-------------|-------------|
| السيد حسن عامر كاظم    | رئيس اللجنة | ٨           |
| السيدة سماهر صبيح احمد | عضو         | ١٢          |
| السيد احمد رعد جواد    | عضو         | ١٢          |

#### • لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

« تتألف لجنة الائتمان من أعضاء مجلس الإدارة ومدراء تنفيذيين  
« بلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (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          |

## 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. « وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

| الاسم والمنصب                                  | تاريخ التعيين / الاستقالة | المؤهلات العلمية  |
|--|---------------------------|---|
| الدكتور محمد هاشم حمودي<br>رئيس الهيئة الشرعية | ٢٠١٧/٣/٢٥                 | دكتوراه فلسفة أصول الدين ٢٠١٦   |
| السيد علاء سلمان محمد<br>عضو هيئة / أمين السر  | ٢٠١٧/٣/٢٥                 | بكالوريوس قانون / الجامعة العراقية ٢٠١٢                                   |
| السيد محمد حلو خفي<br>عضو شرعي                 | ٢٠١٩/١٠/٢٠                | بكالوريوس دراسات إسلامية / علوم القرآن / كلية أصول الدين الجامعة ٢٠١٧     |
| الدكتور بشار صبيح محمد<br>عضو شرعي             | ٢٠١٩/٩/١١                 | دكتوراه فقه إسلامي / فقه المعاملات العامة كلية الامام الاعظم الجامعة ٢٠١٩ |
| السيدة رجاء داود سعودي<br>عضو شرعي             | ٢٠٢١/٦/٨                  | بكالوريوس اقتصاد / الجامعة المستنصرية ٢٠٠٧                                |

« وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة ٢٠٢١ (١٤) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

| الاسم                   | المنصب               | مرات الحضور |
|-------------------------|----------------------|-------------|
| الدكتور محمد هاشم حمودي | رئيس الهيئة الشرعية  | ١٤          |
| علاء سلمان محمد         | عضو هيئة / أمين السر | ١٤          |
| الدكتور بشار صبيح محمد  | عضو شرعي             | ١٤          |
| محمد حلو خفي            | عضو شرعي             | ١٤          |
| رجاء داود سعودي         | عضو شرعي             | ٨           |

### 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 يو نين (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.

#### شبكة البنوك والمؤسسات المالية الخارجية:

- بنك الأردن - الأردن
- بنك الاتحاد - الاردن
- بنك صفوة الإسلامي الأردن
- بنك العربي الافريقي - الامارات
- بنك اكتف - تركيا
- بنك مصر - الامارات
- وسترن يونيون - امريكي

#### 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         | ٧٨٣٤٩٠٧٦٠٧ |
| 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   | ٧٨٣٤٩٧٧٢٧٣ |
| ٥  | فرع شارع فلسطين | بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/٥٠٤ ش/١٣ عمارة ١٤/١ | وفاء عادل ابراهيم     | ٧٨٣٤٩٠٧٦٠٦ |
| 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 احمد       | ٧٨٣٣٠٩٩٣٦٨ |
| ٩  | فرع الرمادي     | الرمادي - شارع ٢٠ - قرب سوق خاشع  | عالم نوري خليفة       | 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        | ٧٨٣٢٩٦٦٤٢٣ |
| ١٣ | فرع الكوت       | الكوت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط                                     | لبنى رحمان عبيد       | ٧٨٣٣٢٨٣٨٥٤ |
| ١٤ | فرع كركوك       | كركوك - مركز المحافظة - قرب فلكة المحافظة - مقابل جامع كركوك                          | ياسر سعدون حامد       | ٧٨٣٣٢٨٣٨٥٣ |
| ١٥ | مكتب القاسم     | بابل - ناحية القاسم - مقابل دائرة جوازات القاسم                                       | عادل جواد تايه        | ٧٨٣٣٢٨٣٨٥٩ |
| ١٦ | فرع السليمانية  | السليمانية - شارع ٦٠ - قرب مستشفى West Eye للعيون التركية                             | محمد طارق مصطفى درويش | ٧٨٣٤٨٥٢٠٤٢ |
| ١٧ | فرع المنصور     | بغداد - حي المنصور - مجاور مطعم الساعة (م/٦١١ ش/١٥) مبنى ٨٨                           | رنا اكرم احمد         | ٧٨٣٤٩٢٦٧٧١ |

# تقرير مجلس الإدارة

## 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 التحويل بالصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.
- يشمل 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 وفقا 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.
- ان 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 و التدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة ادله العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استنادا الى المعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ويتأكد من ان المنتجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، كما ان 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 فقرة طموحات المصرف في تحقيق أهدافه (محور المخاطر)، وكذلك ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (٣٨).

## 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 مساهمييه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة أدارته بالأنظمة والقوانين والتعليمات. وان 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

## 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 الى 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 دولياً ومحلياً.
- « 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 أعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام ٢٠١٦ وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام ٢٠٢٠ وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).
- تهدف الدائرة المالية الى اظهار الوضع المالي للمصرف بشكل عادل وتوفير المعلومات اللازمة لاتخاذ القرار المناسب، كما تقوم الدائرة المالية بتطبيق إجراءات ضبط النفقات الجارية والرأسمالية واعداد التقارير الداخلية والخارجية الى السلطات الرقابية وبالوقت المحدد بالتعليمات.
- 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) للإيجارات 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 عموماً 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 مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.
- تم تطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية رقم (٣٣) الاستثمار في الصكوك والأسهم ويتم تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم والحصص في رؤوس أموال الشركات والصكوك والصناديق الاستثمارية بناء على نموذج الاعمال الخاص بمصرف الثقة الدولي الإسلامي ضمن منهجية تطبيق المعيار والمتوافق مع المعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٣)، وتسجل أدوات الدين ضمن احدى المحافظ الثلاثة (التكلفة المطفأة) أدوات الدين غير النقدية من خلال حقوق الملكية، أدوات الدين غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### 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 استجدت 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.



# تقرير مجلس الإدارة

## 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 والبند 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 الإيرادات.

## تطلعات القسم المستقبلية:

- اعادة هيكلة القسم من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين موظفي القسم، واستحداث شعبة هندسية تابعة لقسم إدارة الفروع.
- 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.

## 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 ٢٠٢١:

- تم عمل برنامج خاص يتضمن كافة معلومات موظفي المصرف بشكل متكامل وأكثر احترافية ودقة وتحديث كافة المعلومات.
- تم استقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية.
- الترشيح دورات داخلية وخارجية (١٤٤) دورة تدريبية استفاد منها ١٩٧ موظف.

## موظفي المصرف:

| الايضاح        | ماجستير | بكالوريوس | دبلوم متوسط | ثانوية عامة | دون الثانوية | المجموع |
|----------------|---------|-----------|-------------|-------------|--------------|---------|
| الإدارة العامة | ٢       | ١٣٣       | ٣           | ٥           | ١            | ١٤٤     |
| الفرع الرئيسي  | -       | ١٣        | ٢           | ٢           | -            | ١٧      |
| فرع الكرادة    | -       | ٩         | -           | ٢           | -            | ١١      |
| فرع أربيل      | -       | ٥         | ١           | ٤           | -            | ١٠      |
| فرع كربلاء     | -       | ١٠        | -           | -           | -            | ١٠      |
| شارع فلسطين    | -       | ٧         | -           | -           | -            | ٧       |
| فرع البصرة     | -       | ١١        | -           | ٢           | ١            | ١٤      |
| فرع الحل       | -       | ٥         | -           | -           | -            | ٥       |
| فرع بعقوبة     | -       | ٦         | -           | ١           | ١            | ٨       |
| فرع الرمادي    | -       | ٦         | -           | -           | -            | ٦       |
| فرع الموصل     | -       | ٨         | -           | ١           | -            | ٩       |
| فرع النجف      | -       | ٧         | -           | ٢           | -            | ٩       |
| فرع العمارة    | -       | ٧         | -           | ٣           | -            | ١٠      |
| فرع الكوت      | -       | ٥         | -           | -           | ١            | ٦       |
| فرع كركوك      | -       | ٨         | -           | ١           | ١            | ١٠      |
| مكتب القاسم    | -       | ٢         | -           | -           | -            | ٢       |
| فرع السليمانية | -       | ٣         | ١           | -           | ٢            | ٦       |
| فرع المنصور    | -       | ٥         | -           | -           | ٢            | ٧       |
| المجموع        | ٢       | ٢٥٠       | ٧           | ٢٣          | ٩            | ٢٩١     |

## خدمة المجتمع:

- بناء على توجهات خلية الازمة وبهدف دعم الجهود الدولية مكافحة فايروس كورونا، 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.
- ساهم المصرف في راس مال مركز الدراسات المصرفية في البنك المركزي العراقي بمبلغ (١٠) مليون دينار.

## الدورات التدريبية:

| الايضاح          | عدد الدورات التدريبية | عدد المستفيدين |
|------------------|-----------------------|----------------|
| الدورات الداخلية | ٤٣                    | ١٠٨            |
| الدورات الخارجية | ١٠١                   | ٨٩             |
| المجموع          | ١٤٤                   | ١٩٧            |

## تقرير مجلس الإدارة

ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ ٣١-١٢-٢٠٢١

بالألف دينار عراقي - اجمالي

| الايضاح                 | تاريخ الافتتاح / المساهمة | الاقتمان النقدي | استثمارات / مشاركات | الاقتمان التعهدي | ودائع العملاء والقطاع المالي | الأرباح (الخسائر) |
|-------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------|------------------|------------------------------|-------------------|
| الإدارة العامة          | ٢٠١٧/٤/٢٧                 | -               | ١,٨١٢,١٠٩           | -                | ٢٢,٢٠٤,٧٩٠                   | (٧,٨٣٩,٠٦٣)       |
| الفرع الرئيسي           | ٢٠١٧/٤/٢٧                 | ٢٢,٢٢٠,٧٦١      | ١٤,٤٢٠,٠٠٠          | ٦٥,٧٤٨,٧٥١       | ٦٧,٢٥٣,٧٩٨                   | ٦,٠٦٦,١٨٥         |
| فرع الكرادة             | ٢٠١٨/٨/١٢                 | ٢,١٥٨,٦٦٣       | -                   | -                | ٢٣٢,٥٧٩                      | ٢٦٨,٧٧٤           |
| فرع أربيل               | ٢٠١٨/٨/١٦                 | ٨,٧٥٨           | -                   | ١,٩٠٥,٦٨٢        | ٢٥٥,٩٧٢                      | ٤٨,٢١٩            |
| فرع كربلاء              | ٢٠١٩/١/٢٩                 | ١,٣٤٩,٢٥٧       | -                   | ٢,١٣٠,٣٣٠        | ٢٠٧,١٤١                      | ٢٢٤,٤٤٩           |
| شارع فلسطين             | ٢٠١٩/١/٢٩                 | ١,١٤٢,٠٥١       | -                   | ٣٤٣,٦٧٤          | ٣٥,٠٨٧                       | ٢٠,٤٠٥            |
| فرع البصرة              | ٢٠١٩/٨/٢٩                 | ٣٧٦,٩٢١         | -                   | ٨,٩٣٩,٥٠٩        | ٢,١٤٨,٩٧٢                    | ٣٠٩,٨٠٦           |
| فرع الحل                | ٢٠١٩/٩/٢٦                 | ٢٩,٠٠٠          | -                   | ٨,٦١٣,٦٥١        | ١٨٥,٧٢٠                      | ٢٩٩,٦١٢           |
| فرع بعقوبة              | ٢٠٢٠/١/٢٧                 | ٥,٠٢٤           | -                   | ٨٠٤,١٠٠          | ٢,٦٣٠,٩٨٨                    | ١٦٧,٥٨٥           |
| فرع الرمادي             | ٢٠٢٠/٦/٢٩                 | ١,٠٦٣,٤٥٨       | -                   | ٣٢٣,٨٩٠          | ٧٢,٤٢٥                       | ٢٣,٩٧١            |
| فرع الموصل              | ٢٠٢٠/٨/١٠                 | ١٤٦,٧٠٦         | -                   | ٢,٣٩٦,٠٨٩        | ٦٩٦,٨٦٨                      | ١٩٣,٧٣٥           |
| فرع النجف               | ٢٠٢٠/٩/٢١                 | ٢٩٢,١٥٠         | -                   | ٢٠٠,٠٠٠          | ٣,٦٧٤,٥٣٣                    | (٦٦,٤٦٨)          |
| فرع العمارة             | ٢٠٢٠/١٠/٢٧                | ٤٢٠,٧٧١         | -                   | ٢,٠٤٥,٩٩٣        | ٨٠,٨٨٩                       | (١٢١,٨٨٦)         |
| فرع الكوت               | ٢٠٢٠/١١/٥                 | ٦٥,٢٩٠          | -                   | ٥٠٢,٥٠٠          | ٤٠٧,١٢٨                      | (٥٣,٩٣٥)          |
| فرع كركوك               | ٢٠٢٠/١١/١٠                | ٤٣,٨٣٠          | -                   | ١٢٠,٠٠٠          | ٦٨,٥٠١                       | ١٦٥,٥٠٨           |
| مكتب القاسم             | ٢٠٢٠/١٠/٢٧                | -               | -                   | -                | -                            | (١٦,٧٩٥)          |
| فرع السليمانية          | ٢٠٢١/٧/٢٥                 | -               | -                   | -                | ١٤,٣٥٤                       | (٧٢,٦٢٧)          |
| فرع المنصور             | ٢٠٢١/١١/١١                | -               | -                   | -                | ٦,٧٣٥                        | (٨٤,٧٤٩)          |
| شركة عين الثقة العقارية | ٢٠١٨/٥/٢٤                 | -               | ٢١٦,٩٥٩             | -                | -                            | ٣٧٣,١١٢           |
| شركة عين الثقة الزراعية | ٢٠١٨/٥/٢٤                 | -               | ١,٤٠٠,٠٠٠           | -                | -                            | ٤٧٢,٤٩٩           |
| شركة ارض الثقة للتجارة  | ٢٠١٨/١٠/٢                 | -               | ١٨٥,٤٥٨             | -                | -                            | ٨٨١,١٥٠           |
| شركة الثقة للاجارة      | ٢٠١٨/١٠/٢٠                | -               | ١٥,٨٥٠,٠٠٠          | -                | -                            | ٨٤٩,٠٤٩           |
| المجموع                 |                           | ٢٩,٣٢٢,٦٤٠      | ٣٣,٨٨٤,٥٢٦          | ٩٤,٠٧٤,١٦٩       | ١٠٠,١٧٦,٤٨٠                  | ٢,١٠٨,٥٤٦         |

أُتْعَاب المدقق الخارجي:

| الايضاح                    | ٢٠٢١       | ٢٠٢٠       |
|----------------------------|------------|------------|
| أجور مدقق الحسابات الخارجي | ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٢,٢٥٠,٠٠٠ |
| ٣١ كانون الاول             |            |            |
| المبالغ بالألف دينار       |            |            |

## 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.
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المراجعة 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 يو سترون 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 / بالآلاف دينار |
|-------------------------------|------------|-----------------------|------------------------|
| بناية الإدارة العامة          | ٣٥٦/٥٦٤    | ٢٠١٧/٢/٢٢ ت ٢٦٤٠/٣/٩  | ٥,٢٥٦,٣٨٢              |
| شارع فلسطين / فرع فلسطين      | ١٨٧٧/٣     | ٢٠١٧/١٢/٧ ت ١٧٥٧٥/٣/٩ | ٢,٥٠٠,٠٠٠              |
| مبنى العطار / فرع الكرادة     | ٤٠/١٣٩     | ٢٠١٨/٣/٢٥ ت ٦٧٣٨/٣/٩  | ٥,٠٦٠,٢٤٣              |
| مبنى سلمان فائق / ساحة الواثق | ٣٢٣/٨٢     | ٢٠١٨/٣/٢٥ ت ٦٧٣٨/٣/٩  | ٣,١١٢,١٣٧              |
| مبنى فرع كربلاء               | ٢٢٧/٣      | ٢٠١٩/٦/٢٦ ت ١٥٠٥٥/٣/٩ | ١,٥٦٥,٦٦٠              |
| مبنى فرع أربيل                | ٥/١٦٣/٩    | ٢٠١٩/٩/١٧ ت ٢١٥٠٨/٣/٩ | ١,٣٥٥,٧٨٤              |
| ارض فرع ديالى                 | ٤١٦ تكيه   | ٢٠٢٠/٩/١٧ ت ١٢١٦٧/٣/٩ | ١,٢٩٦,٥٠٠              |
| ارض البصرة                    | ١٨/١       | ٢٠٢١/٧/٢٧ ت ١٤٣٠١/٣/٩ | ١,٧٨٣,٥٨١              |
| ارض بابل                      | ٩-٦/١٧٤    | ٢٠٢١/٣/١١ ت ٤٩٨٨/٣/٩  | ٣٤٥,٢١٥                |
| المجموع                       |            |                       | ٢٢,٢٧٥,٥٠٢             |

## تقرير مجلس الإدارة

### المساهمين الذين يملكون أكثر من ١٪

| الاسم                             | الجنسية | عدد الاسهم     | النسبة |
|-----------------------------------|---------|----------------|--------|
| سلمان خزل مسلم البيضاني           | عراقية  | ٢٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٩٠٪  |
| حسن عامر كاظم هادي                | عراقية  | ٢٤,٧٤٩,٧٠٠,٠٠٠ | ٩,٩٠٪  |
| محمد مسلم جارالله البيضاني        | عراقية  | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٦٠٪  |
| علي مسلم جارالله البيضاني         | عراقية  | ٢٢,٤٦٩,٦٠٠,٠٠٠ | ٨,٩٩٪  |
| سلام عامر كاظم الجبوري            | عراقية  | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٪  |
| عبد الحكيم عامر كاظم هادي الجبوري | عراقية  | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨,٠٠٪  |
| احمد عبد الحكيم عامر كاظم         | عراقية  | ١٧,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,١٠٪  |
| قاسم خزل مسلم البيضاني            | عراقية  | ١٦,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٧٠٪  |
| شهاب احمد حبيب العبيدي            | عراقية  | ١٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠ | ٥,٤٢٪  |
| عدي مزعل مسلم البيضاني            | عراقية  | ١٣,٠٠١,٩٥٠,٠٠٠ | ٥,٢٠٪  |
| عبد الله مزعل مسلم البيضاني       | عراقية  | ٦,٠٠١,٠٠٠,٠٠٠  | ٢,٤٠٪  |
| عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني     | عراقية  | ٦,٠٠٠,٥٠٠,٠٠٠  | ٢,٤٠٪  |
| يوسف ابراهيم كاظم الجبوري         | عراقية  | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ٢,٠٠٪  |
| حسين عامر كاظم هادي               | عراقية  | ٤,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٩٠٪  |
| خلدون حسين علوان التميمي          | عراقية  | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٦٠٪  |
| رجاء عبدالامير عزيز عجينة         | عراقية  | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٦٠٪  |
| وسن باسم مهدي الشخيلي             | عراقية  | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٦٠٪  |
| عيسى شوكت محمد جواد               | عراقية  | ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,٦٠٪  |
| سالم احمد حبيب العبيدي            | عراقية  | ٣,٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠  | ١,٤٢٪  |
| رادم شاكرا ناجي الربيعي           | عراقية  | ٣,٢٩٧,٧٥٠,٠٠٠  | ١,٣٢٪  |
| رائد زيدان خلف المحارب            | عراقية  | ٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,١٤٪  |
| محمد حسين سامي الجبوري            | عراقية  | ٢,٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠  | ١,١٤٪  |

### مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم                         | بالإلف دينار |
|-------------------------------|--------------|
| سعد احمد حبيب العبيدي         | ١٨٠٠         |
| ضامن تيمور علي الوكيل         | ٧٢٠          |
| اسراء علي محيي الدين          | ٦٨٠          |
| محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي | ١٨٠٠         |
| صبيحة عيدان عباس اللواني      | ٨٥٠          |
| شهاب احمد حبيب العبيدي        | ١٢٠٠         |
| شذى كاظم عزيز العتابي         | ٦٠٠          |
| ايمان رشيد حميد الربيعي       | ٦٠٠          |
| سعدية مجيد عبد قدري           | ٦٠٠          |
| غسان محمد حسين العبيدي        | ٦٠٠          |
| المجموع                       | ٩٤,٥٠٠       |

## مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

| الاسم              | بالإلف دينار  |
|--------------------|---------------|
| د. محمد هاشم حمودي | ٩٠٠٠          |
| علاء سلمان حمد     | ٩٠٠٠          |
| محمد حلو خفي       | ٩٠٠٠          |
| د. بشار صبيح محمد  | ٩٠٠٠          |
| رجاء داود سعودي    | ٤٥٠٠          |
| <b>المجموع</b>     | <b>٤٠,٥٠٠</b> |

## أسماء وعناوين أعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:

| الاسم           | المنصب             |
|-----------------|--------------------|
| لطيف حميد علوان | المدير المفوض      |
| نبيل محمود يوسف | مدير القسم المالي  |
| سنان سعد جاسب   | مدير الفرع الرئيسي |
| ريم زيد محمد    | مدير القسم الدولي  |
| سماهر صبيح حسن  | مدير قسم المخاطر   |

## بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم:

| الاسم                          | الصفة                      | الجنسية | عدد الاسهم     |                |
|--------------------------------|----------------------------|---------|----------------|----------------|
|                                |                            |         | ٢٠٢٠           | ٢٠٢١           |
| سعدى احمد حبيب العبيدي         | رئيس مجلس الادارة          | عراقية  | ٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠    | ٥٤٢,٩٠٠,٠٠٠    |
| ابراهيم سعدي احمد              | الابناء                    | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| ساره سعدي احمد العبيدي         | الابناء                    | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| محمد سعدي احمد العبيدي         | الابناء                    | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| زيد سعدي احمد العبيدي          | الابناء                    | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| غيداء علي حبيب العبيدي         | الزوجة                     | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| محمد مسلم جارالله البيضاني     | نائب رئيس مجلس الادارة     | عراقية  | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| سجاد محمد مسلم البيضاني        | الابناء                    | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| يقين محمد مسلم البيضاني        | الابناء                    | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| ضحى محمد مسلم البيضاني         | البناء                     | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| علي محمد مسلم البيضاني         | الابناء                    | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| لطيف حميد علوان القره غولي     | عضو مجلس / مدير مفوض       | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| ابتسام عبدالله حسين القره غولي | الزوجة                     | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| ضامن تيمور علي الوكيل          | عضو مجلس                   | عراقية  | ٢,٣٠٠,٠٠٠      | ٢,٣٠٠,٠٠٠      |
| اسراء علي محي الدين السعدي     | عضو مجلس                   | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |
| محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي  | عضو مجلس / معاون مدير مفوض | عراقية  | ٢٥٠,٠٠٠        | ٢٥٠,٠٠٠        |
| صبيحة عيدان عباس اللواني       | عضو مجلس                   | عراقية  | ١٠٠,٠٠٠        | ١٠٠,٠٠٠        |

## تقرير مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:



السيد نبيل محمود يوسف  
المدير المالي

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/١٢/١٧

- التحصيل العلمي:**
- ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / إدارة مالية
  - الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية - الأردن

- الخبرات العملية:**
- خبرة مصرفية واسعة في الأمور المالية والمحاسبية منذ عام ١٩٨٨.
  - بنك الأردن - المدير المالي.
  - دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية.
  - دورة متخصصة في المعايير المحاسبية الإسلامية والشرعية.
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - المدير المالي.



السيد حسن عامر كاظم  
معاون المدير المفوض / ثاني

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/١٠/٤

- التحصيل العلمي:**
- بكالوريوس علوم / رياضيات
- الخبرات العملية:**
- رئيس مجلس الإدارة - شركة النور للتحويل المالي.
  - مدير مفوض - شركة المرتكز للتحويل المالي.
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون المدير المفوض / ثاني



السيد محمد سعد محمد  
معاون المدير المفوض / الاول

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٥/١

- التحصيل العلمي:**
- بكالوريوس أدب انجليزي
- الخبرات العملية:**
- المصرف المتحد - قسم الحوالات والسويفت والاعتمادات (٢٠٠٦-٢٠١٣)
  - المصرف الأهلي العراقي - الحوالات والسويفت.
  - شركة المرج العالمية للتحويل المالي - مدير قسم الامتثال.
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم التوعية وحماية الجمهور
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الادارة
  - مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض / اول.



السيد لطيف حميد علوان  
المدير المفوض - عضو مجلس الادارة

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/١٠/١٠

- التحصيل العلمي:**
- بكالوريوس أدب العلوم الاسلامية
- الخبرات العملية:**
- خبرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي (٤٠ سنة)
  - معاون مدير عام - البنك المركزي العراقي
  - لدية معرفة كافية في الأمور الفنية والإدارية
  - مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي - عضو مجلس الادارة.



السيدة ريم مهدي علي  
مدير قسم الامتثال الشرعي  
ومراقبة الامتثال

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/١٠/٣٠ -  
٢٠٢١/١١/٨

#### التحصيل العلمي:

بكالوريوس لغة انجليزية -  
كلية المأمون الجامعة

#### الخبرات العملية:

- مصرف الائتمان - مسؤول عمليات القسم الدولي.
- مصرف الائتمان - مدير مدفوعات بالوكالة.
- مصرف الائتمان - مدير قسم الامتثال.
- مصرف العربية الإسلامي - مدير قسم الامتثال
- دورات متخصصة في الامتثال وحل النزاعات والجرائم الالكترونية
- شهادات متخصصة في مكافحة غسل الأموال والمخاطر والامتثال.
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الامتثال.



السيد عبد الله اسامه عبد الله  
مدير قسم القانونية

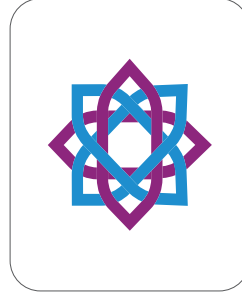
التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٢/٧

#### التحصيل العلمي:

بكالوريوس قانون / كلية  
مدينة العلم الجامعة.

#### الخبرات العملية:

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



السيد سيف محمد عبد عباس  
مدير قسم الائتمان

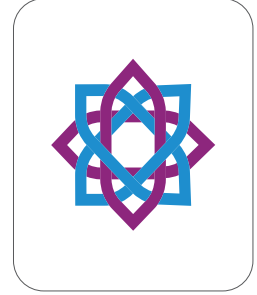
التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٩/٧ -  
٢٠٢١/١٢/٣٠

#### التحصيل العلمي:

- بكالوريوس محاسبة - كلية التراث الجامعة.

#### الخبرات العملية:

- مصرف الخليج التجاري - معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية وتسوية الديون.
- مصرف القرطاس الإسلامي - مدير قسم الائتمان
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الائتمان.



السيد مصطفى قيس محمود  
مدير قسم الموارد البشرية

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/١٢/٢٣

#### التحصيل العلمي:

ماجستير علوم مالية

#### الخبرات العملية:

- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون ملاحظ
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير الموارد البشرية
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير الموارد البشرية



## تقرير مجلس الإدارة



السيدة ريم زيد حمود  
مدير قسم العمليات  
المصرفية الدولية.

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/١/٢

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس هندسة برمجيات  
/ كلية بغداد للعلوم  
الاقتصادية

### الخبرات العملية:

- مصرف ايلاف الإسلامي - قسم السويقت
- مصرف اشور - دائرة الخزينة والاستثمار.
- مصرف الثقة الدولي
- الإسلامي - معاون مدير العمليات الدولية.
- مدير اعتمادات مستندية معتمد (CLCM).
- مصرف الثقة الدولي
- الإسلامي - مدير العمليات الدولية.



السيد صالح مهدي العبودي  
مدير قسم الإبلاغ وغسل  
الأموال وتمويل الإرهاب.

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٩/٣/٢٦

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس فنون جميلة

### الخبرات العملية:

- مجموعة الحنظل - مدير التسويق والعلاقات
- مجموعة الحنظل - مندوب أسهم في بورصة دبي (٢٠٠٧-٢٠٠٣) - دبي.
- مصرف اشور - معاون مدير العلاقات العامة.
- مصرف اشور - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مصرف اشور - مدير قسم المساهمين.
- دورة اختصاص معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS)
- دبلوم في الجرائم المالية
- مسؤول مكافحة الاحتيال (Western Union)
- مصرف الثقة الدولي
- الإسلامي - مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



السيدة سماهر صبيح حسن  
مدير قسم المخاطر

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٤/٤

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس علوم سياسية  
- جامعة بغداد -  
بكالوريوس قانون

### الخبرات العملية:

- البنك الزراعي التركي - معاون ملاحظ - مسؤول حسابات جارية.
- البنك الزراعي التركي - مدير عمليات - مدير مخاطر.
- مدرب دولي (TOT) - كامبردج الألمانية.
- محكم دولي بالجرائم الالكترونية معتمد من مجلس التحكيم الدولي.
- اختصاصي إسلامي معتمد في إدارة المخاطر
- دبلوم صيرفة إسلامية ودبلوم تجارة دولية
- خبير جرائم مالية معهد المحاسبين الأمريكي.
- مصرف الثقة الدولي
- الإسلامي - مدير قسم المخاطر.



السيد أكرم بلاسم احمد  
مدير قسم الرقابة والتدقيق  
الداخلي الشرعي

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٣/١١

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس محاسبة

### الخبرات العملية:

- مصرف ايلاف - معاون محاسب
- مصرف بغداد - مدقق / رئيس لجان تدقيقية
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم التدقيق
- عدد من الدورات التدريبية - تدقيق داخلي - والتدقيق المبني على المخاطر
- شهادة المراقب الشرعي المعتمد - دبلوم في صيغ التمويل الإسلامي.
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي



السيد أمجد فهمي حميد  
مدير قسم خطابات الضمان  
بالوكالة.

التعين / الاستقالة:  
٢٠٢٠ / ٢ / ٣

#### التحصيل العلمي:

- بكالوريوس اعلام. - كلية  
دجلة الجامعة

#### الخبرات العملية:

- مصرف الثقة الدولي  
الإسلامي - خطابات  
الضمان.
- مصرف الثقة الدولي  
الإسلامي - مدير قسم  
خطابات الضمان بالوكالة.



السيدة اريج كاظم محمود  
مدير قسم التوعية وحماية  
الجمهور.

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨ / ١ / ٢

#### التحصيل العلمي:

- بكالوريوس تربية انجليزي.

#### الخبرات العملية:

- وكالة انباء بغداد الدولية  
(٢٠١٧-٢٠١٥)
- شركة اسيا سيل للاتصالات  
(٢٠١٦-٢٠١٧)
- مصرف الثقة الدولي  
الإسلامي - امين خزنة -  
خطابات ضمان - امنه سر  
المجلس
- مصرف الثقة الدولي  
الإسلامي - مدير قسم  
التوعية وحماية الجمهور.



السيد سنان سعد جاسب  
مدير الفرع الرئيسي.

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨ / ٧ / ٨

#### التحصيل العلمي:

- بكالوريوس إحصاء -  
الجامعة المستنصرية.

#### الخبرات العملية:

- المصرف المتحد للاستثمار  
- معاون ملاحظ. - ملاحظ
- المصرف المتحد للاستثمار  
- مشرف حاسبة
- المصرف المتحد للاستثمار  
- معاون مدير الفرع  
الرئيسي.
- مصرف الثقة الدولي  
الإسلامي - مدير الفرع  
الرئيسي.



السيدة رشا محمد هادي  
مدير قسم العمليات  
المصرفية المحلية.

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨ / ٥ / ٢

#### التحصيل العلمي:

- بكالوريوس نظم معلومات  
وحاسبات - كلية المنصور  
الجامعة

#### الخبرات العملية:

- مصرف الخليج التجاري -  
مدير أنظمة مصرفية.
- مصرف الثقة الدولي  
الإسلامي - مدير قسم  
العمليات المصرفية المحلية.

## تقرير مجلس الإدارة



السيدة احمد رعد جواد  
مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات.

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٨/٢/٠١

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس هندسة برمجيات  
- كلية الرافدين الجامعة.

### الخبرات العملية:

- مصرف الخليج - قسم الدعم الفني
- مصرف الخليج - إدارة ومتابعة
- مصرف الخليج - مبرمج
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير فريق.
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير تقنية المعلومات
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم تقنية المعلومات والاتصالات



السيد انس نضال حمد الصفدي  
مدير قسم الاستثمار.

التعين / الاستقالة:  
٢٠٢١/٦/١

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس محاسبة -  
جامعة تشرين- سوريا.

### الخبرات العملية:

- مصرف اشور - مدير قسم الحوالات
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم الاستثمار.



السيدة داليا غسان عبد اللطيف  
مدير قسم إدارة الفروع.

التعين / الاستقالة:  
٢٠١٧/٧/٩

التحصيل العلمي:  
بكالوريوس لغات - اسباني.

### الخبرات العملية:

- مصرف الوركاء - (٢٠٠٠-٢٠٠٦)
- مصرف اشور - (٢٠٠٨-٢٠١٧).
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير قسم المخاطر.
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم خطابات الضمان.
- مصرف الثقة الدولي الإسلامي - مدير قسم إدارة الفروع.

## تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠٢١:

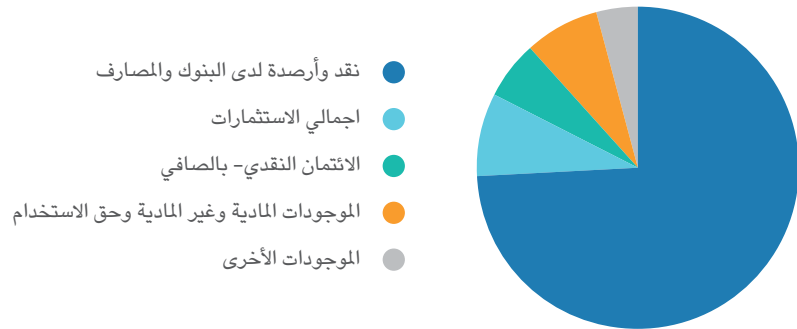
### الموجودات:

- ارتفعت اجمالي الموجودات لتصل الى (٤١٠,٨٧٦) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ٢٨,٥١٪ والمتمثلة بالموجودات النقدية والتي تشكل ٧٤,٣٩٪ من اجمالي الموجودات حيث نمت بنسبة ٧٣,٣١٪ وذلك نتيجة الزيادة في مصادر الأموال والمتمثلة في الودائع والتأمينات والقروض بمبلغ حوالي (٩١) مليار دينار بالإضافة الى انخفاض في اجمالي الاستثمارات بمبلغ حوالي (٥٢) مليار دينار.
- ارتفاع في صافي الائتمان النقدي بنسبه نمو بلغت ٩٥,٦٦٪ وبمبلغ حوالي (١١,٨٥) مليار دينار نتيجة مبادرة البنك المركزي العراقي في دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة والمتمثلة في زيادة القروض بمبلغ حوالي (١١,٢) مليار دينار.
- انخفضت اجمالي الاستثمارات بنسبة ٦٠,٨١٪ وبمبلغ حوالي (٥٢) مليار دينار نتيجة تسديد مشاركة بمبلغ (١٥) مليار دينار وانخفاض استثمارات الشركات الساندة بمبلغ حوالي (٣٧,٥) مليار دينار.

المبالغ بالآلاف دينار

| الايضاح                                      | ٣١ كانون الاول |             | الأهمية النسبية |         | نسبة النمو |
|--|----------------|-------------|-----------------|---------|------------|
|  | ٢٠٢١           | ٢٠٢٠        | ٢٠٢١            | ٢٠٢٠    |            |
| نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف               | ٣٠٥,٦٤٤,٤٦٥    | ١٧٦,٣٦١,٦٩٢ | ٧٤,٣٩٪          | ٥٥,١٦٪  | ٧٣,٣١٪     |
| اجمالي الاستثمارات                           | ٣٣,٦٠٨,٦٣٤     | ٨٥,٧٦٦,٢٠٤  | ٨,١٨٪           | ٢٦,٨٣٪  | ٦٠,٨١-٪    |
| الائتمان النقدي - بالصافي                    | ٢٤,٢٤٢,٧٧٦     | ١٢,٣٩٠,٣٥٩  | ٥,٩٠٪           | ٣,٨٨٪   | ٩٥,٦٦٪     |
| الموجودات المادية وغير المادية وحق الاستخدام | ٣٠,٨٨٥,١٦٩     | ٢٧,٦٣٢,٠١٢  | ٧,٥٢٪           | ٨,٦٤٪   | ١١,٧٧٪     |
| الموجودات الأخرى                             | ١٦,٤٩٥,٧٣٩     | ١٧,٥٦٤,٣٠٣  | ٤,٠١٪           | ٥,٤٩٪   | ٦,٠٨-٪     |
| المجموع                                      | ٤١٠,٨٧٦,٧٧٣    | ٣١٩,٧١٤,٥٧٠ | ١٠٠,٠٠٪         | ١٠٠,٠٠٪ | ٢٨,٥١٪     |

### الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين ٢٠٢١



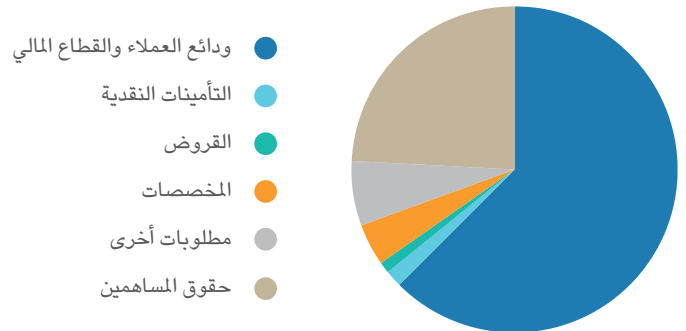
## المطلوبات وحقوق المساهمين:

- ارتفعت حقوق المساهمين لتصل الى (٢٥٦,٢٦) مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ٠,٨٣٪ نتيجة تحقيق صافي أرباح بعد الضريبة بمبلغ حوالي (٢,١) مليار دينار.
- انخفضت المخصصات بنسبة ٨,٥٤٪ والمتمثلة في استرداد مخصص خسارة ائتمانية متوقعة ائتمان تعهدي نتيجة انخفاض في رصيد خطابات الضمان بمبلغ حوالي (١٧,٦) مليار دينار.

المبالغ بالآلاف دينار

| الايضاح                      | ٣١ كانون الاول |             | الأهمية النسبية |        | نسبة النمو |
|------------------------------|----------------|-------------|-----------------|--------|------------|
|                              | ٢٠٢١           | ٢٠٢٠        | ٢٠٢١            | ٢٠٢٠   |            |
| ودائع العملاء والقطاع المالي | ١٠٠,١٧٦,٤٨١    | ٣٠,١٢٣,٣٥٠  | ٪٢٤,٣٨          | ٪٩,٤٢  | ٪٢٣٢,٥٥    |
| التأمينات النقدية            | ٢٦,٣٦٢,٥٠٩     | ١٦,٥٧٩,١٨٤  | ٪٦,٤٢           | ٪٥,١٩  | ٪٥٩,٠١     |
| القروض                       | ١٧,١٠٤,٤٩٨     | ٥,٩٢٢,٠٠٠   | ٪٤,١٦           | ٪١,٨٥  | ٪١٨٨,٨٣    |
| المخصصات                     | ٤,٢٧٦,٧٣٦      | ٤,٦٧٦,١٧٣   | ٪١,٠٤           | ٪١,٤٦  | ٪٨,٥٤-     |
| مطلوبات أخرى                 | ٦,٦٩٠,٥٥٢      | ٨,٢٥٦,٤١٠   | ٪١,٦٣           | ٪٢,٥٨  | ٪١٨,٩٧-    |
| حقوق المساهمين               | ٢٥٦,٢٦٥,٩٩٧    | ٢٥٤,١٥٧,٤٥٣ | ٪٦٢,٣٧          | ٪٧٩,٥٠ | ٪٠,٨٣      |
| المجموع                      | ٤١٠,٨٧٦,٧٧٣    | ٣١٩,٧١٤,٥٧٠ | ٪١٠٠            | ٪١٠٠   | ٪٢٨,٥١     |

## الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين ٢٠٢١



## نتائج اعمال المصرف:

- بلغ صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات حوالي ١٥,٣٨ مليار دينار مقابل (٢٠,٠٣ مليار دينار عام ٢٠٢٠) وبنسبة انخفاض وصلت الى ٢٣,٢٢٪ والمتمثلة في انخفاض إيرادات العملات الأجنبية بمبلغ حوالي (٧) مليار دينار، وبالرغم من توقف المصرف عن اصدار خطابات الضمان فان المصرف حقق نمو في اجمالي إيرادات الصيرفة الإسلامية وبنسبة نمو بلغت ٢٠,٤٦٪ في حالة استثناء إيرادات العملات الأجنبية والتي كانت تشكل نسبة ٤٤,٩٥٪ من اجمالي الإيرادات مقابل ١٣,٦٤٪ للسنة الحالية.
- يلاحظ تحسن في الأهمية النسبية لإيرادات الصيرفة الإسلامية الى اجمالي الإيرادات حيث بلغت ٣٢,٠١٪ مقابل (٢٣,٨١)٪ لعام ٢٠٢٠).

المبالغ بالآلف دينار

| الايضاح                        | ٣١ كانون الاول |            | الأهمية النسبية |       | نسبة النمو |
|--------------------------------|----------------|------------|-----------------|-------|------------|
|                                | ٢٠٢١           | ٢٠٢٠       | ٢٠٢١            | ٢٠٢٠  |            |
| صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية | ٤,٩٢٣,٤٩٠      | ٤,٧٦٩,٨٠٩  | ٣٢,٠١           | ٢٣,٨١ | ٣,٢٢       |
| صافي إيرادات العمولات          | ٧,٠٣٢,٩٢٩      | ٥,٩٤٩,٠٤١  | ٤٥,٧٣           | ٢٩,٧٠ | ١٨,٢٢      |
| إيرادات العملات الأجنبية       | ٢,٠٩٧,٧٤٢      | ٩,٠٠٥,٢٠٢  | ١٣,٦٤           | ٤٤,٩٥ | ٧٦,٧١-     |
| إيرادات العمليات الأخرى        | ١,٣٢٦,٧١٩      | ٣٠٨,٤٥٩    | ٨,٦٣            | ١,٥٤  | ٣٣٠,١١     |
| المجموع                        | ١٥,٣٨٠,٨٨٠     | ٢٠,٠٣٢,٥١١ | ١٠٠             | ١٠٠   | ٢٣,٢٢-     |

### المصروفات والمخصصات:

- بالرغم ان النمو في اجمالي المصاريف بنسبة حوالي ١٩,٠٩٪ يقابله انخفاض في الإيرادات بنسبة ٢٣,٢٢٪ الا ان المصرف ضمن البيانات المالية الموحدة حقق أرباح قبل الضريبة حوالي (٢,٥٦٣) مليار دينار، وقد اثر هذا سلباً على نسبة الكفاءة (نسبة المصاريف الى الإيرادات) حيث بلغت عام ٢٠٢١ (٨٣٪) مقابل (٦٤٪) عام ٢٠٢٠.

المبالغ بالآلف دينار

| الايضاح   | ٣١ كانون الاول |            | الأهمية النسبية |       | نسبة النمو |
|---|----------------|------------|-----------------|-------|------------|
|   | ٢٠٢١           | ٢٠٢٠       | ٢٠٢١            | ٢٠٢٠  |            |
| مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والمخصصات الأخرى | ١,٨٦٣,٠٥٥      | ٢,٨٤٧,٩٢٨  | ١٤,٥٣           | ٢٦,٤٦ | ٣٤,٥٨-     |
| نفقات موظفين                                      | ٣,٦٨٠,٠٢٠      | ٢,٨٩٠,١٠٨  | ٢٨,٧١           | ٢٦,٨٥ | ٢٧,٣٣      |
| مصاريف أخرى                                       | ٤,٧٢٧,٧٣٠      | ٣,٦٣٥,٩٦٥  | ٣٦,٨٨           | ٣٣,٧٨ | ٣٠,٠٣      |
| استهلاكات واطفاءات                                | ٢,٠٣٠,٣٢٦      | ١,٠٤٦,٨٧٨  | ١٥,٨٤           | ٩,٧٣  | ٩٣,٩٤      |
| تكاليف الإيجار                                    | ٥١٦,٦٤٥        | ٣٤١,٨٢٠    | ٤,٠٣            | ٣,١٨  | ٥١,١٥      |
| المجموع   | ١٢,٨١٧,٧٧٦     | ١٠,٧٦٢,٦٩٩ | ١٠٠             | ١٠٠   | ١٩,٠٩      |

### الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- بلغ رصيد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ائتمان نقدي (٢,٤٦) مليار دينار والائتمان التعهدي (٢,٠٣) مليار دينار والاستثمارات والأخرى (٩٥٢) مليون دينار وتم رصد مخصصات حملت على الأرباح والخسائر خلال عام ٢٠٢١ (١,٨٦٣) مليار دينار، وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات قبل المخففات ضمن المرحلة الثالثة حوالي ٨٦,٣٪، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الاخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (٩) عن قانون المصارف بمبلغ (٢,١١٥) مليار دينار.

### الائتمان النقدي:

- ارتفع صافي الائتمان النقدي بعد الأرباح المؤجلة والمخصصات لتصل الى مبلغ ٢٤,٢٤٢ مليار دينار وبنسبة نمو بلغت ٩٥,٦٦٪ ويقابها ارتفاع في إيرادات الائتمان النقدي / مرابحة بنسبة نمو بلغت ٩٥,٤٪ وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة / ضمن المرحلة الثالثة الى اجمالي المتعرضات ضمن المراحل الثلاثة بنسبة ١,٧٣٪.

### الائتمان التعهدي:

- انخفض الائتمان التعهدي ليصل الى حوالي (٩٤) مليار مقابل حوالي (١٠٢) مليار دينار ونسبة انخفاض وصلت الى ٧,٧٦٪، والنتائج عن التوقف عن اصدار خطابات ضمان جديدة خلال عام ٢٠٢١ حيث تم البدء في اصدار خطابات الضمان اعتباراً من ٢٠٢٢/١/١١، وفي المقابل تم اصدار اعتمادات مستندية بمبلغ حوالي (١٠,٧) مليار دينار خلال عام ٢٠٢١.

# تقرير مجلس الإدارة

## اهم النسب المالية:

| ٣١ كانون الاول |         | النسبة   |
|----------------|---------|--|
| ٢٠٢٠           | ٢٠٢١    |  |
| %٢٣٠,٢٤        | %٢٦٠    | كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)      |
| %١٧٥,٣٣        | %٢٠٤    | كفاية راس المال التنظيمي تعليمات ٤ لسنة ٢٠١٠       |
| %٤٥٥           | %٣٠٧    | نسبة تغطية السيولة (LCR)                           |
| %٣٠٣           | %٣٧٦    | نسبة التمويل المستقر (NSFR)                        |
| %٠,٦٥          | %٥,٤٦   | نسبة الديون الغير عاملة الى أجمالي الائتمان        |
| %٩٩,٦٨         | %١٠٢,١٣ | نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) بعد المخففات   |
| %١,٩٢          | %٠,٦٢   | نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة              |
| %٢,٤٥          | %٠,٧٠   | نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة   |
| %٠,١١          | %٠,٨٣   | الديون الغير عاملة الى راس المال التنظيمي          |
| %٦٤            | %٨٣,٣   | أجمالي المصاريف الى أجمالي الإيرادات / قبل الضريبة |

## طموحات المصرف في تحقيق أهدافه ونشاطاته المستقبلية:

دأبت إدارة المصرف الى 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 راس المال خلال السنوات القادمة بنسبة (٥-١٠٪)، والوصول الى نسبة مجموع المصروفات الإدارية والعمومية من أجمالي 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 الى 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:

- امتثالاً لضوابط هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الشرعي الداخلي والامتثال الشرعي وضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي لتنظيم عمل المصارف الإسلامية وإيماناً منا بأهمية أدوات التمويل الإسلامي وما يواجه هذه الأدوات من مخاطر قد تؤدي إلى تحديات مهمة في المركز المالي في مصرفنا العامل تحت مظلة البنك المركزي العراقي وما يلحق ذلك من ضرورة ملحة لمواجهةها من خلال تشخيص تلك المخاطر وتحليلها ومن ثم تصميم المعالجات المؤدية إلى جعلها تحت السيطرة وفي حدود التأثير المنخفض، فقد تم التعاقد مع شركة متخصصة في ذلك حيث تم اعداد المحاور الرئيسية التالية:

### « المحور الأول:

الهيكل التنظيمي والوصف الوظيفي لقسم إدارة المخاطر وقسم إدارة الائتمان والاستثمار مع واجبات الشعب.

### « المحور الثاني:

مجموعة ادلة السياسات (سياسة إدارة السيولة، سياسة إدارة المخاطر المقبولة، سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات، سياسة الخزينة، وثيقة مبادئ ميثاق السلوك المهني، التقارير الملحق)

### « المحور الثالث:

مجموعة ادلة إجراءات العمل (دائرة المخاطر، مخاطر السوق، انخفاض العائد، مخاطر السيولة، عدم الالتزام بالشرعية، الاستثمار في راس المال – المشاركة، التقارير الملحق).

### « المحور الرابع:

الاستراتيجيات (إستراتيجية إدارة المخاطر، إستراتيجية إدارة مخاطر السيولة، إستراتيجية التمويل، التقارير الملحق بها).

### « المحور الخامس:

مجموعة من التقارير الخاصة بالمخاطر (التقارير الخاصة باللجان وللأقسام فيما يخص إدارة المخاطر قوائم الامتثال لإدارة مخاطر السوق ومخاطر انخفاض العائد قوائم الامتثال لاستراتيجية إدارة مخاطر السيولة قوائم امتثال المصرف لإدارة مخاطر الاستثمار في راس المال، قوائم المصرف لإدارة مخاطر السيولة والتشغيل، الية لتقييم المحفظة الائتمانية، الية تقييم المحفظة الاستثمارية).



# تقرير مجلس الإدارة

## محور الموارد البشرية:

- تم تطبيق النظام الآلي لقسم الموارد البشرية
- 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.
- 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:

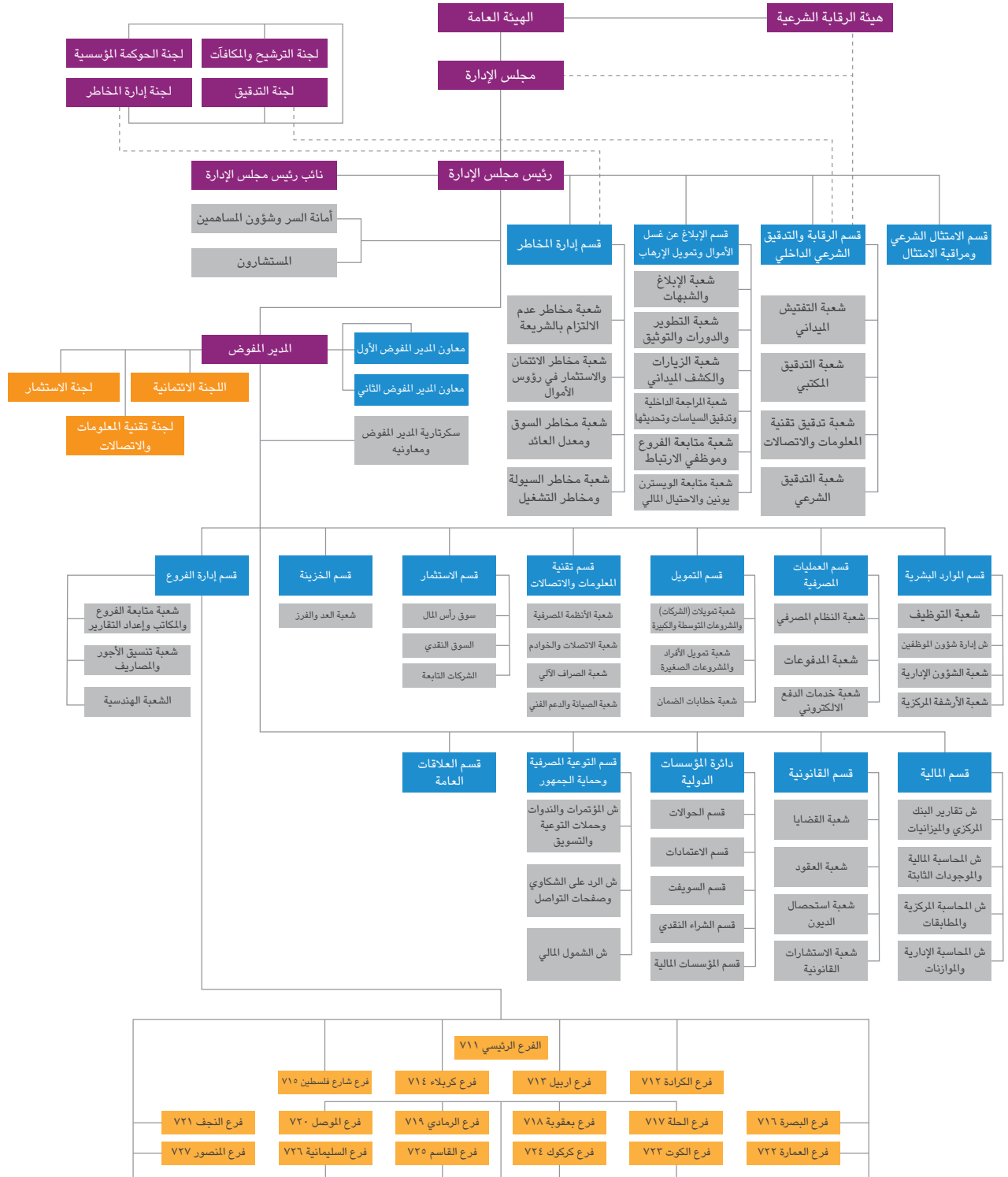
- تطبيق المعايير الدولية والأتمتة وأعداد السياسات.
- استحداث خدمة مركز الاتصال (Call Centers) لتقديم الخدمات للزبائن، وتركيب نظام الدور لفروع المصرف، وإدخال تقنية بصمة العين للصرفات الآلية.
- تطبيق نظام الموجودات الثابتة والجرد الآلي، وتطبيق نظام الموارد البشرية.
- تكامل وترابط جميع الأنظمة في المصرف.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

## 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 ح ول 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 مسؤولية 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 وادارة 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



## 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 ٢٠٢١.

| مجلس الإدارة                  | المنصب  | التوقيع   |
|-------------------------------|---|---|
| سعدى احمد حبيب العبيدي        | رئيس مجلس الادارة                             |    |
| محمد مسلم حار الله البيضانى   | نائب رئيس مجلس الادارة                        |    |
| ضامن تيمور على 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 الإدارة / معاون المدير المفوض- الاول |  |
| صبيحة عيدان عباس اللواني      | عضو مجلس الادارة                              |  |



يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة وبقوة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي لسنة ٢٠٢١.



رئيس مجلس الإدارة  
سعدى أحمد حبيب



المدير المفوض  
لطيف حميد علوان



المدير المالي  
نبيل محمود يوسف



## دليل الحوكمة المصرفي

الخاص بمصرف الثقة الدولي الاسلامي



## صفحة

|     |  |
|-----|--|
| ١١٢ | الباب الأول: مجلس الادارة  |
| ١١٧ | الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية            |
| ١١٩ | الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف                            |
| ١٢٤ | الباب الرابع: الإدارة التنفيذية                                    |
| ١٢٦ | الباب الخامس: التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية |





# دليل الحوكمة

## المقدمة:

لغرض مواكبة التطورات الدولية وتعزيز نظام الحوكمة المؤسسية لتطبيق افضل الممارسات في القطاع المصرفي حرص البنك المركزي العراقي على ارساء وتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية من خلال ادخال التطورات الهيكلية والتشريعية والرقابية التي تهدف الى الحد من المخاطر التي قد يتعرض لها القطاع المصرفي، اذ ان المستثمرين يتجهون للتعامل مع المصارف التي تتمتع بهياكل حوكمة سليمة، حيث تهدف الحوكمة الى تحديد طبيعة العلاقة ما بين مجلس ادارة المصرف والادارة التنفيذية بما يؤدي الى حماية اموال المودعين والمساهمين واصحاب المصالح فضلاً على التركيز على الأفصاح والشفافية، ومن هذا المنطلق فقد تم اعداد هذا الدليل بما يتفق مع افضل الممارسات المتعارف عليها دولياً واستناداً الى القوانين العراقية ذات العلاقة والمعايير الدولية الصادرة عن المؤسسات والهيئات الدولية (مؤسسة التمويل الدولية (IFC) منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD)، لجنة بازل للرقابة المصرفية، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والاقتصادية (AAOIFI)، مجلس الخدمات المالية الاسلامية لمساعدة المصارف على تعزيز الاطر العامة للحوكمة والادارة الرشيدة، فضلاً عن مساعدة اعضاء مجالس الادارة والادارة التنفيذية للأشراف ومتابعة أنشطة وعملیات المصرف، بما يضمن حماية حقوق المودعين والمساهمين واصحاب المصالح.

## الاختصارات والتعاريف:

### الاختصارات

| ت  | الاختصار                                  | المصطلح   |
|----|---|---|
| ١  | البنك                                     | البنك المركزي العراقي   |
| ٢  | المصرف                                    | هي المصارف المرخصة من قبل البنك المركزي العراقي وتشمل المصارف التجارية والاسلامية |
| ٣  | المجلس                                    | مجلس ادارة المصرف   |
| ٤  | الهيئة العامة / الهيئة العامة الاستثنائية | الهيئة العامة لحملة الاسهم  |
| ٥  | الهيئة الشرعية                            | هيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي   |
| ٦  | راس مال المصرف                            | هو راس المال المدفوع  |
| ٧  | (AML) المكتب                              | مكتب مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب  |
| ٨  | IFC                                       | مؤسسة التمويل الدولية   |
| ٩  | OECD                                      | منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية  |
| ١٠ | AAOIFI                                    | هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية                                |
| ١١ | IFSB                                      | مجلس الخدمات المالية الاسلامية  |

## التعاريف:

| ت  | المصطلح                                      | التعريف  |
|----|--|--|
| ١  | حوكمة المؤسسة للمصارف<br>(Banks Governance)  | هي مجموعة الانظمة الشاملة التي تحدد العلاقات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية للمصرف وحملة الاسهم واصحاب المصالح الاخرى، تتناول الحوكمة النظام الذي عن طريقه يوجه مجلس الادارة المصرف ويراقب انشطته والذي يؤثر على: <ul style="list-style-type: none"> <li>• تحديد استراتيجية المصرف.</li> <li>• ادارة منظومة المخاطر للمصرف.</li> <li>• اعمال وانشطة المصرف.</li> <li>• التوازن بين الالتزام بالمسؤولية تجاه المساهمين وحماية مصالح المودعين واخذ مصلحة اصحاب المصالح الاخرى في الحسبان.</li> <li>• امثال المصرف بالقوانين والتعليمات والضوابط السارية.</li> <li>• ممارسات الافصاح والشفافية.</li> </ul> |
| ٢  | الملاءمة<br>Appropriate                      | توفر الحد الأدنى من المتطلبات لأعضاء مجلس ادارة المصرف، وهيئة الرقابة الشرعية في المصرف الاسلامي واعضاء الادارة التنفيذية.   |
| ٣  | الادارة التنفيذية<br>Executive Management    | الموظفون رفيعو المستوى كما ورد ذلك في المادة ١ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وتوافقاً مع تعليمات البنك المركزي العراقي والهيكل التنظيمي للمصرف.  |
| ٤  | اصحاب المصالح<br>Stockholders                | اي ذي مصلحة في المصرف على سبيل المثال (المودعون والمساهمون والموظفون والدائنون والعملاء والزبائن والجهات الرقابية المعنية والسلطات الحكومية).  |
| ٥  | الحيازة المؤهلة<br>Qualifying Holding        | اي شخص طبيعي او اعتباري او مجموعة مرتبطة ممن يعتزمون المساهمة في رأس مال المصرف بنسبة تتجاوز (١٠٪) من رأس المال المكتتب به للمصرف، ويجب اشعار البنك المركزي بهذه الحيازة قبل (١٠) ايام كحد أدنى من اجل الحصول على موافقة هذا البنك قبل القيام بتنفيذ الحيازة فراداً او مجموعة مرتبطة.  |
| ٦  | الشخص ذو العلاقة:<br>Related Person          | جميع الاشخاص الموضحين في ادناه: <ul style="list-style-type: none"> <li>• الشخص ذو الصلة بموجب المادة (١) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.</li> <li>• المدير المفوض او معاونه بعد تركه للعمل لمدة سنتين.</li> <li>• المدقق الخارجي (مراقب الحسابات الخارجي) طول مدة خدمته وستين بعد انتهاء عقده مع المصرف.</li> <li>• اي شخص طبيعي او اعتباري يرتبط بالمصرف بعلاقة تعاقدية خلال مدة العقد.</li> </ul>   |
| ٧  | المجموعة المرتبطة<br>Associated Group        | هي مجموعة الافراد او الشركات التي تربطهم علاقات قرابة او مصالح اقتصادية مؤثرة.   |
| ٨  | العضو المستقل<br>Independent Member          | هو عضو مجلس الادارة الذي يتمتع باستقلالية كاملة عن الادارة وعن المصرف، وتعني الاستقلالية توافر القدرة للحكم على الامور بحيادية بعد الاخذ بالحسبان جميع المعلومات ذات العلاقة دون اي تأثير من الادارة او من جهات خارجية اخرى.   |
| ٩  | العضو التنفيذي<br>Executive Member           | هو عضو مجلس الادارة الذي يكون عضواً في الادارة التنفيذية للمصرف ويشترك في الادارة التنفيذية له اذ يتقاضى راتباً شهرياً مقابل ذلك.  |
| ١٠ | العضو غير التنفيذي<br>Non – executive Member | هو عضو مجلس الادارة الذي يكون مرتبطاً على سبيل المثال لا الحصر (ذو العلاقة) اذ يقدم الراي والمشورة الفنية ولا يشارك بأي شكل من الاشكال في ادارة المصرف ومتابعة اعماله اليومية ولا يستلم راتباً شهرياً.   |
| ١١ | التصويت التراكمي<br>Cumulative Voting        | هو عبارة عن اسلوب تصويت لاختيار اعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة، اذ يكون لكل مساهم عدد من الاصوات يساوي عدد الاسهم التي يمتلكها، وقد يقوم بالتصويت بها كلها لصالح مرشح واحد لعضوية مجلس الادارة او توزيعها بين من يختارهم من المرشحين دون حدوث تكرار لهذه الاصوات. وان الهدف الاساسي من هذا الاسلوب هو زيادة فرص حصول مساهمي الاقلية على تمثيل لهم في مجلس الادارة عن طريق الاصوات التراكمية، فضلاً على الحد من سيطرة مساهم معين على مقاعد مجلس الادارة.  |



# دليل الحوكمة

## المبادئ والقواعد الارشادية:

يرتكز هذا الدليل على المبادئ والقواعد الارشادية التالية:

١. العدالة في معاملة كافة الجهات ذات العلاقة مثل (المساهمين، أصحاب حسابات الاستثمار، موظفي المصرف، السلطات الرقابية).
٢. الشفافية والافصاح بشكل يمكن الجهات ذات العلاقة من تقييم وضع المصرف وأدائه المالي.
٣. المساءلة في العلاقات بين ادارة المصرف التنفيذية ومجلس الادارة من جهة، وبين مجلس الادارة والمساهمين من جهة أخرى.
٤. المسؤولية: من حيث الفصل الواضح في المسؤوليات وتفويض الصلاحيات.
٥. المراجعة والتعديل: يقوم المصرف بمراجعة هذا الدليل وتطويره وتعديله من وقت لآخر، وكلما اقتضت الحاجة بهدف مواكبة المتغيرات والمستجدات في احتياجات وتوقعات المصرف والسوق البنكي.

## الباب الأول: مجلس الادارة

يتحمل أعضاء مجلس الادارة ما يلي:

١. تقع مسؤولية ادارة المصرف بشكل رئيسي على أعضاء مجلس الادارة كل على حدة وعلى أعضاء مجلس الادارة متضامين، حيث يتحمل المجلس كافة المسؤوليات المتعلقة بعمليات المصرف وسلامته المالية والتأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي العراقي ومصالح المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار والدائنين والموظفين والجهات الأخرى ذات العلاقة، والتأكد من أن ادارة المصرف تتم بشكل حصيف وضمن إطار القوانين والتعليمات النافذة والسياسات الداخلية للمصرف.
٢. على أعضاء مجلس الادارة المساهمة بصورة فعالة في القيام بوظائف المجلس وأن تكون لديهم القدرة على تقديم خبرات خاصة للمجلس.
٣. ان تشكيل اللجان أو تفويض الادارة التنفيذية أو أي جهة أخرى للقيام ببعض أعمال المجلس لا يعفيه من هذه المسؤولية، وتحدد هذه المسؤولية ويتم التعامل معها وفق أحكام قانون الشركات وتعديلاته.
٤. يقوم المجلس بترسيخ مبدأ الالتزام كل عضو من أعضاء المجلس تجاه المصرف وتمثيله جميع المساهمين، وعليه أن يلتزم القيام بما يحقق مصلحة المصرف ومصلحة المودعين وأصحاب المصالح الأخرى وليس مصلحة مجموعة محددة.
٥. يجب على أعضاء مجلس الادارة تجنب المشاركة في اتخاذ القرارات عند وجود أي تعارض في المصالح يمنعهم من تأدية دورهم في حماية مصالح المصرف بشكل سليم.
٦. على أعضاء مجلس الادارة فهم دورهم الاشرافي وعليهم التزام واجب الحرص والاخلاص تجاه المصرف ومساهمييه وأصحاب المصالح الآخرين وتجاه المجتمع بشكل عام.
٧. على أعضاء مجلس الادارة تكريس الاهتمام والوقت الكافي للقيام بواجباتهم وتحمل مسؤولياتهم بصورة فعالة.

## تشكيل المجلس

١. تم انتخاب أعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد أخذ موافقة هذا البنك، ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.
٢. يجب ان يكون عدد أعضاء المجلس (٧) أعضاء على الاقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي، على ان لا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (٤) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس، مع عضو يمثل الأقلية من المساهمين حيث يجوز أن يكون هذا العضو من ضمن الأعضاء المستقلين.
٣. ينتخب المجلس من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.
٤. يتولى نائب رئيس المجلس مهام الرئيس عند غيابه او تعذر رئاسته اجتماع المجلس.
٥. يفضل أن يكون أحد أعضاء المجلس من العنصر النسوي كحد أدنى.

## مؤهلات عضو المجلس واستقلاليته:

### • اختيار عضو مجلس الإدارة

- « استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاته.
- « أن يكون ثلثي أعضاء مجلس الإدارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الأولية والخبرة بالعمل المصرفي.
- « أن لا يكون عضوا في مجلس إدارة أي مصرف آخر داخل العراق أو مديرا مفوضا له أو مديرا اقليميا أو موظفا فيه، ما لم يكن المصرف الأخير تابعا لذلك المصرف
- « يجوز أن يكون عضو مجلس الإدارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين

### • شروط استقلالية عضو مجلس الإدارة.

- « أن لا يكون شريكا أو موظفا لدى المدقق الخارجي للمصرف خلال السنوات الثلاث السابقة لتاريخ انتخابه عضوا في المجلس، وألا تربطه بالشريك المسؤول عن عملية التدقيق صلة قرابة.
- « أن لا يكون محاميا أو مستشارا قانونيا للمصرف أو مدققا لحسابات المصرف.
- « أن لا يكون حاصلا أو أي شركة هو عضو في مجلسها أو مالكة أو مساهما رئيسيا فيها على ائتمان من المصرف، تزيد نسبته على (٥٪) من رأس مال المصرف، وألا يكون ضامنا لائتمان من المصرف تزيد قيمته على النسبة ذاتها.
- « أن لا يكون عضوا في مجالس أكثر من خمس شركات مساهمة أو عامة بصفته الشخصية في بعضها وبصفته ممثلا لشخص اعتباري في بعضها الآخر.
- « أن لا يكون أداريا أو موظفا لدى مصرف آخر أو مديرا مفوضا لدى مصرف آخر.
- « أن لا يكون موظفا في المصرف أو أحد الاطراف المرتبطة به خلال السنوات الثلاث السابقة.
- « ألا تكون له أي صلة قرابة بأي من أعضاء المجلس أو الإدارة العليا أو أي من الاطراف المرتبطة بهم حتى الدرجة الرابعة.
- « أن لا يكون مساهما رئيسيا في المصرف أو من يمثله.
- « أن لا يملك بشكل مباشر أو غير مباشر (تشمل على ملكية أفراد العائلة المساهمين أو أطراف ذات علاقة) أكثر من ٥٪ من اسهم أي شركة من أي نوع.

### • دور رئيس المجلس:

١. إقامة علاقة بناءة بين المجلس، من جهة، والإدارة التنفيذية للمصرف، وبين المصرف والمساهمين وبقية اصحاب المصاح، من جهة أخرى.
٢. التشجيع على أبداء الرأي حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام، وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء، مع التشجيع على المناقشة والتصويت في تلك القضايا.
٣. التأكد من توقيع الأعضاء على محاضر الاجتماعات.
٤. تحديد وتلبية احتياجات أعضاء المجلس، فيما يتعلق بتطوير خبراتهم وتعلمهم المستمر، وأن يتيح للعضو الجديد حضور «منهاج توجيه» (Orientation Program) للتعرف على أنشطة المصرف.
٥. توجيه دعوى للبنك المركزي لحضور اجتماعات الهيئة العامة، وذلك قبل مدة كافية لا تقل عن (١٥)
٦. خمسة عشر يوما، لكي يصار إلى تسمية من يمثله.
٧. التأكد من أعلام البنك المركزي عن أي معلومات جوهرية.

## دليل الحوكمة

### • تنظيم أعمال المجلس:

١. يجب ان لا تقل اجتماعات المجلس عن (٦) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
٢. تنعقد اجتماعات المجلس في مقر ادارة المصرف، وإذا تعذر عقدها في مقر الادارة يجوز نقلها لأي مكان اخر داخل العراق بشرط حضور جميع أعضاء المجلس أو الاعتذار الكتابي لغير الحاضرين.
٣. على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد أعلى خلال السنة.
٤. في حال بلغ عدد الغياب (٣ مرات أو أكثر خلال السنة) وجب على رئيس المجلس اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.
٥. يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور (٥٠٪) من الأعضاء أو (٤) أعضاء أو أيهما أكثر.
٦. تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين، فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
٧. تصدر قرارات المجلس بتوقيع كامل اعضائه الحاضرين شخصياً (او من خلال الفيديو او الهاتف) وامين سر المجلس على محضر الاجتماع، وتختتم بختم المصرف خلال مدة لا تزيد عن (١٠) ايام عمل ويكون المجلس مسؤولاً عن قراراته ومتابعاتها.
٨. على امين سر المجلس تدوين محاضر اجتماعات المجلس ولجانه بصورة دقيقة وكاملة، وتدوين اية تحفظات اثيرت من اي عضو، وان يحتفظ المصرف بجميع هذه المحاضر، وان يتم تسجيل المحاضر مرثياً وصوتياً وان تحفظ لديه.
٩. على الادارة التنفيذية تقديم معلومات تفصيلية لأعضاء المجلس بما سوف يعرض في الاجتماع قبل (٥) ايام عمل على الاقل من تاريخ موعد اجتماع المجلس، وعلى رئيس المجلس التحقق من ذلك قبل الاجتماع.

### • اختيار وتعيين المدير المفوض

١. يعين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
٢. يجب على المدير المفوض الذي يتم تعيينه الوفاء بالشروط الآتية كحد أدنى:
  - « يجب على جميع الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانوني المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ والشركات.
  - « التفرغ التام لأداره العمليات المصرفية اليومية.
  - « ان يكون حاصلًا على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية، او ادارة الأعمال، او الاقتصاد، او القانون، أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي.
  - « التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.

### • مهام ومسؤوليات المجلس:

١. اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية للمصرف في ضوء توجهات الهيئة العامة، ثم توجيه الادارة التنفيذية لتنفيذ الخطط مع مراقبة ادائها وتقييمها وتعديلها اذا لزم الامر لضمان تنفيذ تلك الخطط.
٢. الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها، والتأكد من سلامة الاوضاع المالية للمصرف ومن ملاءته، واعتماد سياسات واجراءات مناسبة للأشراف والرقابة الدورية على اداء المصرف.
٣. اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية عن طريق وضع «مؤشرات اداء رئيسة» (Key Performance Indicators. KPI (KPR Key Performance Result) لتحديد وقياس ورصد الاداء والتقدم نحو تحقيق الاهداف المؤسسية للمصرف.

٤. التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع انشطته، وتتماشى مع التشريعات ذات العلاقة، وانه قد تم اعمامها على جميع المستويات الادارية، وانه تتم مراجعتها بانتظام.
٥. تحديد «القيم الجوهرية» (Core Values) للمصرف، ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف، وترسيخ ثقافة عالية للمعايير الاخلاقية والنزاهة والسلوك المهني للإداريين في المصرف.
٦. تحمل مسؤولية سلامة جميع اجراءات المصرف، بما فيها اوضاعه المالية وسمعته ومسؤولية تنفيذ متطلبات البنك المركزي، وكذلك متطلبات الجهات الرقابية والجهات التنظيمية الاخرى المتعلقة بعمله، ومراعاة «اصحاب المصالح» وان يدار المصرف ضمن إطار التشريعات، وضمن السياسات الداخلية للمصرف، وان الرقابة الفعالة متوفرة باستمرار على أنشطة المصرف.
٧. متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.
٨. تقديم الحسابات الختامية والقوائم (الكشوفات) المالية للمصرف وتقرير شامل بنتائج تنفيذ الخطة السنوية الى الهيئة العامة لمناقشتها والمصادقة عليها.
٩. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
١٠. مناقشة وقرار الخطط السنوية والموازنات المتعلقة بأنشطة المصرف ومتابعة تنفيذها.
١١. تشكيل لجان مجلس الادارة واختيار اعضائها من بين اعضاء المجلس او من غيرهم.
١٢. المصادقة على اختيار المرشحين لشغل مناصب الادارة التنفيذية، وتقييم ومتابعة ادائهم دورياً والاشراف عليهم ومساءلتهم والحصول منهم على شرح وتفسير واضح لموضوع المسائلة.
١٣. تعيين وانهاء خدمات المدقق الداخلي وتحديد اتعابه ومكافآته وتقييم اداءه.
١٤. اعتماد أنظمة ضبط ورقابة داخلية للمصرف ومراجعتها سنوياً، والتأكد من قيام المدقق الداخلي (والمدقق الشرعي في المصارف الإسلامية) وبالتنسيق مع المدقق الخارجي (اي مراقب الحسابات) بمراجعة هذه الأنظمة لمرة واحدة على الاقل سنوياً، وعلى المجلس تضمين التقرير السنوي للمصرف ما يؤكد كفاية هذه الأنظمة.
١٥. ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي (مراقب الحسابات) بداية واستمراراً.
١٦. اعتماد استخرافية فعالة لإدارة المخاطر، ومراقبة تنفيذها، أن تتضمن مستوى المخاطر المقبولة، وضمان عدم تعرض المصرف لمخاطر مرتفعة، وأن يكون المجلس ملماً ببيئة العمل التشغيلية للمصرف والمخاطر المرتبطة بها، وأن يتأكد من وجود أدوات وبنية تحتية لازمة وكافية لأداره المخاطر في المصرف، وقادرة على تحديد وقياس وضبط ومراقبة جميع أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف.
١٧. التأكد من قيام المصرف بتطبيق المبادئ الأساسية «للإدارة الرشيدة» كما ورد ذلك في «قواعد الإدارة الرشيدة، ونظام الضبط الداخلي» الواردة في تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.
١٨. ضمان وجود «نظم معلومات ادارية» (Management Information System. MIS) كافية وموثوق بها تغطي جميع أنشطة المصرف.
١٩. نشر ثقافة الحوكمة بالمصرف وتشجيع جميع العاملين والادارة التنفيذية على تطبيق ممارساتها وحضور دورات تدريبية بخصوصها، اضافة الى العمل على ان يقوم المصرف بتشجيع عملائه على تطبيق قواعد الحوكمة في مؤسساتهم، فضلاً على التحقق من أن السياسة الائتمانية للمصرف تتضمن تطبيق الحوكمة المؤسسية لعملائه ولاسيما من الشركات، بحيث يتم تقييم المخاطر بنقاط الضعف والقوة تبعاً لممارساتهم في مجال الحوكمة المؤسسية.
٢٠. التأكد من ان المصرف يتماشى مع معايير الاستدامة (Sustainability principles) الوارد ذكرها في الملحق رقم (١) في هذا الدليل.
٢١. اتخاذ الإجراءات الكفيلة بـ ايجاد فصل واضح بين سلطات المساهمين، الذين يمتلكون «حيازة مؤهلة» من جهة، و «الادارة التنفيذية»، من جهة اخرى، بهدف تعزيز الحوكمة المؤسسية السليمة، وعليه ايجاد اليات مناسبة للحد من تأثيرات المساهمين، الذين يمتلكون «حيازة مؤهلة».
٢٢. اعتماد هيكل تنظيمي للمصرف يحدد التسلسل الاداري الواضح.

## دليل الحوكمة

٢٣. تحديد الصلاحيات التنفيذية الخاصة بأعمال المصرف (سواء المدير المفوض أم الادارة التنفيذية سواء كان ذلك للعمليات المصرفية أو منح الائتمان أو التوقيع على التحويلات والشيكات والضمانات والكفالات والاقتراض والرهن وخطابات الضمان).
٢٤. اعتماد خطة احلال للإدارة التنفيذية في المصرف ومراجعتها سنويا.
٢٥. التأكد من اطلاع الادارة التنفيذية على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد غسل أموال الإرهاب يوميا، واعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد أدرج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
٢٦. يجب تقييم أداء المجلس ككل مرة واحدة على الأقل سنويا وعرض نتائج التقييم على الهيئة العامة، من خلال الاعتماد على نظام لتقييم اعمال المجلس على أن يتضمن هذا النظام كحد أدنى ما يأتي:  
« وضع أهداف محددة، وتحديد دور المجلس في الإشراف على تحقيق هذه الأهداف، بشكل يمكن قياسه دوريا.  
« تحديد مؤشرات أداة رئيسة للمدير المفوض الإدارة التنفيذية (Key Performance Indicators, KPIs & KPRs) يمكن استخلاصها من الأهداف الإستراتيجية للمصرف وخطط العمل السنوية واستخدامها لقياس أداة الادارة التنفيذية دوريا.  
« التواصل ما بين المجلس والمساهمين، وضرورة دورية هذا التواصل.  
« دورية اجتماعات المجلس مع الإدارة التنفيذية.  
« دور العضو ومهامه في اجتماعات المجلس ومدى التزامه بالحضور، وكذلك مقارنة أدائه بأداء الأعضاء الآخرين، كما يجب الحصول على «التغذية الراجعة (Feed back) من العضو المعني، وذلك بهدف تحسين عملية التقييم.
٢٧. على المصرف تزويد البنك المركزي بالمعلومات المتعلقة أعضاء مجالس أو هيئات المديرين وألأدارات التنفيذية لشركاته التابعة داخل العراق وخارجه، بشكل نصف سنوي وكذلك عند حدوث أي تعديل عليها.
٢٨. على مجلس الإدارة الإشراف على جودة الإفصاح والشفافية والمعلومات عن المصرف كافة.

### • مهام ومسؤوليات امين سر المجلس:

- على المجلس ان يحدد مهام امين سر المجلس بحيث تشتمل على ما يلي:
  ١. حضور جميع اجتماعات المجلس، وتدوين جميع المداولات والاقتراحات والاعتراضات، والتحفظات، وكيفية التصويت على مشروعات قرارات المجلس، مع ضرورة اعتماد الصوت والصورة او اي وسيلة يراها مناسبة تضمن تدوين جميع الملاحظات التي تذكر اثناء اجتماع المجلس مع تسجيل وحفظ وتوثيق سجلات ومحاضر اجتماعات المجلس بعد توقيعها من اعضاء المجلس فضلاً على الصوت والصورة (فيديو).
  ٢. عرض الموضوعات وذلك بعد اعداد خلاصة موجزة بكل موضوع منها، وبيان راي الادارة التنفيذية واللجان المختلفة فيها، وربط الوثائق والاوليات بكل موضوع وتقديمها لرئيس المجلس للموافقة على عرضها.
  ٣. تزويد كل عضو بملخص كاف عن اعمال المصرف، عند الانتخاب او التعيين او عند الطلب.
  ٤. التداول مع اي عضو جديد وبمساعدة المستشار القانوني او مدير الشؤون القانونية للمصرف حول مهمات ومسؤوليات المجلس ولاسيما ما يتعلق بالمتطلبات القانونية والتنظيمية لتوضيح المهمات والصلاحيات والامور الاخرى الخاصة بالعضوية ومنها مدة العضوية ومواعيد الاجتماعات فضلاً على تزويد العضو الجديد بنصوص القوانين ذات العلاقة بعمل المصارف والتعليمات الصادرة عن هذا البنك والتي تخص عمل المجلس وبما فيها ما جاء في الدليل.
  ٥. تنظيم مواعيد واجتماعات المجلس وذلك بموافقة رئيس المجلس.
  ٦. التأكد من توقيع اعضاء المجلس على محاضر الاجتماعات ومتابعة تنفيذ القرارات المتخذة من قبل المجلس، واية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
  ٧. استلام تقارير اللجان المرتبطة بالمجلس وعرضها على المجلس.
  ٨. ترقيم القرارات بشكل تسلسلي من بداية السنة الى نهايتها (رقم القرار، رقم الجلسة، التاريخ).
  ٩. ضمان الامتثال لجميع المتطلبات القانونية فيما يتعلق بشؤون المجلس.
  ١٠. تزويد البنك المركزي بمحاضر الاجتماعات الموقعة.

١١. فيما يتعلق بالمساهمين واجتماعات الهيئة العامة: التواصل مع المساهمين والمساعدة في تنظيم اجتماعات الهيئة العامة.
١٢. الاحتفاظ بالبيانات الخاصة بالمساهمين.
١٣. التحضير لاجتماعات الهيئة العامة والتعاون مع اللجان المنبثقة عن المجلس.
١٤. ارسال الدعوات الى المساهمين والى البنك المركزي والى مسجل الشركات.
١٥. تامين حضور اعضاء مجلس الادارة واعضاء الادارة التنفيذية والمدقق الخارجي.
١٦. الاحتفاظ بسجلات اجتماعات الهيئة العامة.

## الباب الثاني: هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

لا يجوز حل الهيئة الشرعية او اعفاء اي عضو فيها، لا بقرار مسبب من المجلس وبأغلبية ثلثي الاعضاء وبعد توجيه اذار مشفوع بالمبررات وتحديد مدة التصحيح وبعد الاستماع الى وجهات نظر هيئة الرقابة الشرعية او بعض اعضائها المقرر اعفائهم واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف، وموافقة البنك المركزي.

### • اجتماعات الهيئة الشرعية:

- « يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (٦) اجتماعات في السنة على الاقل لمتابعة الالتزام الشرعي لعمليات المصرف.
- « يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.
- « على اعضاء الهيئة الشرعية حضور اجتماعاتهم حضوراً شخصياً، وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس، ويمكن استخدام هذه الطريقة في حالة عدم حضور العضو لمرتين كحد اعلى خلال السنة.
- « في حال بلغ عدد الغياب (٣ مرات او اكثر خلال السنة) وجب على رئيس الهيئة الشرعية اخطار الهيئة العامة للمصرف لكي تتخذ ما تراه مناسباً.

### • مهام ومسؤوليات الهيئة الشرعية:

- « مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث توافقها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الاسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من اية محظورات شرعية.
- « ابداء الراي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار والسياسات التي تنظم العلاقة ما بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، بما فيها توزيع الارباح وتحميل الخسائر بعد المصادقة عليها، وتجنب الايرادات على حسابات الاستثمار والية التصرف في الدخل غير المطابق للشريعة.
- « مراجعة السياسات والارشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الاسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية في المصرف.
- « تقديم الارشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الاسلامية واحكامها وادوات التمويل الاسلامي.
- « اقتراح دورات التدريب الشرعي اللازم لموظفي المصرف وذلك بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية.
- « حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية من رئيسها او من يفوضه من اعضاء الهيئة بهدف اعتماده.
- « تكوين وابداء الراي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بحيث تقوم الهيئة بما يلي
- مراجعة واعتماد تقرير التدقيق الداخلي الشرعي السنوي، الذي يرفع للجنة التدقيق من قبل قسم التدقيق الداخلي الشرعي.
- اصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فاعلية الضوابط الشرعية الداخلية، واي مواطن ضعف في انظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الاثر الجوهري، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس، والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين، ونسخة عن كل منهما للبنك.



## دليل الحوكمة

- « ابداء الرأي في عقد تأسيس المصرف والنظام الاساسي والتأكد من انسجامها مع احكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- « التنسيب لمجلس الادارة على تعيين وتنحية مدير قسم التدقيق الشرعي الداخلي، على ان يؤخذ القرار النهائي بعد موافقة البنك المركزي.
- « ابداء الرأي في شريعة مصادر المبلغ المدفوع لزيادة راس المال واعتبار ذلك شرطاً لصحتها.
- « على رئيس الهيئة الشرعية التأكد من اعلام البنك عن اية معلومات جوهرية يمكن ان تؤثر سلباً على ملاءمة اي من اعضاء الهيئة.
- « كتابة الدليل الارشادي الذي يتضمن اسلوب تقديم طلب الفتوى من قبل المؤسسات الادارية التابعة للمصرف الى هيئة الرقابة الشرعية، وتسيير اجتماعاتها والية التأكد من الالتزام الفعلي باي قرار صادر عن الهيئة، والتأكد من السجل التوثيقي المكتوب خطياً والمحفوظ ورقياً وإلكترونياً.

### • يكون للهيئة الشرعية امانة سر تمارس المهام الاتية:

- « تحديد مواعيد اجتماعات الهيئة الشرعية وذلك بالتنسيق مع رئيس الهيئة وتبليغ الاعضاء.
- « التحقق من قيام الادارة التنفيذية وقبل اجتماع الهيئة الشرعية بوقت كاف من تقديم المعلومات التفصيلية عن أنشطة المصرف وعن الموضوعات ذات الصلة بالاجتماع.
- « حضور وتدوين جميع اجتماعات الهيئة الشرعية والمداولات والاقتراحات واية تحفظات اثيرت من قبل اي عضو، وان يتم حفظ وتوثيق جميع هذه المحاضر بشكل مناسب.
- « تدوين اسم العضو غير الحاضر للاجتماع مع بيان ما اذا كان بعذر ام لا، ويذكر ذلك في محضر الجلسة.
- « متابعة تنفيذ الفتاوي والقرارات المتخذة من الهيئة الشرعية وتزويد ادارة التدقيق الشرعي الداخلي، وادارة الامتثال للإحاطة والعمل بها، ومتابعة بحث اية موضوعات تم ارجاء طرحها في اجتماع سابق.
- « تقديم محاضر اجتماع الهيئة الشرعية عند طلبها من قبل المدقق الشرعي الداخلي ومفتشي هذا البنك.
- « الاحتفاظ بتقارير قسم التدقيق الشرعي الداخلي ومتابعة تنفيذ توصيات الهيئة الشرعية بشأنها.

### • ملائمة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية في المصارف الاسلامية

١. يجب ألا يقل التأهيل العلمي لرئيس الهيئة عن الماجستير ومن جامعة معترف بها في تخصص العلوم الشرعية وتشمل فقه المعاملات وان يتمتع بخبرة لا تقل عن (٣) سنوات بعد التخرج في مجال التدريس او البحث العلمي في مجال التمويل الاسلامي.
٢. يجب ان يكون أعضاء الهيئة من الحاصلين على شهادة البكالوريوس على الاقل في حقل الاختصاص.
٣. للبنك المركزي أن يعترض على ترشيح أي شخص لعضوية الهيئة، اذا وجد انه لا يحقق اي من الشروط الواردة في البند (٢) من هذه المادة، او اي سبب اخر يراه مناسباً لعدم الموافقة.
٤. عند الحاجة لتعيين اعضاء في الهيئة من المقيمين خارج العراق، يشترط ان لا يزيد عددهم عن (٢) من أصل (٥) أعضاء.
٥. يجب ان يكون رئيس واعضاء الهيئة مستقلين وهذا يتحقق من خلال الاتي:
  - « ان لا يكون من بين أعضاء الهيئة أحد المساهمين في المصرف او من اعضاء مجلس ادارة المصرف او أحد الموظفين في الشركات التابعة للمصرف خلال السنتين الماضيتين من تاريخ النعيين.
  - « يجب ان لا يكون لاحد أعضاء الهيئة صلة قرابة من الدرجة الأولى او الثانية بكبار المسؤولين التنفيذيين من الموظفين الحاليين او السابقين (السنة الحالية والماضية) في المصرف او الشركات التابعة لها.
  - « ان لا يكون أحد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لأي مصرف اسلامي اخر داخل العراق.

## الباب الثالث: اللجان المنبثقة في المصرف

### أولاً: اللجان المنبثقة عن المجلس:

تلعب لجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الإدارة خلال عملية اتخاذ القرار، وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف وتنوع أنشطته على أن تتوفر بالحد الأدنى اللجان الآتية (لجنة التدقيق، لجنة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت).

١. الإطار العام لتشكيل ومتابعة عمل اللجان المنبثقة عن المجلس:

- « على المجلس تشكيل لجان من بين أعضاء المجلس يحدد أهدافها ويفوضها بصلاحيات من قبله، مع الالتزام بعدم اتخاذ قرارات بمفردها بدون تصويت مجلس إدارة المصرف، كما ينبغي على المجلس أن يقوم بالمتابعة المستمرة لأعمال اللجان للتأكد من فاعلية دورها ذلك مع إمكانية دمج بعض اللجان وفقاً لتناسب اختصاصاتها شريطة أن لا يكون هناك تعارض بين واجبات ومسؤوليات هذه اللجان.
- « ضمان سهولة حصول اللجان على المعلومات الكافية من الإدارة كما يمكن لأي لجنة الحصول على الاستشارات والدعم الفني من مصادر خارجية على أن يكون ذلك بعلم وموافقة المجلس.
- « يجب مراعاة الشفافية في تشكيل اللجان مع الإفصاح عن أسماء أعضائها في التقرير السنوي للمجلس وعن اللجان التي كونها المجلس والية عملها ونطاق إشرافها.
- « يجب مراعاة التخصص والخبرة والحياد وعدم تعارض المصالح في تشكيل اللجان.
- « متابعة اللجان المرتبطة بمجلس الإدارة وعرض تقاريرها ونتائجها على رئيس المجلس.
- « يجب أن يتوفر لكل لجنة ميثاق داخلي يبين مهامها ونطاق عملها وإجراءاتها بما يشمل كيفية إعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، وما هو المتوقع من أعضاء مجلس الإدارة من عضويتهم في تلك اللجان.
- « يجب على المصرف تزويد هذا البنك بقائمة تشمل جميع اللجان التابعة لعمل المجلس ومهامها وإجراءات عملها وأسماء أعضائها.
- « يتم اختيار مقرر اللجنة المنبثقة عن المجلس إما أمين سر المجلس أو أي موظف تنفيذي تختاره اللجنة عدا مدير القسم المختص بأعمال اللجنة المعنية.
- « يجب أن يكون رئيس كل لجنة يتم تشكيلها عضو مجلس إدارة مستقل.

٢. تنظيم أعمال اللجان:

- « تعقد اللجان اجتماعات دورية ويحدد عددها بحسب طبيعة أعمال كل لجنة.
- « يتولى مقرر اللجنة ضبط محاضر اجتماعات اللجنة وتدوين توصياتها بحسب الصلاحيات الممنوحة لها.
- « يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.
- « تتعهد اللجان بتقديم تقارير دورية وتقرير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.
- « يتم تشكيل اللجان المؤقتة بقرار من المجلس أو بطلب من هذا البنك ويحدد القرار تشكيلة اللجنة ونطاق عملها ومسؤولياتها والمدة المطلوبة لا نجاز عملها.

### • لجنة التدقيق:

- « تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب أن يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.
- « يجب أن يتأكد المجلس من أن كل أعضاء اللجنة يملكون مقدرة وخبرة مالية مناسبة تشمل:
- خبرة في ممارسات وإجراءات التدقيق.
- فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي وإجراءات إعداد التقارير المالية.
- إدراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.



# دليل الحوكمة

- إدراك مهام وأهمية لجنة التدقيق.
- القدرة على قراءة وفهم وتقييم القوائم المالية للمصرف والتي من ضمنها الميزانية العمومية، قائمة الدخل، قائمة التدفق النقدي، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

« مهام وصلاحيات اللجنة:

١. نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
٢. القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف.
٣. انظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
٤. التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في اية عمليات او اجراءات او لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
٥. التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او الغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
٦. مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلاً على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
٧. مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الادارة التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين النافذة.
٨. اعداد تقرير ربع سنوي عن اعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه الى مجلس الادارة.
٩. التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية، وعلى خطة التدقيق السنوية، وعلى ضوابط المحاسبة.
١٠. التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددتها «المعايير الدولية للإبلاغ المالي» (International Financial Reporting Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الاخرى ذات العلاقة، وان يتأكد من ان الادارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
١١. تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية انظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص «الإبلاغ المالي» (Financial Reporting)، بحيث يتضمن التقرير، كحد ادنى، ما يأتي:
  - « فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الادارات التنفيذية عن وضع انظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الانظمة.
  - « فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه، وتقييمه لتحديد مدى فاعلية انظمة الضبط والرقابة الداخلية.
  - « التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
  - « التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس، ويتولى تطبيق سياسات «العمليات الخاصة» (KYC Know Your Customer)، والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك، بما فيها ذلك قيام المكتب بأعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
  - « مراقبة «الامتثال الضريبي الامريكي» (Foreign Account Tax Compliance Act, FATACA).
  - « الافصاح عن مواطن الضعف في انظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي الى احتمال عدم امكانية منع او الكشف عن بيان غير صحيح وذو اثر جوهري.
  - « تقرير من المدقق الخارجي يبين رايه في فاعلية الانظمة والرقابة الداخلية.
  - « علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
    - اقتراح الاشخاص المؤهلين للعمل كمدققين خارجيين او التوصية بعزلهم.
    - توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.

- الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
- استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ ادارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
- « علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
  - تعيين المدقق الداخلي او التوصية بعزله وترقيته او نقله بعد استحصال موافقة هذا البنك.
  - دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
  - طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
  - على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية، والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة، لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
  - على لجنة التدقيق التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمان استقلاليتهم.
- « مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك الى المجلس.
- « مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف الى هذا البنك.
- « تقديم التقرير السنوي الى مجلس الادارة للافصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- « يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على أية معلومات من الإدارة التنفيذية، ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية على ان يكون ذلك منصوفاً عليه في ميثاق التدقيق الداخلي.
- « تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال مسؤول مكافحة غسل (٤) مرات على الأقل في السنة، بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- « تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الإجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية، أو أية أمور أخرى، وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف، والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- « مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- « متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.

## ثانياً: لجنة إدارة المخاطر:

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل، ويجب ان يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- 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.
  - « تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الإقليمي.
  - « مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III)، شاملاً ذلك معايير السيولة.

## دليل الحوكمة

- « التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- « التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- « تجتمع اللجنة أربع مرات في السنة على الأقل، ويجوز دعوة أي عضو من الإدارة العليا لحضور اجتماعاتها من أجل توضيح بعض المسائل والموضوعات التي ترى اللجنة أهمية استيضاحها.
- « المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- « الاشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- « التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الأمور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية وأية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- « الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- « تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان، الاستثمار، تقنية المعلومات والاتصالات).
- « مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- « تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطرة فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية، والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.

### لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً.
- مهام اللجنة:
- « تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- « إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الإدارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- ان تتماشى مع مبادئ وممارسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
- مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة و درجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة و الاعمال المصرفية.
- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف، اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز، او عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، واجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- « التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية).
- « الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولاسيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الإدارة.

### لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.
- مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- اشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.

### ثانياً: اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

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

### أولاً: اللجنة الائتمانية:

- تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
  - مهام اللجنة:
- « الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص أسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات.
- « متابعة الانكشافات الائتمانية بالتعاون مع شعبتين:
- حسابات السجل الائتماني.
  - شؤون الزبائن (المستهلكين والمستفيدين).
- « متابعة حركة سداد القروض.
- « التعاون مع الدائرة القانونية في متابعة تحصيل القروض المتعثرة.
- « العمل على استرداد القروض المشطوبة قدر المستطاع.
- « تبسيط إجراءات منح القروض.

### ثانياً: لجنة الاستثمار:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
  - مهام اللجنة:
- « تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات «حقوق الملكية» و «ادوات الدين»، شاملاً ذلك حوالات الخزينة والسندات الحكومية وكذلك مكونات المحفظة من الأدوات الأجنبية.
- « اقتراح عمليات البيع والشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها في حالة مصادقة مجلس الإدارة عليها.
- « مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة من قسم الاستثمار أو الوحدات الاستثمارية وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.

### ثالثاً: لجنة تقنية المعلومات والاتصالات:

- تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.
  - مهام اللجنة:
- « مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات، والتحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.

## دليل الحوكمة

- « التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- « التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية محدثة من المعلومات لأغراض مواجهة احتمالات الكوارث وفقدان قواعد البيانات.
- « متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية.
- « التأكد من جودة وملائمة ادارة الشبكة الداخلية للمصرف وموقعه الالكتروني على الانترنت.
- « متابعة تنفيذ برامج استمرارية الاعمال والتعافي من الكوارث والأزمات.
- « التأكد من اعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات والعمل على تحديثه وتقديم المقترحات اللازمة لتطوير الدليل طبقاً لمقتضيات العمل.
- « التأكد من وجود فصل في الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات، من جهة، والادارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.

### الباب الرابع: الإدارة التنفيذية

#### ملاءمة اعضاء الإدارة التنفيذية

١. يجب أن يتمتع أعضاء الإدارة التنفيذية بأكبر قدر من المصداقية والنزاهة والكفاءة والخبرات المصرفية اللازمة والقدرة على الالتزام وتكريس الوقت لعمل المصرف ويقع على عاتق المجلس، ولجنة الترشيح والمكافآت مسؤولية التأكد من ذلك، وحسب ما هو محدد في مسؤولياتهم المذكورة في هذا الدليل.
٢. إطار عمل الادارة التنفيذية:
  - أ. تتكون الادارة التنفيذية من المسؤولين في المصرف.
  - ب. تمارس الإدارة التنفيذية صلاحياتها وتؤدي مسؤولياتها على وفق التفويض والقرارات الصادرة من مجلس الإدارة.
  - ج. تكون الإدارة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة عن تحقيق أهداف المصرف وعملياته.
  - د. لا يحق لأعضاء المجلس التدخل في الاعمال التنفيذية اليومية للمصرف.
٣. مهام الادارة التنفيذية:
  - « إعداد الخطط الاستراتيجية والتشغيلية وتنفيذها، بعد اعتمادها من مجلس الإدارة والتأكد من فاعليتها وتقديم مقترحات بشأن تطويرها أو تعديلها.
  - « تنفيذ القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة والسياسات والتوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة بذمة وامانة ومسؤولية.
  - « تقديم التوصيات بشأن اتخاذ القرارات المهمة المتعلقة بالعمليات المصرفية بما فيها ادارة الودائع، والقروض، والاستثمارات، وتقديم الخدمات المحلية والدولية من حيث المتطلبات واسلوب التنفيذ والارتقاء المستمر بها.
  - « مراجعة خطط التوسع في الفروع والمكاتب الجديدة والعمل على تنفيذها.
  - « إعداد وتطوير السياسات والاجراءات الخاصة بجميع تفاصيل العمل.
  - « إعداد هيكل تنظيمي للمصرف يتضمن تحديد الواجبات والمسؤوليات وتوزيعها على التشكيلات التنظيمية وتحديد خطوط الاتصال الرأسية والافقية.
  - « إعداد الموازنات السنوية اللازمة للمصرف.
  - « الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية لحماية اموال وموجودات المصرف وضمان حسن وسلامة التصرفات والمعلومات المالية والعمل على تطبيقها.
  - « وضع نظم مناسبة لإدارة المخاطر بجميع انواعها.
  - « تزويد الجهات الرقابية الداخلية والخارجية بالتقارير والمعلومات التي تطلبها وتسهل انجاز مهماتها الرقابية والتفتيشية.
  - « التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.

- « رفع تقارير دورية الى مجلس الإدارة عن سير أعمال المصرف.
- « الاحتفاظ بسجلات ونظم معلومات وافية وسليمة لجميع النشاطات والقرارات وتدعيمها بالوثائق اللازمة.
- « مناقشة ومتابعة سير العمل في المصرف واقتراح الحلول.
- « التنسيق بين الادارات المختلفة لتأمين التوافق والانسجام والتكامل.
- « تحديد الاحتياجات من الموارد البشرية، ومتابعة تدريبها لتطوير ادائها.
- « مراقبة المركز المالي للمصرف وتحقيقه للأرباح المناسبة، وذلك في إطار المبادلة السليمة بين المخاطرة والعائد وتطبيقاً لخطته السنوية.
- « الاطلاع على الموقع الرسمي لمكتب مكافحة غسل الأموال فيما يخص قوائم تجميد أموال الإرهاب يوميا، وإعلام مكتب مكافحة غسل الأموال ودائرة مراقبة الصيرفة في البنك المركزي فوراً في حالة وجود شخص قد درج اسمه في قائمة تجميد أموال الارهابيين.
- « ضرورة الحصول على موافقة المجلس عند تعيين أي من أعضاء الإدارة التنفيذية في المصرف.

#### الشروط الواجب توافرها عند تعيين الإدارة التنفيذية للمصرف:

- ألا يكون عضواً في مجلس إدارة أي مصرف آخر، ما لم يكن المصرف الآخر تابعا لذلك المصرف.
- أن يكون متفرغاً لإدارة أعمال المصرف.
- أن يكون حاصلاً على الدرجة الجامعية الاولى، كحد أدنى في العلوم المالية او المصرفية، أو ادارة الاعمال، او المالية، أو المحاسبة، أو الاقتصاد، او القانون، أو تقنية المعلومات والتي لها علاقة بأعمال المصرف.
- أن تكون لديه خبرة في مجال أعمال المصارف، أو الأعمال ذات الصلة، حيث لا تقل عن خمس سنوات، باستثناء، منصب المدير العام أو المدير المفوض، أو المدير الإقليمي، الذي يجب ألا تقل خبرته في مجال أعمال المصارف او الاعمال ذات الصلة بأنشطة القطاع المالي عن عشر سنوات.
- يجب الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي، قبل تعيين أي عضو في الإدارة في الإدارة التنفيذية، وبالتالي على المصرف قبل تعيين أي عضو في الإدارة التنفيذية، أن يحصل من المرشح للتعيين على سيرته الذاتية، مرفقاً بها الوثائق والشهادات العلمية، وشهادات الخبرة، وشهادات حسن السيرة والسلوك، وغيرها من الوثائق المعززة اللازمة.
- لا يجوز للإداري، الذي اقاله البنك المركزي من منصبه، أن يصبح عضواً في مجلس ادارة اي مصرف، او مديراً مفوضاً لأي مصرف، او لأي فرع مصرف، او أن يعمل اداريا او ضمن الادارة التنفيذية في اي مصرف آخر.
- يجب اخطار البنك المركزي بإقالة او استقالة اي موظف في الادارة التنفيذية، وذلك في غضون (٣) ايام، كما يجب اخطاره بأسباب هذه الإقالة او الاستقالة.
- لا يجوز للشخص الذي كان موظفاً في الادارة التنفيذية في مصرف الغي ترخيصه او تقررت تصفيته اثناء مدة اشغاله لمنصبه، أن يعمل ضمن الإدارة التنفيذية في أي مصرف آخر إلا اذا قرر البنك المركزي عكس ذلك.

#### تضارب المصالح

١. يجب على مجلس الإدارة التأكد من بذل العناية الواجبة لترتيب الشؤون المتعلقة بأعمال المصرف والشؤون المتعلقة بالأعمال الشخصية بطريقة تؤدي الى تجنب تضارب مصالحه الشخصية مع مصالح المصرف.
٢. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات لمعالجة تعارض المصالح، الذي قد ينشأ عندما يكون المصرف جزءاً من مجموعة مصرفية، والإفصاح كتابة عن أي تعارض في المصالح قد ينشأ عن ارتباط المصرف بالشركات داخل المجموعة.
٣. على المجلس اعتماد سياسات وإجراءات للتعامل مع الأشخاص ذوي العلاقة، بحيث تشمل على تعريف هذه الأطراف، أخذاً بالاعتبار التشريعات، والسياسات، والاجراءات، وآلية مراقبتها، بحيث لا يسمح بتجاوزها.
٤. على الادارات الرقابية في المصرف التأكد من أن عمليات الأشخاص ذوي العلاقة قد تمت على وفق السياسات والإجراءات المعتمدة، وعلى لجنة التدقيق مراجعة جميع تعاملات الأشخاص ذوي العلاقة، ومراقبتها، وإطلاع المجلس على هذه التعاملات.

## دليل الحوكمة

٥. على المجلس اعتماد سياسات وميثاق قواعد السلوك المهني واعمامها على جميع الموظفين بحيث تتضمن كحد أدنى ما يأتي:
  - « عدم استغلال أي من الموظفين معلومات داخلية في المصرف لمصلحتهم الشخصية.
  - « قواعد واجراءات تنظم التعامل مع الاشخاص ذوي العلاقة.
  - « معالجة الحالات التي قد ينشأ عنها تضارب المصالح.
٦. على المجلس التأكد من أن الإدارة التنفيذية تتمتع بنزاهة عالية في ممارسة أعمالها، وتنفيذ السياسات والإجراءات المعتمدة، وتتجنب تعارض المصالح.
٧. يجب ان يحصل أعضاء المجلس على المعلومات الهامة في الوقت المناسب وبصورة واضحة ودقيقة ليتمكنوا من الوفاء بواجباتهم وأداء مهامهم على أكمل وجه.
٨. على المصرف تزويد البنك المركزي بعدد الأسهم المرهونة من قبل مساهمي المصرف، الذين يمتلكون (١٪) أو أكثر من رأس مال المصرف، والجهة التي ترتب لها هذه الأسهم.

### الباب الخامس: التشكيلات الأساسية لتحقيق الرقابة والإفصاح والشفافية

#### أولاً: التدقيق الداخلي

يضمن التدقيق الداخلي توفير التقييم الدوري اللازم لجودة حسابات المصرف وأدائه وسير العمليات، مع الامتثال للمعايير الدولية وتقديم التقارير الدورية الى لجنة التدقيق عن مدى فاعلية وملاءمة عمليات واجراءات الرقابة الداخلية المعتمدة والمنفذة من قبل إدارة المصرف.

#### ١. مؤهلات موظفي إدارة التدقيق الداخلي:

- ١,١ ان يكون مدير التدقيق الداخلي ومعاونه من الحاصلين في الاقل على شهادة البكالوريوس في المحاسبة، او إدارة المصارف أو العلوم المالية والمصرفية او احدى التخصصات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وان يكون لديه خبرة وممارسة في مجال الرقابة وفقاً للضوابط والتعليمات الصادرة عن هذا البنك.
- ٢,١ يراعى في اختيار موظفي التدقيق الداخلي ان يكونوا من المختصين في المحاسبة والتدقيق ولديهم الخبرة الكافية.

#### ٢. علاقة التدقيق الداخلي بالمجلس :

- ١,٢ على المجلس التحقق من أن ادارة التدقيق الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق، وأنها ترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق لضمان استقلاليته.
- ٢,٢ سلطة الاتصال المباشر بمجلس الإدارة او برئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق وبالمدقق الخارجي ومراقب الامتثال في المصرف.
- ٣,٢ تقديم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الاعمال، الى لجنة التدقيق.
- ٤,٢ إعداد دليل عمل لسياسات واجراءات ادارة التدقيق الداخلي على ان يعتمد الدليل من لجنة التدقيق ومجلس الإدارة ويخضع للمراجعة والتحديث من قبل لجنة التدقيق كل سنة او سنتين في الأقل.
- ٥,٢ تتم مراجعة هيكل أنظمة الضبط والرقابة الداخلية من لجنة التدقيق وإدارة التدقيق الداخلي وإدارة التدقيق الشرعي في حالة المصرف الاسلامي مرة واحدة على الاقل سنوياً او كلما دعت الحاجة الى ذلك.



## ثانياً: التدقيق الشرعي الداخلي

يختص بمتابعة ومراجعة ادلة العمل ونظم إجراءات العمل في المصرف الإسلامي من حيث ملاءمتها للقواعد التي وضعتها ورأيتها الهيئة الشرعية ويتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية.

### ١. علاقة هيئة الرقابة الشرعية بالتدقيق الشرعي الداخلي:

- ١,١ التأكد من نسب انجاز خطة التدقيق ومتابعة التحديثات عليها والتي تستند على الملاحظة الميدانية.
- ٢,١ مراجعة دليل العمل الذي يوضح أغراض القسم وصلاحياته ومسؤولياته.
- ٣,١ أن لا يكون لدى المدقق الداخلي الشرعي صلاحية او مسؤولية تنفيذية تجاه الاعمال التي يقوم بها.
- ٤,١ تحديد الانحرافات في تنفيذ مقررات وفتاوى هيئة الرقابة الشرعية.
- ٥,١ تقييم أداء مدير وموظفي التدقيق الشرعي الداخلي.
- ٦,١ فحص وتقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الشرعية الداخلية لدى المصرف.
- ٧,١ متابعة امتثال ادارة المصرف للنواحي الشرعية والفتاوى والقرارات الصادرة عن الهيئة.
- ٨,١ متابعة امتثال المصرف للمعايير الشرعية والمحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).
- ٩,١ خطة التدقيق الشرعي السنوية، على ان تعتمد من قبل الهيئة، والالتزام بتنفيذ بنودها.
- ١٠,١ فحص الذمم والتمويلات التي تصنف ضمن فئة التسهيلات غير العاملة، او التي تقرر اعدامها، والممولة من حسابات الاستثمار المشترك، للتحقق من عدم وجود تعد او تقصير من قبل المصرف.
- ١١,١ التحقق من تقيد الادارة التنفيذية بالسياسة التي تنظم العلاقة بين المساهمين واصحاب حسابات الاستثمار، وعلى وجه الخصوص اسس توزيع الأرباح.

### ٢. علاقة المجلس بإدارة التدقيق الشرعي الداخلي

- ١,٢ ضمان وتعزيز استقلالية المدققين الشرعيين الداخليين، وضمان ان يكونوا مؤهلين للقيام بواجباتهم، بما في ذلك حق وصولهم الى جميع السجلات والمعلومات والاتصال باي موظف داخل المصرف، بحيث يمكنهم من اداء المهمات الموكلة إليهم، واعداد تقاريرهم بدون أي تدخل خارجي.
- ٢,٢ اتخاذ الاجراءات اللازمة لتعزيز فعالية التدقيق الشرعي الداخلي، وذلك من خلال:
  - ١,٢,٢ اعطاء الاهمية اللازمة لعملية التدقيق الشرعي وترسيخ ذلك في المصرف.
  - ٢,٢,٢ متابعة تصويب ملاحظات التدقيق الشرعي.
- ٣,٢ التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الشرعي الداخلي وتدريبهم وعلى ان يتوفر في العاملين الحد الأدنى من المتطلبات الآتية:
  - ١,٣,٢ شهادة جامعية متخصصة مع الالمام بأصول المعاملات المالية الإسلامية وشروط كل عقد واسباب فساد.
  - ٢,٣,٢ ان يكون رئيس قسم التدقيق الشرعي الداخلي حاصلاً على (شهادة المراقب والمدقق الشرعي والتي تضم شهادة (المستشار الشرعي المعتمد) و (المدقق الشرعي المعتمد) والممنوحة من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) اذ ان الحصول على احدى الشهادات المذكورة اعلاه كاف لسد المتطلب.
- ٤,٢ التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الشرعي الداخلي بأية مهمات تنفيذية.
- ٥,٢ اعتماد «ميثاق تدقيق داخلي» (Internal Audit Charter) يتضمن مهمات وصلاحيات ومسؤوليات ادارة التدقيق الشرعي وأعماله داخل المصرف.
- ٦,٢ التحقق من ان ادارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للإشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية، وأنها ترفع تقاريرها الى رئيس الهيئة الشرعية، ونسخة منها الى لجنة التدقيق.



## دليل الحوكمة

### ثالثاً: علاقة المجلس بالمراقب الخارجي

١. على المجلس ضمان تدوير منتظم للمدقق الخارجي بين مكاتب التدقيق وشركاتها التابعة أو الحليفة والمرتبطة بها بأي شكل من الأشكال، كل خمس سنوات كحد أعلى، وذلك من تاريخ الانتخاب.
٢. على المجلس اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية أو أية نقاط أخرى أظهرها المدقق الخارجي.
٣. اسهام المجلس في تعزيز دور المراقب الخارجي للتأكد من ان القوائم المالية تعكس أداء المصرف في كافة النواحي الهامة وتبين مركزه المالي الحقيقي.
٤. التأكيد على أهمية الاتصال الفعال بين المراقب الخارجي ولجنة التدقيق بالمصرف.

### رابعاً: علاقة المجلس بإدارة المخاطر

١. التأكيد من ان إدارة المخاطر تراقب ادارات المصرف التنفيذية بالمستويات المحددة للمخاطر المقبولة.
٢. على المجلس التحقق من معالجة التجاوزات على مستويات المخاطر المقبولة، بما في ذلك مساءلة الإدارة التنفيذية المعنية بشأن هذه التجاوزات.
٣. على المجلس التأكيد من أن إدارة المخاطر تقوم بإجراء «اختبارات الضغط» بشكل دوري لقياس قدرة المصرف على تحمل الصدمات ومواجهة المخاطر المرتفعة، وأن يكون للمجلس دور رئيسي في اعتماد الفرضيات والسيناريوهات (المشاهد) المستخدمة ومناقشة نتائج الاختبارات واعتماد الإجراءات الواجب اتخاذها بناءً على هذه النتائج.
٤. على المجلس اعتماد منهجية التقييم الداخلي لكفاية رأس مال المصرف، بما يتوافق مع مقررات «لجنة بازل للرقابة المصرفية بازل (II) وبازل (III) واية معايير دولية أخرى، بحيث تكون هذه المنهجية شاملة، وفعالة، وقادرة على تحديد جميع المخاطر التي من الممكن أن تواجه المصرف، وتأخذ بالاعتبار خطة المصرف الاستراتيجية، وخطة رأس المال، ومراجعة هذه المنهجية بصورة دورية، والتحقق من تطبيقها، والتأكد من احتفاظ المصرف برأسمال كاف لمواجهة جميع المخاطر التي قد يتعرض لها.
٥. على المجلس، قبل الموافقة على أي توسع في أنشطة المصرف، الأخذ بالاعتبار المخاطر المترتبة على ذلك وقدرات ومؤهلات موظفي إدارة المخاطر.
٦. على المجلس ضمان استقلالية إدارة المخاطر في المصرف، وذلك من خلال رفع تقاريرها إلى لجنة إدارة المخاطر، ومنح هذه الادارة الصلاحيات اللازمة لتمكينها من الحصول على المعلومات من ادارات المصرف الأخرى والتعاون مع اللجان الأخرى للقيام بمهامها.
٧. يجب ان تشمل السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة الحدود المقبولة للمخاطر التي قد يتعرض لها المصرف، مع ضرورة اتساق تلك الحدود مع مدى قدرة المصرف على تقبل المخاطر ومدى ملائمة ذلك مع حجم رأس المال.
٨. قياس مدى استمرار ملائمة خطوات العمل الخاصة بقياس ومتابعة ومراقبة المخاطر واجراء أي تعديلات عليها إذا لزم الامر وفقاً لتطورات السوق والبيئة التي يعمل فيها المصرف.
٩. استخدام نظم معلومات واتصال مناسبة وفعالة خاصة فيما يتعلق بعملية متابعة ومراقبة المخاطر وضمان كفاءة نظام إدارة المعلومات بحيث يتيح امداد الإدارة العليا بالمصرف ولجنة المخاطر والمجلس بتقارير دورية (شهرية على الأقل) تعكس مدى التزام المصرف بحدود المخاطر المحددة وتوضح التجاوزات على هذه الحدود وأسبابها و الخطة التصحيحية اللازمة بها.
١٠. تتكون مهمات إدارة المخاطر كحد أدنى مما يأتي،
  - ١،١٠ دراسة وتحليل جميع أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف
  - ٢،١٠ اعداد «أطار ادارة المخاطر» (Risk Management Framework) في المصرف وعرضه على المجلس.
  - ٣،١٠ تنفيذ استراتيجية إدارة المخاطر بالإضافة إلى تطوير سياسات وإجراءات عمل لإدارة جميع أنواع المخاطر.
  - ٤،١٠ تطوير منهجيات تحديد وقياس ومراقبة وضبط كل نوع من انواع المخاطر.

- ٥,١٠ رفع تقارير للمجلس، من خلال لجنة إدارة المخاطر، ونسخة للإدارة التنفيذية، تتضمن معلومات عن «منظومة المخاطر» (Risk Profile) الفعلية لجميع أنشطة المصرف، بالمقارنة مع «وثيقة المخاطر المقبولة» (Risk Appetite)، ومتابعة معالجة الانحرافات السلبية.
- ٦,١٠ التحقق من تكامل آليات قياس المخاطر مع «أنظمة المعلومات الإدارية» المستخدمة (Management Information System, MIS).
- ٧,١٠ تقديم التوصيات للجنة إدارة المخاطر عن «تعرضات» (Exposures) المصرف للمخاطر، وتسجيل حالات الاستثناءات من سياسة إدارة المخاطر.
- ٨,١٠ توفير المعلومات اللازمة حول مخاطر المصرف، لاستخدامها لأغراض الإفصاح.

#### خامساً: علاقة المجلس بإدارة الامتثال

١. على المجلس اعتماد سياسة واضحة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة هذه السياسة بشكل دوري والتحقق من تطبيقها.
٢. على المجلس اعتماد مهمات ومسؤوليات إدارة الامتثال.
٣. ترفع إدارة الامتثال تقاريرها إلى لجنة التدقيق مع ارسال نسخة عنها إلى المدير العام، أو المدير المفوض.
٤. على المصرف تشكيل إدارة للامتثال مستقلة، يتم تعزيزها بموارد بشرية مدربة، وتكافئ بشكل كاف، بما يتماشى وتعليمات البنك المركزي الصادرة بهذا الخصوص.
٥. تقوم إدارة الامتثال بأعداد سياسات واجراءات فعالة لضمان امتثال المصرف لجميع التشريعات والتعليمات النافذة واي ارشادات وادلة ذات علاقة وعلى المصرف توثيق مهمات وصلاحيات ومسؤوليات إدارة الامتثال ويتم اعامها داخل المصرف.

#### سادساً: علاقة المجلس بإدارة مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

١. على المجلس ومن خلال لجنة التدقيق والادارات او الاقسام الرقابية في المصرف التأكد من اتخاذ المصرف تدابير العناية الواجبة تجاه العملاء وفقاً لقانون مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ والتعليمات الصادرة بموجبه.
٢. على المجلس التأكد من احتفاظ المصرف بالسجلات والوثائق والمستندات التالية لمدة (٥) سنوات من تاريخ انتهاء العلاقة مع العميل او من تاريخ غلق الحساب او تنفيذ معاملة لعميل عارض، ايها أطول، وتضمن اتاحتها للجهات المختصة بالسرعة الممكنة كحد أدنى مما يلي :
  - ١,٢ نسخ من جميع السجلات التي يتم الحصول عليها من خلال عملية العناية الواجبة في التحقق من المعاملات، بما في ذلك الوثائق الدالة على هويات عملاء المستفيدين الفعليين والملفات المحاسبية ومراسلات العمل.
  - ٢,٢ جميع سجلات المعاملات المحلية والدولية سواء المنفذة بالفعل او التي كانت هناك محاولة لتنفيذها، على ان تكون تلك السجلات مفصلة بالقدر الذي يسمح بإعادة تمثيل خطوات كل معاملة على حدة.
  - ٣,٢ السجلات المتعلقة بتقييم المخاطر او اية معلومات مقرر من اجرائه او تحديثه.
٣. اعتماد برامج لمنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتضمن:
  - ١,٣ أجراء تقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي هي عرضة لها.
  - ٢,٣ اعتماد سياسات واجراءات وضوابط داخلية تليق بتطبيق الالتزامات المفروضة في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
  - ٣,٣ التدقيق المستقل لاختبار مدى فاعلية السياسات والاجراءات ومدى تطبيقها.

## دليل الحوكمة

### سابعاً: علاقة المجلس بأصحاب المصالح

١. على المجلس توفير الية محددة لضمان التواصل مع «أصحاب المصالح» وذلك من خلال الإفصاح الفعال وتوفير معلومات ذات دلالة حول أنشطة المصرف «لأصحاب المصالح» من خلال الاتي:
  - ١,١ اجتماعات الهيئة العامة.
  - ٢,١ التقرير السنوي وتقرير الحوكمة.
  - ٣,١ تقارير ربع سنوية تحتوي على معلومات مالية، بالإضافة الى تقرير المجلس حول تداول أسهم المصرف ووضعه المالي خلال السنة.
  - ٤,١ الموقع الالكتروني للمصرف.
  - ٥,١ تقرير عن قسم علاقات المساهمين.
٢. تراعي ضرورة التصويت على حدة على كل قضية تثار في الاجتماع السنوي للهيئة العامة.
٣. بعد انتهاء الاجتماع السنوي للهيئة العامة يتم اعداد تقارير لاطلاع المساهمين حول الملاحظات التي تمت خلاله والنتائج والقرارات بما في ذلك نتائج التصويت والاسئلة التي قام المساهمون بطرحها، وردود الإدارة التنفيذية عليها.
٤. على المجلس ضمان فاعلية الحوار مع المساهمين من خلال توفر العوامل الاتية كحد أدنى:
  - ١,٤ التأكد من اطلاع أعضاء المجلس على وجهات نظر المساهمين خاصة فيما يتعلق باستراتيجيات المصرف ونظم الحوكمة.
  - ٢,٤ عقد لقاءات دورية مع كبار المساهمين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين للتعرف على آراءهم ووجهات نظرهم بشأن استراتيجيات المصرف.
  - ٣,٤ الإفصاح في التقرير السنوي عن الخطوات التي تم اتخاذها من قبل أعضائه وبالتحديد الأعضاء غير التنفيذيين في إطار التوصل الى اتفاق وفهم مشترك لآراء كبار المساهمين الخاصة بأداء المصرف - على رؤساء لجنتي «التدقيق والترشيح والمكافأة» واية لجان اخرى منبثقة عن المجلس، حضور الاجتماعات السنوية للهيئة العامة.
٥. يجب ان يقوم المدقق الخارجي او من يمثله بحضور الاجتماع السنوي للهيئة العامة وتقديم التقرير والاجابة عن الاستفسارات.

### ثامناً: الإفصاح والشفافية

١. على المجلس التأكد من نشر المعلومات المالية وغير المالية التي تهم أصحاب المصالح.
٢. يجب ان يتضمن التقرير السنوي للمصرف نصاً يفيد بان المجلس مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية للمصرف والمعلومات الواردة في ذلك التقرير، وعن كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
٣. على المجلس التأكد من التزام المصرف بالإفصاحات التي حددتها «المعايير الدولية للإبلاغ المالي» (International Financial Reporting, Standards, IFRS) وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
٤. على المجلس التأكد من تضمين التقرير السنوي للمصرف والتقارير ربع السنوية، إفصاحات تتيح لأصحاب المصالح الاطلاع على نتائج العمليات والوضع المالي للمصرف.
٥. يفضل ان يتم الإفصاح باللغتين (العربية والإنكليزية).
٦. على المجلس التأكد من أن التقرير السنوي يتضمن، كحد أدنى ما يأتي:
  - ١,٦ الهيكل التنظيمي للمصرف مبيناً فيه اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
  - ٢,٦ ملخصاً لمهام ومسؤوليات لجان المجلس.
  - ٣,٦ المعلومات التي تهم «أصحاب المصالح» المبينة في دليل الحوكمة المؤسسية للمصرف، ومدى التزامه بتطبيق بنود الدليل.
  - ٤,٦ التأكد من إعداد تقرير الحوكمة الخاص بالمصرف وتضمينه في التقرير السنوي.

٥,٦ معلومات عن كل عضو من أعضاء المجلس، من حيث مؤهلاته وخبراته ومقدار مساهمته في رأس مال المصرف، وعضويته في لجان المجلس، وتاريخ تعيينه ومدى التزامه بحضور اجتماعات المجلس، وأية عضويات يشغلها في مجالس شركات أخرى، والمكافآت بجميع أشكالها التي حصل عليها من المصرف ان وجدت، وذلك عن السنة السابقة، وكذلك القروض الممنوحة له من المصرف، وأية عمليات أخرى تمت بين المصرف، والعضو، أو بين الأطراف ذوي العلاقة به.

٦,٦ معلومات عن إدارة المخاطر، تشمل هيكلها، وطبيعة عملياتها والتطورات التي طرأت عليها.

٧,٦ عدد مرات اجتماع المجلس ولجانه وعدد مرات حضور كل عضو في هذه الاجتماعات.

٨,٦ ميثاق سلوكيات إدارة العمل وأسماء كل من أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية والمستقلين خلال هذا العام.

٩,٦ ملخصاً عن سياسة منح المكافآت لدى المصرف، والمكافآت بجميع أشكالها التي منحت للإدارة التنفيذية كل على حده، وذلك عن السنة السابقة.

١٠,٦ أسماء المساهمين الذين يملكون نسبة (١٪ أو أكثر) والمجموعات المرتبطة التي تمتلك (٥٪ أو أكثر) من رأس مال المصرف، مع «تحديد المستفيد الحقيقي من هذه المساهمات، أو أي جزء منها، وتوضيح إن كان أي من هذه المساهمات مرهونة كلياً أو جزئياً.

٧. نشر تقرير خاص بممارسات الحوكمة المؤسسية.

٨. سياسة الاستدامة الخاصة بالمصرف وما تم بشأنها.

### ثامناً: (حقوق المساهمين)

١. حصول المساهمين على جميع المعلومات ذات العلاقة التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه بصفة دورية وبدون تأخير.

٢. المشاركة والتصويت في اجتماعات الهيئة العامة على ان يؤخذ في الاعتبار المواضيع التي يرغب المساهمون في طرحها في مثل هذه الاجتماعات.

٣. مناقشة الموضوعات المدرجة على جدول اعمال الهيئة العامة وتوجيه الاستفسارات الى أعضاء المجلس.

٤. انتخاب أعضاء مجلس إدارة المصرف.

٥. تزويد المساهمين بمعلومات عن مكان وتاريخ انعقاد الهيئة العامة وجدول اعمالها قبل مدة (٣٠) يوماً من تاريخ الاجتماع.

٦. ترشيح وانتخاب وانتهاء خدمة أعضاء مجلس الإدارة والاستفسار عن مؤهلاتهم وخبراتهم وقدرتهم على أداء عملهم ومناقشة حجم المكافآت والحوافز المالية التي يتقاضاها أعضاء مجلس الإدارة وكبار الإداريين التنفيذيين، إضافة الى حقهم في تقديم أي استفسار الى المجلس بشأن أي ممارسات غير مهنية.

٧. يحق لصغار المساهمين انتخاب عضو أو أكثر لتمثيلهم في مجلس الإدارة استناداً الى الية التصويت التراكمي.



بغداد - حي الوحدة - محلة ٩٠٦  
زقاق ٣٨ - نهاية شارع ٦٢ - ساحة عبدالقادر الجزائري

خدمة الزبائن: ٦٦٦٩

البريد الالكتروني: [info@itbank.iq](mailto:info@itbank.iq)

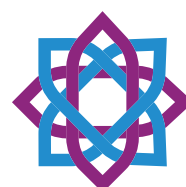
الموقع الالكتروني: [www.itbank.iq](http://www.itbank.iq)

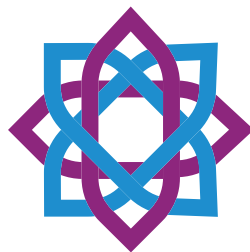
# ANNUAL REPORT

## 2021



مصرف الثقة الدولي الاسلامي  
TRUST INT. ISLAMIC BANK





### **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, dated 19/4/2009 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 4/11/2015. 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 9/3/2016 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 services, 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 2021 .....       | 19  |
| Audit Committee's Report 2021 .....                       | 20  |
| Notes to the Separate Financial Statements .....          | 28  |
| Board of Directors' Report .....                          | 76  |
| Organisational Structure .....                            | 106 |
| Declarations .....  | 107 |
| Corporate Governance Manual .....                         | 108 |



## Board of Directors





### **Chairman of the Board of Directors**

Mr. Saadi Ahmad Habib Al Obaidi

### **Deputy Chairman of the Board of Directors**

Mr. Mohammad Muslim Jarallah Al Baidani

### **Members of the Board of Directors**

Mr. Dhamen Taymour Ali Al Wakeel

Mrs. Israa Ali Mohyiddin

Mrs. Sabiha Eidan Abbas Al Wani

Mr. Lateef Hameed Alwan Al Qaragholi

Mr. Mohammad Saad Mohammad Al Obaidi

### **Managing Director**

Mr. Lateef Hameed Alwan Al Qaragholi

### **Auditors**

Mr. Abd Al Hussein Abd Al Athim Al Yasseri

Mr. Majid 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, I would like to express my thanks and gratitude for answering the invitation to attend the Bank's General Assembly meeting to discuss the items on its agenda.

**Dear shareholders,**

I am pleased to present to you the Annual Report and financial statements of Trust International Islamic Bank for the year ended December 31, 2021, which includes the Bank's main achievements and future objectives, in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq, including the corporate governance rules, disclosure and transparency policy, International Financial Reporting Standards and Islamic Accounting Standards.

Trust International Islamic Bank has continued its journey of offering the best banking services to citizens and government and private institutions, driven by its executive management's efforts based on the plans and directions of the Board of Directors under the supervision of the central Bank of Iraq.

The financial statements show that the Bank's total assets reached approximately (IQD 410) billion, compared to (IQD 319) billion in 2020, with a growth rate of (28.51%) and, despite creating additional provisions in 2021 for the sum of (IQD 1.863) billion; bringing total provisions as of December 31, 2021 to approximately (IQD 5) billion, the Bank achieved approximately (IQD 2.563) billion in profit before tax.

We have full confidence in our well-founded strategy and our lasting commitment to offer the best banking practices and services to our valued customers in particular, and the public in general, in addition to our commitment to implement the highest corporate governance standards and the instructions of the Central Bank of Iraq in all our banking operations, as well as the commitment to apply the principles of disclosure and transparency in order to best serve the interests of our shareholders and customers. Today, we continue to set the standards for leadership and excellence in the banking business, and adopt an approach of continuous development and improvement of banking services in order to continue to grow and succeed.

With all the optimism and positivity, in line with the directions of the central Bank of Iraq, we will strive to help the economic situation recover in 2022 through the SME support initiative and International Monetary Fund's expected (10.50%) growth of the Iraqi economy compared to (3.6%) in 2021, and decline in inflation rate in 2022 to (4.5%), compared to (6.4%) in 2021.

**Dear shareholders,**

As for the distribution of cash dividends to shareholders, the Board of Directors of Trust International Islamic Bank hereby recommends that the General Assembly approves the distribution of cash dividends to shareholders equal to (1%) of the Bank's capital for the sum of (IQD 2,500,000,000).

On behalf of the members of the Board of Directors, I would like to extend my thanks and appreciation to our customers and shareholders for their confidence in us, and to our employees and executive management for the efforts they exerted in order to ensure the success of our Bank and improve its performance and banking products.

I would also like to thank the Bank's Sharia Supervisory Board for its continuous support to ensure that our transactions are in compliance with Islamic Sharia. My thanks also go to the representatives of the Central Bank of Iraq and Companies Registration Department for their continuous presence and communication.

Finally, I would like to extend my thanks and gratitude to the Central Bank of Iraq, our main supporter, for the wise and constant directions that aim at developing the banking sector and play a key role in enhancing the confidence of customers of banks in general, and private banks in particular and help stimulate national economy.

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

**Yours sincerely,**

**Chairman of the Board of Directors of Trust International Islamic Bank  
Saadi Ahmad Habib**



# Financial Statements for the Fiscal Year

Ended December 31, 2021







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

|   | Statement | Page |
|---|-----------|------|
| Separate Statement of Financial Position                            | A         | 21   |
| Separate Statement of Income and Other Comprehensive Income         | B         | 22   |
| Separate Statement of Changes in Shareholders' Equity               | C         | 23   |
| Separate Statement of Cash Flows                                    | D         | 24   |
| Consolidated Statement of Financial Position                        |           | 25   |
| Consolidated Statement of Income and Other Comprehensive Income     |           | 26   |
| Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity           |           | 27   |
| Notes to the Separate Financial Statements                          |           | 28   |
| Board of Directors' Report on the Consolidated Financial Statements |           | 76   |
| Banking Governance Manual   |           | 108  |



# External Auditor's Report

Ref.: / TM / 19

Date: 1/3/2022

To the shareholders of Trust International Islamic Bank (Private shareholding company)

Subject: 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 of December 31, 2021, business results 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 represent, fairly in all material aspects, the financial position of the Bank as of 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 Bank's Articles of Association and 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 results of our audit has revealed the following notes and comments:

### 1. Cash and Cash Equivalents:

- a. Cash balance as of 31/12/2021 reached (IQD 305) billion (three hundred and five billion dinars), which is more than previous year's balance by (IQD 129) billion with a (73%) increase. Cash in vaults accounted for (14%), cash with the Central Bank (83%) and cash with banks (3%) of total cash.
- b. Liquidity ratio reached (33%), which is in line with the statutory liquidity ratio of (30%) (Low liquidity ratio in section 4 was due to the separation between current short-term deposits and freestanding current accounts). Liquidity Coverage Ratio (LCR) reached (307%) and Net Stable Funding Ratio (NSFR) reached (376%), which indicates the Bank's ability to deal with any future short and long-term 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 ratio of receivables with foreign correspondent banks to capital and healthy reserves reached (3.14%), noting that the ratio set by CBI is (20%) pursuant to CBI Circular No. 9/3/180 dated 30/6/2020, and foreign currency balance reached (IQD 9.6) billion, which is approximately (IQD 1,095) million more than previous year's balance; which confirms the Bank's compliance with banking controls. The Bank's correspondent banks are rated as follows:



- Ratings of foreign correspondent banks for the year ended 31/12/2021:

| Bank                                  | Rating Agency        | Rating |
|---------------------------------------|----------------------|--------|
| Bank of Jordan - Jordan               | Moody's              | B1     |
| Bank al Etihad - Jordan               | -                    | -      |
| Safwa Islamic Bank - Jordan           | Capital Intelligence | B+     |
| Arab African International Bank - UAE | -                    | -      |
| Aktif Bank - Turkey                   | -                    | -      |
| Banque Misr - UAE                     | -                    | -      |
| Western Union - USA                   | Moody's              | Baa    |

- d. Cash with local banks reached (IQD 69.9) million; which is (IQD 3.745) million more than previous year's balance of (IQD 66.166) million.
- e. 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 of 31/12/2021.
- f. 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 of 31/12/2021:

| Item                                    | Purchases<br>(USD thousand) | Revenue & Commission<br>(USD thousand) | Revenue Account No.         |
|---|-----------------------------|--|-----------------------------|
| Foreign currency auction / Transfers    | 947,269                     | 1,756,363                              | 4430 & 4432                 |
| Foreign currency auction / Corporates   | 1,907,090                   | 1,921,230                              | 4452                        |
| Foreign currency auction / Bank's share | 9,680                       | 84,150                                 | As part of account No. 4413 |
| <b>Total</b>                            | <b>2,864,039</b>            | <b>3,761,743</b>                       |                             |

**2. Cash Credit:**

- a. The cash credit balance of (IQD 24.242) billion as of 31/12/2021, after excluding differed revenues, expected credit loss and suspended profits, increased by approximately (95.66%) compared to the previous year 2020 as described below:

| Item                      | Current Year<br>IQD | Previous Year<br>IQD |
|---------------------------|---------------------|----------------------|
| Total granted cash credit | 29,322,641,139      | 14,772,965,000       |
| Less: Deferred revenues   | (2,606,013,896)     | (1,532,280,503)      |
| Miscellaneous deductibles | (2,473,851,208)     | (850,325,527)        |
| Net cash credit           | 24,242,776,035      | 12,390,358,970       |

- b. The net cash credit to current accounts ratio reached (21.96%) as of 31/12/2021, noting that the ratio set by the Central Bank of Iraq is (75%).

# External Auditor's Report

- c. The provision for cash credit / expected credit loss under IFRS 9 reached (IQD 2,459,801,210) as of 31/12/2021, which is higher than previous year's (2020) balance by (IQD 1,613,047,185). The Bank's methodology was reviewed and found to be in compliance with the requirements of IFRS 9.
- d. Total non-performing cash credit reached (IQD 1.602) billion; accounting for (5.46%) of total credit, which requires reconsidering the credit and debt collection policies in order to achieve the desired results.
- 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 Sukuk and bills of exchange as credit collateral, in addition to 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 and stress the need for 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; as we noticed that Murabaha activities were concentrated in Bank's branches in Baghdad Governorate due to the concentration of projects in the capital city where ministries and most projects are.
- g. We recommend expanding the credit base, while increasing branches and diversifying credit terms in order to avoid risks.
- h. We recommend refraining from long-term financing and diversifying credit terms to cover any credit gaps, in order to maintain continuous annual cash returns and avoid poor cash flows.
- i. The Bank's 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 recognized on January 1, 2019. Expected credit loss was calculated by comparison with Banking Instructions No. 4 regarding cash credit.

Bank's management also implemented IFRS 16 "Leases" and 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 commitment amount using the discount rate upon first-time application. Right-of-use assets reached (IQD 1387.36) million and lease commitments reached (IQD 1335.76) million.

### 3. Contractual Credit:

- a. Letters of Guarantee: The contractual credit (Letters of Guarantee) balance reached (IQD 83.128) eighty-three billion one hundred and twenty-eight million as of 31/12/2021, with a decrease of (17.6%). Letters of Guarantee balance represents (33.3%) of capital, noting that the percentage set by the Banking Department of the Central Bank of Iraq is (200%) of capital. The reason of this decrease in contractual credit is the CBI letters No. (9/Dh/13560, 9/Dh/16390 and 9/Dh/17999) dated 11/7/2021, 22/8/2021 and 8/9/2021 prohibiting the issuance of new letters of guarantee by the Bank, and allowing it to issue the same as of 11/1/2022, yet this line of operation is still underperforming.
- b. Letter of Guarantee Collaterals: Letter of guarantee collaterals reached (IQD 23.133) billion, accounting for (27.8%) of letters of guarantee, noting that the minimum set by the Central Bank of Iraq is (15%) and (85%) in other collaterals, stressing that collaterals for letters of guarantee for the value of (IQD 100) million are real estate collaterals and for lower values other collaterals.
- c. Letter of guarantee commissions as part of the credit portfolio reached (IQD 2.88) billion, accounting for (23.78%) of net revenue, compared to (23.74%) in the previous year.

- d. Documentary Credit (Letters of Credit): Issued documentary credit balance reached (IQD 10.946) billion, with a (846%) increase from previous year, and its commissions reached (IQD 283) million, with a (1121%) increase from previous year. However, the promising credit activity is still modest, which requires expansion in this area in order to increase banking resources.

#### 4. Investments:

- a. Investment balance reached (IQD 48) billion as of 31/12/2021, 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 4/3/2018 and No. 9/3/22813 dated 2/10/2018 and are fully-owned by the Bank. The profit for the period of these subsidiaries reached (IQD 3,275,644,945), accounting for (6.82%) of the investment balance, which is still a modest and low percentage.
- c. The Bank has prepared consolidated final accounts including these subsidiaries in accordance with IFRS.
- d. The investment balance represents financial assets at fair value through the statement of income (Gold bullions held for trading and evaluated based on the price list issued by CBI) and foreign Islamic Sukuk classified as financial assets at fair value through the statement of income as per the Bank's business model in accordance with the Islamic Accounting Standard (FAS 33), have prices in financial markets and mature in less than (6) months.

#### 5. Other Assets

Other assets balance as of 31/12/2021 reached approximately (IQD 15.12) billion, including the accounts receivable / documentary credit balance of (IQD 753) million for which a provision for expected credit loss was created at the rate of 100%, which is (9.26%) less than previous year's balance of (IQD 16.664) 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 (IQD 26.145) billion, thus increasing from the previous year due to additions and amortizations during the year for the sum of (IQD 3.205) 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 (5.9%) of total assets, and are within the standard percentage of (30%) pursuant to Paragraph (3) of the Islamic Financing Instruments Controls issued by the Central Bank of Iraq / Banking Control Department / Islamic Banking Department and the Islamic Banking Law No. (43) for 2015.
- b. Projects under construction balance as stated in the list of property and equipment reached (IQD 667) million, compared to (IQD 2.199) billion in the previous year. This decline was due to reclassifications during the year.
- c. We recommend introducing an electronic stock-taking system for fixed assets in accordance with the accounting system in order for stock-taking results to match the records of the next fiscal year and therefore achieve control over fixed assets.
- d. No real estate were foreclosed on by the Bank.
- e. All assets, including real estate, are acquired by and registered in the name of the Bank.



# External Auditor's Report

## 7. Current Accounts:

- a. Current accounts balance as of 31/12/2021 reached (IQD 110.385) one hundred ten billion three hundred and eighty-five million, representing individual and corporate customers' current accounts and saving deposits, which is higher than previous year's balance by (IQD 79.451) billion, due to the activity of subsidiary accounts and the Bank's new promotion policy and normal course of business.
- b. Current (deposit) accounts represented (25% +) of total liabilities and equity, which is a good percentage compared to previous year's percentage of approximately (10%).
- c. We recommend continuing to improve the services offered to customers in order to attract more core deposits which have seen noticeable developments, in order to avoid the risks associated with non-core deposits.

## 8. Other Liabilities:

Other liabilities balance as of 31/12/2021 reached (IQD 5.328) billion, which is (423%) more than previous year's balance of (IQD 1.204) billion as a result of the increase of cheques drawn against the Bank the balance of which as of 31/12/2021 reached (IQD 3.530) billion, with a (836%) increase from previous year's balance of (IQD 576) million, as well as the activity of subsidiary accounts receivable and the Bank's normal course of Business. We recommend following up on and settling the cheques drawn against the Bank.

## 9. Received Loans:

The received short-term loans account of (IQD 17.104) billion for the fiscal year 2021 represents the amount 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.

## 10. Provisions:

Provisions balance for the fiscal year 2021 reached approximately (IQD 3.407) billion, which is less than previous year's provisions by (IQD 775) million as a result of the activity of other provisions and the provision for expected credit loss / contractual credit.

## 11. Bank's activity during the year under audit:

- a. Banking Revenue:
  1. Revenue from ongoing activities for 2021, in accordance with IAS, reached (IQD 12.105) billion, compared to (IQD 16.626) billion in 2020, with a (27%) decrease. This was the result of the decrease in foreign currency revenue and contractual credit (letters of guarantee) commissions the issuance of which was prohibited by the Central Bank as of the beginning of the second quarter of the current year.
  2. Revenue according to the Bank's consolidated statements for the current year reached (IQD 15.380) billion, compared to (IQD 20.032) billion in the previous year, with a (23%) decline due to the same reasons explained above.
- b. Expenses

Ongoing activity expenses for 2021, in accordance with IAS, reached (IQD 12.572) billion, compared to (IQD 10.650) billion in 2020, with an increase of (IQD 1.922) billion at the rate of (18%). This was the result of increased expenditure on Bank's renovation and new branches.
- c. The final results of the Bank's activity this year show a loss of (IQD 467) million, while the consolidated financial statements show that the Bank achieved a profit of (IQD 2.108) billion.
- d. 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 (13%) of income, compared to (54%) in the previous year. Islamic banking revenue also increased by (3.22%), currency revenue increased by (18.2%) and other revenue increased by (330%), which reflects a sound approach of diversifying the sources of revenue rather than relying on a particular type of revenue.

## 12. Confirmation Letters:

The senior management and all branches took the necessary action in relation to customer balance confirmation letters, and some branches provided us with letters from customers confirming their balances as stated in records as of 31/12/2021.

## 13. Capital Adequacy:

The Capital Adequacy Ratio according to Central Bank's models reached (260%) and according to the models of (Regulatory Capital Adequacy pursuant Instructions No. (4) for 2010) reached (204%) 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 higher than previous year's ratios of (230%) and (175.33%) respectively; as a result of the increase in cash and documentary credit activities, decrease in the investment portfolio and increase in current accounts receivable balances and indicates a healthy cash growth in Bank's activity, a safeguard for depositors' funds and a key factor in enhancing the Bank's stability and efficiency. However, the increase in capital adequacy ratios beyond the above stated ratios, although acceptable in newly established banks, can sometimes be attributed to poor operating capacity, decline in investment and high liquidity with inappropriate return. Therefore, the Bank needs to increase cash and contractual credit, as well as documentary credit, investment and promotion; in order to attract more deposits and current accounts.

## 14. Internal Sharia Control and Audit:

The internal Sharia control and audit system includes the necessary procedures that are appropriate 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 internal auditor's proper performance of his/her duties by implementing a risk-based audit program helps protect Bank's assets and ensure proper operation. By examining this Department's activities, we noticed:

- The extent to which the banking instructions issued by the Central Bank are complied with.
- Auditing the activities of the Main Office and branches according to a schedule that has been followed during the current year.
- Ensuring the protection of Bank's assets and integrity of its records, opening of current accounts and participation in the competent committees.
- Submitting periodic quarterly reports to the senior management, Sharia Supervisory Board and Audit Committee in accordance with Central Bank controls.
- We recommend staffing the department with qualified control personnel in order to activate the role of internal Sharia control and audit, particularly in new branches, such that it covers all Bank's operations.
- As for the Sharia Supervisory Board, we hereby reaffirm that its report did not specify the party responsible for paying Zakat on behalf of shareholders.

## 15. Consolidated Financial Statements:

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

# External Auditor's Report

## 16. 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 scenario 20% and worst case scenario 65%), which resulted in an increase in the expected credit loss, based on these scenarios, by (IQD 1.613) billion that was charged to profit and loss during the current period as of 31/12/2021 as part of the balance of expected credit loss. Pursuant to Central Bank's letter No. 9/3/5434 dated 12/3/2021, the sum of (IQD 104) billion was withheld, settlements were conducted and the remaining amount was (IQD 50.6) billion as of 31/12/2021. There are no events after the balance sheet date that have a material effect on the financial statements, business continuity or state of uncertainty, nor did the COVID-19 pandemic have any effect on the Bank's financial statements, and the Bank has taken all necessary actions in this regard up to the date of this report.

## 17. 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 or has not taken adequate action to prevent money laundering and terrorism financing in accordance with the Anti-money Laundering and Counter-terrorism Financing Law No. (39) for 2015, we would like to highlight the following:

- a. Senior management pays attention to this Department by preparing the anti-money laundering and counter-terrorism financing policy and having it approved and ratified by the Board of Directors in accordance with the Anti-money Laundering and Counter-terrorism Financing Law.
- b. We have been made aware of the existence of policies approved by the Bank's management 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.
- 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 in order to ensure Bank's and customers' rights.

### 2. Risk management:

The Bank has taken all necessary action to activate the risk classification system, because risks are an integral part of the banking business which cannot avoid certain risks. For instance, the financing function and credit granting risks are the most prominent risks, so long as the Bank's job is to grant credit. Other risks also resulted from the technological advances in the modern banking industry, including electronic transactions risks, particularly electronic operational risks, which enabled faster banking operations and made banking service more accessible from anywhere. The Bank also conducts stress tests and develops risk management policies and procedures in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq but, at the end of the day, risks cannot be completely avoided, but plans can be developed to reduce and minimize them. The Risk Management Department implements procedures to minimize risks and prepares and issues monthly and quarterly reports that are submitted to the Bank's management and 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 the relevant Department has ensured the compliance of the Bank and all its departments with

the Laws and instruction and the policies and procedures developed in accordance with the same; by carrying out control and inspection activities. Furthermore, reports are organized and prepared in accordance with the instructions of the Central Bank.

#### 4. Lawsuits:

1. There are (6) lawsuits filed by the Bank against third parties and the Bank's standing in said lawsuits is good.
2. There is (1) lawsuit filed against the Bank and the Bank's standing in said lawsuit is good, and does not need a provision to be created therefor.
3. We recommend that the Bank completes filling the vacancies in key specialized position in all departments and branches, and delegates authorities in this respect, as we noticed that some new branches have only one authorized person; which affects their work.
4. The Board of Directors held (15) meetings in 2021. 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.
5. The Bank's final accounts audit fees in accordance with the Iraqi Auditing Profession Council / joint audit, reached (IQD 60,000,000) sixty million dinars.

#### 18. Corporate Governance:

The Bank complies with corporate governance requirements through Board committees and has set up a Board committee called the (Corporate Governance Committee) that prepared the Bank's governance manual which was approved by the Board of Directors in accordance with the minimum requirements prescribed in the Governance Manual issued by the Central Bank of Iraq.

#### 19. Management's responsibility:

The management is responsible for the preparation and fair and clear presentation of these financial statements in accordance with fully acceptable local and International accounting standards and in light of applicable Iraqi laws. This responsibility includes developing, assessing and reviewing the effectiveness of an internal control system related to the preparation and presentation of financial statements that are free of material and effective misstatements, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies and making acceptable and appropriate accounting estimates.

#### 20. Auditor's responsibility:

Our responsibility is to express an unbiased technical 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 2021 to ensure that the financial statements are free from material and effective misstatements, whether caused by fraud or material error.

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

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.



## External Auditor's Report

3. The internal Sharia control and audit 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's 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 fully consistent with Bank's records.

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



Majed Jamal Abd Al Rahman Al Abbassi  
Certified Accountant and Auditor



# Sharia Supervisory Board's Annual Report 2021

Date: 1/3/2022

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 Barakatoh.

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 1/1/2021 to 31/12/2021. 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 2021, we believe that:

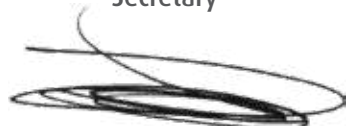
- The contracts and transactions concluded by the Bank from 1/1/2021 to 31/12/2021 that we reviewed were in compliance with the provisions and principles of Islamic Sharia.
- The policies for calculating and distributing profits and allocating losses on investment accounts for said period were in line with the general bases and principles of Islamic Sharia.

We pray to Allah the Almighty to guide our steps.

Dr. Mohammad Hashem Hammoudi  
Chairman of the Sharia Supervisory Board



Alaa Salman Mohammad  
Secretary



Dr. Bashir Sbaih Mohammad  
Member



Mohammad Hilo Khafi  
Member



Raja Dawood Saudi  
Member



## Audit Committee's Report for 2021

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 2021.

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 2021 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 2021.
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 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 2021 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 creation of a provision for operational risk and reserves in accordance with applicable instructions.
11. We have reviewed the transactions with related parties and found that they were in compliance with the Bank's governance manual.

Dhamen Taymour Ali  
Chairman of the Committee



Israa Ali Mohyiddin  
Member

23/2/2022

Sabiha Eidan Abbas  
Member

## Separate Statement of Financial Position

as of December 31, 2021

|  |      | December 31            |                        |
|--|------|------------------------|------------------------|
| Statement (A)  | Note | 2021<br>IQD            | 2020<br>IQD            |
| <b>Assets</b>  |      |                        |                        |
| Cash and balances with the Central Bank of Iraq                                    | 4    | 295,697,373,973        | 167,513,303,468        |
| Balances with banks and financial institutions                                     | 5    | 9,670,316,724          | 8,571,614,338          |
| Financial assets at fair value through the statement of income                     | 6    | 1,062,109,120          | 60,854,750             |
| Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income | 7    | 750,000,000            | 750,000,000            |
| Investments in Finance - net   | 8    | 14,361,067,278         | 30,000,000,000         |
| Deferred sales receivables and other receivables - net                             | 9    | 23,209,693,011         | 12,378,896,732         |
| Qard Hassan (interest-free loan)   | 10   | 1,033,083,024          | 11,462,238             |
| Investments in subsidiaries  | 11   | 48,000,000,000         | 48,000,000,000         |
| Property and equipment - net   | 12   | 26,145,231,120         | 22,940,588,440         |
| Intangible assets - net  | 13   | 3,200,064,578          | 3,542,556,635          |
| Right-of-use assets  | 14   | 1,387,360,830          | 945,515,933            |
| Other assets   | 15   | 15,121,153,925         | 16,664,303,379         |
| <b>Total Assets</b>  |      | <b>439,637,453,583</b> | <b>311,379,095,913</b> |
| <b>Liabilities</b>   |      |                        |                        |
| Customers' current accounts  | 16   | 110,385,036,283        | 30,933,756,226         |
| Banks and financial institutions accounts  | 17   | 22,204,790,538         | 4,133,957              |
| Loans – Central Bank of Iraq   | 18   | 17,104,498,000         | 5,922,000,000          |
| Cash margins   | 19   | 26,362,509,399         | 16,579,184,356         |
| Other provisions   | 20   | 2,643,746,421          | 3,224,506,022          |
| Income tax provision   | 21   | 763,076,538            | 957,681,538            |
| Lease commitments  | 14   | 1,335,764,211          | 900,528,159            |
| Other liabilities  | 22   | 5,327,922,847          | 1,204,381,505          |
| <b>Total Liabilities</b>   |      | <b>186,127,344,237</b> | <b>59,726,171,763</b>  |
| Customers' investment accounts   | 23   | 538,400,258            | 213,950,000            |
| <b>Total Liabilities and Investment Accounts</b>                                   |      | <b>186,665,744,495</b> | <b>59,940,121,763</b>  |
| <b>Shareholders' Equity</b>  |      |                        |                        |
| Paid-up capital  | 1    | 250,000,000,000        | 250,000,000,000        |
| Statutory reserve  | 24   | 351,946,863            | 351,946,863            |
| Voluntary reserve / Expansions   | 24   | 3,009,040,554          | 1,009,040,554          |
| Retained earnings (losses)   | 24   | (389,278,329)          | 77,986,733             |
| <b>Net Shareholders' Equity</b>  |      | <b>252,971,709,088</b> | <b>251,438,974,150</b> |
| <b>Total Liabilities, Investments and Shareholders' Equity</b>                     |      | <b>439,637,453,583</b> | <b>311,379,095,913</b> |

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

Chief Financial Officer (CFO)  
Nabeel Mahmood Yousef

Managing Director  
Lateef Hameed Elwan

Chairman of the Board of Directors  
Saadi Ahmad Habeeb

Pursuant to our report No. TM/19 dated 1/3/2022

Auditor  
Abdul Hussein Abdul Athim Al Yasser

Auditor  
Majed Jamal Abdul Rahman AL Abbassi

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

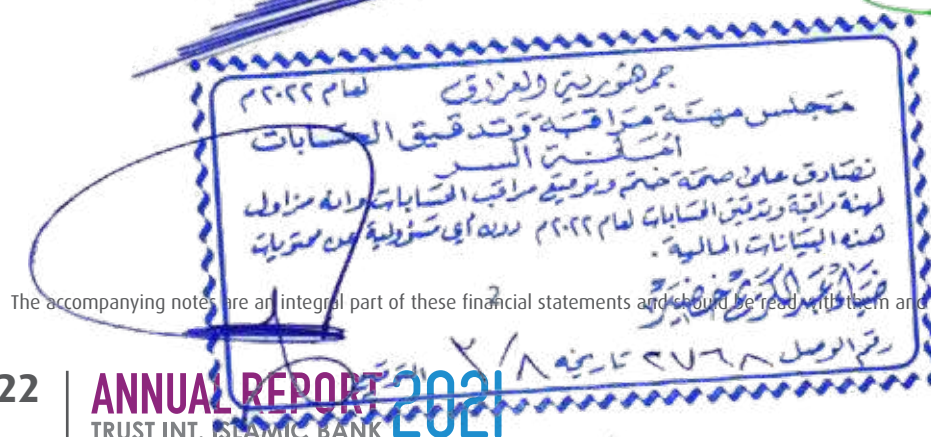
## Separate Statement of Income and Other Comprehensive Income as of December 31, 2021

| Statement (B)   | Note  | For the Year Ended December 31 |                       |
|---|-------|--------------------------------|-----------------------|
|   |       | 2021<br>IQD                    | 2020<br>IQD           |
| <b>Islamic Banking Revenue</b>  |       |                                |                       |
| Murabaha revenue  | 25    | 936,684,361                    | 479,389,247           |
| Investment revenue - Financing  | 26    | 805,124,394                    | 898,020,675           |
| Revenue from financial assets at fair value through the statement of income | 27    | (452,162)                      | (1,071,500)           |
| <b>Total Islamic Banking Revenue</b>  |       | <b>1,741,356,593</b>           | <b>1,376,338,422</b>  |
| (Less) Investment deposit accounts gains                                    |       | 38,319,194                     | 7,548,740             |
| (Less) Insurance expenses with the Iraqi Company for Deposit Insurance      |       | 55,322,622                     | 5,481,000             |
| <b>Net Islamic Banking Revenue</b>  |       | <b>1,647,714,777</b>           | <b>1,363,308,682</b>  |
| <b>Commissions</b>  |       |                                |                       |
| Net revenue from commissions  | 28    | 7,033,048,700                  | 5,949,040,906         |
| Foreign currency revenue  | 29    | 2,097,741,530                  | 9,005,201,588         |
| Revenue from other operations   |       | 1,326,718,537                  | 308,559,205           |
| <b>Total commission</b>   |       | <b>10,457,508,767</b>          | <b>15,262,801,699</b> |
| <b>Net Revenue from Islamic Banking and Commissions</b>                     |       | <b>12,105,223,544</b>          | <b>16,626,110,381</b> |
| <b>Expenses</b>   |       |                                |                       |
| Employees' expenses   | 30    | 3,645,241,361                  | 2,890,108,249         |
| Amortization of right-of-use assets   | 14    | 391,878,284                    | 175,071,706           |
| Financing costs / lease commitments   | 14    | 74,042,871                     | 30,285,540            |
| Rent expenses   |       | 50,724,000                     | 136,462,500           |
| Other expenses  | 31    | 4,568,059,297                  | 3,573,628,603         |
| Depreciation and amortization   | 12,13 | 1,979,488,069                  | 996,040,212           |
| Other provisions  |       | 893,712,422                    | 104,999,957           |
| Expected credit loss - Cash credit  | 9,10  | 1,613,047,185                  | 642,126,067           |
| <b>Expected loss - Investments</b>  | 8     | <b>58,932,380</b>              | <b>(110,518,896)</b>  |
| Expected loss - Contractual credit  | 32    | (702,637,263)                  | 2,211,320,615         |
| <b>Total Expenses</b>   |       | <b>12,572,488,606</b>          | <b>10,649,524,553</b> |
| <b>Net Profit (Loss) before Tax</b>   |       | <b>(467,265,062)</b>           | <b>5,976,585,828</b>  |
| (less) income tax   | 21    | -                              | 896,487,000           |
| <b>Profit (Loss) after Tax</b>  |       | <b>(467,265,062)</b>           | <b>5,080,098,828</b>  |
| <b>Net Profit (Loss) and Other Comprehensive Income</b>                     |       | <b>(467,265,062)</b>           | <b>5,080,098,828</b>  |

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

CFO  
Nabeel Mahmood Yousef

Managing Director  
Lateef Hameed Elwan



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, 2021

For the year ended December 31, 2021

| Statement (C)                   | Paid-up Capital<br>IQD | Statutory<br>Reserve<br>IQD | Voluntary Reserve /<br>Expansions<br>IQD | Retained Earnings<br>(losses)<br>IQD | Total Shareholders'<br>Equity<br>IQD |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Balance as of January 1, 2021   | 250,000,000,000        | 351,946,863                 | 1,009,040,554                            | 77,986,733                           | 251,438,974,150                      |
| Profit (loss) for the period    | -                      | -                           | -  | (467,265,062)                        | (467,265,062)                        |
| Transferred from subsidiaries   | -                      | -                           | -  | 2,000,000,000                        | 2,000,000,000                        |
| Transferred to reserves         | -                      | -                           | 2,000,000,000                            | (2,000,000,000)                      | -                                    |
| Balance as of December 31, 2021 | 250,000,000,000        | 351,946,863                 | 3,009,040,554                            | (389,278,329)                        | 252,971,709,088                      |

- Pursuant to the Board meetings held on 28/4/2021 and paragraph (11) of the Bank's general meeting held on 13/4/2021 regarding allocating (IQD 3) billion as expansion reserve, the following was decided:
  - » Transfer (IQD 1) billion from the Bank's retained earnings to expansion reserve.
  - » Transfer (IQD 2) billion from retained earnings of the Bank's subsidiaries - cash dividends to expansion reserve as follows:
    - Ayen Al Thiqa Real Estate Co. (IQD 500) million – Ayen Al Thiqa Agricultural Co. (IQD 150) million.
    - Ard Al Thiqa for General Trading (IQD 550) million – Al Thiqa for Leasing (IQD 800) million.

For the year ended December 31, 2020

| Statement (C)  | Paid-up Capital<br>IQD | Statutory Reserve<br>IQD | Voluntary Reserve /<br>Expansions<br>IQD | Retained Earnings<br>(losses)<br>IQD | Total Shareholders'<br>Equity<br>IQD |
|--|------------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 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 <sup>a</sup> | -                      | -                        | -  | 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                      |

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, 2021

|   |        | For the Year Ended December 31 |                         |
|---|--------|--------------------------------|-------------------------|
| Statement (D)   | Note   | 2021<br>IQD                    | 2020<br>IQD             |
| <b>Cash Flows from Operating Activities</b>   |        |                                |                         |
| Net profit (loss) before tax  | Income | (467,265,062)                  | 5,976,585,828           |
| Adjustments for non-monetary items  |        |                                |                         |
| Depreciation and amortization   | 12,13  | 1,979,488,069                  | 996,040,212             |
| Amortization of right-of-use assets   | 14     | 391,878,284                    | 175,071,706             |
| Amortization of financing costs / lease commitments                                 | 14     | 74,042,871                     | 30,285,540              |
| Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents                    | 29     | (379,827,206)                  | (3,684,262,257)         |
| Unrealized financial assets at fair value through the statement of income           | 6      | 977,412                        | 4,234,250               |
| Other provisions  | 20     | 136,571,162                    | 104,999,957             |
| Loss (profit) from disposal of property and equipment                               | 12     | 547,257                        | 1,158,834               |
| Expected credit loss – Other assets   | 15     | 753,980,500                    | -                       |
| Expected credit loss - Investments  | 8      | 58,932,380                     |                         |
| (Recovered) expected credit loss – contractual credit                               | 20,32  | (702,637,263)                  | 2,211,320,615           |
| (Recovered) expected credit loss – cash credit                                      | 9,10   | 1,613,047,185                  | 531,607,171             |
| <b>Cash flows from operating activities before changes in working capital items</b> |        | <b>3,459,735,589</b>           | <b>6,347,041,856</b>    |
| <b>Changes in Working Capital Items:</b>  |        |                                |                         |
| Deferred sales receivables and other receivables                                    | 9      | (12,339,871,309)               | (10,940,268,525)        |
| Qard Hassan   | 10     | (1,125,592,941)                | (3,752,001)             |
| Other assets  | 15     | 789,168,954                    | (11,292,377,830)        |
| Current accounts  | 16     | 79,451,280,057                 | (47,268,265,510)        |
| Cash margins  | 19     | 9,783,325,043                  | 9,512,435,273           |
| Paid end of service provision   | 20     | (14,693,500)                   | (14,421,000)            |
| Other liabilities   | 22     | 4,123,541,342                  | (926,812,954)           |
| Cash flows (used in) from operating activities                                      |        | 84,126,893,235                 | (54,586,420,691)        |
| Paid income tax   | 21     | (194,605,000)                  | (165,000,000)           |
| <b>Net cash flows (used in) from operating activities</b>                           |        | <b>83,932,288,235</b>          | <b>(54,751,420,691)</b> |
| <b>Cash Flows from Investing Activities:</b>  |        |                                |                         |
| Financial assets at fair value through the statement of income                      | 6      | (1,002,231,782)                | (40,476,000)            |
| Investments - Partnerships  |        | 15,580,000,342                 | (15,000,000,000)        |
| Purchase of property and equipment and payments for projects under construction     | 12     | (4,427,502,147)                | (4,145,685,657)         |
| 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     | (414,683,802)                  | (2,910,532,547)         |
| Transferred from subsidiaries   |        | 2,000,000,000                  | -                       |
| Proceeds from sale of property and equipment  | 12     | -                              | 125,000                 |
| <b>Net cash flows used in investing activities</b>                                  |        | <b>11,735,582,611</b>          | <b>(3,891,926,104)</b>  |
| <b>Cash Flows from Financing Activities:</b>  |        |                                |                         |
| Investment accounts   | 23     | 324,450,258                    | 177,050,000             |
| Finance lease (payments)  | 14     | (472,530,000)                  | (120,540,000)           |
| Loans – Central Bank of Iraq  | 18     | 11,182,498,000                 | 3,422,000,000           |
| <b>Net cash flows from financing activities</b>                                     |        | <b>11,034,418,258</b>          | <b>3,478,510,000</b>    |
| Effect of changes in exchange rates on cash and cash equivalents                    | 29     | 379,827,206                    | 3,684,262,257           |
| Net increase in cash and cash equivalents   |        | 107,082,116,310                | (51,480,574,538)        |
| Cash and cash equivalents at beginning of year                                      |        | 176,080,783,849                | 227,561,358,387         |
| <b>Cash and cash equivalents at end of year</b>                                     | 34     | <b>283,162,900,159</b>         | <b>176,080,783,849</b>  |

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, 2021

| Statement (A) – Consolidated   | December 31            |                        |
|--|------------------------|------------------------|
|  | 2021<br>IQD            | 2020<br>IQD            |
| <b>Assets:</b>   |                        |                        |
| Cash and balances with the Central Bank of Iraq                                    | 295,974,148,473        | 167,790,077,968        |
| Balances with banks and financial institutions                                     | 9,670,316,724          | 8,571,614,338          |
| Financial assets at fair value through the statement of income                     | 1,062,109,120          | 60,854,750             |
| Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income | 750,000,000            | 750,000,000            |
| Financing investments- net   | 14,361,067,278         | 30,000,000,000         |
| Long-term partnerships and investments   | 17,435,458,000         | 54,955,349,320         |
| Deferred sales receivables and other receivables - net                             | 23,209,693,011         | 12,378,896,732         |
| Qard Hassan  | 1,033,083,024          | 11,462,238             |
| Property and equipment - net   | 26,182,543,920         | 22,990,338,840         |
| Intangible assets - net  | 3,315,264,578          | 3,696,156,635          |
| Right-of-use assets  | 1,387,360,830          | 945,515,933            |
| Other assets   | 16,495,728,870         | 17,564,303,379         |
| <b>Total assets</b>  | <b>410,876,773,828</b> | <b>319,714,570,133</b> |
| <b>Liabilities:</b>  |                        |                        |
| <b>Customers' current accounts</b>   | <b>77,433,290,461</b>  | <b>29,905,266,066</b>  |
| <b>Banks and financial institutions accounts</b>                                   | <b>22,204,790,538</b>  | <b>4,133,957</b>       |
| Loans - Central Bank of Iraq   | 17,104,498,000         | 5,922,000,000          |
| Cash margins   | 26,362,509,399         | 16,579,184,356         |
| Other provisions   | 2,643,746,421          | 3,224,506,022          |
| Income tax provision   | 1,632,989,538          | 1,451,667,538          |
| Lease commitments  | 1,335,764,211          | 900,528,159            |
| Other liabilities  | 5,354,787,847          | 7,355,881,505          |
| <b>Total Liabilities</b>   | <b>154,072,376,415</b> | <b>65,343,167,603</b>  |
| Customers' investment accounts   | 538,400,258            | 213,950,000            |
| <b>Total Liabilities and Investment Accounts</b>                                   | <b>154,610,776,673</b> | <b>65,557,117,603</b>  |
| <b>Shareholders' Equity:</b>   |                        |                        |
| Paid-up capital  | 250,000,000,000        | 250,000,000,000        |
| Statutory reserve  | 620,699,359            | 491,908,873            |
| Voluntary reserve / expansions   | 3,009,040,554          | 3,009,040,554          |
| Retained earnings (losses)   | 2,636,257,242          | 656,503,103            |
| <b>Net shareholders' equity</b>  | <b>256,265,997,155</b> | <b>254,157,452,530</b> |
| <b>Total liabilities, investment accounts and shareholders' equity</b>             | <b>410,876,773,828</b> | <b>319,714,570,133</b> |

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, 2021

| Statement (B) - Consolidated  | For the Year Ended December 31 |                       |
|---|--------------------------------|-----------------------|
|   | 2021<br>IQD                    | 2020<br>IQD           |
| <b>Islamic Banking Revenue</b>  |                                |                       |
| Realized revenue – Deferred sales receivables                                     | 936,684,361                    | 479,389,247           |
| Realized investment revenues - Financing  | 805,124,394                    | 898,020,675           |
| Revenue from long-term investments - Subsidiaries                                 | 3,275,774,945                  | 3,406,500,000         |
| Profit (loss) from financial assets at fair value through the statement of income | (452,162)                      | (1,071,500)           |
| <b>Total Islamic Banking Revenue</b>  | <b>5,017,131,538</b>           | <b>4,782,838,422</b>  |
| (Less) investment deposit accounts gains  | 38,319,194                     | 7,548,740             |
| (Less) deposit insurance expenses   | 55,322,622                     | 5,481,000             |
| <b>Net Islamic banking revenue</b>  | <b>4,923,489,722</b>           | <b>4,769,808,682</b>  |
| Net revenue from commissions  | 7,032,928,700                  | 5,949,040,906         |
| Foreign currency revenue  | 2,097,741,530                  | 9,005,201,588         |
| Revenue from other operations   | 1,326,718,537                  | 308,459,205           |
| <b>Total Commissions</b>  | <b>10,457,388,767</b>          | <b>15,262,701,699</b> |
| <b>Net Revenue from Islamic Banking and Commissions</b>                           | <b>15,380,878,489</b>          | <b>20,032,510,381</b> |
| <b>Expenses</b>   |                                |                       |
| Employees' expenses   | 3,680,020,081                  | 2,890,108,249         |
| Amortization of right-of-use assets   | 391,878,284                    | 175,071,706           |
| Financing costs / lease commitments   | 74,042,871                     | 30,285,540            |
| Rent expenses   | 50,724,000                     | 136,462,500           |
| Other expenses  | 4,727,730,235                  | 3,635,964,803         |
| Depreciation and amortization   | 2,030,325,669                  | 1,046,877,812         |
| Other provisions  | 893,712,422                    | 104,999,957           |
| Expected credit loss – Cash credit  | 1,613,047,185                  | 642,126,067           |
| Expected loss - Investments   | 58,932,380                     | (110,518,896)         |
| Expected loss – Contractual credit  | (702,637,263)                  | 2,211,320,615         |
| <b>Total Expenses</b>   | <b>12,817,775,864</b>          | <b>10,762,698,353</b> |
| <b>Net profit (loss) before tax</b>   | <b>2,563,102,625</b>           | <b>9,269,812,028</b>  |
| (Less) income tax   | 454,558,000                    | 1,390,473,000         |
| <b>Profit (loss) after tax</b>  | <b>2,108,544,625</b>           | <b>7,879,339,028</b>  |
| Comprehensive income items  |                                | -                     |
| <b>Net Profit (Loss) and Other Comprehensive Income</b>                           | <b>2,108,544,625</b>           | <b>7,879,339,028</b>  |

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, 2021

For the Year Ended December 31, 2021

| Statement (C) - Consolidated    | Paid-up Capital<br>IQD | Statutory Reserve<br>IQD | Voluntary Reserve /<br>Expansions<br>IQD | Retained Earnings<br>(losses)<br>IQD | Total Shareholders'<br>Equity<br>IQD |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Balance as of January 1, 2021   | 250,000,000,000        | 491,908,873              | 3,009,040,554                            | 656,503,103                          | 254,157,452,530                      |
| Profit (loss) for the period    | -                      | -                        | -  | 2,108,544,625                        | 2,108,544,625                        |
| Transferred to reserves         | -                      | 128,790,486              | -  | (128,790,486)                        | -                                    |
| Balance as of December 31, 2021 | 250,000,000,000        | 620,699,359              | 3,009,040,554                            | 2,636,257,242                        | 256,265,997,155                      |

For the Year Ended December 31, 2020

| Statement (C) - Consolidated                                   | Paid-up Capital<br>IQD | Statutory Reserve<br>IQD | Voluntary Reserve /<br>Expansions<br>IQD | Retained Earnings<br>(losses)<br>IQD | Total Shareholders'<br>Equity<br>IQD |
|--|------------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 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                      |

\* 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.

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, 2021

## 1 General

- 1.1 Trust International Islamic Bank is an Iraqi private shareholding company registered under the establishment license No. M SH / 01-69098 with its head office in Baghdad, with 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, 2021 were approved by the Bank's Board of Directors on 24/2/2022.
- 1.6 The financial statements as of December 31, 2021 were approved by the Bank's Sharia Supervisory Board on 1/3/2022.

## 2 Basis of Preparation of the Financial Statements:

- 2.1 The Bank's financial statements have been prepared in accordance with the 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 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 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 consolidated financial statements of the Bank and the subsidiaries financed by the Bank's own funds 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, 2020:

- 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. The expected credit loss is calculated on a comparative basis in line with the Banking Facilitation Instructions No. 4 and the accounting entry is recorded in the financial statements using the most conservative method (whichever is higher).

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

## 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) was issued in January 2016, and is in effect for financial periods commencing on or after January 1, 2019. The International Financial Reporting Standard (IFRS 16) stipulates that all leases and related contractual rights and obligations 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 classifications 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 FAS (33) – Investment in Sukuk, Shares and Similar Instruments:

Investment in shares in companies' capital, sukuk and investment funds is classified and measured based on the business model of Trust International Islamic Bank as part of the standard application methodology in line with FAS (33). Debt instruments are recorded in one of the three portfolios (amortized cost, non-cash debt instruments through equity and non-cash debt instruments at fair value through the statement of income).

## 3.4 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 assets. 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.

## 3.5 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:

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

3.5.2 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.

## 3.6 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 desires with the existence of a prior promise to purchase, which is then called (Murabaha to the purchase order). Furthermore, the customer 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).

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

3.6.2 Murabaha receivables are recognized 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.

3.6.3 In cash Murabaha and term Murabaha for a period not exceeding the fiscal year, profit is recognized upon concluding the contract

3.6.4 Revenue from deferred sales for a term exceeding the fiscal year is recognized 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.

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

## 3.7 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.

## 3.8 Fair Value of Financial Assets

3.8.1 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.

3.8.2 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.

## 3.9 Property and equipment

3.9.1 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% |

3.9.2 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 estimated before, the change in estimate is recorded in the subsequent years as a change in estimates.

3.9.3 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.

3.9.4 Property and equipment are excluded when disposed of or when there are no expected future benefits from their use or disposal.

3.9.5 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 is increased, 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.

## 3.10 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.

## 3.11 Intangible assets

3.11.1 Intangible assets acquired through any method other than merger are recorded at cost.

3.11.2 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.

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

- 3.11.3 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.
- 3.11.4 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.
- 3.11.5 Software and systems are presented in the statement of financial position at cost less accumulated amortization, and are amortized when ready for use according to the straightline method over their expected useful lives at an annual rate of 20%.
- 3.12 Income tax
  - 3.12.1 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.
  - 3.12.2 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%.
- 3.13 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
- 3.14 Realization of revenues and recognition of expenses:
  - 3.14.1 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.
  - 3.14.2 Commissions are recorded as revenue when the related services are rendered.
- 3.15 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).
- 3.16 Foreign currency:
  - 3.16.1 Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the exchange rates prevailing on the dates of the transactions
  - 3.16.2 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.
  - 3.16.3 Exchange rate differences arising from non-cash items are recognized in the statement of income.
  - 3.16.4 Exchange rate differences of (non-cash) items such as property and equipment are recognized in fair value reserve under shareholders' equity, and are recognized in the statement of income and other comprehensive income when disposed of.
  - 3.16.5 Revenues and expenses resulting from changes in exchange rates are recognized in the statement of income.
- 3.17 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 of Iraq and balances with banks and financial institutions less banks and financial institutions' accounts that mature within more than three months.
- 3.18 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





# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

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:

- 3.18.1 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.
  - 3.18.2 A provision for lawsuits (if any) against the Bank 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.
  - 3.18.3 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.
  - 3.18.4 The Management periodically 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.
  - 3.18.5 The fiscal year shall be charged with its respective 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 is calculated and recorded.
  - 3.18.6 Fair value levels: The Standard requires full determination and disclosure of the fair value hierarchy by which fair value measurements are 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.
  - 3.18.7 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.
  - 3.18.8 The use of estimates might give rise to risks that might require material adjustments.
  - 3.18.9 We believe that our estimates used in the preparation of the financial statements are reasonable and similar to those adopted at the end of 2020.
- 3.19 New and inapplicable Islamic standards:
- 3.19.1 Islamic Financial Accounting Standard (1) (Revised 2021) "General Presentation and Disclosure in the Financial Statements": This standard provides for comprehensive presentation and disclosure requirements in line with international best practices and supersedes the earlier FAS (1). FAS (1) (Revised 2021) will help prepare clear, transparent and comprehensible financial statements, which will help users make better informed economic decisions.
    - 3.19.1.1 The mandatory date of application of this standard is the first of January 2023, with early application allowed.
  - 3.19.2 Islamic Financial Accounting Standard (37) "Financial Reporting by Waqf Institutions": This standard addresses the comprehensive accounting and financial reporting requirements for waqf and similar institutions, including general presentation and disclosure requirements and special presentation requirements such as the requirements related to Ghallah (yield) and essential accounting treatment related to certain aspects of waqf institutions. The principles described in this standard are in line with Sharia principles and rules, which help users better understand the information in general purpose financial statements and enhances stakeholders' trust in waqf institutions.
    - 3.19.2.1 The mandatory date of application of this standard is the first of January 2022 with early application allowed. Newly established waqf institutions are required to apply this standard as of the date of establishment.
  - 3.19.3 Islamic Financial Accounting Standard (38) "Wa'ad, Khayar and Tahawwut": This standard describes accounting and financial reporting principles and the requirements related to Wa'ad (promise), Khayar (option) and Tahawwut (hedging) arrangements for Islamic financial institutions. Many products offered by these institutions, such as Murabaha and Ijara, incorporate Wa'ad or Khayar; one way or another. The additional Wa'ad or Khayar, in line with this standard, is the Wa'ad or Khayar associated

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

with a Sharia compliant arrangement in terms of its structure that does not give rise to an asset or liability unless it becomes an impaired contract or liability. On the other hand, a Wa'ad or Khayar product is considered a separate Sharia compliant arrangement and is used either as an ordinary product or, sometimes, for hedging purposes; such that it may be in the form of a single transaction or a series of transactions, and may become a future transaction or series of transactions, in line with the principles and rules of Islamic Sharia. These transactions give rise to an asset or liability of the parties in accordance with the conditions prescribed in this standard.

3.19.3.1 The mandatory date of application of this standard is the first of January 2022, with early application allowed.

3.19.4 Islamic Financial Accounting Standard (39) "Financial Reporting of Zakah": This standard improves upon and supersedes the earlier FAS (9) "Zakah" and aims at setting out the accounting treatment of Zakah in the books of Islamic financial institutions, including the presentation and disclosure in financial statements. The standard describes the financial reporting principles applicable to Islamic financial institutions that are obligated to pay Zakah. In addition, Islamic financial institutions that are not, under the Law or articles of incorporation, required to pay Zakah, are still required to specify and disclose the amount of Zakah payable to various concerned parties.

3.19.4.1 The mandatory date of application of this standard is the first of January 2023, with early application allowed.

3.19.5 Islamic Financial Accounting Standard (40) "Financial Reporting for Islamic Finance Windows": This standard improves upon and supersedes FAS (18) "Islamic Financial Services Offered by Conventional Financial Institutions", and sets out the financial reporting requirements applicable to conventional financial institutions providing Islamic financial services. This standard requires conventional financial institutions providing Islamic financial services through Islamic finance windows to prepare and present the financial statements of the Islamic finance windows in line with its requirements and the requirements of other financial accounting standards issued by AAOIFI. This standard sets out financial reporting principles, including the presentation and disclosure requirements applicable to Islamic finance windows.

3.19.5.1 The mandatory date of application of this standard to the financial statements of Islamic finance windows of conventional financial institutions is the first of January 2024, with early application allowed, subject to simultaneous application of FAS (1) "General Presentation and Disclosure in the Financial Statements."

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

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

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

3.20.3 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.

3.20.4 FAS (32) "Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek": This standard aims at improving the principles pertaining to the recognition, classification, measurement and disclosure of Ijarah and Ijarah Muntahia Bittamleek transactions. The mandatory date of application of this standard is on or after the first of January 2021.

3.20.5 FAS (35) "Risk Reserves": This standard addresses the accounting treatment and financial reporting related to risk reserves created to mitigate the various risks encountered by stakeholders, particularly investors. The mandatory date of application of this standard is the first of January 2021, with early application allowed.



## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 4 Cash and balances with the Central Bank of Iraq:

The details of this item are as follows:

| Item                                    | December 31            |                        |
|---|------------------------|------------------------|
|   | 2021<br>Iraqi Dinar    | 2020<br>Iraqi Dinar    |
| Cash in treasury                        | 42,522,484,288         | 65,654,323,688         |
| Balances with the Central Bank of Iraq: |                        |                        |
| Current and call accounts               | 234,372,318,745        | 94,868,768,305         |
| Statutory reserve                       | 14,147,493,940         | 4,671,649,560          |
| Letters of guarantee reserve            | 4,655,077,000          | 2,318,561,915          |
| <b>Total</b>                            | <b>295,697,373,973</b> | <b>167,513,303,468</b> |

4.1.1 As of December 31, 2021, the restricted cash balances with the Central Bank of Iraq, excluding the cash reserve reached IQD 50,600,030 thousand (IQD 30,000 as of December 31, 2020).

#### 5 Balances with banks and financial institutions:

The details of this item are as follows:

| Item   | December 31, 2021  |  |                      |
|--|--|--|----------------------|
|  | Local Banks and<br>Financial Institutions<br>Iraqi Dinar | Foreign Banks and<br>Financial Institutions<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Current and call accounts                      | 69,911,614   | 9,600,405,110  | 9,670,316,724        |
| Deposits with banks and financial institutions |  |  |                      |
| <b>Total</b>                                   | <b>69,911,614</b>  | <b>9,600,405,110</b>                                       | <b>9,670,316,724</b> |

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

- 5.1 There were no restricted cash balances as of December 31, 2021 and December 31, 2020.
- 5.2 There were no balances with banks and financial institutions on which the Bank receives returns as of December 31, 2021 and December 31, 2020.
- 5.3 All balances with banks and financial institutions were classified in Stage 1 in accordance with IFRS 9, and there were no reclassifications. There is a need to record a provision for expected credit loss with banks and financial institutions.

# Notes to the Separate Financial Statements

## as of December 31, 2021

### 6 Financial assets at fair value through the statement of income

The details of this item are as follows:

| Item  | December 31          |                     |
|---|----------------------|---------------------|
|   | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Financial assets at fair value - gold bullions* | 34,784,500           | 60,854,750          |
| Islamic sukuk listed in financial markets**     | 1,027,324,620        | -                   |
| <b>Total</b>                                    | <b>1,062,109,120</b> | <b>60,854,750</b>   |

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

\*\*This item represents investment in rated Islamic sukuk (financial assets at fair values through the statement of income) according to the Bank's business model and FAS (33) which have market prices in financial markets and mature within less than 6 months.

#### 6.1 Islamic Sukuk:

| Item         | Fair Value  | Ratings   | Return        | Issuing Country | Maturity  |
|--------------|-------------|-----------|---------------|-----------------|-----------|
| BARKA SUKUK  | 440,737,500 | BB-/ S&P  | S/A- Variable | Bahrain         | 31/5/2022 |
| DUKHAN SUKUK | 586,587,120 | A-/ Fitch | S/A- Variable | Qatar           | 14/1/2022 |

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

The details of this item are as follows:

| Item                                | December 31         |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                     | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Iraqi Company for Deposit Insurance | 750,000,000         | 750,000,000         |
| <b>Total</b>                        | <b>750,000,000</b>  | <b>750,000,000</b>  |

### 8 Musharakah (Partnership Finance) – Net:

The details of this item are as follows:

| Item                           | December 31           |                       |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar   |
| Individuals - Musharakah       | -                     | 15,000,000,000        |
| Corporate - Musharakah         | 14,419,999,658        | 15,000,000,000        |
| Less                           |                       |                       |
| Expected credit loss provision | (58,932,380)          | -                     |
| <b>Total</b>                   | <b>14,361,067,278</b> | <b>30,000,000,000</b> |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

8.1 Financing activity was as follows:

| Item                      | December 31, 2021      |                        |                        |                       |
|---------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                           | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar  |
| Balance as of January 1   | 30,000,000,000         | -                      | -                      | 30,000,000,000        |
| Financing during the year | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Repaid financing          | (15,580,000,342)       | -                      | -                      | (15,580,000,342)      |
| Reclassified to Stage 1   | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 2   | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 3   | -                      | -                      | -                      | -                     |
| <b>Total</b>              | <b>14,419,999,658</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>14,419,999,658</b> |

| Item                      | December 31, 2020      |                        |                        |                       |
|---------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                           | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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        |
| Repaid financing          | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 1   | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 2   | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 3   | -                      | -                      | -                      | -                     |
| <b>Total</b>              | <b>30,000,000,000</b>  | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>30,000,000,000</b> |

8.2 Expected credit loss / Financing activity was as follows:

| Item                    | December 31, 2021      |                        |                        |                      |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                         | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Added expected loss     | 58,932,380             | -                      | -                      | 58,932,380           |
| Recovered expected loss | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to Stage 1 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to Stage 2 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to Stage 3 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>            | <b>58,932,380</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>58,932,380</b>    |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

| Item                    | December 31, 2020      |                        |                        |                      |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                         | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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)        |
| Reclassified to Stage 1 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to Stage 2 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to Stage 3 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>            | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>-</b>             |

#### 9 Deferred sales receivables / Murabaha and Murabaha to the purchase order – net

The details of this item are as follows:

| Item   | December 31           |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar   |
| Murabaha to the purchase order – individuals | 27,576,174,994        | 14,105,263,000        |
| Murabaha to the purchase order – Corporate   | 608,371,204           | 655,200,000           |
| Less   |                       |                       |
| Deferred revenues                            | (2,606,013,896)       | (1,532,280,503)       |
| Expected credit loss                         | (2,354,789,293)       | (845,714,263)         |
| Suspended profits                            | (14,049,998)          | (3,571,502)           |
| <b>Total</b>                                 | <b>23,209,693,011</b> | <b>12,378,896,732</b> |

9.1 Total non-performing deferred sales receivables / Murabaha reached IQD 292,523,778, i.e., 5.71% of the total deferred sales receivables / Murabaha as of December 31, 2021 (1.98 % as of December 31, 2020).

9.2 Deferred revenues' activity was as follows:

| Item                             | December 31          |                      |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                  | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Balance as of January 1          | 1,532,280,503        | 276,587,537          |
| Additions                        | 2,000,721,376        | 1,851,701,384        |
| Less                             |                      |                      |
| Exclusions                       | (30,985,470)         | (127,988,199)        |
| Transferred to revenues          | (896,002,513)        | (468,020,219)        |
| <b>Balance as of December 31</b> | <b>2,606,013,896</b> | <b>1,532,280,503</b> |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

9.3 Suspended profits' activity was as follows:

| Item                              | December 31         |                     |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                   | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1           | 3,571,502           | 1,927,233           |
| Suspended profits during the year | 51,160,344          | 13,013,297          |
| Less: Returned to revenues        | (40,681,848)        | (11,369,028)        |
| <b>Balance as of December 31</b>  | <b>14,049,998</b>   | <b>3,571,502</b>    |

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

| Item                           | December 31, 2021      |                        |                        | December 31 2020      |                       |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar  | Total<br>Iraqi Dinar  |
| Very low                       | 37,219,526             | 16,312,070             | -                      | 53,531,596            | 115,616,993           |
| Low                            | 3,413,385,567          | 272,827,409            | -                      | 3,686,212,976         | 1,529,619,316         |
| Moderate                       | 5,688,086,176          | 1,223,943,426          | -                      | 6,912,029,602         | 7,081,541,318         |
| Acceptable                     | 11,219,914,707         | 548,726,404            | 475,790,894            | 12,244,432,005        | 4,456,260,190         |
| Acceptable to a certain extent | 3,621,354,288          | 200,169,463            | 184,311,291            | 4,005,835,042         | 1,069,078,235         |
| Subject to increase            | 135,902,386            | 67,942,379             | 596,619,989            | 800,464,754           | 79,382,203            |
| Requires special attention     | -                      | 136,628,686            | 160,363,610            | 296,992,296           | 224,829,771           |
| Below moderate                 | -                      | -                      | 115,302,937            | 115,302,937           | 117,162,160           |
| Doubtful debt                  | -                      | -                      | 27,773,746             | 27,773,746            | 86,972,814            |
| Non-performing                 | -                      | -                      | 41,971,244             | 41,971,244            | -                     |
| <b>Total</b>                   | <b>24,115,862,650</b>  | <b>2,466,549,837</b>   | <b>1,602,133,711</b>   | <b>28,184,546,198</b> | <b>14,760,463,000</b> |

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

| Item                                       | December 31, 2021      |                        |                        |                       |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|  | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar  |
| Balance as of January 1                    | 13,730,719,361         | 737,219,861            | 292,523,778            | 14,760,463,000        |
| Deferred sales receivables during the year | 22,045,079,606         | 1,626,627,025          | 679,161,603            | 24,350,868,234        |
| Settled deferred sales receivables         | (10,526,321,671)       | (258,795,708)          | (141,667,657)          | (10,926,785,036)      |
| Reclassified to Stage 1                    | 170,212,098            | (170,212,098)          | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 2                    | (635,009,644)          | 671,067,058            | (36,057,414)           | -                     |
| Reclassified to Stage 3                    | (668,817,100)          | (139,356,301)          | 808,173,401            | -                     |
| <b>Total</b>                               | <b>24,115,862,650</b>  | <b>2,466,549,837</b>   | <b>1,602,133,711</b>   | <b>28,184,546,198</b> |



## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

| Item                                       | December 31, 2020      |                        |                        |                       |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|  | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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)         |
| Reclassified to Stage 1                    | 60,657,229             | -                      | (60,657,229)           | -                     |
| Reclassified to Stage 2                    | (316,646,865)          | 306,368,311            | 10,278,554             | -                     |
| Reclassified to Stage 3                    | (164,980,158)          | -                      | 164,980,158            | -                     |
| <b>Total</b>                               | <b>13,730,719,361</b>  | <b>737,219,861</b>     | <b>292,523,778</b>     | <b>14,760,463,000</b> |

#### 9.6 Disclosure of the activity of expected credit loss – Murabaha:

| Item                    | December 31, 2021      |                        |                        |                      |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                         | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1 | 418,923,264            | 170,972,992            | 255,818,007            | 845,714,263          |
| Added expected loss     | 503,811,335            | 363,366,923            | 518,418,999            | 1,385,597,257        |
| Recovered expected loss | 272,243,728            | (5,662,750)            | (143,103,205)          | 123,477,773          |
| Reclassified to Stage 1 | 6,403,245              | (6,403,245)            | -                      | -                    |
| Reclassified to Stage 2 | (90,099,837)           | 96,868,041             | (6,768,204)            | -                    |
| Reclassified to Stage 3 | (543,808,129)          | (128,983,913)          | 672,792,042            | -                    |
| <b>Total</b>            | <b>567,473,606</b>     | <b>490,158,048</b>     | <b>1,297,157,639</b>   | <b>2,354,789,293</b> |

| Item                               | December 31, 2020      |                        |                        |                      |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                                    | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1 / Adjusted | 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          |
| Reclassified to Stage 1            | 2,698,591              | -                      | (2,698,591)            | -                    |
| Reclassified to Stage 2            | (90,135,849)           | 79,894,420             | 10,241,429             | -                    |
| Reclassified to Stage 3            | (149,426,283)          | -                      | 149,426,283            | -                    |
| <b>Total</b>                       | <b>418,923,264</b>     | <b>170,972,992</b>     | <b>255,818,007</b>     | <b>845,714,263</b>   |

#### 10 Qard Hassan:

The details of this item are as follows:

| Item                 | December 31          |                     |
|----------------------|----------------------|---------------------|
|                      | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Qard Hassan          | 1,138,094,941        | 12,502,000          |
| Less                 |                      | -                   |
| Expected credit loss | (105,011,917)        | (1,039,762)         |
| <b>Total</b>         | <b>1,033,083,024</b> | <b>11,462,238</b>   |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

10.1 The activity of Qard Hassan was as follows:

| Item                                | December 31, 2021      |                        |                        |                      |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                                     | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1             | 12,502,000             | -                      | -                      | 12,502,000           |
| Qard Hassan granted during the year | 1,081,511,731          | 53,736,210             | -                      | 1,135,247,941        |
| Settled Qard Hassan                 | (9,655,000)            | -                      | -                      | (9,655,000)          |
| Reclassified to stage 1             | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 2             | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 3             | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>                        | <b>1,084,358,731</b>   | <b>53,736,210</b>      | <b>-</b>               | <b>1,138,094,941</b> |

| Item                                | December 31, 2020      |                        |                        |                      |
|-------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                                     | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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)         |
| Reclassified to stage 1             | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 2             | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 3             | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>                        | <b>12,502,000</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>12,502,000</b>    |

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

| Item                    | December 31, 2021      |                        |                        |                      |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                         | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1 | 1,039,762              | -                      | -                      | 1,039,762            |
| Added credit loss       | 104,903,980            | -                      | -                      | 104,903,980          |
| Recovered credit loss   | (931,825)              | -                      | -                      | (931,825)            |
| Reclassified to stage 1 | (15,471,950)           | 15,471,950             | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 2 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 3 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>            | <b>89,539,967</b>      | <b>15,471,950</b>      | <b>-</b>               | <b>105,011,917</b>   |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

| Item                    | December 31, 2020      |                        |                        |                      |
|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                         | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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)          |
| Reclassified to stage 1 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 2 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to stage 3 | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>            | <b>1,039,762</b>       | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>1,039,762</b>     |

#### 11 Investments in subsidiaries:

The details of this item are as follows:

| Item                         | December 31           |                       |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                              | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar   |
| Investments in subsidiaries* | 48,000,000,00         | 48,000,000,00         |
| <b>Total</b>                 | <b>48,000,000,000</b> | <b>48,000,000,000</b> |

11.1 Trust International Islamic Bank owns the following subsidiaries as of December 1, 2021 and 2020:

| Name of Company                  | Capital        | Ownership<br>Percentage | Nature of<br>Company's Work | Date of<br>Participation |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|
| Ayen Al Thiqa Real Estate Co.    | 10,000,000,000 | 100%                    | Real estate                 | 24/5/2018                |
| Ayen Al Thiqa Agricultural Co.   | 8,000,000,000  | 100%                    | Agriculture                 | 24/5/2018                |
| Ard Al Thiqa for General Trading | 15,000,000,000 | 100%                    | Trading                     | 2/10/2018                |
| Al Thiqa for Leasing LLC         | 15,000,000,000 | 100%                    | Leasing                     | 2/10/2018                |

11.2 By virtue of Central Bank of Iraq letters No. 9/3/22813 dated 2/10/2018 and No. 9/3/4686 dated 4/3/2018 approving the establishment of the companies.

11.3 Investments in subsidiaries are presented at cost.

11.4 Main items under investments in subsidiaries:

| Item  | December 31         |                     |
|---|---------------------|---------------------|
|   | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Investments and projects                        | 17,435,458          | 54,955,349          |
| Total assets                                    | 52,191,066          | 57,363,964          |
| Total equity                                    | 51,294,288          | 50,718,478          |
| <b>Net profit (loss) for the current period</b> | <b>2,575,809</b>    | <b>2,799,240</b>    |



## Notes to the Separate Financial Statements as of December 31, 2021

### 11.5 Projects and investments of subsidiaries as of December 31, 2021:

| Item                                      | Amount in IQD<br>Thousand | Item   | Amount in IQD<br>Thousand |
|---|---------------------------|--|---------------------------|
| Electrical power transformers project     | 185,458                   | Al Bonah General Contracting Company project | 750,000                   |
| Model cemetery project investment - Najaf | 13,500,000                | Land irrigation project (Kirkuk)             | 900,000                   |
| Salman Faiq Building restoration project  | 1,600,000                 | Poultry slaughterhouse project               | 500,000                   |

### 12 Property and equipment – net:

The details of this item are as follows:

#### 12.1 December 31, 2021

| Cost / Iraqi<br>Dinar       | Lands          | Buildings      | Machines, tools<br>and Equipment | Vehicles      | Furniture and<br>Fixtures | Decorations | Projects under<br>Construction | Total          |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|---------------|---------------------------|-------------|--------------------------------|----------------|
| Balance as of<br>January 1  | 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 |
| Additions                   | 1,783,580,750  | 35,094,000     | 123,306,060                      | 278,751,000   | 681,155,660               | 18,873,600  | 1,506,741,077                  | 4,427,502,147  |
| Reclassifications           | 995,991,492    | 739,752,615    | 16,555,250                       | -             | 1,286,054,128             | -           | (3,038,353,485)                | -              |
| Disposals                   | -              | -              | -                                | -             | (1,566,433)               | -           | -                              | (1,566,433)    |
| Balance at end<br>of period | 11,957,585,294 | 10,317,916,970 | 669,944,264                      | 1,519,256,500 | 4,012,199,305             | 463,797,520 | 667,595,395                    | 29,608,295,248 |

### Accumulated Depreciations and impairment:

| Cost / Iraqi<br>Dinar                         | Lands          | Buildings     | Machines, tools<br>and Equipment | Vehicles    | Furniture and<br>Fixtures | Decorations | Projects under<br>Construction | Total          |
|---|----------------|---------------|----------------------------------|-------------|---------------------------|-------------|--------------------------------|----------------|
| Balance as of<br>January 1                    | 80,000,000     | 744,587,029   | 164,464,478                      | 685,206,868 | 408,839,816               | 158,672,903 | -                              | 2,241,771,094  |
| Depreciation for<br>the year                  | -              | 208,888,312   | 115,026,028                      | 265,110,419 | 541,344,904               | 91,942,546  | -                              | 1,222,312,209  |
| Disposals                                     | -              | -             | -                                | -           | (1,019,175)               | -           | -                              | (1,019,175)    |
| Impairment loss                               | -              | -             | -                                | -           | -                         | -           | -                              | -              |
| Accumulated<br>depreciation<br>and impairment | 80,000,000     | 953,475,341   | 279,490,506                      | 950,317,287 | 949,165,545               | 250,615,449 | -                              | 3,463,064,128  |
| Net carrying<br>value                         | 11,877,585,294 | 9,364,441,629 | 390,453,758                      | 568,939,213 | 3,063,033,760             | 213,182,071 | 667,595,395                    | 26,145,231,120 |

- There were no fully depreciated property and equipment as of December 31, 2021.
- The financial obligations for acquiring property and equipment (projects under construction) reached IQD 805,564,871 as of December 31, 2021, and will be settled in accordance with the terms of the contract pertaining to the purchase of these assets.

# Notes to the Separate Financial Statements

## as of December 31, 2021

### 12.2 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 |

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

| Item                    | December 31         |                     |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
|                         | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1 | 80,000,000          | 9,476,596,315       |
| Added during the year   | -                   | -                   |
| Disposals*              | -                   | (9,396,596,315)     |
| Total                   | 80,000,000          | 80,000,000          |

\* Pursuant to the Board meeting 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.

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 13 Intangible assets – net:

The details of this item are as follows:

| Item                      | December 31          |                      |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
|                           | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Balance as of January 1   | 3,542,556,635        | 891,347,451          |
| Reclassifications         | -                    | 2,744,728,750        |
| Adjusted balance          | 3,542,556,635        | 3,636,076,201        |
| Additions                 | 414,683,802          | 165,803,797          |
| Amortization for the year | (757,175,859)        | (259,323,363)        |
| <b>Total</b>              | <b>3,200,064,578</b> | <b>3,542,556,635</b> |

#### 14 Right-of-use assets and lease commitments:

The details of this item are as follows:

| Item                        | December 31, 2021           |                                  |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|                             | Right of Use<br>Iraqi Dinar | Lease Commitments<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1     | 945,515,933                 | 900,528,159                      |
| Additions during the period | 833,723,181                 | 833,723,181                      |
| Amortization for the period | (391,878,284)               | -                                |
| Financing costs             | -                           | 74,042,871                       |
| Paid during the year        | -                           | (472,530,000)                    |
| <b>Total</b>                | <b>1,387,360,830</b>        | <b>1,335,764,211</b>             |

| Item                        | December 31, 2020           |                                  |
|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------|
|                             | Right of Use<br>Iraqi Dinar | Lease Commitments<br>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)                    |
| <b>Total</b>                | <b>945,515,933</b>          | <b>900,528,159</b>               |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 15 Other assets:

The details of this item are as follows:

| Item                                       | December 31           |                       |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar   |
| Prepaid expenses                           | 157,153,216           | 134,895,396           |
| Miscellaneous liabilities                  | 534,533,552           | 7,318,390,880         |
| Cheque clearing                            | 11,543,575,608        | 3,652,348,850         |
| Cash margins with third parties            | 153,338,000           | 346,846,400           |
| Stationery in warehouses                   | 125,783,841           | 126,289,008           |
| Accrued revenue not collected              | -                     | 483,020,377           |
| Transfers                                  | 2,399,523,363         | 4,602,512,468         |
| Credit cards / points of sale and ATM      | 207,246,345           | -                     |
| Paid documentary credit debtors            | 753,980,500           | -                     |
| (Less) Expected credit loss – Other assets | (753,980,500)         | -                     |
| <b>total</b>                               | <b>15,121,153,925</b> | <b>16,664,303,379</b> |

#### 16 Customers' current and call accounts:

The details of this item are as follows:

| Item                      | December 31, 2021    |                        |                        |
|---------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
|                           | Individuals          | Corporate              | Total                  |
| Current and call accounts | 5,370,934,318        | 103,532,160,016        | 108,903,094,334        |
| Auction deposit accounts  | -                    | 206,400,000            | 206,400,000            |
| Saving deposits           | 1,275,541,949        | -                      | 1,275,541,949          |
| <b>Total</b>              | <b>6,646,476,267</b> | <b>103,738,560,016</b> | <b>110,385,036,283</b> |

| Item                      | December 31, 2020    |                       |                       |
|---------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                           | Individuals          | Corporate             | Total                 |
| 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           |
| <b>Total</b>              | <b>7,310,399,986</b> | <b>23,623,356,240</b> | <b>30,933,756,226</b> |





# Notes to the Separate Financial Statements

## as of December 31, 2021

### 17 Banks and financial institutions

The details of this item are as follows:

| Item                      | December 31           |                     |
|---------------------------|-----------------------|---------------------|
|                           | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Current and call accounts | 22,204,790,538        | 4,133,957           |
| <b>Total</b>              | <b>22,204,790,538</b> | <b>4,133,957</b>    |

### 18 Long-term loans:

The details of this item are as follows:

| Item             | December 31           |                      |
|------------------|-----------------------|----------------------|
|                  | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Long-term loans* | 17,104,498,000        | 5,922,000,000        |
| <b>Total</b>     | <b>17,104,498,000</b> | <b>5,922,000,000</b> |

\*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           |                       |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                      | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar   |
| Margins against letters of guarantee | 23,133,257,876        | 16,347,435,504        |
| Margins against documentary credit   | 3,229,251,523         | 231,748,852           |
| <b>Total</b>                         | <b>26,362,509,399</b> | <b>16,579,184,356</b> |

### 20 Other provisions:

The details of this item are as follows:

| Item   | December 31, 2021          |                    |                     |                        |                              |
|--|----------------------------|--------------------|---------------------|------------------------|------------------------------|
|  | Balance as of<br>January 1 | Created Provision  | Used Provision      | Returned to<br>Revenue | Balance as of<br>December 31 |
| Expected credit loss / Contractual credit                    | 2,732,938,471              | -                  | -                   | (702,637,263)          | 2,030,301,208                |
| End-of-service indemnity provision                           | 183,566,017                | 133,558,222        | (14,693,500)        | -                      | 302,430,739                  |
| Provision for foreign currency<br>exchange rate fluctuations | 681,654                    | -                  | -                   | -                      | 681,654                      |
| Operational risk provision                                   | 307,319,880                | 3,012,940          | -                   | -                      | 310,332,820                  |
| <b>Total</b>   | <b>3,224,506,022</b>       | <b>136,571,162</b> | <b>(14,693,500)</b> | <b>(702,637,263)</b>   | <b>2,643,746,421</b>         |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

| Item  | December 31, 2020       |                      |                     |                     | Balance as of December 31 |
|---|-------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------------|
|   | Balance as of January 1 | Created Provision    | Used Provision      | Returned to Revenue |                           |
| 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               |
| <b>Total</b>  | <b>922,606,450</b>      | <b>2,316,320,572</b> | <b>(14,421,000)</b> | <b>-</b>            | <b>3,224,506,022</b>      |

#### 21 Income tax provision:

The details of this item are as follows:

| Item                                  | December 31         |                     |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                       | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1               | 957,681,538         | 226,194,538         |
| Tax provision created during the year | -                   | 896,487,000         |
| (Less) Paid tax                       | (194,605,000)       | (165,000,000)       |
| <b>Total</b>                          | <b>763,076,538</b>  | <b>957,681,538</b>  |

#### 22 Other liabilities:

The details of this item are as follows:

| Item  | December 31          |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Undistributed investment profits                | 2,902,790            | 803,796              |
| Accrued expenses                                | 34,164,996           | 64,164,996           |
| Fees and stamps                                 | 28,628,448           | 84,491,432           |
| Accrued taxes and social security contributions | 45,821,419           | 50,641,346           |
| Cheques withdrawn against the Bank              | 3,530,142,557        | 576,399,870          |
| Collected margins and guarantees                | 21,744,638           | 21,218,427           |
| Amounts withheld upon government request        | -                    | 53,516,384           |
| Companies under foundation                      | 1,000,000            | 3,000,000            |
| Transfers                                       | 11,279,880           | (2,588,098)          |
| Other payables                                  | 1,652,238,119        | 352,733,352          |
| <b>Total</b>                                    | <b>5,327,922,847</b> | <b>1,204,381,505</b> |



# Notes to the Separate Financial Statements

## as of December 31, 2021

### 23 Investment deposit accounts:

The details of this item are as follows:

| Item                              | December 31         |                     |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                   | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Investment accounts / Individuals | 538,400,258         | 213,950,000         |
| <b>Total</b>                      | <b>538,400,258</b>  | <b>213,950,000</b>  |

### 24 Reserves and retained earnings:

#### 24.1 Statutory reserve

In accordance with the 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          |                     |
|---|----------------------|---------------------|
|   | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1                                 | 77,986,733           | (12,994,778,216)    |
| Effect of applying IFRS 9                               | -                    | -                   |
| 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                        | 77,986,733           | (3,748,107,155)     |
| Profit (loss) for the year                              | (467,265,062)        | 5,080,098,828       |
| Transferred to statutory reserve                        | -                    | (254,004,940)       |
| Transferred to voluntary reserve / Expansions           | -                    | (1,000,000,000)     |
| <b>Total</b>  | <b>(389,278,329)</b> | <b>77,986,733</b>   |

### 25 Revenue from deferred sales:

The details of this item are as follows:

| Item                           | December 31         |                     |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| <b>Individuals</b>             |                     |                     |
| Murabaha to the purchase order | 909,312,372         | 474,899,651         |
| <b>Corporate</b>               |                     |                     |
| Murabaha to the purchase order | 27,371,989          | 4,489,596           |
| <b>Total</b>                   | <b>936,684,361</b>  | <b>479,389,247</b>  |

## Notes to the Separate Financial Statements as of December 31, 2021

### 26 Revenue from investments in Musharaka finance:

The details of this item are as follows:

| Item               | December 31         |                     |
|--------------------|---------------------|---------------------|
|                    | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| <b>Individuals</b> |                     |                     |
| Musharaka          | 335,000,250         | 435,250,500         |
| <b>Corporate</b>   |                     |                     |
| Musharaka          | 470,124,144         | 462,770,175         |
| <b>Total</b>       | <b>805,124,394</b>  | <b>898,020,675</b>  |

### 27 Revenue from financial assets at fair value through the statement of income:

The details of this item are as follows:

| Item          | December 31                    |  |                                      |                      |                                |  |                                      |                      |
|---------------|--------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------|
|               | 2021                           |  |                                      |                      | 2020                           |  |                                      |                      |
|               | Realized Profit<br>Iraqi Dinar | Unrealized<br>Profit (loss)<br>Iraqi Dinar | Distributed<br>Profit<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar | Realized Profit<br>Iraqi Dinar | Unrealized<br>Profit (loss)<br>Iraqi Dinar | Distributed<br>Profit<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Gold bullions | 142,000                        | 12,801,250                                 | -                                    | 12,943,250           | 3,162,750                      | (4,234,250)                                | -                                    | (1,071,500)          |
| Islamic Sukuk | -                              | (13,778,662)                               | 383,250                              | (13,395,412)         |                                |  |                                      |                      |
| <b>Total</b>  | <b>142,000</b>                 | <b>(977,412)</b>                           | <b>383,250</b>                       | <b>(452,162)</b>     | <b>3,162,750</b>               | <b>(4,234,250)</b>                         | <b>-</b>                             | <b>(1,071,500)</b>   |

### 28 Net commission revenue:

The details of this item are as follows:

| Item                                     | December 31          |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Transfers commission                     | 1,025,743,647        | 453,461,508          |
| Letters of guarantee commission          | 2,879,792,218        | 3,947,968,092        |
| Documentary credit commission            | 283,013,397          | 23,173,120           |
| Qard Hassan commission                   | 46,000,000           | -                    |
| Currency auction commission              | 1,921,230,000        | 1,129,445,000        |
| Cards and electronic services commission | 85,457,941           | 93,811,491           |
| Other banking commissions                | 1,424,050,521        | 561,459,122          |
| Less: Banking commissions receivable     | (632,239,024)        | (260,277,427)        |
| <b>Total</b>                             | <b>7,033,048,700</b> | <b>5,949,040,906</b> |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 29 Foreign currencies income:

The details of this item are as follows:

| Item  | December 31          |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Income from revaluation of foreign currencies       | 379,827,206          | 3,684,262,257        |
| Income from trading in foreign currencies / Auction | 1,717,914,324        | 5,320,939,331        |
| <b>Total</b>  | <b>2,097,741,530</b> | <b>9,005,201,588</b> |

- 29.1 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 systems 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.
- 29.2 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 reserves.

#### 30 Employees' expenses:

The details of this item are as follows:

| Item                                   | December 31          |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Employees' salaries                    | 3,271,522,163        | 2,551,390,150        |
| Bank's contribution to social security | 216,051,510          | 165,720,530          |
| Staff training expenses                | 23,006,800           | 51,629,150           |
| Travel expenses                        | 69,421,571           | 91,464,251           |
| Staff services                         | 65,239,317           | 29,904,168           |
| <b>Total</b>                           | <b>3,645,241,361</b> | <b>2,890,108,249</b> |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 31 Other operating expenses:

The details of this item are as follows:

| Item   | December 31          |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | 2021<br>Iraqi Dinar  | 2020<br>Iraqi Dinar  |
| Stationery and printed materials                                     | 226,884,184          | 136,784,816          |
| Fax, telephone and swift   | 234,651,255          | 126,358,939          |
| General maintenance  | 480,024,582          | 416,825,431          |
| Fees, licenses and taxes   | 1,334,454,136        | 442,375,402          |
| Advertising and subscriptions  | 354,830,702          | 231,121,617          |
| Utilities (water, electricity and fuel)                              | 298,266,950          | 161,978,600          |
| Hospitality  | 30,604,876           | 11,939,750           |
| Donations and financial assistance                                   | 4,000,000            | 102,250,000          |
| External auditor's fees  | 60,000,000           | 52,250,000           |
| Professional and legal fees  | 20,050,000           | 26,050,000           |
| Banking services   | 369,149,811          | 365,063,743          |
| Workers and goods transportation – cash transportation               | 726,845,067          | 1,066,426,194        |
| Miscellaneous  | 293,297,734          | 292,754,111          |
| Remunerations of the Board of Directors and Sharia Supervisory Board | 135,000,000          | 141,450,000          |
| <b>Total</b>   | <b>4,568,059,297</b> | <b>3,573,628,603</b> |

#### 32 Commitments and contingent liabilities (off-balance sheet):

The details of this item are as follows:

| Item                               | December 31           |                        |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------|
|                                    | 2021<br>Iraqi Dinar   | 2020<br>Iraqi Dinar    |
| <b>Letters of guarantee (LGs):</b> | 83,127,513,641        | 100,827,255,118        |
| - Tendering                        | 2,635,875,700         | 35,833,911,780         |
| - Performance bond                 | 79,551,129,860        | 61,369,796,638         |
| - Operating advances               | 940,508,081           | 3,623,546,700          |
| Documentary credit                 | 10,946,654,927        | 1,156,769,010          |
| <b>Total</b>                       | <b>94,074,168,568</b> | <b>101,984,024,128</b> |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 32.1 Disclosure of the activity of letters of guarantee:

| Item                       | December 31, 2021      |                        |                        |                       |
|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                            | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar  |
| Balance as of January 1    | 100,827,255,118        | -                      | -                      | 100,827,255,118       |
| LGs issued during the year | 12,000,844,882         | -                      | -                      | 12,000,844,882        |
| Closed LGs                 | (29,700,586,359)       |                        |                        | (29,700,586,359)      |
| Reclassified to Stage 1    | (101,200,000)          | 60,200,000             | 41,000,000             | -                     |
| Reclassified to Stage 2    | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 3    | -                      | -                      | -                      | -                     |
| <b>Total</b>               | <b>83,026,313,641</b>  | <b>60,200,000</b>      | <b>41,000,000</b>      | <b>83,127,513,641</b> |

| Item                       | December 31, 2020      |                        |                        |                        |
|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                            | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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    | -                      | -                      | -                      | -                      |
| <b>Total</b>               | <b>100,827,255,118</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>100,827,255,118</b> |

#### 32.2 Disclosure of the activity of expected credit loss – letters of guarantee:

| Item                          | December 31, 2021      |                        |                        |                      |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                               | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1       | 2,720,721,309          |                        |                        | 2,720,721,309        |
| Added expected loss           | 296,967,518            |                        |                        | 296,967,518          |
| Recovered expected loss - net | (1,143,903,551)        |                        |                        | (1,143,903,551)      |
| Reclassified to Stage 1       | (19,127,362)           | 1,638,911              | 17,488,451             | -                    |
| Reclassified to Stage 2       | -                      | -                      | -                      | -                    |
| Reclassified to Stage 3       | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>                  | <b>1,854,657,914</b>   | <b>1,638,911</b>       | <b>17,488,451</b>      | <b>1,873,785,276</b> |



## Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

| Item                          | December 31, 2020      |                        |                        |                      |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                               | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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       | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>                  | <b>2,720,721,309</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>2,720,721,309</b> |

### 32.3 Disclosure of the activity of documentary credit (DC):

| Item                           | December 31, 2021      |                        |                        |                       |
|--------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar  |
| <b>Balance as of January 1</b> | <b>1,156,769,010</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>1,156,769,010</b>  |
| DCs issued during the year     | 10,705,757,555         | 240,897,372            | -                      | 10,946,654,927        |
| Closed DCs                     | (1,156,769,010)        | -                      | -                      | (1,156,769,010)       |
| Reclassified to Stage 1        | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 2        | -                      | -                      | -                      | -                     |
| Reclassified to Stage 3        | -                      | -                      | -                      | -                     |
| <b>Total</b>                   | <b>10,705,757,555</b>  | <b>240,897,372</b>     | <b>-</b>               | <b>10,946,654,927</b> |

| Item                       | December 31, 2020      |                        |                        |                      |
|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                            | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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    | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>               | <b>1,156,769,010</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>1,156,769,010</b> |



## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 32.4 Disclosure of the activity of expected credit loss – documentary credit:

| Item                          | December 31, 2021      |                        |                        |                      |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                               | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>Iraqi Dinar |
| Balance as of January 1       | 12,217,162             | -                      | -                      | 12,217,162           |
| Added expected loss           | 102,142,062            | 54,373,870             |                        | 156,515,932          |
| Recovered expected loss - net | (12,217,162)           | -                      |                        | (12,217,162)         |
| Reclassified to Stage 1       |                        |                        |                        |                      |
| Reclassified to Stage 2       |                        |                        |                        |                      |
| Reclassified to Stage 3       |                        |                        |                        |                      |
| <b>Total</b>                  | <b>102,142,062</b>     | <b>54,373,870</b>      | <b>-</b>               | <b>156,515,932</b>   |

| Item                          | December 31, 2020      |                        |                        |                      |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|
|                               | Stage 1<br>Iraqi Dinar | Stage 2<br>Iraqi Dinar | Stage 3<br>Iraqi Dinar | Total<br>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       | -                      | -                      | -                      | -                    |
| <b>Total</b>                  | <b>12,217,162</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>               | <b>12,217,162</b>    |

#### 33 Other items:

##### 33.1 Foreign currency auction:

| Item                                    | December 31, 2021         |  |
|---|---------------------------|--|
|   | Amount<br>in USD Thousand | Revenue and<br>Commission<br>in IQD Thousand |
| Foreign currency auction / transfers    | 947,269                   | 1,756,363                                    |
| Foreign currency auction / corporate    | 1,907,090                 | 1,921,230                                    |
| Foreign currency auction / Bank's share | 9,680                     | 84,150                                       |
| <b>Total</b>                            | <b>2,864,039</b>          | <b>3,761,743</b>                             |

##### 33.2 Lawsuits against the Bank:

There were no lawsuits filed against the Bank as of December 31, 2021 and December 31, 2020. In the opinion of the management and Head of the Legal Affairs Department, the lawsuits filed by the Bank against third parties do not give rise to any liabilities and the guarantees received and provisions created exceed the value of said lawsuits.

# Notes to the Separate Financial Statements

## as of December 31, 2021

### 34 Cash and cash equivalents:

The details of this item are as follows:

| Item   | December 31            |                        |
|--|------------------------|------------------------|
|  | 2021<br>Iraqi Dinar    | 2020<br>Iraqi Dinar    |
| Cash and balances with the Central Bank of Iraq maturing within three months     | 295,697,373,973        | 167,513,303,468        |
| Add: Balances with banks and financial institutions maturing within three months | 9,670,316,724          | 8,571,614,338          |
| Less: Banks' and financial institutions' accounts                                | (22,204,790,538)       | (4,133,957)            |
| <b>Total</b>   | <b>283,162,900,159</b> | <b>176,080,783,849</b> |

### 35 Earnings per share for the year:

The details of this item are as follows:

| Item   | December 31         |                     |
|--|---------------------|---------------------|
|  | 2021<br>Iraqi Dinar | 2020<br>Iraqi Dinar |
| Profit (loss) for the year / Separate financial statements       | (467,265,062)       | 5,080,098,828       |
| Profit (loss) for the year / Consolidated financial statements   | 2,108,544,625       | 7,879,339,028       |
| 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 / Separate     | -0/00187            | 0/02032             |
| Basic and diluted earnings per share for the year / consolidated | 0/00843             | 0/03152             |

### 36 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, 2020. Some items of cash flows, statement of income and other assets were reclassified as of December 31, 2020 without any effect on the Bank's financial statements and business results.

### 37 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 commission rates. Following is a summary of transactions with related parties:

| Item                              | Major Shareholders<br>IQD Thousand | Board of Directors<br>IQD Thousand | Executive Management<br>IQD Thousand | Sharia Supervisory Board<br>IQD Thousand | Subsidiaries<br>IQD Thousand | December 31          |                      |
|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                   |                                    |                                    |                                      |  |                              | 2021<br>IQD Thousand | 2020<br>IQD Thousand |
| Balance sheet items               |                                    |                                    |                                      |  |                              |                      |                      |
| Loans (cash credit)               | 1,084,000                          | -                                  | 100,194                              | -  | -                            | 1,184,194            | 94,225               |
| Current and call accounts         | 174,733                            | 17,258                             | 98,212                               | -  | 32,951,745                   | 33,241,948           | 1,540,736            |
| Payments on investment account    | -                                  | -                                  | -                                    | -  | -                            | -                    | -                    |
| Off-balance sheet items:          | -                                  | -                                  | -                                    | -  | -                            | -                    | -                    |
| Letters of guarantee              | -                                  | -                                  | -                                    | -  | -                            | -                    | -                    |
| Statement of income items         |                                    |                                    |                                      |  |                              |                      |                      |
| Profit and commissions payable    | -                                  | -                                  | 4,800                                | -  | 120                          | 4,920                | 8,177                |
| Profits and commission receivable | -                                  | -                                  | -                                    | -  | -                            | -                    | -                    |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

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

| Item                                     | December 31          |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | 2021<br>IQD Thousand | 2020<br>IQD Thousand |
| Members of the Board of Directors*       | 94,500               | 103,100              |
| Members of the Sharia Supervisory Board* | 40,500               | 38,350               |
| Executive management**                   | 671,971              | 517,049              |
| Total                                    | 806,971              | 658,499              |

\*Salaries of members of the Board of Directors and Sharia Supervisory Board are presented under Note (28) other operating expenses – Remunerations of the Board of Directors and Sharia Supervisory Board.

\*\*Salaries of members of the executive management are presented under Note (27) employees' expenses - employees' salaries.

### 38 Risk management

Risk is an integral part of the banking business. Some risks are structural risks that cannot be disassociated from the finance function. Credit risk will always be the most significant risks in banking so long as the bank's business is to grant credit. In addition, electronic transactions, which have become the major turning point in light of the scientific advances in the modern banking industry and enabled quicker transactions and more easily accessible services everywhere, in addition to bank's abandonment of conventional operating systems to more contemporary and riskier systems, have created new rapidly increasing risks that called for increasing the protection from attacks and the controls related to information and cyber security.

The finance structure has always relied on short-term sources of funds and medium and long-term investments of the Bank. The Bank cannot avoid risks, but can develop plans to mitigate, minimize or transfer them based on accurate readings and appropriate analysis. Banks need to identify these risks in their various stages and assess them in a scientific and objective manner. Bankers, as well as control and supervisory bodies, in many countries worldwide have been developing tools to identify and measure risks and, since you cannot manage what you cannot measure, measuring all types of risks is the first step towards managing them. Accordingly, the essential duty of this Department is to identify, measure, and develop appropriate procedures to deal with risks and measure the threat and its effect and develop plans and timelines to deal with events according to their severity.

#### 38.1 Credit risk:

The Bank defines credit risk as the risk arising from the borrowers' inability or unwillingness to fulfill their financial obligations (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 Controls 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 controls issued by the Central Bank of Iraq. The Bank monitors and controls credit risk by:

- 38.1.1 Managing and controlling the credit portfolio risk through a number of committees, particularly the Board Risk Management Committee.
- 38.1.2 Reviewing and approving applications for banking credit 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.
- 38.1.3 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.
- 38.1.4 Diversifying financing and investing activities to avoid credit concentration risks for individuals, groups or customers in specific geographical areas or certain economic activities, in instruments or products or in the financing period.

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

- 38.1.5 Managing non-performing financing facilities to minimize expected credit losses.
- 38.1.6 Separating between the duties of the business sectors and those related to the credit decision.
- 38.1.7 Separating between credit granting and monitoring duties.
- 38.2 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 monitor this quality throughout the financing period on a periodic basis; in order to identify any drop that may occur in the quality of granted credit 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.
- 38.3 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.
- 38.4 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 and 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.

  - 38.4.1 The instruments included in the calculation
    - 38.4.1.1 Islamic financing products with debt features (principal and interest).
    - 38.4.1.2 Letters of credit (contractual credit) as stipulated in IFRS 9.
    - 38.4.1.3 Islamic Sukuk at amortized cost.
  - 38.4.2 Necessary criteria by stage:

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

    - 38.4.2.1 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.
    - 38.4.2.2 Stage 2:

Includes debt instruments the credit risk associated with which has increased significantly since their initial recognition, but are not yet classified as non-performing, due to the lack of any subjective evidence of non-performance.
    - 38.4.2.3 Stage 3:

Includes debt instruments with evidence of non-performance (irregularity).
  - 38.4.3 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.



# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

This is done in accordance with Basel (III) Capital Adequacy Ratios (CAR) requirements, where off-balance 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.

## 38.4.4 Loss Given Default (LGD):

Loss Given Defaults is the ratio of non-collateralized 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, which is the units of cash that can be received by liquidating an asset. To enhance the Bank's ability to withstand shocks, particularly in the case of real estate collaterals, by examining the real estate collaterals provided against a debt, where the current value of the real estate collaterals exceeds the debt amount, LGD may not exceed 5% in Stage 1, 10% in Stage 2 and 15% in Stage 3.

## 38.4.5 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 prescribed in Instructions No. (4) for 2010.

## 38.4.6 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 where linked to the historical default data based on statistical tests, where the inflation rate and Gross Domestic Product (GDP) rate where 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.

## 38.4.7 Reclassification between stages:

38.4.7.1 In the event of payments due within less than 30 days, this indicates an increase in credit risk.

38.4.7.2 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.

38.4.7.3 In the event of payments overdue by more than 90 days, the customer's total credit is classified within stage 3.

38.4.7.4 A customer is not reclassified to a lower stage until 3 monthly installments, two quarterly instalments or one semi-annual instalment is paid.

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

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

| Item   | December 31          |                      |
|--|----------------------|----------------------|
|  | 2021<br>IQD Thousand | 2020<br>IQD Thousand |
| Balances with the Central Bank of Iraq   | 253,174,890          | 101,858,980          |
| Balances with banks and financial institutions                                     | 9,670,317            | 8,571,614            |
| Financial assets at fair value through the statement of income                     | 1,062,109            | 60,855               |
| 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           |
| Musharaka financing - net  | 14,361,067           | 30,000,000           |
| Other assets   | 15,121,154           | 16,664,303           |
| Murabaha to the purchase order - net   | 23,209,693           | 12,378,897           |
| Qard Hassan - net  | 1,033,083            | 11,462               |
| <b>Total balance sheet items</b>   | <b>366,382,313</b>   | <b>218,296,111</b>   |
| Off-balance sheet items  |                      |                      |
| Letters of guarantee - net   | 81,253,728           | 98,106,534           |
| Documentary credit - net   | 10,790,139           | 1,144,552            |
| <b>Total off-balance sheet items</b>   | <b>92,043,867</b>    | <b>99,251,086</b>    |
| <b>Total balance sheet and off-balance sheet items</b>                             | <b>458,426,180</b>   | <b>317,547,197</b>   |



## Notes to the Separate Financial Statements as of December 31, 2021

### 38.6 Classification of net credit exposures by level of risk:

| Item  | December 31, 2021           |                           |  |   |                       | December 31<br>2020<br>IQD thousand |
|---|-----------------------------|---------------------------|--|---|-----------------------|-------------------------------------|
|   | Individuals<br>IQD thousand | Corporate<br>IQD thousand | Government and<br>Public Sectors<br>IQD thousand | Banks and Financial<br>Institutions<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |                                     |
| Low risk                                      | -                           | -                         | 253,174,890                                      | 9,670,317   | 262,845,207           | 110,430,594                         |
| Stage 1                                       | 24,591,848                  | 15,028,371                | -  | -   | 39,620,219            | 43,743,221                          |
| Stage 2                                       | 2,520,286                   | -                         | -  | -   | 2,520,286             | 737,220                             |
| Stage 3                                       | 1,602,134                   | 753,981                   | -  | -   | 2,356,115             | 292,524                             |
| Total   | 28,714,268                  | 15,782,352                | 253,174,890                                      | 9,670,317   | 307,341,827           | 155,203,559                         |
| Less: Expected credit loss                    | 2,453,405                   | 819,310                   | -  | -   | 3,272,715             | 846,754                             |
| Stage 1                                       | 650,617                     | 65,329                    | -  | -   | 715,946               | 419,963                             |
| Stage 2                                       | 505,630                     | -                         | -  | -   | 505,630               | 170,973                             |
| Stage 3                                       | 1,297,158                   | 753,981                   | -  | -   | 2,051,139             | 255,818                             |
| Less: Deferred revenues                       | 2,542,675                   | 63,338                    | -  | -   | 2,606,013             | 1,532,281                           |
| Stage 1                                       | 2,202,631                   | 63,338                    | -  | -   | 2,265,969             | 1,430,212                           |
| Stage 2                                       | 213,713                     | -                         | -  | -   | 213,713               | 79,461                              |
| Stage 3                                       | 126,331                     | -                         | -  | -   | 126,331               | 22,608                              |
| Less: Suspended profits                       | 14,049                      | -                         | -  | -   | 14,049                | 3,571                               |
| Net balance sheet items                       | 23,704,139                  | 14,899,704                | 253,174,890                                      | 9,670,317   | 301,449,050           | 152,820,953                         |
| Off-balance sheet items                       |                             |                           |  |   |                       |                                     |
| Stage 1                                       | 3,980,407                   | 89,751,664                | -  | -   | 93,732,071            | 101,984,024                         |
| Stage 2                                       | 240,897                     | 60,200                    | -  | -   | 301,097               |                                     |
| Stage 3                                       | -                           | 41,000                    | -  | -   | 41,000                |                                     |
| Total   | 4,221,304                   | 89,852,864                | -  | -   | 94,074,168            | 101,984,024                         |
| Less: Expected loss – off-balance sheet       | 160,855                     | 1,869,446                 | -  | -   | 2,030,301             | 2,732,938                           |
| Stage 1                                       | 106,481                     | 1,850,319                 | -  | -   | 1,956,800             | 2,732,938                           |
| Stage 2                                       | 54,374                      | 1,639                     | -  | -   | 56,013                |                                     |
| Stage 3                                       | -                           | 17,488                    | -  | -   | 17,488                |                                     |
| Net off-balance sheet items                   | 4,060,449                   | 87,983,418                | -  | -   | 92,043,867            | 99,251,086                          |
| Net balance sheet and off-balance sheet items | 27,764,588                  | 102,883,122               | 253,174,890                                      | 9,670,317   | 393,492,917           | 252,072,039                         |

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

| Item  | December 31, 2021              |                              |  |                             |
|---|--------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------|
|   | Total Exposure<br>IQD thousand | Cash Margins<br>IQD thousand | Real Estate Collateral<br>IQD thousand | Credit Loss<br>IQD thousand |
| Balance sheet items                             |                                |                              |  |                             |
| Balances with the Central Bank of Iraq          | 253,174,890                    | -                            | -                                      | -                           |
| Balances with banks and financial institutions  | 9,670,317                      | -                            | -                                      | -                           |
| Murabaha to the purchase order                  | 28,184,544                     | 277,959                      | 24,479,168                             | 2,354,789                   |
| Musharaka financing                             | 14,420,000                     | -                            | 27,422,800                             | 58,932                      |
| Qard Hassan                                     | 1,138,095                      | -                            | -                                      | 105,012                     |
| Other assets                                    | 753,981                        | -                            | -                                      | 753,982                     |
| Total balance sheet items                       | 307,341,827                    | 277,959                      | 51,901,968                             | 3,272,715                   |
| Off-balance sheet items                         |                                |                              |  |                             |
| Letters of guarantee                            | 83,127,514                     | 23,133,258                   | 3,078,739                              | 1,873,785                   |
| Documentary credit                              | 10,946,654                     | 3,229,252                    | -                                      | 156,516                     |
| Total off-balance sheet items                   | 94,074,168                     | 26,362,510                   | 3,078,739                              | 2,030,301                   |
| Total balance sheet and off-balance sheet items | 401,415,995                    | 26,640,469                   | 54,980,707                             | 5,303,016                   |



## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

| Item   | December 31, 2020              |                              |   |                             |
|--|--------------------------------|------------------------------|---|-----------------------------|
|  | Total Exposure<br>IQD thousand | Cash Margins<br>IQD thousand | Real Estate<br>Collateral<br>IQD thousand | Credit Loss<br>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                       |
| <b>Total balance sheet items</b>                       | <b>155,203,559</b>             | <b>-</b>                     | <b>41,496,279</b>                         | <b>846,754</b>              |
| 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                      |
| <b>Total off-balance sheet items</b>                   | <b>101,984,024</b>             | <b>16,579,185</b>            | <b>-</b>                                  | <b>2,732,938</b>            |
| <b>Total balance sheet and off-balance sheet items</b> | <b>257,187,583</b>             | <b>16,579,185</b>            | <b>41,496,279</b>                         | <b>3,579,692</b>            |

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

#### 38.8 Distribution of fair value of collaterals for exposures within Stage 3:

| Item                           | December 31, 2021              |                              |  |                             |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------|
|                                | Total Exposure<br>IQD thousand | Cash Margins<br>IQD thousand | Real Estate Collateral<br>IQD thousand | Credit Loss<br>IQD thousand |
| Murabaha to the purchase order | 1,602,134                      | -                            | 356,067                                | 1,297,158                   |
| Letters of guarantee           | 41,000                         | 23,639                       | -                                      | 17,488                      |
| <b>Other assets</b>            | <b>753,981</b>                 | <b>-</b>                     | <b>-</b>                               | <b>753,981</b>              |

| Item                           | December 31, 2020              |                              |  |                             |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|-----------------------------|
|                                | Total Exposure<br>IQD thousand | Cash Margins<br>IQD thousand | Real Estate Collateral<br>IQD thousand | Credit Loss<br>IQD thousand |
| Murabaha to the purchase order | 292,524                        | -                            | 35,778                                 | 255,818                     |

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

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

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

| Item  | December 31, 2021           |                              |                       |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|
|   | Inside Iraq<br>IQD thousand | Outside Iraq<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| Balances with the Central Bank of Iraq                            | 253,174,890                 | -                            | 253,174,890           |
| Balances with banks and financial institutions                    | 69,912                      | 9,600,405                    | 9,670,317             |
| Financial assets at fair value through the statement of income    | 34,784                      | 1,027,325                    | 1,062,109             |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | 750,000                     | -                            | 750,000               |
| Investments in subsidiaries                                       | 48,000,000                  | -                            | 48,000,000            |
| Other assets  | 15,121,154                  | -                            | 15,121,154            |
| Murabaha to the purchase order                                    | 23,209,693                  | -                            | 23,209,693            |
| Musharaka financing   | 14,361,067                  | -                            | 14,361,067            |
| Qard Hassan   | 1,033,083                   | -                            | 1,033,083             |
| Total balance sheet items   | 355,754,583                 | 10,627,730                   | 366,382,313           |
| Off-balance sheet items   |                             |                              |                       |
| Letters of guarantee - net  | 81,253,728                  | -                            | 81,253,728            |
| Documentary credit - net  | 10,790,139                  | -                            | 10,790,139            |
| Total off-balance sheet items                                     | 92,043,867                  | 0                            | 92,043,867            |
| <b>Total balance sheet and off-balance sheet items</b>            | <b>447,798,450</b>          | <b>10,627,730</b>            | <b>458,426,180</b>    |

| Item  | December 31, 2020           |                              |                       |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|
|   | Inside Iraq<br>IQD thousand | Outside Iraq<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| Total balance sheet and off-balance sheet items | 304,489,207                 | 13,057,990                   | 317,547,197           |

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

|   | December 31, 2021         |                            |                              |                            |                          |                            |                         |  |                       |
|---|---------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------|--|-----------------------|
| Item  | Financial<br>IQD thousand | Commercial<br>IQD thousand | Agricultural<br>IQD thousand | Industrial<br>IQD thousand | Services<br>IQD thousand | Productive<br>IQD thousand | Medical<br>IQD thousand | Construction &<br>Others<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| Balance sheet items                             |                           |                            |                              |                            |                          |                            |                         |  |                       |
| Balances with the Central Bank of Iraq          | 253,174,890               | -                          | -                            | -                          | -                        | -                          | -                       | -  | 253,174,890           |
| Balances with banks and financial institutions  | 9,670,317                 | -                          | -                            | -                          | -                        | -                          | -                       | -  | 9,670,317             |
| Murabaha to the purchase order                  | -                         | 9,559,551                  | 241,320                      | 1,372,210                  | 3,766,610                | 1,897,377                  | 5,333,448               | 1,039,177                                | 23,209,693            |
| Musharaka financing                             | -                         | -                          | -                            | -                          | -                        | -                          | -                       | 14,361,067                               | 14,361,067            |
| Qard Hassan                                     | -                         | -                          | -                            | -                          | -                        | -                          | -                       | 1,033,083                                | 1,033,083             |
| Total balance sheet items                       | 262,845,207               | 9,559,551                  | 241,320                      | 1,372,210                  | 3,766,610                | 1,897,377                  | 5,333,448               | 16,433,327                               | 301,449,050           |
| Off-balance sheet items                         |                           |                            |                              |                            |                          |                            |                         |  |                       |
| Letters of guarantee - net                      | 20,497,230                | 27,703,259                 | -                            | 3,090,223                  | 14,162,461               | -                          | -                       | 15,800,555                               | 81,253,728            |
| Documentary credit - net                        | -                         | 10,790,139                 | -                            | -                          | -                        | -                          | -                       | -  | 10,790,139            |
| Total off-balance sheet items                   | 20,497,230                | 38,493,398                 | -                            | 3,090,223                  | 14,162,461               | -                          | -                       | 15,800,555                               | 92,043,867            |
| Total balance sheet and off-balance sheet items | 283,342,437               | 48,052,949                 | 241,320                      | 4,462,433                  | 17,929,071               | 1,897,377                  | 5,333,448               | 32,233,882                               | 393,492,917           |

|   | December 31, 2020         |                            |                              |                            |                          |                            |                         |  |                       |
|---|---------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|-------------------------|--|-----------------------|
| Item  | Financial<br>IQD thousand | Commercial<br>IQD thousand | Agricultural<br>IQD thousand | Industrial<br>IQD thousand | Services<br>IQD thousand | Productive<br>IQD thousand | Medical<br>IQD thousand | Construction &<br>Others<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| Total balance sheet and off-balance sheet items | 131,608,081               | 60,240,512                 | 1,215,099                    | 2,895,346                  | 8,363,640                | 15,465,827                 | 7,970,640               | 24,312,894                               | 252,072,039           |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

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

| Item                | December 31, 2021       |                         |                         |                       |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                     | Stage 1<br>IQD thousand | Stage 2<br>IQD thousand | Stage 3<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| Financial sector    | 283,342,437             |                         |                         | 283,342,437           |
| Commercial sector   | 46,581,332              | 1,385,967               | 85,650                  | 48,052,949            |
| Agricultural sector | 241,320                 |                         |                         | 241,320               |
| Industrial sector   | 4,323,871               | 98,698                  | 39,864                  | 4,462,433             |
| Services sector     | 17,450,213              | 454,318                 | 24,540                  | 17,929,071            |
| Productive sector   | 1,881,570               | 15,589                  | 218                     | 1,897,377             |
| Medical sector      | 5,321,338               | 12,032                  | 78                      | 5,333,448             |
| Other sectors       | 32,116,701              | 79,423                  | 37,758                  | 32,233,882            |
| <b>Total</b>        | <b>391,258,782</b>      | <b>2,046,027</b>        | <b>188,108</b>          | <b>393,492,917</b>    |

| Item                | December 31, 2020       |                         |                         |                       |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                     | Stage 1<br>IQD thousand | Stage 2<br>IQD thousand | Stage 3<br>IQD thousand | Total<br>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            |
| <b>Total</b>        | <b>251,574,736</b>      | <b>486,786</b>          | <b>10,517</b>           | <b>252,072,039</b>    |



## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

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

| Item                 | December 31, 2021     |                           |                       |                     |                       |                     |                       |                     |
|----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|                      | CBI Instructions (4)  |                           | IFRS 9                |                     |                       |                     |                       |                     |
|                      | Gross<br>IQD thousand | Provision<br>IQD thousand | Stage 1               |                     | Stage 2               |                     | Stage 3               |                     |
|                      |                       |                           | Gross<br>IQD thousand | ECL<br>IQD thousand | Gross<br>IQD thousand | ECL<br>IQD thousand | Gross<br>IQD thousand | ECL<br>IQD thousand |
| Good                 | 39,819,873            | 448,244                   | 39,620,221            | 715,946             | -                     | -                   | -                     | -                   |
| Moderate             | 2,699,266             | 220,621                   | -                     | -                   | 2,520,286             | 505,630             | -                     | -                   |
| Non-performing loans | -                     | -                         | -                     | -                   | -                     | -                   | 1,602,134             | 1,297,158           |
| Below moderate       | 909,594               | 190,185                   | -                     | -                   | -                     | -                   | -                     | -                   |
| Bad debt             | 253,076               | 139,743                   | -                     | -                   | -                     | -                   | -                     | -                   |
| Losing loans         | 60,831                | 60,831                    | -                     | -                   | -                     | -                   | -                     | -                   |
| Contractual credit   | 94,074,169            | 1,373,415                 | 93,732,071            | 1,956,800           | 301,097               | 56,013              | 41,000                | 17,488              |
| Other assets         | 753,981               | 753,981                   | -                     | -                   | -                     | -                   | 753,981               | 753,981             |

| Calculation Summary   | Gross       | Provision / ECL |
|---|-------------|-----------------|
| CBI Instructions (4) Facilitating the implementation of the Banking Law | 138,570,790 | 3,187,020       |
| IFRS 9  | 138,570,790 | 5,303,016       |

| Item                 | December 31, 2020     |                           |                       |                     |                       |                     |                       |                     |
|----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|
|                      | CBI Instructions (4)  |                           | IFRS 9                |                     |                       |                     |                       |                     |
|                      | Gross<br>IQD thousand | Provision<br>IQD thousand | Stage 1               |                     | Stage 2               |                     | Stage 3               |                     |
|                      |                       |                           | Gross<br>IQD thousand | ECL<br>IQD thousand | Gross<br>IQD thousand | ECL<br>IQD thousand | Gross<br>IQD thousand | ECL<br>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       |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 38.12 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 rates and fluctuations in exchange rates and prices of securities.

The Bank adopts a conservative policy of reducing its exposure to relevant risk factors and keeping them to minimum by achieving alignment and symmetry between assets and liabilities and by maintaining minimum financial positions in currencies and securities.

##### 38.12.1 Net foreign currency positions denominated in Iraqi dinar:

| Item         | December 31          |                      |
|--------------|----------------------|----------------------|
|              | 2021<br>IQD Thousand | 2020<br>IQD Thousand |
| USD          | (5,865,221)          | 55,238,214           |
| Euro         | 2,656,700            | 1,030,874            |
| AED          | 212,456              | -                    |
| <b>Total</b> | <b>(2,996,065)</b>   | <b>56,269,088</b>    |

##### 38.12.2 Currency and gold risk:

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

| Item                         | Change in Exchange Rate | December 31          |                      |
|------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
|                              |                         | 2021<br>IQD thousand | 2020<br>IQD thousand |
| USD                          | 5%                      | 293,261              | 2,761,911            |
| Euro                         | 5%                      | 132,835              | 51,543               |
| AED                          | 5%                      | 10,623               | -                    |
| Gold bullions*               | 5%                      | 1,739                | 3,043                |
| Islamic Sukuk at fair value* | 5%                      | 51,366               |                      |
| <b>Total</b>                 |                         | <b>489,824</b>       | <b>2,816,497</b>     |

\*Have market prices.



## Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

### 38.12.3 Concentration in foreign currency risk:

| Item  | December 31, 2021   |                      |                                  |
|---|---------------------|----------------------|----------------------------------|
|   | USD<br>IQD thousand | Euro<br>IQD thousand | Other Currencies<br>IQD thousand |
| Cash and balances with the Central Bank of Iraq | 4,600,431           | -                    | -                                |
| Balances with banks and financial institutions  | 4,030,688           | 5,366,814            | 212,456                          |
| Financial assets at fair value                  | 1,027,325           | -                    | -                                |
| Net loans (cash credit)                         | 353,092             | -                    | -                                |
| Other assets                                    | 973,120             | -                    | -                                |
| <b>Total</b>                                    | <b>10,984,656</b>   | <b>5,366,814</b>     | <b>212,456</b>                   |
| Customers' current and call accounts            | 6,762,421           | -                    | -                                |
| Banks and financial institutions accounts       | 7,351,957           | -                    | -                                |
| Cash margins                                    | 2,670,018           | 2,710,114            | -                                |
| Other liabilities                               | 65,481              | -                    | -                                |
| <b>Total</b>                                    | <b>16,849,877</b>   | <b>2,710,114</b>     | <b>-</b>                         |
| <b>Net balance sheet concentration</b>          | <b>(5,865,221)</b>  | <b>2,656,700</b>     | <b>212,456</b>                   |
| <b>Contingent off-balance sheet liabilities</b> | <b>9,760,425</b>    | <b>10,240,711</b>    | <b>-</b>                         |

| Item                                     | December 31, 2020   |                      |                                  |
|--|---------------------|----------------------|----------------------------------|
|  | USD<br>IQD thousand | Euro<br>IQD thousand | Other Currencies<br>IQD thousand |
| Net balance sheet concentration          | 55,238,214          | 1,030,874            | -                                |
| Contingent off-balance sheet liabilities | 23,380,303          | 963,261              | -                                |

### 38.13 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.

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

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

| Item   | December 31, 2021                 |                              |                              |                                   |                                  |                             | Total<br>IQD thousand |
|--|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|  | Less than 1 Month<br>IQD thousand | 1 - 3 Months<br>IQD thousand | 3 - 6 Months<br>IQD thousand | 6 Months - 1 Year<br>IQD thousand | More than 1 Year<br>IQD thousand | No Maturity<br>IQD thousand |                       |
| Customers' current and call accounts             | 110,385,036                       |                              |                              |                                   |                                  | -                           | 110,385,036           |
| Banks and financial institutions accounts        | 22,204,791                        |                              |                              |                                   |                                  | -                           | 22,204,791            |
| Long-term loans / Central Bank                   | 250,000                           | 550,000                      | 750,000                      | 2,150,000                         | 13,404,498                       | -                           | 17,104,498            |
| Cash margins                                     | 4,447,830                         | 6,446,253                    | 6,885,889                    | 7,668,290                         | 914,247                          | -                           | 26,362,509            |
| Other provisions                                 | 286,414                           | 593,928                      | 344,970                      | 1,075,754                         | 341,998                          | 682                         | 2,643,746             |
| Income tax provision                             |                                   |                              | 763,077                      |                                   |                                  | -                           | 763,077               |
| Lease commitments                                |                                   |                              |                              | 416,060                           | 919,704                          | -                           | 1,335,764             |
| Other liabilities                                | 1,089,324                         | 221,002                      | 110,182                      | 255,304                           | 3,652,111                        | -                           | 5,327,923             |
| Investment deposits                              | 350,900                           | 58,000                       |                              | 129,500                           |                                  | -                           | 538,400               |
| <b>Total Liabilities</b>                         | <b>139,014,295</b>                | <b>7,869,183</b>             | <b>8,854,118</b>             | <b>11,694,908</b>                 | <b>19,232,558</b>                | <b>682</b>                  | <b>186,665,744</b>    |
| <b>Total assets (based on expected maturity)</b> | <b>244,442,286</b>                | <b>6,850,460</b>             | <b>2,576,816</b>             | <b>7,516,252</b>                  | <b>98,141,719</b>                | <b>80,109,921</b>           | <b>439,637,454</b>    |

| Item   | December 31, 2020                 |                              |                              |                                   |                                  |                             | Total<br>IQD thousand |
|--|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|  | Less than 1 Month<br>IQD thousand | 1 - 3 Months<br>IQD thousand | 3 - 6 Months<br>IQD thousand | 6 Months - 1 Year<br>IQD thousand | More than 1 Year<br>IQD thousand | No Maturity<br>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               |
| <b>Total Liabilities</b>                         | <b>32,110,392</b>                 | <b>6,595,636</b>             | <b>5,186,815</b>             | <b>6,898,659</b>                  | <b>9,147,937</b>                 | <b>682</b>                  | <b>59,940,121</b>     |
| <b>Total assets (based on expected maturity)</b> | <b>2,696,361</b>                  | <b>10,604,361</b>            | <b>1,132,912</b>             | <b>2,011,535</b>                  | <b>49,430,493</b>                | <b>245,503,434</b>          | <b>311,379,096</b>    |

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

## 38.14 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 a 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.

Within the framework of monitoring and reducing operational risk, the Risk Management Department, as part of its annual plan, conducts a number of field visits to risk management units in branches in accordance with the Risk Management Controls for Islamic Banks for 2018 issued by the Central Bank of Iraq. In 2021, the Department visited 12 out of 16 branches to analyze internal and external risks. Within the same framework, the internal and external environments are analyzed in order to measure changes in the strategic plans of the Department and the Bank in general, as well as analyzing individual risk ratios based on a 3-level analysis: High, Low and moderate, as well as the adequacy of actions taken according to risk levels. In addition, customer credit risk is measured in accordance with IFRS 9 indicators and the Bank's credit rating.

## 38.15 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, strategies, standards and policies have been developed 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. In the context of information and cyber security and implementation of IT governance, the Bank implements plans to adopt the best practices pertaining to IT and governance in accordance with COBIT 2019.

## 38.16 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 procedures, as well as recovery procedures. 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, tested and examined 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.

## 38.17 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 and/or be indirectly exposed 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 costs or decrease in profits. The Public Awareness and Protection Department handles complaints and develops plans to publish and explain all banking services and minimize reputation risk arising from misunderstanding the banking operations.



# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

## 38.18 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 sound banking practices.

Moreover, non-compliance can result in penalties, 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.

Therefore, the Bank's compliance with the requirements of the regulatory bodies is considered 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 all the requirements of regulatory bodies and ensures 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 services and products are not used for money laundering or 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 all 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 and terrorism financing. Strong controls have been developed to reduce these risks.

## 38.19 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, which have developed a list of services and products.

## 38.20 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.

## 38.21 Electronic banking risks and protection:

The significant growth in electronic banking activities created new challenges to banks and control bodies alike, which revealed many problems that gave rise to new risks to business in general and banking in particular; particularly in light of the banks' and bank employees' lack of experience in keeping pace with the rapid developments in communication technology, in addition to the increasing possibilities of fraud on open networks, such as the Internet, due to the absence of conventional practices through which customers' identity and legitimacy were verified. Therefore, the Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) highlighted the need for banks to develop policies and procedures that enable the management of electronic banking risks by assessing, controlling and monitoring them. Online banking activities have certainly created a set of challenges to banks when dealing with banking tools, including, for instance, employees' lack of adequate experience and knowledge of the technical aspects of electronic banking risks management, which is the case in many banks.



# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

## 38.22 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, which includes:

### 38.22.1 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.

### 38.22.2 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 rates, 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 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.

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

**Corporate accounts** (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 investment accounts.)

**Others** (This sector covers the sectors that are not included in the abovementioned sectors.)

# Notes to the Separate Financial Statements

## as of December 31, 2021

### 39.1 Information about the Bank's business sectors by activity:

| Item   | December 31, 2021           |                           |                          |                        |                       | December 31, 2020<br>IQD thousand |
|--|-----------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
|  | Individuals<br>IQD thousand | Corporate<br>IQD thousand | Treasury<br>IQD thousand | Others<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |                                   |
| Total revenue                                  | 3,515,200                   | 5,354,953                 | 1,902,393                | 1,332,677              | 12,105,223            | 16,626,109                        |
| Expected credit loss                           | (477,863)                   | (491,480)                 |                          |                        | (969,343)             | (2,742,928)                       |
| Sector's results                               | 3,037,337                   | 4,863,473                 | 1,902,393                | 1,332,677              | 11,135,880            | 13,883,181                        |
| Distributed expenses                           | (2,921,023)                 | (4,677,227)               | (1,829,541)              | (1,281,642)            | (10,709,433)          | (7,801,595)                       |
| Other provisions                               |                             |                           |                          | (893,712)              | (893,712)             | (105,000)                         |
| Net income before tax                          | 116,314                     | 186,246                   | 72,852                   | (842,677)              | (467,265)             | 5,976,586                         |
| Income tax expense                             |                             |                           |                          |                        | -                     | (896,487)                         |
| <b>Total comprehensive income for the year</b> | <b>116,314</b>              | <b>186,246</b>            | <b>72,852</b>            | <b>(842,677)</b>       | <b>(467,265)</b>      | <b>5,080,099</b>                  |
| <b>Other information</b>                       |                             |                           |                          |                        |                       | <b>33,241,948</b>                 |
| Capital expenditure                            | 1,320,718                   | 2,114,771                 | 827,213                  | 579,484                | 4,842,186             | 4,145,686                         |
| Depreciation and amortization                  | 539,910                     | 864,520                   | 338,165                  | 236,894                | 1,979,489             | 736,717                           |
| Total assets                                   | 26,663,466                  | 14,906,100                | 365,449,608              | 32,618,280             | 439,637,454           | 311,379,096                       |
| <b>Total liabilities</b>                       | <b>7,496,008</b>            | <b>131,924,971</b>        | <b>39,764,442</b>        | <b>7,480,323</b>       | <b>186,665,744</b>    | <b>59,940,122</b>                 |

### 39.2 Information about geographical distribution:

| Item                       | December 31, 2021           |                              |                       |
|----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                            | Inside Iraq<br>IQD thousand | Outside Iraq<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| <b>Total revenue</b>       | <b>12,105,223</b>           | <b>(13,395)</b>              | <b>12,091,828</b>     |
| <b>Capital expenditure</b> | <b>4,511,986</b>            | <b>330,200</b>               | <b>4,842,186</b>      |
| <b>Total assets</b>        | <b>429,009,724</b>          | <b>10,627,730</b>            | <b>439,637,454</b>    |

| Item                | December 31, 2020           |                              |                       |
|---------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|
|                     | Inside Iraq<br>IQD thousand | Outside Iraq<br>IQD thousand | Total<br>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           |

### 40 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 period either confirm or alter the probability of incidents or events that occurred during the previous fiscal year.

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

## 40.1 Nature of the event:

- Central Bank of Iraq's letter No. 9/3/5434 dated 12/3/2021 regarding retaining the sum of IQD 104 billion with the Central Bank of Iraq, based on the resolution of the Board of Directors of the central Bank No. 260 for 2021 and Central Bank of Iraq's letter No. 9/3/141 dated 4/1/2022, the Bank decided to deduct IQD 40 billion from the amount allocated for the Model Cemetery in Najaf project and allocate IQD 2.65 billion to enhance the Bank's liquidity on 27/1/2022, in addition to the previously allocated amount of IQD 9.4 billion for Bank's real estate. As of 31/12/2021, the actual amount retained by the Central Bank reached IQD 50.6 billion.
- Letters of the Central Bank of Iraq No. (9/Dh/13560, 9/Dh/16390 and 9/Dh/17999) dated (11/7/2021, 22/8/2021 and 8/9/2021) regarding refraining from issuing new letters of guarantee, as the Bank started to issue letters of guarantee as of 11/1/2022.

## 40.2 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, without affecting the Bank's going concern.

## 40.3 The COVID-19 pandemic:

- The COVID-19 pandemic broke out in various geographical areas worldwide, which caused an interruption in business and economic activities and created a state of uncertainty in the global economic environment. The Bank has conducted an assessment of the impact of the COVID-19 pandemic, which lead to the following changes in the expected credit loss assessment methodology, as well as its underlying estimates and judgments:
- 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 Bank has continued to adjust the probabilities of the abovementioned scenarios in 2021 in order to determine their financial impact as follows: (Best case scenario 15%, normal scenario 20% and worst case scenario 65%), and the financial impact according to the adjusted methodology reached IQD 626 million, which were added to the cumulative expected credit loss balance.
- In order to enhance the Bank's ability to tolerate shocks, particularly with respect to real estate collaterals, by examining the real estate collaterals provided against debt instruments, the methodology was adjusted as follows: (In the event the current value of the real estate collaterals exceeds the debt instrument amount, LGD cannot be less than (5% for Stage 1, 10% for Stage 2 and 15% for Stage 3.)

## 40.4 The Board of Directors decided to submit a recommendation to the General Assembly regarding the distribution of cash dividends to shareholders at the rate of 1% of the Bank's capital for the sum of IQD 2,500,000 thousand, as the Bank complied with the instructions of the Central Bank of Iraq in its letter No. 9/6/98 dated 2/3/2020 regarding the cumulative effect of applying IFRS 9, and letter No. 9/2/155 dated 27/5/2021 regarding changes in exchange rates.

# Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

## 41 Capital Management:

### Capital components:

#### 41.1 Paid-up capital:

- The subscribed (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 under the Islamic Banks Law is IQD 250 billion.

#### 41.2 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, statutory reserve, voluntary reserve / expansions, and retained earnings.

#### 41.3 Achieving the objectives of capital management:

- The Bank's management aims at achieving the capital management objectives by developing 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 equity through the increase in the statutory reserve by 5% of the profits realized and in voluntary reserve by 5%, of income for the year after taxes and statutory reserve. The sum of IQD 1 billion was allocated to voluntary reserve / expansions from retained earnings in the separate financial statements for future expansion and proliferation.

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

| Item  | December 31          |                      |
|---|----------------------|----------------------|
|   | 2021<br>IQD thousand | 2020<br>IQD thousand |
| Core capital                                    |                      |                      |
| Paid-up capital                                 | 250,000,000          | 250,000,000          |
| Statutory reserve                               | 351,947              | 351,947              |
| Other reserves / Expansions                     | 3,009,041            | 1,009,041            |
| Less:   |                      |                      |
| Intangible assets                               | (3,200,065)          | (3,542,557)          |
| Accumulated profit (loss)                       | (389,278)            | 77,987               |
| Amounts granted and investments in subsidiaries | (48,000,000)         | (48,000,000)         |
| Total core capital                              | 201,771,645          | 199,896,418          |
| Additional capital items                        |                      |                      |
| Exchange rate fluctuation provision             | 681                  | 681                  |
| Operational risk provision                      | 310,333              | 307,320              |
| Total additional capital                        | 311,014              | 308,001              |
| Total regulatory capital                        | 202,082,659          | 200,204,419          |
| Total balance sheet risk weighted assets        | 67,032,118           | 68,857,492           |
| Total off-balance sheet risk weighted assets    | 31,540,608           | 42,424,913           |
| Market risk                                     | 489,824              | 2,816,497            |
| Total risk weighted assets                      | 99,062,550           | 114,098,902          |
| Core capital adequacy ratio %                   | 203.68%              | 175.20%              |
| Regulatory capital adequacy ratio %             | 204.00%              | 175.47%              |

## Notes to the Separate Financial Statements

### as of December 31, 2021

#### 41.5 Assets and liabilities maturities analysis:

The following table shows the analysis of assets and liabilities according to their expected recovery or settlement periods:

| Item   | December 31, 2021            |                                  |                       |
|--|------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
|  | Up to 1 year<br>IQD thousand | More than 1 year<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| <b>Assets</b>  |                              |                                  |                       |
| Cash and balances with the Central Bank of Iraq                                    | 230,678,442                  | 65,018,932                       | 295,697,374           |
| Balances with banks and financial institutions                                     | 9,670,317                    | -                                | 9,670,317             |
| Financial assets at fair value through the statement of income                     | 1,062,109                    | -                                | 1,062,109             |
| Financial assets at fair value through the statement of other comprehensive income | -                            | 750,000                          | 750,000               |
| Deferred sales receivables and other receivables - net                             | 5,698,745                    | 17,510,948                       | 23,209,693            |
| Financing investments- net   | -                            | 14,361,067                       | 14,361,067            |
| Qard Hassan  | 239,383                      | 793,700                          | 1,033,083             |
| Subsidiaries   | -                            | 48,000,000                       | 48,000,000            |
| Property and equipment - net   | -                            | 26,145,231                       | 26,145,231            |
| Intangible assets - net  | -                            | 3,200,065                        | 3,200,065             |
| Right-of-use assets  | 359,535                      | 1,027,826                        | 1,387,361             |
| Other assets   | 13,677,283                   | 1,443,871                        | 15,121,154            |
| <b>Total Assets</b>  | <b>261,385,814</b>           | <b>178,251,640</b>               | <b>439,637,454</b>    |
| <b>Liabilities</b>   |                              |                                  |                       |
| Customers' current accounts  | 110,385,036                  | -                                | 110,385,036           |
| Banks and financial institutions accounts  | 22,204,791                   | -                                | 22,204,791            |
| Loans - Central Bank of Iraq   | 3,700,000                    | 13,404,498                       | 17,104,498            |
| Cash margins   | 25,448,262                   | 914,247                          | 26,362,509            |
| Other provisions   | 2,301,066                    | 342,680                          | 2,643,746             |
| Income tax provision   | 763,077                      | -                                | 763,077               |
| Lease commitments  | 416,060                      | 919,704                          | 1,335,764             |
| Other liabilities  | 1,675,812                    | 3,652,111                        | 5,327,923             |
| Customers' investment accounts   | 538,400                      | -                                | 538,400               |
| <b>Total Liabilities</b>   | <b>167,432,504</b>           | <b>19,233,240</b>                | <b>186,665,744</b>    |
| <b>Net</b>   | <b>93,953,310</b>            | <b>159,018,400</b>               | <b>252,971,710</b>    |

## Notes to the Separate Financial Statements

as of December 31, 2021

| Item   | December 31, 2020            |                                  |                       |
|--|------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
|  | Up to 1 year<br>IQD thousand | More than 1 year<br>IQD thousand | Total<br>IQD thousand |
| <b>Assets</b>  |                              |                                  |                       |
| 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 investments - 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            |
| <b>Total Assets</b>  | <b>189,598,443</b>           | <b>121,780,652</b>               | <b>311,379,095</b>    |
| <b>Liabilities</b>   |                              |                                  |                       |
| 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               |
| <b>Total Liabilities</b>   | <b>44,195,036</b>            | <b>15,745,086</b>                | <b>59,940,122</b>     |
| <b>Net</b>   | <b>145,403,407</b>           | <b>106,035,566</b>               | <b>251,438,973</b>    |





## Board of Directors' Report

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







|  | Page |
|--|------|
| Board of Directors' Report                                       | 78   |
| The Organizational Structure of Trust International Islamic Bank | 106  |
| Declarations   | 107  |

# 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, Dated 19/4/2009 with its main office being in Baghdad, with a capital of (IQD 5) Billion. This capital was increased to (IQD 10) Billion, then to (IQD 30) Billion, and finally to (IQD 100) Billion by virtue of the Companies Registrar letter No. 23821 dated 4/11/2015. 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 9/3/2016 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 was increased by (IQD 150) billion to (IQD 250) billion 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.

## Bank's rating:

In November 2021, the Bank received the following ratings by the Islamic International Rating Agency / Bahrain:

- Credit rating - International – LCY (LT / ST) B/B
- Credit rating - International – FCY (LT / ST) B/B
- Outlook - International Stable
- Credit rating – National (LT / ST) BBB+/A 3
- Outlook – National Stable

## Board of Directors

### Original Members of the Board of Directors:



**Saadi Ahmad Habib  
Al Obaidi**

Chairman of the Board of  
Directors

**Appointment / Resignation:**  
20/4/2017

**Education:**  
Control and Systems  
Engineering / University of  
Technology

**Practical Experience:**

- Al- Marj International Money Transfer – Member of the Board of Directors
- Trust International Islamic Bank – Chairman of the Board of Directors



**Mohammad Muslim Jarallah  
Al Baidani**

Deputy Chairman of the  
Board of Directors

**Appointment / Resignation:**  
20/4/2017

**Education:**  
Economy Management /  
Mustansiriyah University

**Practical Experience:**

- Al- Marj International Money Transfer – Managing Director
- Trust International Islamic Bank – Managing Director
- Trust International Islamic Bank – Deputy Chairman of the Board of Directors



**Lateef Hameed Alwan**  
Managing Director - Member  
of the Board of Directors

**Appointment / Resignation:**  
10/10/2019

**Education:**  
Bachelor of Arts / Islamic  
Sciences

**Practical Experience:**

- Long banking experience at the Central Bank of Iraq (40 years)
- Assistant Director General – Central Bank of Iraq
- Adequate knowledge of technical and administrative matters
- Managing Director of Trust International Islamic Bank – Member of the Board of Directors



**Mohammad Saad  
Mohammad**

Member of the Board of  
Directors – First Assistant  
Managing Director

**Appointment / Resignation:**  
1/5/2017

**Education:**  
Bachelor of English Literature

**Practical Experience:**

- United Bank – Transfer, SWIFT and DC Department (2006 – 2013)
- National Bank of Iraq – Transfer and SWIFT
- Al- Marj International Money Transfer – Head of the Compliance Department
- Trust International Islamic Bank – Head of the Public Awareness and Protection Department
- Trust International Islamic Bank – First Assistant Managing Director
- Trust International Islamic Bank – Member of the Board of Directors

## Board of Directors' Report



**Dhamen Taymour Ali Al Wakeel**

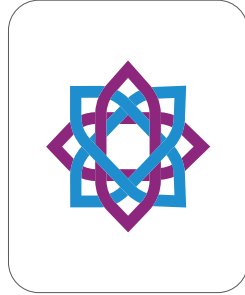
Member of the Board of Directors

**Appointment / Resignation:**  
17/4/2017

**Education:**  
Bachelor of Law / Al Mansour University College

**Practical Experience:**

- Schneider Electric – Legal Representative
- MTC Kuwait – Legal Representative
- Trust International Islamic Bank – Member of the Board of Directors



**Esraa' Ali Muhyiddeen**

Member of the Board of Directors

**Appointment / Resignation:**  
10/10/2019

**Education:**  
Bachelor of Law / Al Mansour University College

**Practical Experience:**

- Sumer Financial Brokerage
- Trust International Islamic Bank – Member of the Board of Directors



**Sabiha Eidan Abbas Al Lawani**

Member of the Board of Directors

**Appointment / Resignation:**  
30/7/2019

**Education:**  
Bachelor of Business Administration

**Practical Experience:**

- Central Bank of Iraq – Telex Department
- Central Bank of Iraq – Administrative Affairs Department
- Central Bank of Iraq – Credit Department
- Central Bank of Iraq – Assistant Head of the Credit Department
- Central Bank of Iraq – Head of the Credit Department
- Trust International Islamic Bank – 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 Mohammad Hussein Al Obaidi
- Mariam Danial Odesho Hedo
- Ali Muslim Jarallah Al Baidani

**Board Meetings:**

The Board of Directors held a total of (15) meetings in 2021, and attendance was as follows:

| Name                     | Meetings Attended |
|--------------------------|-------------------|
| Saadi Ahmad Habib        | 15                |
| Mohammad Muslim Jarallah | 15                |
| Damen Taymour Ali        | 15                |
| Esraa' Ali Muhyiddeen    | 15                |
| Lateef Hameed Alwan      | 15                |
| Mohammad Saad Mohammad   | 15                |
| Sabiha Eidan Abbas       | 15                |



# Board of Directors' Report

## Board Committees:

The duties of the committees are disclosed in the attached Governance Manual.

### • Corporate Governance Committee:

- » The Committee consists of three members, including the Chairperson of the Board of Directors, the majority of whom are independent and non-executive Board members.
- » The Committee held a total of (12) meetings in 2021. Following are the members of the Corporate Governance Committee and their attendance:

| Name                   | Position | Meetings Attended |
|------------------------|----------|-------------------|
| Saadi Ahmad Habib      | Chairman | 12                |
| Esraa' Ali Muhyiddeen  | Member   | 12                |
| Mohammad Saad Mohammad | 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.
- » The Committee held a total of (12) meetings in 2021. Following are the members of the Audit Committee and their attendance:

| Name                  | Position | Meetings Attended |
|-----------------------|----------|-------------------|
| Damen Taymour Ali     | Chairman | 12                |
| Esraa' Ali Muhyiddeen | 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.
- » The Committee held a total of (12) meetings in 2021. 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                |
| Mohammad Saad Mohammad | 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.
- » The Committee held a total of (12) meetings in 2021. Following are the members of the Nomination and Remuneration Committee and their attendance:

| Name                     | Position   | Meetings Attended |
|--------------------------|------------|-------------------|
| Sabiha Eidan Abbas       | Chairwoman | 12                |
| Mohammad Muslim Jarallah | Member     | 12                |
| Esraa' Ali Muhyiddeen    | Member     | 12                |

- **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. Each executive management committee 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.
- » The duties of the committees are disclosed in the attached Governance Manual.

- **Credit Committee:**

- » The Committee shall hold at least one monthly meeting, or whenever necessary.
- » The Committee held a total of (12) meetings in 2021. Following are the members of the Credit Committee and their attendance:

| Name                | Position | Meetings Attended |
|---------------------|----------|-------------------|
| Hassan Amer Kathem  | Chairman | 12                |
| Samaher Sbaih Ahmad | Member   | 12                |
| Saif Mohammad Abd   | Member   | 12                |

- **Investment Committee:**

- » The Committee shall hold at least one monthly meeting, or whenever necessary.
- » The Committee held a total of (12) meetings in 2021. Following are the members of the Investment Committee and their attendance:

| Name                       | Position | Meetings Attended |
|----------------------------|----------|-------------------|
| Hassan Amer Kathem         | Chairman | 8                 |
| Samaher Sbaih Ahmad        | Member   | 12                |
| Reem Zaid Hmood            | Member   | 12                |
| Anas Nedat Hamad Al Safadi | Member   | 7                 |

- **Information and Communication Technology (ICT) Committee:**

- » The Committee shall hold at least one monthly meeting, or whenever necessary.
- » The Committee held a total of (12) meetings in 2021. Following are the members of the ICT Committee and their attendance:

| Name                | Position | Meetings Attended |
|---------------------|----------|-------------------|
| Hassan Amer Kathem  | Chairman | 8                 |
| Samaher Sbaih Ahmad | Member   | 12                |
| Ahamd Raad 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 2021. Following are the members of the Assets and Liabilities Management Committee and their attendance:

| Name                     | Position | Meetings Attended |
|--------------------------|----------|-------------------|
| Mohammad Muslim Jarallah | Chairman | 12                |
| Hassan Amer Kathem       | Member   | 12                |
| Nabil Mahmood Yousef     | Member   | 12                |

## Board of Directors' Report

### • Sharia Supervisory Board (SSB):

- » 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.
- » Members of the Sharia Supervisory Board are as follows:

| Name and Position  | Date of Appointment / Resignation | Academic Qualifications   |
|--|-----------------------------------|---|
| Dr. Mohammad Hashem Hammoodi<br>Chairman of the Sharia Supervisory Board | 25/3/2017                         | PhD in Philosophy of Fundamentals of Religion - 2016  |
| Alaa Salman Mohammad<br>Board Member / Secretary                         | 25/3/2017                         | Bachelor of Law / Al Iraqia University - 2012   |
| Mohammad Helo Khafi<br>Member  | 20/10/2019                        | Bachelor of Islamic Studies / Quran Science / Osol Al-Deen University College 2017                      |
| Dr. Bashar Sbaih Mohammad<br>Member                                      | 11/9/2019                         | PhD in Islamic Jurisprudence / General Transactions Jurisprudence/ Imam A'Adhum University College 2019 |
| Rajaa Dawood Saudi<br>Member   | 8/6/2021                          | Bachelor of Economy / Mustansiriyah University 2007   |

- » The SSB held a total of (14) meetings in 2021, and attendance was as follows:

| Name                         | Position                                 | Meetings Attended |
|------------------------------|--|-------------------|
| Dr. Mohammad Hashem Hammoodi | Chairman of the Sharia Supervisory Board | 14                |
| Alaa Salman Mohammad         | Board Member / Secretary                 | 14                |
| Dr. Bashar Sbaih Mohammad    | Member                                   | 14                |
| Mohammad Helo Khafi          | Member                                   | 14                |
| Rajaa Dawood Saudi           | Member                                   | 8                 |

### 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).

#### Network of Foreign Banks and Financial Institutions:

- Bank of Jordan – Jordan
- Bank al Etihad – Jordan
- Safwa Islamic Bank – Jordan
- Arab African International Bank – UAE
- Aktif Bank - Turkey
- Banque Misr – UAE
- Western Union - USA

#### 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 Str. Abdulqadder Al Jazaeri Square                     | Senan Saad Jassib              | 7834907607    |
| 2  | Karrada Branch        | Baghdad – Karrada – Al Attar Str. (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 Abdel Hassan   | 7834977273    |
| 5  | Palestine Str. Branch | Baghdad – Palestine Str. – Central Markets Str. – near the Ministry of Education – Subdivision 504 – 13 Str. Building 1/14 | Wafaa' Adel Ibrahim            | 7834907606    |
| 6  | Basra Branch          | Basra – Manawi Basha- opposite the Traffic Department  | Samira Huseein Thujail         | 7834914075    |
| 7  | Hilla Branch          | Babel (Babylon) – Hilla – Sadriyah Str. – near Al Mashta Petrol Station  | Qaisar Mhammad Kathem          | 7834923057    |
| 8  | Baqubah Branch        | Diyala – Baqubah – Baldah Intersection – near Diyala Police Department   | Ghadban Rahim Ahmad            | 7833099368    |
| 9  | Ramadi Branch         | Ramadi – 20 Str. – near Khashi' Market   | Alem Noori Khalifa             | 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 Str.   | Riyadh Hassan Ekhsaish         | 7835966421    |
| 12 | Amarah Branch         | Maysan – Amarah – Kafa'ay District – opposite Maysan Governorate Police Department   | Aziz Fadhel Nasser             | 7832966423    |
| 13 | Kut Branch            | Kut – Governorate Str. – near Wasit Communications Department  | Lubna Rahman Obaid             | 7833383854    |
| 14 | Kirkuk Branch         | Kirkuk – Governorate Center – near the Governorate roundabout – opposite Kirkuk Mosque                                     | Yasser Sadoun Hammed           | 7833383853    |
| 15 | Al Qassim Office      | Babel – Al Qassim Sub-district – opposite Al Qassim Passports Department   | Adel Jawad Tayih               | 7833383859    |
| 16 | Sulaimaniyah Branch   | Sulaimaniyah – 60 St. – near West Eye Turkish Hospital   | Mohammad Tareq Mustafa Darwish | 7834852042    |
| 17 | Al Mansour Branch     | Baghdad – Al Mansour District – near Assa'ah Restaurant (Subdivision 611 – 15 Str. Building 88)                            | Rana Akram Ahmad               | 7834926771    |



# Board of Directors' Report

## 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 Board. 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 Department:

- Disclosed in the "Bank's Future Aspirations" paragraph under "Risks", as well as in the financial statements (Note 38).

## 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 and that the policies and procedures in place are in line with said laws and regulations. The Department also encourages 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.

## Anti-money Laundering and Counter-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 communication and information 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 Counter-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 counter-terrorism financing policy and having it approved by the Board of Directors in accordance with the Anti-money Laundering and Counter-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 verifying that customers are not on international and local prohibited customers lists.
- » Exercising 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 counter-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 IFRS.
- The Financial Department aims to present the Bank's financial position in a fair manner and provide the necessary information for decision making purposes. The Department also implements procedures for controlling current and capital expenses and submitting internal and external reports to regulatory authorities as per the dates set in relevant instructions.
- 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 of implementing said instructions was recognized by reflected said effect 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 commitment amount using the discount rate upon first-time application, and the right-of-use assets were measured at an amount equal to lease commitments; after adjustment by any advance or accrued lease payments relating to a lease recognized in the balance sheet.
- The Bank applied the Islamic Financial Accounting Standard (FAS 33) "Investments in Sukuk, shares and similar instruments", and investments in shares and interests in companies' and investment funds' capital are classified and measure based on the business model of Trust International Islamic Bank as part of the standard application methodology which is in line with FAS (33), and debt instruments are recorded within one of the three portfolios: Amortized cost, non-cash debt instruments through the statement of shareholders' equity and non-cash debt instruments through the statement of income.

#### **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 departments and vice versa 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 branches in terms of meeting their 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.



# Board of Directors' Report

## Main Duties of the department:

- Supervising Bank's branches in various regions and governorates and ensuring their implementation of the instructions and regulations issued by 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 and vice versa.
- Developing marketing plans for branches in order to expand their customer base and, consequently, increase revenue.

## Department's Future Aspirations:

- Restructuring the department by distributing the duties and responsibilities between its employees, and establishing an engineering unit affiliated with the Branches Management Department.
- 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.

## 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 recruiting, managing 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 in human capital.

## Achievements in 2021:

- Developing a special program that contains all Bank employees' information in a comprehensive and more professional and accurate manner, and updating all information.
- Recruiting highly competent employees.
- Recommending (144) in-house and external training courses from which (197) employees benefited.

### Bank Employees:

| Item                | Masters  | Bachelor   | Associate Diploma | General Secondary Education | Below General Secondary Education | Total      |
|---------------------|----------|------------|-------------------|-----------------------------|-----------------------------------|------------|
| Head Office         | 2        | 133        | 3                 | 5                           | 1                                 | 144        |
| Main Branch         | -        | 13         | 2                 | 2                           | -                                 | 17         |
| Karrada Branch      | -        | 9          | -                 | 2                           | -                                 | 11         |
| Erbil Branch        | -        | 5          | 1                 | 4                           | -                                 | 10         |
| Karabala Branch     | -        | 10         | -                 | -                           | -                                 | 10         |
| Palestine Street    | -        | 7          | -                 | -                           | -                                 | 7          |
| Basra Branch        | -        | 11         | -                 | 2                           | 1                                 | 14         |
| Hilla Branch        | -        | 5          | -                 | -                           | -                                 | 5          |
| Baquba Branch       | -        | 6          | -                 | 1                           | 1                                 | 8          |
| Ramadi Branch       | -        | 6          | -                 | -                           | -                                 | 6          |
| Mosul Branch        | -        | 8          | -                 | 1                           | -                                 | 9          |
| Najaf Branch        | -        | 7          | -                 | 2                           | -                                 | 9          |
| Amarah Branch       | -        | 7          | -                 | 3                           | -                                 | 10         |
| Kut Branch          | -        | 5          | -                 | -                           | 1                                 | 6          |
| Kirkuk Branch       | -        | 8          | -                 | 1                           | 1                                 | 10         |
| Al Qassem Office    | -        | 2          | -                 | -                           | -                                 | 2          |
| Sulaimaniyah Branch | -        | 3          | 1                 | -                           | 2                                 | 6          |
| Al Mansour Branch   | -        | 5          | -                 | -                           | 2                                 | 7          |
| <b>Total</b>        | <b>2</b> | <b>250</b> | <b>7</b>          | <b>23</b>                   | <b>9</b>                          | <b>291</b> |

### Community Service:

- Based on the instructions of the Crisis Cell, and in order to support the global COVID-19 combating efforts, the Bank implemented precautionary measures (sanitizers, social distancing and awareness raising leaflets) to protect its customers and employees.
- 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.
- The Bank contributed (IQD 10) million to the capital of the Banking Studies Center of the Central Bank of Iraq.

### Training courses:

| Item             | No. of Training Courses | No. of Beneficiaries |
|------------------|-------------------------|----------------------|
| In-house Courses | 43                      | 108                  |
| External Courses | 101                     | 89                   |
| <b>Total</b>     | <b>144</b>              | <b>197</b>           |



# Board of Directors' Report

## Summary of Main Branches Items as of 31/12/2021

IQD thousand - Total

| Item                             | Branch Opening / Contribution Date | Cash Credit       | Investments / Participations | Contractual Credit | Customers' and Financial Sector's Deposits | Profit (loss)    |
|----------------------------------|------------------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------|--|------------------|
| Head Office                      | 27/4/2017                          | -                 | 1,812,109                    | -                  | 22,204,790                                 | (7,839,063)      |
| Main Branch                      | 27/4/2017                          | 22,220,761        | 14,420,000                   | 65,748,751         | 67,253,798                                 | 6,066,185        |
| Karrada Branch                   | 12/8/2018                          | 2,158,663         | -                            | -                  | 232,579                                    | 268,774          |
| Erbil Branch                     | 16/8/2018                          | 8,758             | -                            | 1,905,682          | 255,972                                    | 48,219           |
| Karabala Branch                  | 29/1/2019                          | 1,349,257         | -                            | 2,130,330          | 207,141                                    | 224,449          |
| Palestine Street                 | 29/1/2019                          | 1,142,051         | -                            | 343,674            | 35,087                                     | 20,405           |
| Basra Branch                     | 29/8/2019                          | 376,921           | -                            | 8,939,509          | 2,148,972                                  | 309,806          |
| Hilla Branch                     | 26/9/2019                          | 29,000            | -                            | 8,613,651          | 185,720                                    | 299,612          |
| Baquba Branch                    | 27/1/2020                          | 5,024             | -                            | 804,100            | 2,630,988                                  | 167,585          |
| Ramadi Branch                    | 29/6/2020                          | 1,063,458         | -                            | 323,890            | 72,425                                     | 23,971           |
| Mosul Branch                     | 10/8/2020                          | 146,706           | -                            | 2,396,089          | 696,868                                    | 193,735          |
| Najaf Branch                     | 21/9/2020                          | 292,150           | -                            | 200,000            | 3,674,533                                  | (66,468)         |
| Amarah Branch                    | 27/10/2020                         | 420,771           | -                            | 2,045,993          | 80,889                                     | (121,886)        |
| Kut Branch                       | 5/11/2020                          | 65,290            | -                            | 502,500            | 407,128                                    | (53,925)         |
| Kirkuk Branch                    | 10/11/2020                         | 43,830            | -                            | 120,000            | 68,501                                     | 165,508          |
| Al Qassem Office                 | 27/10/2020                         | -                 | -                            | -                  | -  | (16,795)         |
| Sulaimaniah Branch               | 25/7/2021                          | -                 | -                            | -                  | 14,354                                     | (72,627)         |
| Al Mansour Branch                | 11/11/2021                         | -                 | -                            | -                  | 6,735                                      | (84,749)         |
| Ayen Al Thiqa Real Estate Co.    | 24/5/2018                          | -                 | 216,959                      | -                  | -  | 373,112          |
| Ayen Al Thiqa Agricultural Co.   | 24/5/2018                          | -                 | 1,400,000                    | -                  | -  | 472,499          |
| Ard Al Thiqa for General Trading | 2/10/2018                          | -                 | 185,458                      | -                  | -  | 881,150          |
| Al Thiqa for Leasing             | 20/10/2018                         | -                 | 15,850,000                   | -                  | -  | 849,049          |
| <b>Total</b>                     |                                    | <b>29,322,640</b> | <b>33,884,526</b>            | <b>94,074,169</b>  | <b>100,176,480</b>                         | <b>2,108,546</b> |

## External Auditor's Fees:

| Item                    | December 31 |            |
|-------------------------|-------------|------------|
|                         | 2021 IQD    | 2020 IQD   |
| External auditor's fees | 60,000,000  | 52,250,000 |

### 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 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         | 2640/3/9 dated 22/2/2017  | 5,256,382           |
| 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 | 1,565,660           |
| Erbil Branch Building                   | 5/163/9         | 21508/3/9 dated 17/9/2019 | 1,355,784           |
| Diyala Branch Land                      | 416 Takiya      | 12167/3/9 dated 17/9/2020 | 1,296,500           |
| Basra land                              | 1/18            | 14301/3/9 dated 27/7/2021 | 1,783,581           |
| Babel land                              | 174/6-9         | 4988/3/9 dated 11/3/2021  | 345,215             |
| <b>Total</b>                            |                 |                           | <b>22,275,502</b>   |

## Board of Directors' Report

### Shareholders Holding More Than 1% of Shares:

| Name                                    | Nationality | No. of Shares  | Percentage |
|---|-------------|----------------|------------|
| Salman Khazal Muslim AL Baidani         | Iraqi       | 24,750,000,000 | 9.90%      |
| Hassan Amer Kathim Haddi                | Iraqi       | 24,749,700,000 | 9.90%      |
| Muhammad Muslim Jarallah AL Baidani     | Iraqi       | 24,000,000,000 | 9.60%      |
| Ali Muslim Jarallah AL Baidani          | Iraqi       | 22,469,600,000 | 8.99%      |
| Salam Amer Kathim AL Jboori             | Iraqi       | 20,000,000,000 | 8.00%      |
| Abdel Hakim Amer Kathim Haddi AL Jboori | Iraqi       | 20,000,000,000 | 8.00%      |
| Ahmad Abdel Hakim Amer Kathim           | Iraqi       | 17,750,000,000 | 7.10%      |
| Qassem Khazal Muslim AL Baidani         | Iraqi       | 16,750,000,000 | 6.70%      |
| Shehab Ahmad Habib AL Obaidi            | Iraqi       | 13,542,900,000 | 5.42%      |
| Odai Mezel Muslim AL Baidani            | Iraqi       | 13,001,950,000 | 5.20%      |
| Abdullah Mezel Muslim AL Baidani        | Iraqi       | 6,001,000,000  | 2.40%      |
| Abdul Rahman Mezel Muslim AL Baidani    | Iraqi       | 6,000,500,000  | 2.40%      |
| Yousef Ibrahim Kathim AL Jboori         | Iraqi       | 5,000,000,000  | 2.00%      |
| Hussein Amer Kathim Haddi               | Iraqi       | 4,750,000,000  | 1.90%      |
| Khaldoon Hussein Alwan AL Tamimi        | Iraqi       | 4,000,000,000  | 1.60%      |
| Rajaa Abdel Amir Aziz Ajinah            | Iraqi       | 4,000,000,000  | 1.60%      |
| Wassan Bassem Mahdi AL Shaikhali        | Iraqi       | 4,000,000,000  | 1.60%      |
| Issa Shawkat Mohammad Jawad             | Iraqi       | 4,000,000,000  | 1.60%      |
| Salem Ahmad Habib AL Obaidi             | Iraqi       | 3,542,900,000  | 1.42%      |
| Rade' Shaker Najji AL Rubai'ei          | Iraqi       | 3,297,750,000  | 1.32%      |
| Raed Zaidan Khalaf AL Moharreb          | Iraqi       | 2,850,000,000  | 1.14%      |
| Mohammad Hussein Sami AL Jboori         | Iraqi       | 2,850,000,000  | 1.14%      |

### Remunerations of Members of the Board of Directors:

| Name                                     | IQD thousand  |
|--|---------------|
| Saadi Ahmad Habib AL Obaidi              | 18000         |
| Damen Taymour Ali AL Wakeel              | 7200          |
| Esraa' Ali Muhyiddeen                    | 6800          |
| Mohammad Saad Mohammad Ibrahim AL Obaidi | 18000         |
| Sabiha Eidan Abbas AL Lawani             | 8500          |
| Shehab Ahmad Habib AL Obaidi             | 12000         |
| Shatha Kathim Aziz AL Atabi              | 6000          |
| Eman Rashid Hamaid AL Rubai'ei           | 6000          |
| Saadia Majid Abd Qadri                   | 6000          |
| Ghassan Mohammad Hussein AL Obaidi       | 6000          |
| <b>Total</b>                             | <b>94,500</b> |



#### Remunerations of Members of the Sharia Supervisory Board:

| Name                         | IQD thousand  |
|------------------------------|---------------|
| Dr. Mohammad Hashem Hammoodi | 9000          |
| Alaa Salman Hamad            | 9000          |
| Mohammad Hilo Khafi          | 9000          |
| Dr. Bashar Sbaih Mohammad    | 9000          |
| Rajaa Dawood Saudi           | 4500          |
| <b>Total</b>                 | <b>40,500</b> |

#### Names and addresses of the five employees who received the highest salaries:

| Name                 | Position                               |
|----------------------|--|
| Lateef Hameed Alwan  | Managing Director                      |
| Nabil Mahmood Yousef | Head of the Financial Department       |
| Senan Saad Jassib    | Head of the Main Branch                |
| Reem Zaid Mohammad   | Head of the International Department   |
| Samaher Sbaih Hassan | Head of the Risk Management Department |

#### Number of Shares Held by Members of the Board of Directors and Their Relatives:

| Name                                     | Capacity                                   | Nationality | No. of Shares  |                |
|--|--|-------------|----------------|----------------|
|  |  |             | 2021           | 2020           |
| Saadi Ahmad Habib Al Obaidi              | Chairman of the Board of Directors         | Iraqi       | 542,900,000    | 542,900,000    |
| Ibrahim Saadi Ahmad                      | Son  | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Sarah Saadi Ahmad Al Obaidi              | Daughter                                   | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Mohammad Saadi Ahmad Al Obaidi           | Son  | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Zaid Saadi Ahmad Al Obaidi               | Son  | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Ghaidaa Ali Habib Al Obaidi              | Wife                                       | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Mohammad Muslim Jarallah Al Baidani      | Deputy Chairman of the Board of Directors  | Iraqi       | 24,000,000,000 | 24,000,000,000 |
| Sajjad Mohammad Muslim Al Baidani        | Son  | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Yaqeen Mohammad Muslim Al Baidani        | Daughter                                   | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Dhuha Mohammad Muslim Al Baidani         | Daughter                                   | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Ali Mohammad Muslim Al Baidani           | Son  | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Lateef Hameed Alwan Al Qaragholi         | Board Member / Managing Director           | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Ibtisam Abdullah Hussein Al Qaragholi    | Wife                                       | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Damen Taymour Ali Al Wakeel              | Board Member                               | Iraqi       | 2,300,000      | 2,300,000      |
| Esraa' Ali Mohyiddin Al Saeidi           | Board Member                               | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |
| Mohammad Saad Mohammad Ibrahim Al Obaidi | Board Member / Assistant Managing Director | Iraqi       | 250,000        | 250,000        |
| Sabiha Eidan Abbas Al Lawani             | Board Member                               | Iraqi       | 100,000        | 100,000        |

# Board of Directors' Report

## Senior Executive Management and Main Branch:



**Lateef Hameed Alwan**  
Managing Director – Member  
of the Board of Directors

**Appointment / Resignation:**  
10/10/2019

**Education:**  
Bachelor of Arts / Islamic  
Science

### Practical Experience:

- (40) years of banking experience at the Central Bank of Iraq
- Assistant Director General – Central Bank of Iraq
- Adequate knowledge of technical and administrative matters
- Managing Director of Trust International Islamic Bank - Member of the Board of Directors



**Mohammad Saad Mohammad**  
First Assistant Managing  
Director

**Appointment / Resignation:**  
1/5/2017

**Education:**  
Bachelor of English Literature

### Practical Experience:

- United Bank – Transfer, SWIFT and DC Department (2006 – 2013)
- National Bank of Iraq – Transfer and SWIFT
- Al- Marj International Money Transfer – Head of the Compliance Department
- Trust International Islamic Bank – Head of the Public Awareness and Protection Department
- Trust International Islamic Bank – Member of the Board of Directors
- Trust International Islamic Bank – First Assistant Managing Director



**Hassan Amer 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
- Trust International Islamic Bank - Second Assistant Managing Director



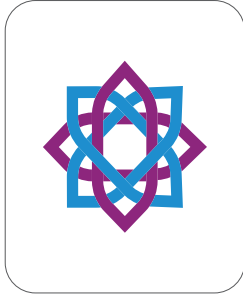
**Nabil Mahmood Yousef**  
Head of the Financial  
Department

**Appointment / Resignation:**  
17/12/2017

**Education:**  
Master of Finance and  
Banking / Financial  
Management

### Practical Experience:

- The Arab Academy for Management, Banking and Financial Sciences - Jordan
- Extensive banking experience in financial and accounting matters since 1988
- Bank of Jordan - Financial Manager
- Several banking and IFRS courses
- Specialized course in Islamic and Sharia accounting standards
- Trust International Islamic Bank – Head of the Financial Department



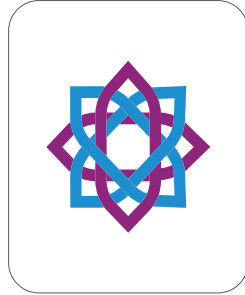
**Mustafa Qais Mahmoud**  
Head of the Human  
Resources Department

**Appointment / Resignation:**  
23/12/2018

**Education:**  
Master of Financial Science

**Practical Experience:**

- Trust International Islamic Bank – Assistant Superintendent
- Trust International Islamic Bank – Assistant Head of the Human Resources Department
- Trust International Islamic Bank - Head of the Human Resources Department



**Saif Mohammad Abd Abbas**  
Head of the Credit  
Department

**Appointment / Resignation:**  
7/9/2017 – 30/12/2021

**Education:**  
Bachelor of Accounting – Al  
Turath University College

**Practical Experience:**

- Gulf Commercial Bank - Assistant Manager and Rapporteur of the Credit Committee and Debt Settlement Committee
- Al Qurtas Islamic Bank – Head of the Credit Department
- Trust International Islamic Bank - Head of the Credit Department



**Abdullah Osama Abdullah**  
Head of the Legal Affairs  
Department

**Appointment / Resignation:**  
7/2/2018

**Education:**  
Bachelor of Law / Madenet  
Alelem University College

**Practical Experience:**

- Public Relations Manager – Engineers Group
- Trust International Islamic Bank – Head of the Legal Affairs Department



**Reem Mahdi Ali**  
Head of the Sharia  
Compliance and Compliance  
Control Department

**Appointment / Resignation:**  
30/10/2018 – 8/11/2021

**Education:**  
Bachelor of Arts / English  
Literature – Al Mamoun  
University College

**Practical Experience:**

- Credit Bank - Operations Officer in the International Department
- Credit Bank - Acting Payments Manager
- Credit Bank - Compliance Manager
- Al Arabia Islamic Bank - Compliance Manager
- Specialized courses in compliance, conflict resolution and cyber crime
- Specialized certificates in AML, risks and compliance
- Trust International Islamic Bank – Head of the Compliance Department



## Board of Directors' Report



**Akram Balassem Ahmad**  
Head of the Internal Sharia Control and Audit Department

**Appointment / Resignation:**  
11/3/2018

**Education:**  
Bachelor of Accounting

**Practical Experience:**

- Elaf Islamic Bank - Assistant accountant
- Bank of Baghdad - Auditor / Chairperson of audit committees
- Trust International Islamic Bank - Assistant Head of the Audit Department
- A number of courses in internal audit and risk-based audit
- Certified Sharia Controller / Diploma in Islamic Financing Formulas
- Trust International Islamic Bank - Head of the Internal Sharia Control and Audit Department



**Samaher Sbaih Hassan**  
Head of the Risk Management Department

**Appointment / Resignation:**  
4/4/2018

**Education:**  
Bachelor of Political Science - University of Baghdad - Bachelor of Law

**Practical Experience:**

- Turkish Agricultural Bank - Assistant Superintendent - Current accounts Officer
- Turkish Agricultural Bank - Operations Manager - Risk Manager
- TOT certificate from Cambridge - Germany
- International Arbitration Center Certified International Cyber Crime Arbitrator
- Certified Islamic Risk Management Professional
- Diploma in Islamic Banking and Diploma in International Trade
- Financial Crime Specialist - American Institute of CPAs
- Trust International Islamic Bank - Head of the Risk Management Department



**Saleh Mahdi Al Aboodi**  
Head of the Money Laundering and Terrorism Financing Reporting Department

**Appointment / Resignation:**  
26/3/2019

**Education:**  
Bachelor of Fine Arts

**Practical Experience:**

- Al Handal International Group - Public Relations and Marketing Manager
- Al Handal International Group - Stock Representative in Dubai Financial Market (2003 - 2007) - Dubai
- Ashur International Bank - Assistant Public Relations Manager
- Ashur International Bank - Head of the Money Laundering and Terrorism Financing Reporting Department
- Ashur International Bank - Head of the Shareholder Affairs Department
- CAMS course
- Diploma in Financial Crime
- Fraud Prevention Officer (Western Union)
- Trust International Islamic Bank - Head of the Money Laundering and Terrorism Financing Reporting Department



**Reem Zaid Hmood**  
Head of the International Banking Department

**Appointment / Resignation:**  
2/1/2018

**Education:**  
Bachelor of Software Engineering / Baghdad College of Economic Sciences

**Practical Experience:**

- Elaf Islamic Bank - SWIFT Department
- Ashur International Bank - Treasury and Investment Department
- Trust International Islamic Bank Assistant Head of the International Banking Department
- Certified Letters of Credit Manager (CLCM)
- Trust International Islamic Bank - Head of the International Banking Department



**Rasha Mohammad Hadi**  
Head of the Local Banking  
Department

**Appointment / Resignation:**  
2/5/2018

**Education:**  
Bachelor of Computer and  
Information Systems – Al  
Mansour University College

**Practical Experience:**

- Gulf Commercial Bank –  
Banking Systems Manager
- Trust International Islamic  
Bank - Head of the Local  
Banking Department



**Senan Saad Jasseb**  
Main Branch Manager

**Appointment / Resignation:**  
8/7/2018

**Education:**  
Bachelor of Statistics /  
Mustansiriyah University

**Practical Experience:**

- United Bank for  
Investment - Assistant  
Superintendent -  
Superintendent
- United Bank for  
Investment - Teller  
Supervisor
- United Bank for  
Investment – Assistant  
Main Branch Manager
- Trust International Islamic  
Bank - Main Branch  
Manager



**Areej Kathem Mahmoud**  
Head of the Public Awareness  
and Protection Department

**Appointment / Resignation:**  
2/1/2018

**Education:**  
Bachelor of English Education

**Practical Experience:**

- Baghdad International  
News Agency (2015 – 2017)
- Asiacell  
Telecommunications  
Company (2016 – 2017)
- Trust International Islamic  
Bank – Treasurer – Letters of  
Guarantee – Board Secretary
- Trust International Islamic  
Bank - Head of the Public  
Awareness and Protection  
Department



**Amjad Fahmi Hameed**  
Acting Head of the Letters of  
Guarantee Department

**Appointment / Resignation:**  
3/2/2020

**Education:**  
Bachelor of Media – Dijlah  
University College

**Practical Experience:**

- Trust International Islamic  
Bank – Letters of  
Guarantee
- Trust International Islamic  
Bank – Acting Head of the  
Letters of Guarantee  
Department

## Board of Directors' Report



**Dalia Ghassan Abdullateef**  
Head of the Branches  
Management Department

**Appointment / Resignation:**  
9/7/2017

**Education:**  
BA in Languages - Spanish

**Practical Experience:**

- Warka Bank (2000 – 2006)
- Ashur Bank (2008 – 2017)
- Trust International Islamic Bank – Assistant Head of the Risk Management Department
- Trust International Islamic Bank – Head of the Letters of Guarantee Department
- Trust International Islamic Bank – Head of the Branches Management Department



**Anas Nedal Hamad Al Safadi**  
Head of the Investment  
Department

**Appointment / Resignation:**  
1/6/2021

**Education:**  
Bachelor of Accounting –  
Tishreen University / Syria

**Practical Experience:**

- Ashur Bank – Head of the Transfers Department
- Trust International Islamic Bank – Head of the Investment Department



**Ahmad Raad Jawad**  
Head of the ICT Department

**Appointment / Resignation:**  
1/2/2018

**Education:**  
Bacheor of Software  
Engineering – Al-Rafidain  
University College

**Practical Experience:**

- Gulf Bank – Technical Support Department
- Gulf Bank – Management and Follow-up
- Gulf Bank - Programmer
- Trust International Islamic Bank – Team Leader
- Trust International Islamic Bank – Assistant Head of the ICT Department
- Trust International Islamic Bank – Head of the ICT Department

## Senior Executive Management and Main Branch:

### Analysis of the Financial Position and Business Results – Consolidated Financial Statements for 2021:

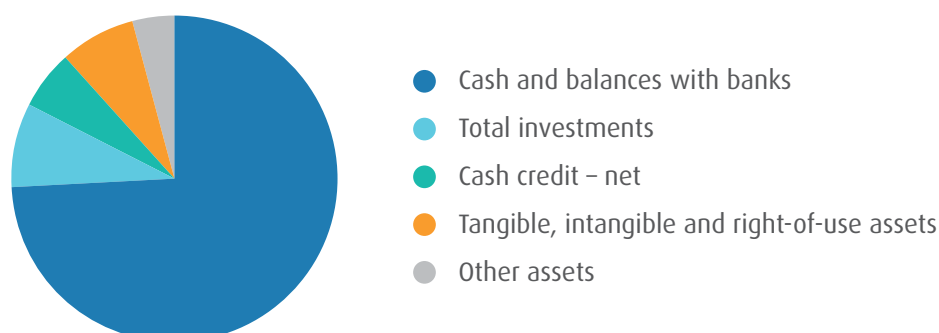
#### Assets:

- Total assets increased by 28.51% to (IQD 410.876) billion, including cash assets which accounted for 74.39% of total assets and increased by 73.31% due to the increase in the sources of funds, which included deposits and cash margins, by approximately (IQD 91) billion, in addition to the decrease in total investments by approximately (IQD 52) billion.
- Net cash credit grew by 95.66% (approximately IQD 11.85 billion) as a result of the Central Bank's SME support initiative, by increasing loans by approximately (IQD 11.2) billion.
- Total investment dropped by 60.81 % (approximately IQD 52 billion) due to the payment of contribution for the sum of (IQD 15) billion and decrease in investments in subsidiaries by approximately (IQD 37.5) billion.

IQD thousand

| Item   | December 31        |                    | Materiality    |                | Growth        |
|--|--------------------|--------------------|----------------|----------------|---------------|
|  | 2021               | 2020               | 2021           | 2020           |               |
| Cash and balances with banks                 | 305,644,465        | 176,361,692        | 74.39%         | 55.16%         | 73.31%        |
| Total investments                            | 33,608,634         | 85,766,204         | 8.18%          | 26.83%         | -60.81%       |
| Cash credit - net                            | 24,242,776         | 12,390,359         | 5.90%          | 3.88%          | 95.66%        |
| Tangible, intangible and right-of-use assets | 30,885,169         | 27,632,012         | 7.52%          | 8.64%          | 11.77%        |
| Other assets                                 | 16,495,729         | 17,564,303         | 4.01%          | 5.49%          | -6.08%        |
| <b>Total</b>                                 | <b>410,876,773</b> | <b>319,714,570</b> | <b>100.00%</b> | <b>100.00%</b> | <b>28.51%</b> |

#### Asset Materiality in 2021:



# Board of Directors' Report

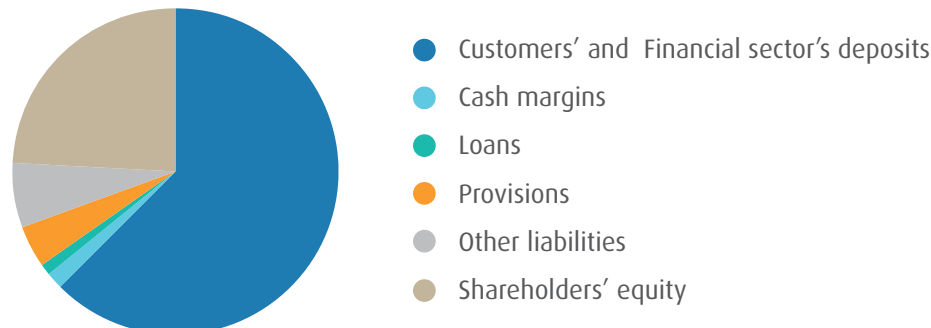
## Liabilities and Shareholders' Equity:

- Shareholders' equity increased by 0.83% to (IQD 256.26) billion as a result of achieving net profit after tax equal to (IQD 2.1) billion.
- Provisions dropped by 8.54% in the form of recovered provision for expected credit loss from contractual credit due the decrease in letters of guarantee by approximately (IQD 17.6) billion.

IQD thousand

| Item                                       | December 31 |             | Materiality |        | Growth  |
|--|-------------|-------------|-------------|--------|---------|
|  | 2021        | 2020        | 2021        | 2020   |         |
| Customers' and Financial sector's deposits | 100,176,481 | 30,123,350  | 24.38%      | 9.42%  | 232.55% |
| Cash margins                               | 26,362,509  | 16,579,184  | 6.42%       | 5.19%  | 59.01%  |
| Loans                                      | 17,104,498  | 5,922,000   | 4.16%       | 1.85%  | 188.83% |
| Provisions                                 | 4,276,736   | 4,676,173   | 1.04%       | 1.46%  | -8.54%  |
| Other liabilities                          | 6,690,552   | 8,256,410   | 1.63%       | 2.58%  | -18.97% |
| Shareholders' equity                       | 256,265,997 | 254,157,453 | 62.37%      | 79.50% | 0.83%   |
| Total                                      | 410,876,773 | 319,714,570 | 100%        | 100%   | 28.51%  |

## Materiality of Liabilities and Shareholders' Equity 2021:



## Bank's Business Results:

- Net revenue from Islamic banking and commissions reached approximately (IQD 15.38) billion (compared to IQD 20.03 billion in 2020) with a decline rate of 23.22% represented by the decrease in foreign currency revenue by approximately (IQD 7) billion. However, although the Bank stopped issuing letters of guarantee, total revenue from Islamic banking grew by 20.46%, excluding foreign currency revenue which accounted for 44.95% of total revenue compared to 13.64% for the current year.
- There was a noticeable improvement in the materiality of revenue from Islamic banking as a percentage of total revenue, which reached 32.01% (compared to 23.81% in 2020).



IQD thousand

| Item                          | December 31       |                   | Materiality |             | Growth         |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|----------------|
|                               | 2021              | 2020              | 2021        | 2020        |                |
| Islamic banking revenue - net | 4,923,490         | 4,769,809         | 32.01%      | 23.81%      | 3.22%          |
| Commission revenue - net      | 7,032,929         | 5,949,041         | 45.73%      | 29.70%      | 18.22%         |
| Foreign currency revenue      | 2,097,742         | 9,005,202         | 13.64%      | 44.95%      | -76.71%        |
| Other revenue                 | 1,326,719         | 308,459           | 8.63%       | 1.54%       | 330.11%        |
| <b>Total</b>                  | <b>15,380,880</b> | <b>20,032,511</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>-23.22%</b> |

#### Expenses and Provisions:

- Although the growth of approximately 19.09% in total expenses is offset by a 23.22% drop in revenue, the Bank achieved approximately (IQD 2.563) billion in profit before tax in the consolidated financial statements, which had a negative impact on the efficiency ratio (expenses to Revenue ratio) which reached (83%) in 2021, compared to (64%) in 2020.

IQD thousand

| Item                                      | December 31       |                   | Materiality |             | Growth        |
|---|-------------------|-------------------|-------------|-------------|---------------|
|   | 2021              | 2020              | 2021        | 2020        |               |
| Expected credit loss and other provisions | 1,863,055         | 2,847,928         | 14.53%      | 26.46%      | -34.58%       |
| Employees' expenses                       | 3,680,020         | 2,890,108         | 28.71%      | 26.85%      | 27.33%        |
| Other expenses                            | 4,727,730         | 3,635,965         | 36.88%      | 33.78%      | 30.03%        |
| Depreciation and amortization             | 2,030,326         | 1,046,878         | 15.84%      | 9.73%       | 93.94%        |
| Lease costs                               | 516,645           | 341,820           | 4.03%       | 3.18%       | 51.15%        |
| <b>Total</b>                              | <b>12,817,776</b> | <b>10,762,699</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>19.09%</b> |

#### Expected Credit Loss:

- The provision for expected credit loss as of December 31, 2021 reached (IQD 2.46) billion for cash credit, (IQD 2.03) billion for contractual credit and IQD 952) million for other investments, and provisions for the sum of (IQD 1.863) billion were created and charged to profit and loss in 2021. The provision coverage ratio before mitigation in Stage 3 reached approximately 86.3%, and provisions were calculated in line with CBI Instructions on 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 Banking Law by (IQD 2.115) billion.

#### Cash Credit:

- Net cash credit after deferred earnings and provisions increased to (IQD 24.242) billion with a growth rate of 95.66.8%, and revenue from cash credit / Murabaha increased by 95.4%. The ratio of total non-performing debt in Stage 3 to total exposure in all 3 stages reached 1.73%.

#### Contractual Credit:

- Contractual credit dropped to approximately (IQD 94) billion with a decline rate of 7.76%, as a result of stopping the issuance of new letters of guarantee in 2021, which was resumed on 11/1/2022. On the other hand, letters of credit (documentary credit) for the value of (IQD 10.7) billion were issued in 2021.

# Board of Directors' Report

## Significant Financial Ratios:

| Ratio   | December 31 |         |
|---|-------------|---------|
|   | 2021        | 2020    |
| Capital adequacy (CBI models)                         | 260%        | 230.24% |
| Regulatory capital adequacy – Instructions 4 for 2010 | 204%        | 175.33% |
| Liquidity coverage ratio (LCR)                        | 307%        | 455%    |
| Net stable funding ratio (NSFR)                       | 376%        | 303%    |
| Non-performing debt to total credit ratio             | 5.46%       | 0.65%   |
| Debt coverage ratio (Stage 3) after mitigation        | 102.13%     | 99.68%  |
| Return on assets before tax                           | 0.62%       | 1.92%   |
| Return on average shareholders' equity before tax     | 0.70%       | 2.45%   |
| Non-performing debt to regulatory capital             | 0.83%       | 0.11%   |
| Total expenses to total revenue / before tax          | 83.3%       | 64%     |

## Bank's Aspired Future Objectives and Activities:

With respect to Islamic banking, the 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:**

- In line with the controls of the Sharia Supervisory Board and Internal Sharia Audit and Compliance Department, as well as the Islamic Banking Risk Management Controls issued by the Central Bank of Iraq to regulate the work of Islamic banks, and driven by our belief in the importance of Islamic Financing instruments and the risks associated therewith that may give rise to significant challenges relating to the financial position of our Bank which operates under the supervision of the Central Bank of Iraq, and the urgent need to address said risks by diagnosing, analyzing and designing solutions that make them controllable and minimize their impact, a specialized company was contracted to provide consultation related to the following aspects:
  - » **First Aspect:**  
The organizational structure and job descriptions of the Risk Management, Credit and Investment departments, together with the duties of the various divisions.
  - » **Second Aspect:**  
A set of policy manuals (liquidity management policy, risk Appetite management policy, assets and liabilities management policy, treasury policy, Code of Professional Conduct and attached reports.)
  - » **Third Aspect:**  
A set of working procedures manuals (Risk Management Department, market risk, decline in returns, liquidity risk, non-compliance with Sharia, investment in capital - Musharaka, attached reports.)
  - » **Fourth Aspect:**  
Strategies (risk management strategy, liquidity risk management strategy, finance strategy, attached reports.)
  - » **Fifth Aspect:**  
A set of risk related reports (reports of committees and departments related to risk management, market and return risk management compliance risks, risk management strategy compliance lists, investment in capital risk management compliance lists, liquidity and operational risks management compliance lists, credit portfolio evaluation mechanism, investment portfolio evaluation mechanism.)

#### **Human Resources Aspect:**

- The automated system for the Human Resources Department was implemented.
- Maintaining a minimum employee turnover rate of 2% (excluding retirement).
- Offering employees income that ranks among the highest three Islamic banks in Iraq.
- Continuously assessing job satisfaction levels.
- Developing 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.

#### **ICT Aspect:**

- Implementing international standards, 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, in addition to establishing an alternative site in other geographical areas.



# Board of Directors' Report

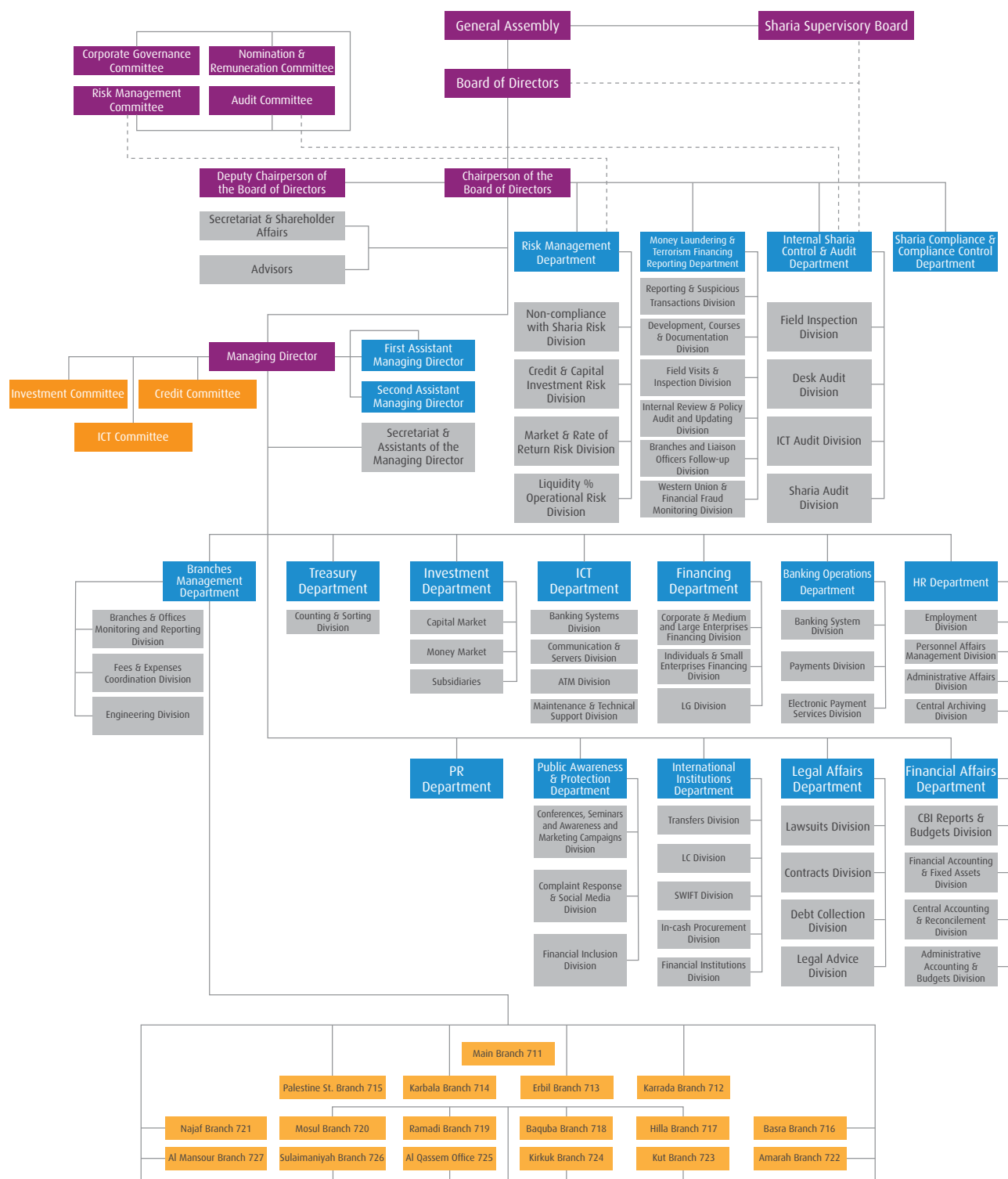
## Disclosure and Transparency:

- 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 IFRS, instructions of the Central Bank of Iraq and the Iraqi Banking Law, while keeping pace with changes to international financial reporting practices and scope of transparency required from financial institutions, in addition to fully complying with all the amendments to IFRS, or issued instructions and/or laws.
  - » Meeting the essential requirements of disclosed information (timeliness and accessibility of disclosure).
  - » 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 web site 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 and its committees during the year, stating the number of meetings attended and any other transactions between the Bank and the relevant member or 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, in addition to the Bank's major shareholders; such as shareholders or related parties controlling more than 5% of the Bank's capital, which is published on the Bank's web site.
  - » 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 weaknesses therein. 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 Counter-terrorism Financing Department, Financial Affairs Department, Branches Management Department and Human Resources Department.)

- » A summary of the duties, 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, their addresses and names of their managers.
- » Descriptive and quantitative 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 Head of the Financial Affairs Department, attesting to the accuracy, correctness and completeness of the financial statements.

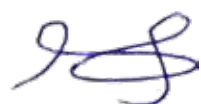

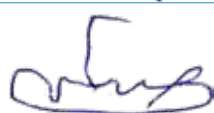


# The Organizational Structure of Trust International Islamic Bank



## Declarations

The Board of Directors of Trust International Islamic Bank hereby declares that, to the best of its knowledge, there are no material issues that might affect the Bank's continuity, and affirms its responsibility for preparing the financial statements for 2021.

| Board of Directors                       | Position   | Signature   |
|--|--|---|
| Saadi Ahmad Habib Al Obaidi              | Chairman of the Board of Directors                                   |    |
| Mohammad Muslim Jarallah Al Baidani      | Deputy Chairman of the Board of Directors                            |    |
| Dhamen Taymour Ali Al Wakeel             | Member of the Board of Directors                                     |    |
| Esraa' Ali Muhyiddeen                    | Member of the Board of Directors                                     |   |
| Lateef Hameed Alwan Al Qaragholi         | Member of the Board of Directors / Managing Director                 |  |
| Mohammad Saad Mohammad Ibrahim Al Obaidi | Member of the Board of Directors / First Assistant Managing Director |  |
| Sabiha Eidan Abbas Al Lawani             | Member of the Board of Directors                                     |  |

The Chairman of the Board of Directors, Managing Director and Head of the Financial Affairs Department, hereby affirm the correctness, accuracy and completeness of the information and data of Trust International Islamic Bank for 2021.

Head of the Financial Affairs Department  
Nabil Mahmood Yousef

Managing Director  
Laif Hameed Alwan

Chairman of the Board of Directors  
Saadi Ahmad Habib

  
  
  
  
Certified Public Accountant




## Corporate Governance Manual

of Trust International Islamic Bank







|  | Page |
|--|------|
| Chapter One: The Board of Directors  | 112  |
| Chapter Two: Sharia Supervisory Board in Islamic Banks                         | 117  |
| Chapter Three: Bank's Committees   | 119  |
| Chapter Four: Executive Management   | 124  |
| Chapter Five: Key Formations for Control, Disclosure and Transparency Purposes | 126  |



# Corporate Governance Manual

## Introduction:

To keep pace with international developments and enhance the corporate governance system by implementing the best practices in the banking sector, the Central Bank of Iraq has always been keen on establishing and implementing corporate governance principles by introducing structural, legislative and control developments aimed at minimizing the risks faced by the banking sector; as investors tend to deal with banks that have sound governance structures, where governance aims at defining the nature of the relationship between the bank's Board of Directors and executive management in a manner that ensures the protection of depositors', shareholders' and stakeholders' funds, while focusing on disclosure and transparency. Therefore, the Manual was developed in accordance with international best practices and relevant Iraqi laws, as well as the international standards issued by international institutions and bodies, such as the International Finance Corporation (IFC), Organization for Economic Co-operation and Development (OECD), Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) and Islamic Financial Services Board (IFSB), in order to enhance the general framework and assist banks in achieving good governance and management, as well as assisting members of the boards of directors and executive managements in supervising and monitoring banks' activities and operations; in a manner that protects the rights of depositors, shareholders and stakeholders.

## Abbreviations and Definitions:

### Abbreviations:

| #  | Abbreviation  | Meaning   |
|----|---|---|
| 1  | CBI   | The Central Bank of Iraq  |
| 2  | Bank(s)   | Banks licensed by the Central Bank of Iraq, including commercial and Islamic banks. |
| 3  | The Board   | The Board of Directors of the Bank.   |
| 4  | The General Assembly / Extraordinary General Assembly | The general assembly of shareholders.   |
| 5  | The Sharia Board                                      | The Sharia Supervisory Board of the Islamic Bank.                                   |
| 6  | Bank's Capital  | Paid-up capital.  |
| 7  | AML Office  | Anti-money Laundering and Counter-terrorism Financing Office                        |
| 8  | IFC   | International Finance Corporation.  |
| 9  | OECD  | Organization for Economic Co-operation and Development                              |
| 10 | AAOIFI  | Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.            |
| 11 | IFSB  | Islamic Financial Services Board.   |

## Definitions:

| #  | Term                   | Meaning   |
|----|------------------------|---|
| 1  | Banks Governance       | <p>The set of comprehensive systems that define the relationships between the board of directors and the executive management of the Bank, shareholders and other stakeholders. Governance deals with the system through which the Board of Directors directs the bank and monitors its activities and that affects:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determining the Banks' strategy</li> <li>• Managing the Bank's risk system.</li> <li>• The bank's business and activities.</li> <li>• The balance between adhering to the responsibility towards shareholders, protecting the interests of depositors and taking the interests of other stakeholders into account.</li> <li>• The Bank's compliance with the applicable laws, instructions and controls.</li> <li>• Disclosure and transparency practices.</li> </ul> |
| 2  | Appropriateness        | The fulfillment of certain minimum requirements by the members of the Bank's Board of directors, Sharia Supervisory Board and executive management.   |
| 3  | Executive Management   | High-ranking employees as stated in Article (1) of the Banking Law No. (94) for (2004) and in accordance with the instructions of the Central Bank of Iraq and the organizational structure of the Bank.  |
| 4  | Stockholders           | Anyone with an interest in the bank, such as (depositors, shareholders, employees, creditors, clients and customers, relevant supervisory authorities and government authorities.)  |
| 5  | Qualifying Holding     | <p>Any natural or juridical person or associated group planning to contribute to the Bank's capital by (10%) or more of its subscribed capital.</p> <p>CBI shall be notified of said holding at least (10) days in advance in order to obtain the approval thereof prior to effecting the holding; whether by an individual or an associated group.</p>   |
| 6  | Related Person         | <p>Any of the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A related person pursuant to Article (1) of the Banking Law No. (94) for 2004.</li> <li>• The Managing Director or assistant thereof; for two years after leaving their job.</li> <li>• The external auditor (the external accounts controller); for the duration of their service and two years after the end of their contract with the bank.</li> <li>• Any natural or juridical person that has a contractual relationship with the Bank; for the duration of the contract.</li> </ul>  |
| 7  | Associated Group       | A group of individuals or companies with kinship ties or influential economic interests.  |
| 8  | Independent Member     | A member of the Board of Directors who is fully independent of the management or the Bank. Independence means having the ability to judge matters in an unbiased manner taking into account all relevant information without being influenced by the management or other external parties.  |
| 9  | Executive Member       | A member of the Board of Directors who is a member of, and participates in, the Bank's executive management in return for a monthly salary.   |
| 10 | Non – executive Member | A member of the Board of Directors who is associated with the Bank, such as but not limited to a (Related Person), offering technical opinion and advice without participating, in any way whatsoever, in the Bank's management and day-to-day business or receiving a monthly salary.  |
| 11 | Cumulative Voting      | A voting method for selecting the members of the Board of Directors in a General Assembly, such that each shareholder has a number of votes equal to the number of shares held thereby, and may cast all such votes for one candidate for membership in the Board of Directors or distribute the same between the candidates chosen thereby without duplication of votes. The main objective of this method is to increase the chances of minority shareholders obtaining their representation on the Board of Directors through cumulative votes, as well as to reduce the control of any particular shareholder over Board seats.   |

# Corporate Governance Manual

## Guiding Principles and Rules:

This Manual is based on the following guiding principles and rules:

1. Fair treatment of all relevant parties such as (shareholders, investment account holders, Bank's employees, supervisory authorities).
2. Transparency and disclosure in a manner that enables relevant parties to assess the Bank's situation and financial performance.
3. Accountability in the relations between the Bank's executive management and Board of Directors on one hand, and between the Board of Directors and shareholders on the other.
4. Responsibility: In terms of clear separation of responsibilities and authorities.
5. Review and amendment: The Bank reviews, develops and amends this Manual from time to time and whenever necessary, in order to keep pace with the changes and developments in the needs and expectations of the Bank and banking market.

## Chapter One: The Board of Directors

Duties and responsibilities of the members of the Board of Directors:

1. The members of the Board of Directors shall be primarily, jointly and severally, responsible for managing the Bank. The Board shall be responsible for all matters related to the Bank's operations, financial integrity, satisfaction of the requirements of the CBI, as well as serving the interests of shareholders; investment account holders, creditors, employees and other relevant parties and ensuring that the Bank is managed in a prudent manner in accordance with the laws and instructions in force and the Bank's internal policies.
2. Members of the Board of Directors shall effectively participate in the performance of the functions of the Board and be able to provide the Board with special expertise.
3. The formation of committees or delegation of certain duties to the executive management or any other party shall not relieve the Board from responsibility for the same, which shall be defined and addressed in accordance with the provisions of the Companies Law as amended.
4. The Board shall establish the commitment of each Board Member to the Bank and representation of all shareholders, and shall act in a manner that serves the interests of the Bank, depositors and other stakeholders; rather than the interests of any particular group.
5. The members of the Board of Directors shall not participate in making decisions when there is any conflict of interests preventing them from carrying out their role in properly protecting the interests of the Bank.
6. The members of the Board of Directors shall understand their supervisory role, and shall demonstrate care for and loyalty to the Bank, shareholders, other stakeholders and society in general.
7. The members of the Board of Directors shall dedicate sufficient attention and time to carry out their duties and fulfill their responsibilities in an effective manner.

## Composition of the Board

1. Members shall be elected in a meeting of the General Assembly for a maximum term of (4) years, subject to the approval of CBI, and may be elected for one more term as a maximum.
2. The Board 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 the total number of Board members. The Board shall also include one member, who may be one of the independent members, representing minority shareholders.
3. The Board shall elect, from its members, a Chairperson and a Deputy Chairperson.
4. The Deputy Chairperson shall act for the Chairperson in the event the latter is absent or cannot chair Board meetings.
5. The Board shall preferably include at least one female member.

## Qualifications and independence of Board members:

- **Selection of Board Members:**

- » Satisfying the legal requirement prescribed in the Banking Law No (94) for 2004 and Companies Law No. (21) for 1977 as amended.
- » Two-thirds of the members of the Board of directors shall be holders of a bachelor's degree with experience in Banking.
- » A Board member may not be a member of the board of directors, the managing director, regional manager or employee of any other bank in Iraq, with the exception of Bank's subsidiaries.
- » Non-resident and non-Iraqi individuals may be members of the Board of Directors.

- **Board members' independence requirements:**

- » A Board member may not have been a partner or employee of the Bank's external auditor during the 3-year period preceding the election thereof as a Board member, nor may he/she be related to the partner responsible for the auditing process.
- » A Board member may not be a legal attorney, legal advisor or auditor of the Bank.
- » A Board member or any company of which he/she is a Board Member; owner or major shareholder, may not have obtained credit from the Bank exceeding (5%) of the Bank's capital, nor may he/she be a guarantor of credit from the Bank exceeding said percentage.
- » A Board member may not be a member of the boards of more than (5) shareholding or public companies, in his/her personal capacity in some companies and as the representative of a juridical person in others.
- » A Board member may not be a manager, employee or managing director of another bank.
- » A Board member may not have been an employee of the Bank or any associates thereof during the previous three years.
- » A Board member may not be related to any member of the Board of Directors or senior management, or any associates thereof, up to the fourth degree.
- » A Board member may not be a major shareholder, or a representative of a major shareholder, of the Bank.
- » A Board member may not, directly or indirectly, hold more than 5% of the shares of any company of any type whatsoever (this also applies to shareholding family members and related parties.)

- **Role of the Chairperson:**

1. Establishing a constructive relationship between the Bank's Board and executive management on one hand, and between the Bank and its shareholders and other stakeholders on the other.
2. Encouraging the expression of opinion on issues discussed in general and those on which members have different views, while also encouraging discussion of and voting on said issues.
3. Ensuring that meeting minutes are signed by all members.
4. Identifying and meeting the needs of Board members relating to developing their experiences and continuous learning, and enabling new members to attend an orientation program to learn about Bank's activities.
5. Inviting the Central Bank to attend meetings of the General Assembly within a sufficient period not less than (15) days, so that the Central Bank can nominate a representative thereof.
6. Ensuring that the Central Bank is informed of any material information.



# Corporate Governance Manual

- **Organization of Board's activities:**

1. The Board shall hold at least (6) annual meetings whenever necessary.
2. Board meetings shall be held at the Bank's headquarters and may, in the event they cannot be held at the headquarters, be held anywhere else in Iraq, provided that all Board members attend the same or, otherwise, provide a written notice of not being able to do so.
3. Board members shall attend meetings in person. Any Board member who cannot attend in person, may attend by means of video conference or phone; subject to the approval of the Chairperson. This method may be used in the event a member fails to attend a maximum of two meetings during the year.
4. In the event of failure to attend (3 or more meetings during the year), the Chairperson shall notify the Bank's General Assembly accordingly in order to take any action in this respect as it may deem appropriate.
5. The quorum of Board meetings shall be satisfied if (50%) of members or (4) members attend, whichever is more.
6. Board decisions shall be passed by the majority vote of attending members. In case of equal votes, the Chairperson shall have a casting vote.
7. Board decisions shall be passed when minutes are signed by all the members attending in person (or by video or phone) and the Board Secretary, and shall be stamped by the Bank's seal within a period not exceeding (10) working days. The Board shall be responsible for its decisions and for following up thereon.
8. The Board Secretary shall keep accurate and complete minutes of Board meetings, and shall record any reservations raised by any member. The Bank shall keep said minutes which shall be recorded in audiovisual format and keep the same.
9. The executive management shall, at least (5) working days prior to the date of any Board meeting, provide Board members with detailed information about the issues to be presented in the meeting, and the Chairperson shall verify so prior to the meeting.

- **Selection and appointment of the Managing Director**

1. The Board of Directors shall appoint one of its members as the Managing Director of the Bank.
2. The appointed Managing Director shall satisfy the following minimum conditions:
  - » All the conditions prescribed shall satisfy the legal requirements prescribed in the Banking Law No. (94) for 2004 and Companies Law.
  - » Be available to manage day-to-day banking operations on a full-time basis.
  - » Hold at least a bachelor's degree in financial science and banking, business administration, economy, law or banking related disciplines.
  - » Have integrity and good reputation.

- **Duties and responsibilities of the Board:**

1. Approving the Bank's plans, including its vision, mission, purposes, strategic objectives and core values in light of the directions of the General Assembly, and directing the executive management to implement said plans; while monitoring, assessing and, if necessary, adjusting the performance thereof in order to ensure the implementation of said plans.
2. Overseeing and monitoring the performance of the executive management, ensuring the financial integrity and solvency of the Bank and adopting appropriate policies and procedures to periodically oversee and monitor the performance of the Bank.
3. Adopting a policy for monitoring and reviewing the performance of the executive management by developing key performance indicators (KPI) and key performance results (KPR) to determine, measure and monitor performance and progress towards achieving the Bank's institutional objectives.
4. Ensuring that the Bank has working policies, plans and procedures covering all its activities in line with relevant legislation, and that the same are communicated to all administrative levels and regularly reviewed.

5. Defining the Bank's core values and setting clear lines of responsibility and accountability for all Bank's activities, as well as establishing a culture of high ethical standards, integrity and professional conduct for the Bank's administrative staff.
6. Assuming the responsibility for the integrity of all Bank operations, including its financial conditions and reputation, and responsibility for implementing the requirements of the Central Bank, as well as the requirements of supervisory authorities and other regulatory authorities related to its work, taking into account «stakeholders», managing the Bank within the framework of legislations and the Bank's internal policies and ensuring the availability of effective control of the Bank's activities at all times.
7. Following up on the implementation of the decisions of the General Assembly.
8. Submitting the Bank's final accounts and financial statements, as well as a comprehensive report on the results of implementing of the annual plan, to the General assembly for discussion and approval.
9. Ensuring that all Bank's activities and operations conform to international standards.
10. Discussing, approving and following up on the implementation of the annual plans and budgets pertaining to Bank's activities.
11. Setting up and selecting the members of Board committees from Board members or others.
12. Approving the selection of candidates for executive management positions, periodically evaluating and monitoring their performance, supervising them, holding them accountable for and obtaining clear explanation of the issues subject to accountability from them.
13. Appointing and ending the services, determining the fees and remuneration and evaluating the performance of the internal auditor.
14. Approving and annually reviewing the Bank's internal control and monitoring systems and ensuring that the internal auditor (and Sharia auditor in Islamic banks), in coordination with the external auditor (account controller), reviews said systems at least once a year. Furthermore, the Board shall incorporate proof of the adequacy of said systems in the Bank's annual report.
15. Ensuring the independence of the external auditor (account controller) at all times.
16. Adopting and monitoring the implementation of an effective risk management strategy; such that in includes establishing the Bank's risk appetite and ensuring that the Bank is not exposed to high risks, that the Board is aware of the Bank's operating environment and associated risks and that the Bank has the necessary and sufficient risk management tools and infrastructure that are capable of identifying, measuring, controlling and monitoring all types of risks to which the Bank is exposed.
17. Ensuring that the Bank applies the core principles of "good governance" as set out in the "Rules of Good Governance and Internal Control System" prescribed in Instructions No. (4) for 2010.
18. Ensuring the existence of adequate and reliable Management Information Systems (MIS) that cover all Bank's activities.
19. Promoting the governance culture in the Bank and encouraging all the employees and executive management to implement its practices and attend relevant training courses, in addition to encouraging Bank customers to implement the rules of governance in their organizations. The Board shall also verify that the Bank's credit policy includes applying corporate governance to its customers, particularly corporate customer, such that risks are assessed based on weaknesses and strengths in customers' corporate governance practices.
20. Ensuring that the Bank observes the sustainability principles set out in annex (1) to this Manual.
21. Taking action to create a clear separation between the powers of shareholders with a "Qualifying Holding" on one hand, and the powers of the "Executive Management" on the other; in order to enhance sound corporate governance. The Board shall also develop appropriate mechanisms to limit influence of shareholders with a "Qualifying holding".
22. Adopting an organizational structure with a clearly defined administrative hierarchy for the Bank.





# Corporate Governance Manual

23. Determining the executive authorities related to Bank's activities (including those of the Managing Director and executive management, with respect to banking operations, credit granting and signing transfers, cheques, collaterals, surety bonds, borrowings, liens and letters of guarantee.)
24. Approving and annually reviewing a job succession plan for the Bank's executive management.
25. Ensuring that the executive management is updated, on a daily basis, on the Terrorism Funds Freezing Lists published on the official web site of the AML Office, and immediately notifying the AML Office and CBI Banking Monitoring Department of any person listed on the Terrorism Funds Freezing List.
26. The performance of the Board as a whole shall be evaluated at least once a year and the results of said evaluation shall be presented to the General Assembly using a Board performance evaluation system that includes the following as a minimum:
  - » Setting specific targets and defining the role of the Board in overseeing the achievement of said targets in a periodically measurable manner.
  - » Defining key performance indicators (KPIs) and key performance results (KPRs) for the Managing Director and executive management that can be derived from the Bank's strategic objectives and annual working plans and used to periodically measure the performance of the executive management.
  - » Communication between the Board and shareholders, and the need for said communication to occur periodically.
  - » The periodicity of Board meetings with the executive management.
  - » Each member's role and duties in, and attendance of, Board meetings, as well as comparing the performance thereof with that of other members. Feedback shall also be obtained from the relevant member in order to improve the evaluation process.
27. The Bank shall provide the Central Bank with information related to members of the boards of directors and executive managements of subsidiaries in and outside Iraq; on a semi-annual basis and whenever said information is amended.
28. The Board of Directors shall oversee the quality of disclosure, transparency and all information about the Bank.

- **Duties and Responsibilities of the Board Secretary:**

The Board shall define the duties of the Board Secretary such that they include:

1. Attending all Board meetings and recording all deliberations, suggestions, objections, reservations and method of voting on draft Board decisions, with the need to use audiovisual means or any means deemed thereby appropriate to ensure the recording of all comments made during Board meetings, and to record, keep and document the records and minutes of Board meetings signed by Board members in addition to the audiovisual (video) recording of the same.
2. Presenting topics after preparing brief summaries thereof, stating the opinions of the executive management and various committees thereon, attaching the relevant documents and inputs and presenting the same to the Chairperson to approve the presentation thereof.
3. Providing each member, upon election; appointment or request, with an adequate summary of Bank's activities.
4. Deliberating with any new member, with the assistance of the Bank's legal advisor or Head of the Legal Affairs Department, on the duties and responsibilities of the Board, particularly in relation to the legal and regulatory requirements, to clarify membership related duties, authorities and other matters, including membership term and meeting schedule, in addition to providing new members with the texts of laws related to banking and Bank's instructions related to Board's work, including this Manual.
5. Organizing the Board's meeting schedule with the approval of the Chairperson.
6. Ensuring that meeting minutes are signed by Board members, and following up on the implementation of Board decisions and any other topics rescheduled from previous meetings.



7. Receiving the reports of Board committees and presenting the same to the Board.
8. Numbering the decisions sequentially from the beginning to the end of the year (decision number, session number, date).
9. Ensuring compliance with all legal requirements in all Board affairs.
10. Providing the Central Bank with signed minutes of meetings.
11. With respect to shareholders and General Assembly meetings: Communicating with shareholders and assisting in organizing General Assembly meetings.
12. Maintaining shareholders' data.
13. Preparing for General Assembly meetings and cooperating with Board committees.
14. Sending invitations to shareholders, Central Bank and Companies Registrar.
15. Ensuring the attendance of members of the Board of Directors and senior management and the external auditor.
16. Keeping records of General Assembly meetings.

## Chapter Two: Sharia Supervisory Board in Islamic Banks

The Sharia Supervisory Board may not be dissolved, nor may any member thereof be relieved from duty, without a justified Board decision passed by a two-thirds majority of members following a notice including the justification and remedy period and after listening to the views of the Sharia Supervisory Board or members thereof to be relieved from duty, subject to 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) annual meetings to follow up on compliance with Sharia in Bank's operations.
- » The Sharia supervisory Board shall meet with the Board, Sharia Audit Department and external auditor on a quarterly basis to discuss matters of common interest.
- » Members of the Sharia Supervisory Board shall attend meetings in person. Any member who cannot attend in person, may attend by means of video conference or phone; subject to the approval of the Chairperson. This method may be used in the event a member fails to attend a maximum of two meetings during the year.
- » In the event of failure to attend (3 or more meetings during the year), the Chairperson shall notify the Bank's General Assembly accordingly in order to take any action in this respect as it may deem appropriate.

### • Duties and responsibilities of the Sharia Supervisory Board:

- » Monitoring the Bank's business and activities in terms of compliance and consistency with the provisions of Islamic Sharia, and following up on and reviewing operations to verify that they do not include any violations of Sharia.
- » Expressing opinion on and approving all contracts, transactions, agreements, products, services, investment policies and policies regulating the relationship between shareholders and investment account holders, including the distribution of profits and charging of losses once approved, as well as retention of revenue from investment accounts and the mechanism for dealing with non-Sharia compliant income.
- » Reviewing and approving the policies and guidelines related to the provisions of Islamic Sharia to ensure the adequacy and effectiveness of the Bank's internal Sharia control systems.
- » Providing guidance to Bank employees and promoting awareness of the principles and provisions of Islamic Sharia and Islamic finance instruments.
- » Suggesting necessary Sharia training courses for Bank employees in coordination with Human Resources Department.
- » Attending General Assembly meetings and presenting the Sharia Supervisory Board Report by the Chairperson thereof or anyone delegated thereby for the purpose of approving the same.

# Corporate Governance Manual

- » Forming and expressing an opinion on the Bank's compliance with the provisions and principles of Islamic Sharia by:
  - Reviewing and approving the annual report of the Internal Sharia Audit Department which is submitted by said department to the Audit Committee.
  - Issuing a semi-annual and annual reports on Sharia compliance, such that it covers the effectiveness of internal Sharia controls and any weaknesses in the internal Sharia controls and control systems that have a material effect. The semi-annual report shall be submitted to the Board, the annual report shall be submitted to the General Assembly and a copy of each shall be submitted to CBI.
- » Expressing an opinion on the Bank's articles of association and articles of incorporation and ensuring that the same are consistent with the provisions and principles of Islamic Sharia.
- » Submit a recommendation to the Board of Directors regarding the appointment and dismissal of the Head of the Internal Sharia Audit Department, provided that the final decision in this respect is made upon the approval of the Central Bank.
- » Expressing an opinion on the legitimacy of the sources of increases to the Bank's capital as a requirement for the validity of the same.
- » The Chairperson of the Sharia Supervisory Board shall ensure that CBI is notified of any material information that may have an adverse effect on the appropriateness of and member of the Sharia Supervisory Board.
- » Drafting the Guiding Manual which includes the method of requesting Fatwa from the Sharia Supervisory Board by the Bank's administrative units, how SSB meetings are managed, the mechanism for ensuring actual compliance with any decision issued by SSB and ensuring the written documentation of the record that is kept in paper form and electronically.
- **The Sharia Supervisory Board shall have a secretariat that shall undertake the following duties:**
  - » Setting SSB meetings schedules in coordination with the Chairperson of SSB, and notifying the members of the same.
  - » Verifying that the executive management, within a sufficient time prior to any SSB meetings, provides detailed information about the Bank's activities and topics related to the meeting.
  - » Attending and recording all SSB meetings, including the deliberations, suggestions and any reservations expressed by any member, provided that all minutes are kept and documented in an appropriate manner.
  - » Recording the names of members who fail to attend meetings and whether or not the absence thereof is justified in meeting minutes.
  - » Following up on the implementation of Fatwas and decisions made by SSB and briefing the Internal Sharia Audit Department and Compliance Department on the same to act accordingly, as well as following up on any topics rescheduled from previous meetings.
  - » Providing SSB meeting minutes upon the request of the internal Sharia auditor and CBI inspectors.
  - » Keeping the reports of the Internal Sharia Audit Department and following up on the implementation of the relevant recommendations of the Sharia Supervisory Board.
- **Appropriateness of members of the Sharia Supervisory Board in Islamic banks:**
  1. The Chairperson of the Sharia Supervisory Board shall hold at least a master's degree from a recognized university in Sharia science, including Fiqh Al Mo'amalat (jurisprudence of transactions), and shall have at least (3) years of post-graduation experience in teaching or scientific research in the field of Islamic finance.
  2. SSB members shall hold at least a bachelor's degree in their areas of specialty.
  3. In the event it believes that any person does not meet any of the conditions set out in paragraph (2) of this article or for any other reason it deems fit, the Central Bank may object to the nomination of said person for SSB membership.

4. In the event there is a need to appoint persons residing outside Iraq as members of SSB, the number of said members may not be more than (2) out of the (5) members.
5. The Chairperson and members of SSB shall be independent, which can be achieved by ensuring that:
  - » None of the SSB members is a shareholder or member of the Board of Directors of the Bank or an employee in any of the Bank's subsidiaries during the previous two years prior to the appointment thereof.
  - » None of the SSB members is a first or second degree relative of the Bank's or any of its subsidiaries' current or previous (current and previous year) senior executives.
  - » None of the SSB members is a member of the Sharia supervisory board of any other Islamic bank in Iraq.

## Chapter Three: Bank's Committees

### First- Board committees:

Board committees play an important role in supporting the Board of directors in making decisions. Therefore, an appropriate number of committees need to be set up depending on the size of the Bank and diversity of its activities, including at least the following committees: The Audit Committee, Risk Management Committee and Nomination and Remuneration Committee.

1. The general framework for forming and following up on the work of committees:
  - » The Board shall form committees from among its members and shall define the objectives thereof and delegate authorities thereto, while ensuring that aid committees do not make decisions without the Bank's Board of Directors voting on the same. The Board shall also continuously follow up on the work of the committees to ensure the effectiveness of their role, with the possibility of merging certain committees depending on the jurisdictions thereof, provided that the duties and responsibilities of said committees do not conflict with one another.
  - » Ensuring that committees can easily access sufficient information from the management, and that any committee can obtain advice and technical support from external sources with the knowledge and approval of the Board.
  - » Committees shall be formed in a transparent manner and the names of the members thereof shall be disclosed in the annual Directors' report, along with the different committees set up by the Board and the working mechanism and scope of supervision thereof.
  - » Specialization, experience, impartiality and non-conflict of interests shall be observed when forming committees.
  - » Board committees shall be monitored and reports and results thereof presented to the Chairperson of the Board of Directors.
  - » Each committee shall have an internal charter setting out its duties, scope of work and procedures, including the method of reporting to the Board of Directors and what is expected of Board members who are members in said committees.
  - » The Bank shall provide CBI with a list of all Board committees, including the duties, working procedures and names of members thereof.
  - » The Board Secretary or any executive employee selected by the Board committee, other than the head of the department concerned with the work of said committee, shall be elected as the Rapporteur of the same.
  - » Each committee so formed shall be chaired by an independent member of the Board of Directors.
2. Organization of the work of committees:
  - » Committees shall hold periodic meetings, the number of which shall be determined depending on the nature of work of each committee.
  - » The Rapporteur of the committee shall organize minutes of committee's meetings and record the recommendations thereof as per the authorities granted thereto.



# Corporate Governance Manual

- » The chairperson of the committee shall present the meeting minutes and recommendations of said committee to the Board of Directors to vote thereon.
  - » Committees shall submit periodic and annual reports on the results of their work to the Board of Directors.
  - » Ad hoc committees shall be set up by a decision of the board or upon the request of CBI. The formation decision shall set out the composition and scope of work of the committee, as well as the period required to complete the work thereof.
- **Audit Committee:**
    - » The Committee shall comprise at least (3) members from independent Board members or consultants or experts in finance or audit; subject to the approval of CBI. The chairperson shall be an independent Board member and may not be a member of any other Board committee.
    - » The Board shall ensure that all members of the committee have appropriate abilities and experience in finance, including:
      - Experience in audit practices and procedures.
      - An understanding of internal audit methods and techniques and financial reporting procedures.
      - An understanding of the accounting principles applicable to the Bank's financial statements.
      - An understanding of the duties and importance of the Audit Committee.
      - The ability to read, understand and assess the Bank's financial statements, including the balance sheet, statement of income, statement of cash flow and statement of changes in shareholders' equity.
    - » Duties and authorities of the committee:
      1. The scope, results and adequacy of internal audit, and following up on and discussing the reports of the external auditor.
      2. Accounting issues with a material effect on the Bank's financial statements.
      3. The Bank's internal controls and control systems.
      4. Ensuring compliance with international standards and anti-money laundering requirements in all Bank's activities and operations. The committee shall have the right to investigate, research and audit any operations, procedures or regulations that, in the view of the committee, affect the Bank's integrity.
      5. Submitting a recommendation to the Board of Directors to approve the Bank's organizational structure, add; remove or merge organizational formations and specify and amend the duties and jurisdictions of said formations.
      6. Reviewing and monitoring the implementation of the annual training and development plan, as well as reviewing executive management's reports on the situation of human resources.
      7. Reviewing the policies and instructions related to the appointment, promotion, resignation and termination of services of all Bank's employees, including the executive management, subject to the provisions of laws in force.
      8. Preparing a quarterly report on the work of the committee at the end of each fiscal quarter, and submitting the same to the Board of Directors.
      9. Auditing and approving the accounting procedures, annual audit plan and accounting controls.
      10. Ensuring that Bank complies with the disclosures prescribed in the International Financial Reporting Standards (IFRS), CBI instructions and other relevant legislations and instructions, as well as ensuring that the executive management is aware of the changes to IFRS and other relevant standards.
      11. Incorporating in the Bank's annual report a report on the adequacy of internal control systems in relation to financial reporting; such that the report includes at least the following:
        - » A paragraph explaining the responsibility of the internal auditor, in collaboration with the executive management, for developing and maintaining internal control systems for financial reporting in the Bank.

- » A paragraph on the framework used by the internal auditor, and an assessment of the same, in order to determine the effectiveness of the internal control systems.
- » Ensuring compliance with international standards in all Bank's activities and operations.
- » Ensuring that there is an anti-money laundering and counter-terrorism financing office affiliated with the Board to undertake the implementation of Know Your Customer (KC) policies and related functions and duties, including the preparation of periodic reports on the activities thereof.
- » Monitoring compliance with the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA).
- » Disclosing the weaknesses in internal control systems that may hinder the prevention or detection of false statements with a material effect.
- » A report from the external auditor stating the opinion thereof on the effectiveness of internal control systems.
- » The relationship between the committee and the external auditor: The committee shall be directly responsible for:
  - Proposing qualified persons to work as external auditors, and recommending the dismissal thereof.
  - Providing means of direct communications between the external auditor and the committee.
  - Agreeing with the external auditor on the scope of the audit.
  - Receiving audit reports and ensuring that the Bank's management takes the necessary remedial action in a timely manner to address problems identified by the external auditor.
- » The relationship between the committee and the internal auditor: The committee shall be directly responsible for:
  - Appointing or recommending the dismissal, promotion or transfer of the internal auditor, subject to the approval of CBI.
  - Studying and approving the internal audit plan.
  - Requesting reports from the Head of the Internal Audit Department.
  - The Audit Committee shall verify the availability of sufficient financial resources and a sufficient number of qualified human resources for the Internal Audit Department, as well as the provision of training therefor.
  - The Audit committee shall verify that internal audit staff are not assigned any executive duties and are independent.
- » Monitoring compliance with anti-money laundering and counter-terrorism financing requirements in accordance with the laws, regulations and controls applicable to the Bank, and reporting on the same to the Board.
- » Reviewing the reports submitted by the Bank to CBI.
- » Submitting an annual report on the Bank's activities and operations to the Board of directors.
- » The committee shall have the authority to obtain any information from the executive management, and shall have the right to summon any director to attend any meetings thereof without having the capacity of a member, provided that the same is stipulated in the internal audit charter.
- » The committee shall meet with the external auditor, internal auditor, compliance officer and anti-money laundering officer at least (4) times a year, without the attendance of any member of the executive management.
- » The committee shall review and monitor the procedures that enable employees to anonymously report and errors in financial statements or any other matters, and shall ensure the existence of the necessary arrangements for independent investigation and protection of employees, in addition to ensuring that investigation outcomes are followed up on and objectively addressed.
- » Reviewing anti-money laundering and counter-terrorism financing reports.
- » Monitoring the implementation of business continuity and disaster and crisis recovery programs in coordination with the Information and Communication Technology (ICT) committee.



# Corporate Governance Manual

## Risk Management Committee:

- The committee shall comprise at least (3) members from non-executive Board members, and 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.
- Duties of the committee:
  - » Reviewing the Bank's risk management strategy prior to approval of the same by the Board of Directors.
  - » Reviewing and submitting 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 risk", with relation to the "Standard Approach" or "Internal Rating Based Approach", as well as "operational risk", "market risk", "supervisory review" and "market discipline" prescribed in the conventions of Basel Committee on Banking Supervision (BCBS).
  - » Setting the credit limit that are beyond the authorities of the Managing Director or Regional Manager.
  - » Monitoring the Bank's ability to avert liquidity risk pursuant to Basel III conventions, including liquidity standards.
  - » Recommending the abandonment of activities exposing the Bank to risks that it cannot deal with.
  - » Ensuring the Bank's compliance with the regulations, instructions and policies related to risk management.
  - » The committee shall meet at least (4) times a year, and may invite any member of senior management to attend its meetings in order to clarify certain issues and topics that, in the view of the committee, need clarification.
  - » Periodically reviewing the risk management strategy proposed by the Bank's senior management and submitting recommendations to the Board of Directors to approve and ratify the same.
  - » Overseeing the procedures of senior management regarding compliance with the Bank's adopted risk management policies.
  - » Continuously communicating with the Head of the Risk Management Department and obtaining periodic reports therefrom on matters related to the Bank's current risk situation and culture, in addition to reports related to the limits set and any violations thereof and risk aversion plans.
  - » Overseeing all capital and liquidity management strategies and related risk management strategies to ensure the consistency of the same with the Bank's adopted risk management framework.
  - » Receiving periodic reports from executive management committees (Credit Committee, Investment Committee and ICT Committee).
  - » Reviewing and submitting recommendations on the investment policy to the Board of Directors for approval, in addition to overseeing the implementation of the investment policy proposed thereby.
  - » Evaluating the performance of the investment portfolio in terms of return and risk with respect to the Bank's domestic and foreign investments, and continuously monitoring domestic and foreign capital market indexes and activity.

## Nomination and Remuneration Committee:

- The committee shall comprise at least (3) members from independent or non-executive Board members, and the chairperson of the committee shall be an independent Board member.
- Duties of the committee:
  - » Nominating qualified persons for membership of the Bank's Board of Directors or senior management, with the exception of nominating qualified persons for the position of 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 for approval, and overseeing the implementation of the same taking the following into consideration:

- That the policy is consistent with good governance principles and practices, in a manner that ensures prioritizing the Bank's long-term interests over temporary or short-term considerations.
- The Bank's achievement of its long-term objectives in accordance with the adopted strategic plan.
- Ensuring that the remuneration policy takes into account all types of risks to which the Bank is exposed by balancing between the profits realized and the level of risk associated with banking activities.
- The remuneration and salaries policy shall cover all levels and categories of Bank's employees and shall be reviewed periodically or whenever so recommended by the Board of Directors, and relevant recommendations shall be submitted to the Board to amend or update the policy. In addition, the adequacy and effectiveness of the remuneration and salaries policy shall be periodically evaluated to ensure the achievement of the stated objectives thereof.
- Developing a succession plan to fill the Bank's executive management positions, and reviewing the same at least annually so that the Bank can deal with any changes to those occupying executive management positions without affecting the Bank's performance and the continuity of the operations thereof.
- » Ensuring the preparation of plans and provision of programs to continuously train and qualify Board members to keep pace with significant developments in the (commercial and Islamic) banking and financial services.
- » Overseeing the performance appraisal of the Bank's human resources, particularly the executive management, and reviewing and submitting recommendations on the related reports to the Board of Directors.

#### Corporate Governance Committee:

- The committee shall comprise at least (3) members, the majority of whom shall be independent and non-executive Board members, and shall include the Chairperson of the Board.
- Reviewing the implementation of this Manual and overseeing the preparation of the Bank's Corporate Governance Manual depending on the volume of the Bank's operations and diversity of its activities, in addition to updating and monitoring the implementation of the same.
- Overseeing and preparing the governance manual and incorporating the same in the Bank's annual report.
- Ensuring that the Bank implements corporate governance principles and related good practices.

#### Second- Executive Management Committees:

The senior management shall set up committees to assist it in performing its duties and submit periodic reports to the competent Board committees in order to ensure effective control and oversight. Each executive management committee shall comprise at least (3) members, with the possibility for Board members to attend as observers to provide assistance. The committees shall notify the Board of Directors of the meeting dates thereof so that any Board members can attend as an observer if they so wish.

#### First- Credit Committee:

- The committee shall meet at least once a month or whenever necessary.
- Duties of the committee:
  - » Overseeing and monitoring the implementation of the instructions of the Central Bank of Iraq regarding the bases for assessing customers' creditworthiness and creating provisions
  - » Monitoring credit exposure in cooperation with the following two divisions:
    - Credit History Accounting.
    - Customer Affairs (Consumers and Beneficiaries).
  - » Monitoring loan settlement activity.
  - » Cooperating with the Legal Affairs Department on following up on the collection of non-performing loans.
  - » Working on recovering written-off loans where possible.
  - » Simplifying loan granting procedures.



# Corporate Governance Manual

## Second- Investment Committee:

- The committee shall meet at least once a month or whenever necessary.
- Duties of the committee:
  - » Dividing the investment portfolio into “equity” and “debt” instruments, including all treasury bonds, government bonds and foreign instruments.
  - » Proposing the sale, purchase or retention of the components of the investment portfolio, and monitoring the implementation of the same where approved by the Board of Directors.
  - » Reviewing the periodic indicators used by the Investment Department or investment units and submitting the necessary propositions thereon.

## Third- ICT Committee:

- The committee shall meet at least once a month or whenever necessary.
- Duties of the committee:
  - » Reviewing and developing ICT utilizations, and verifying the security of information and communication.
  - » Verifying the adequacy of the Bank’s infrastructure, information and communication systems, electronic networks and software.
  - » Verifying the adequacy of the procedures in place for keeping up-to-date back-ups of information to deal with potential disasters and loss of databases.
  - » Monitoring electronic customer service technologies.
  - » Ensuring the quality and appropriateness of the Bank’s management of its intranet and web site.
  - » Monitoring the implementation of business continuity and disaster and crisis recovery programs.
  - » Ensuring the preparation of and updating the ICT Policies and Procedures Manual and proposing the necessary developments thereto in line with work requirements.
  - » Ensuring the separation between the duties of the ICT Department on one hand, and those of other departments of the Bank on the other.

## Chapter Four: Executive Management

### Appropriateness of members of the executive management:

1. Members of the executive management shall be of utmost credibility, competence and banking experience, and shall have the ability to commit and dedicate their time to working in the Bank. The Board and Nomination and Remuneration Committee shall be responsible for ensuring the same as per the responsibilities prescribed therefor in this Manual.
2. Executive management’s framework:
  - a. The executive management shall comprise Bank officials.
  - b. The executive management shall exercise its authorities and fulfill its responsibilities in accordance with the mandate and decisions issued by the Board of Directors.
  - c. The executive management shall be accountable to the Board of Director for the achievement of Bank’s objectives and operations.
  - d. Board members may not interfere in the Bank’s day-to-day executive work.
3. Duties of the executive management:
  - » Preparing and implementing strategic and operating plans, subject to the approval of the Board of Directors, ensuring the effectiveness of the same and proposing developments or amendments thereto.
  - » Implementing relevant laws, regulations and instruction and Board of Directors’ policies and directions in an honest and responsible manner.



- » Submitting recommendations on important decisions related to banking operations, including the management of deposits, loans and investments and provision of local and international services; in terms of the requirements, implementation method and continuous improvement of the same.
- » Reviewing and working on implementing new branches and offices expansion plans.
- » Preparing and developing the policies and procedures for all aspects of work.
- » Preparing the Bank's organizational structure, including the definition of duties and responsibilities and allocation of the same to various organizational formations, as well as the definition of vertical and horizontal reporting lines.
- » Preparing the necessary annual budgets for the Bank.
- » Observing and implementing the internal control systems to protect the Bank's funds and assets and ensure good and sound financial conduct and information.
- » Establishing appropriate systems to manage all types of risks.
- » Providing internal and external control bodies with the reports and information requested thereby and facilitating the performance of the control and inspection duties thereof.
- » Ensuring compliance with international standards in All Bank's activities and operations.
- » Submitting periodic report on Bank's business to the Board of Directors.
- » Maintaining complete and accurate records and information systems for all activities and decisions and supporting the same with the necessary documents.
- » Discussing and monitoring the flow of work in the Bank and proposing relevant solutions.
- » Coordinating between the various departments to ensure agreement, harmony and complementarity.
- » Identifying the needs of human resources and following up on their training to develop their performance.
- » Monitoring the Bank's financial position and achievement of appropriate profits within the framework of proper trade-off between risk and return and in accordance with the Bank's annual plan.
- » Reviewing, on a daily basis, the Terrorism Funds Freezing Lists published on the official web site of the AML Office, and immediately notifying the AML Office and CBI Banking Monitoring Department of any person listed on the Terrorism Funds Freezing List.
- » The appointment of any member of the Bank's executive management shall be subject to the approval of the Board.

#### **Conditions to be met when appointing members of the Bank's executive management:**

- May not be a member of the board of directors of any other bank, unless said other bank is a subsidiary of the Bank.
- Shall be available to manage Bank's work on a full-time basis.
- Shall hold at least a bachelor's degree in financial science and banking, business administration, finance, accounting, economy, law, information technology or other disciplines related to the Bank's work.
- Shall have at least (5) years of experience in banking or related work, with the exception of the General Manager, Managing director or Regional Manager, who shall have at least (10) years of experience in banking or work related to the financial sector.
- A letter of non-objection shall be obtained from the Central Bank prior to appointing any member of the executive management. Therefore, prior to appointing any member of the executive management, the Bank shall obtain from the candidate the resume thereof, together with the relevant documents and academic certificates, certificates of experience, certificates of good conduct and other necessary supporting documents.
- A manager who has been removed from office by the Central Bank may not become a member of the board of directors, or the managing director of any bank or bank branch, nor may he/she work as a manager or member of the executive management of any other bank.
- The Central Bank shall, within (3) days, be notified of the dismissal or resignation of any member of the executive management, together with the reasons for said dismissal or resignation.
- Anyone who has been a member of the executive management of a bank the license of which was revoked or liquidation of which determined while said person was in office may not become a member of the executive management of any other bank, unless otherwise decided by the Central Bank.

# Corporate Governance Manual

## Conflict of Interests

1. The Board of Directors shall exercise due diligence to arrange Bank's business affairs and personal business affairs in a manner that prevents conflict between personal and Bank's interests.
2. The Board shall adopt policies and procedures to address conflict of interests that may arise when the Bank is a member of a banking group, and disclose in writing any conflict of interests that may arise from the Bank's association with companies within the group.
3. The Board shall adopt policies and procedures to deal with related persons, such that they include a definition of said parties; taking into consideration the legislations, policies, procedures and monitoring mechanism thereof; which may not be violated.
4. The Bank's control departments shall ensure that the transactions of related persons are carried out in accordance with the adopted policies and procedures, and the Audit Committee shall review, monitor and inform the Board of all transactions with related persons.
5. The Board shall adopt professional conduct policies and code and communicate the same to all employees, such that they include at least the following:
  - » That no employee may use the Bank's insider information to their own benefit.
  - » Rules and procedures regulating dealing with related persons.
  - » Addressing cases that may result in conflict of interests.
6. The Board shall ensure that the executive management performs its duties with high integrity, implements adopted policies and procedures and avoids conflict of interests.
7. Board members shall receive important information in a timely, clear and accurate manner so that they can properly fulfil their duties and perform their functions.
8. The Bank shall inform the Central Bank of the number of shares pledged by the Bank's shareholders who own (1%) or more of the Bank's capital, as well as the pledgees of said shares.

## Chapter Five: Key Formations for Control, Disclosure and Transparency Purposes

### First: Internal Audit

Internal audit ensures the necessary periodic evaluation of the quality and performance of the Bank's accounts, while complying with international standards and submitting periodic reports to the Audit committee on the effectiveness and appropriateness of the internal control processes and procedures adopted and implemented by the Bank's management.

#### 1. Qualifications of the Internal Audit Department staff:

- 1.1 The Head of the Internal Audit Department and assistant thereof shall hold at least a bachelor's degree in accounting, bank management, financial science and banking or any discipline related to banking, and shall have practical experience in the field of control in accordance with the controls and instructions issued by CBI.
- 1.2 Selected internal audit employees shall be specialized and have sufficient experience in accounting and audit.

#### 2. The relationship between the Internal Audit Department and the Board:

- 2.1 In order to ensure the independence thereof, the Board shall verify that the Internal Audit Department is under the direct supervision of the Audit Committee and reports directly to the chairperson of the Audit committee.
- 2.2 The Department shall have the authority to directly communicate with the Bank's Board of Directors or Chairperson of the Board of Directors, Audit Committee, external auditor and compliance officer.
- 2.3 The Department shall submit monthly, quarterly, semi-annual and annual reports on its business results to the Audit Committee.
- 2.4 The Department shall prepare a working manual for the policies and procedures thereof subject to the approval of the Audit Committee and Board of Directors. Said manual shall be reviewed and updated by the Audit Committee at least annually or biannually.
- 2.5 The structure of the internal controls and control systems shall be reviewed by the Audit Committee, Internal Audit Department and, in the case of an Islamic Bank, the Sharia Control Department at least once a year or whenever necessary.

## **Second: Internal Sharia Audit**

Responsible for monitoring and reviewing working manuals and procedures in the Islamic bank in terms of their consistency with the rules established and reviewed by the Sharia Supervisory Board, as well as ensuring that the products and services offered by the Bank are approved by the SSB.

### **1. The relationship between the Sharia Supervisory Board and Internal Sharia Audit Department:**

- 1.1 Verifying the rate of implementation of the audit plan and following up on updates thereof based on field observations.
- 1.2 Reviewing the working manual setting out the purposes, authorities and responsibilities of the Department.
- 1.3 The internal Sharia Auditor shall not have an executive authorities or responsibilities related to the work carried out thereby.
- 1.4 Identifying deviations from the decisions and Fatwas of the Sharia Supervisory Board.
- 1.5 Evaluating the performance of the Head and employees of the Internal Sharia Audit Department.
- 1.6 Examining and evaluating the adequacy and effectiveness of the Bank's internal Sharia control system.
- 1.7 Monitoring the compliance of Bank's management with Sharia and the Fatwas and decisions of SSB.
- 1.8 Monitoring the Bank's compliance with the Sharia and accounting standards issued by AAOIFI and IFSB.
- 1.9 The annual sharia audit plan, subject to the approval of SSB, and adherence thereto.
- 1.10 Examining the accounts and financings classified as non-performing facilities, or decided to be written off, that are financed from joint investment accounts; to ensure that there is no infringement or failure to act on the part of the Bank.
- 1.11 Verifying that the executive management adheres to the policy regulating the relationship between shareholders and investment account holders, particularly in terms of profit distribution bases.

### **2. The relationship between the Board and Internal Sharia Audit Department:**

- 2.1 Ensuring and enhancing the independence of internal Sharia auditors and that they are qualified to carry out their duties, including their right to access all records and information and communicate with any employee in the Bank in order to be able to perform their duties and prepare their reports without any outside interference.
- 2.2 Taking the necessary action to enhance the effectiveness of internal Sharia audit by:
  - 2.2.1 Giving proper attention to Sharia audit and establishing the importance thereof in the Bank.
  - 2.2.2 Following up on remedial action taken in line with the comments made by the Sharia audit function.
- 2.3 Verifying the availability of sufficient financial resources and a sufficient number of qualified human resources for the Internal Sharia Audit Department, as well as the provision of training therefor. Sharia audit staff shall satisfy the following minimum requirements:
  - 2.3.1 A specialized university degree and knowledge of Islamic financial transactions principles and the conditions to be met by contracts and reasons for invalidity of the same.
  - 2.3.2 The Head of the Internal Sharia Audit Department shall hold a Sharia controller auditor certificate, which includes the (Certified Sharia Advisor) and (Certified Sharia Auditor) certificates granted by AAOIFI, where either certificate shall be sufficient to fulfil this requirement.
- 2.4 Verifying that internal Sharia audit employees are not assigned to any executive duties.
- 2.5 adopting an Internal Audit Charter that includes the duties, authorities and responsibilities of the Internal Sharia Audit Department, and circulating the same in the Bank.
- 2.6 Verifying that the Internal Sharia Audit Department is under the direct supervision of the SSB and reports to the chairperson of SSB, with copies of reports sent to the Audit Committee.

### **Third: The relationship between the Board and external auditor**

1. The Board shall ensure regular rotation of the external auditor between the audit firms and their subsidiaries, affiliates, or companies associated therewith in any form whatsoever, every five years as a maximum, from the date of the election.
2. The Board shall take appropriate action to address weaknesses in the internal controls and control systems, or any other points revealed by the external auditor.

# Corporate Governance Manual

3. The Board shall contribute to enhancing the role of the external auditor to ensure that the financial statements reflect the Bank's performance in all material aspects and present its true financial position.
4. Stressing the importance of effective communication between the external auditor and the Bank's Audit Committee.

## **Fourth: The relationship between the Board and Risk Management Department**

1. Ensuring that the Risk Management Department monitors the Bank's executive departments to ensure adherence to the Bank's risk appetite.
2. The Board shall verify that violations of the risk appetite are addressed, including holding the relevant executive department accountable for the same.
3. The Board shall ensure that the Risk Management Department carries out periodic "stress tests" to assess the Bank's ability to withstand shocks and deal with high risks. The Board shall also play a major role in adopting the assumptions and scenarios used, discussing test results and approving actions to be taken based on said results.
4. The Board shall adopt the methodology of internal assessment of the Bank's capital adequacy in line with the conventions of Basel Committee on Banking Supervision (BCBS), Basel II, Basel III and any other international standards. Said methodology shall be comprehensive, effective, and capable of identifying all risks that the Bank may face, and shall take into consideration the Bank's strategic plan and capital management plan. Said methodology shall be periodically reviewed and its implementation verified, while ensuring that the bank maintains sufficient capital to deal with all potential risks.
5. Prior to approving any expansion of the Bank's activities, the Board shall take into consideration the associated risks and abilities and qualifications of Risk Management staff.
6. The Board shall ensure the independence of the Bank's Risk Management Department by reporting to the Risk Management Committee, and shall grant said Department the necessary authorities to enable it to obtain information from other departments of the Bank and cooperate with other committees to perform its duties.
7. The policies adopted by the Board of Directors shall include the Bank's risk appetite which shall be consistent with the Bank's risk tolerance and capital.
8. Assessing the continued appropriateness of working procedures related to the risk measurement, monitoring and control, and making any necessary amendments thereto in line with the developments in the market and environment in which the Bank operates.
9. Using appropriate and effective information and communication systems, especially in relation to following up on and monitoring risks and ensuring the efficiency of the information management system in a manner that allows providing the Bank's senior management, Risk Committee and Board with periodic (at least monthly) reports that reflect the Bank's observance of the set risk appetite and clarify the violations of the same, their causes and necessary remedial plan therefor.
10. The duties of the Risk Management Department shall include at least the following:
  - 10.1 Studying and analyzing all types of risks to which the Bank is exposed.
  - 10.2 Preparing and presenting the Bank's Risk Management Framework to the Board.
  - 10.3 Implementing the risk management strategy and developing working policies and procedures to manage all types of risks.
  - 10.4 Developing methodologies for identifying, measuring, monitoring and controlling each type of risk.
  - 10.5 Submitting reports to the Board, through the Risk Management Committee with copies thereof sent to the executive management, including information on the actual «Risk Profile» of all Bank's activities in comparison with the risk appetite, and following up on treatment of negative deviations therefrom.
  - 10.6 Verifying the integration of risk measurement mechanisms with the management information systems (MIS) in place.
  - 10.7 Submitting recommendations to the Risk Management Committee regarding the Bank's exposures, and recording exceptions from the risk management policy.
  - 10.8 Providing the necessary information about Bank's risks for disclosure purposes.

#### **Fifth: the relationship between the Board and Compliance Department**

1. The Board shall adopt a clear policy to ensure the Bank's compliance with all relevant legislations and instructions, and shall periodically review and verify the implementation of said policy.
2. The Board shall approve the duties and responsibilities of the Compliance Department.
3. The Compliance Department submits its reports to the Audit Committee, with copies thereof sent to the General Manager or Managing Director.
4. The Bank shall set up an independent compliance department that is staffed with trained human resources and adequately remunerated in line with the relevant instructions of the Central Bank.
5. The Compliance Department shall prepare effective policies and procedures to ensure the Bank's compliance with all the legislations and instructions in force and any relevant guidelines and manuals, and the Bank shall document the duties, authorities and responsibilities of the Compliance Department and circulate the same in the Bank.

#### **Sixth: The relationship between the Board and Anti-money Laundering and Counter-terrorism Financing Department (AML / CTF Department)**

1. The Board shall, through the Audit Committee and Bank's control departments and sections, ensure that the Bank exercises due diligence with customers in accordance with the Anti-money Laundering and Counter-terrorism Financing Law No. (39) for 2015 and regulations issued pursuant thereto.
2. The Board shall ensure that the Bank keeps the at least the following records and documents for a period of (5) years from the date of terminating the relationship with the customer or the date of closing the account or carrying out the transactions for an occasional customer, whichever is longer, and shall ensure that the same are made available to the competent authorities as soon as possible:
  - 2.1 Copies of all records obtained through the due diligence process in verifying transactions, including documents indicating the identities of the beneficial owners, accounting files and business correspondences.
  - 2.2. All records of local and international transactions, whether actually carried out or attempted, provided that said records are detailed to the extent that enables the reconstruction of the steps involved in each transaction on a case-by-case basis.
  - 2.3 The records related to the risk assessments or any required information regarding the performance or update of the same.
3. The Board shall adopt AML / CTF programs that include:
  - 3.1 Conducting an assessment of the money laundering and terrorism financing risks to which the Bank is exposed.
  - 3.2 Adopting internal policies, procedures and controls that are appropriate for implementing the obligations imposed in the field of AML / CTF.
  - 3.3 Conducting independent audit to test the effectiveness and implementation of policies and procedures.

#### **Seventh: The relationship between the Board and stakeholders**

1. The Board shall provide a specific mechanism to ensure communication with «stakeholders» by means of effective disclosure and provision of indicative information about the Bank's activities to «stakeholders» through the following:
  - 1.1 General Assembly meetings.
  - 1.2 The annual report and governance report.
  - 1.3 Quarterly reports including financial information, in addition to the Board of Directors' report on the Bank's share trading and financial position during the year.
  - 1.4 The Bank's web site.
  - 1.5 Reports on the shareholder Relations Department.



# Corporate Governance Manual

2. Each issue raised in the annual meeting of the General Assembly shall be voted on separately.
3. Upon the end of the annual meeting of the General Assembly, reports shall be prepared to inform shareholders of the comments made, results arrived at and decisions passed therein, including voting results, questions raised by shareholders and executive management's responses thereto.
4. The Board shall ensure effective dialogue with shareholders by providing at least the following factors:
  - 4.1 Ensuring that Board members are made aware of shareholders' views, particularly in relation to the Bank's strategies and governance systems.
  - 4.2 Holding periodic meetings with major shareholders and non-executive and independent Board members to obtain the opinions and views thereof on the Bank's strategies.
  - 4.3 Disclosing in the annual report the steps taken by Board members, particularly non-executive members, in order to reach an agreement on and common understanding of the views of major shareholders on the Bank's performance.  
The chairpersons of the "Audit" and "Nomination and Remuneration" committees, and any other Board committees, shall attend the annual meetings of the General Assembly.
5. The external auditor, or representative thereof, shall attend the annual meeting of the General Assembly, present the report thereof and answer enquiries.

## **Eighth: Disclosure and transparency**

1. The Board shall ensure the publication of financial and non-financial information of interest to stakeholders.
2. The Bank's annual report shall include a provision stating that the Board shall be responsible for the accuracy and adequacy of the Bank's financial statements and information contained in said report, as well as the adequacy of the internal controls and control systems.
3. The Board shall ensure the Bank's compliance with the disclosures prescribed in "IFRS", CBI instructions and other relevant legislations and instructions, and shall ensure that the executive management is aware of the changes to IFRS and other relevant standards.
4. The Board shall ensure that the Bank's annual and quarterly reports include disclosures that allow stakeholders to view the Bank's business results and financial position.
5. Disclosure should preferably be made in both (Arabic and English).
6. The Board shall ensure that the annual report includes at least the following:
  - 6.1 The Bank's organizational structure showing Board committees.
  - 6.2 A summary of the duties and responsibilities of Board committees.
  - 6.3 Information of interest to "stakeholders" as set out in the Bank's Corporate Governance Manual, and the Bank's compliance with said Manual.
  - 6.4 Ensuring that the Bank's governance report is prepared and incorporated in the annual report.
  - 6.5 Information about each Board member, in terms of their qualifications, experiences, contribution to the Bank's capital, membership of the Board committees, date of appointment, any memberships of the Boards of other companies, all forms of remuneration received from the Bank (if any) for the previous year, as well as the loans granted thereto by the Bank and any other transactions carried out between the Bank and the member or parties related thereto.
  - 6.6 Information about risk management, including the structure and nature of operations thereof and developments therein.
  - 6.7 The number of meetings held by the Board and Board committees and the number of such meetings attended by each Board member.

- 6.8 The code of professional conduct and names of members of the Board and executive management and those who resigned during the year.
  - 6.9 A summary of the Bank's remuneration policy and all forms of remuneration granted to each individual member of the executive management for the previous year.
  - 6.10 The names of shareholders who own (1% or more) of the Bank's shares and associated groups that own (5% or more) of the same, with the identification of the beneficial owner of said contributions, or any part thereof, and clarification of whether any of said contributions are pledged in whole or part.
- 7. A report on corporate governance practices shall be published.
  - 8. The Bank's sustainability policy and what has been done in this regard.

**Eighth: (Shareholders' rights)**

- 1. All shareholders shall, periodically and without delay, obtain relevant information that enables them to fully exercise their rights.
- 2. To participate and vote in meetings of the General Assembly, taking into consideration the topics which shareholders wish to raise in said meetings.
- 3. To discuss the topics on the agenda of the General Assembly meetings and direct enquiries to Board members.
- 4. To elect the members of the Bank's Board of Directors.
- 5. Shareholders shall be provided with information about the places, dates and agendas of General Assembly meetings (30) days prior to the dates of the meetings.
- 6. To nominate, elect and terminate the services of members of the board of Directors, enquire about their qualifications, experience and ability to perform their duties and discuss the remunerations and financial incentives received by Board members senior executives, in addition to their right to submit any enquiry to the Board regarding any unprofessional practices.
- 7. Small shareholders shall have the right to elect one or more members to represent them on the Board of Directors based on the cumulative voting mechanism.





Bagdad – Al Wahda District – Subdivision 906  
Alley 38 – end of 62 St. – Abdulqadder Al Jazaeri Square

Customer Service: 6669

Email: [info@itbank.iq](mailto:info@itbank.iq)

Website: [www.itbank.iq](http://www.itbank.iq)