

(Translation from Arabic to English)

Alhuda Bank (Private Shareholding Company)

Financial Statements as on 31/December/ 2021

NADER BUREAU
The Translation is accurate
The Translator is competent
Legal & Licensed to translate

All our Translations are attached
with RED MAROON Paper Tape
and white embossed seal

Haitham S. Khudhur
Certified Public Accountants and Auditors
from Haitham S. Khudhur and his Partners Company
for Accounts Control and Auditing Accounts
Member of the Iraqi Association of
Certified Public Accountants and Auditors

Ahmed Hashim Ahmed Al-Sabagh
Certified Public Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association of
Certified Public Accountants and Auditors

TRANSLATED BY:

Date:

WATHIQ A. HINDO

Sworn Translator

License Number: 192 Since 1979

NADIR Bureau for Translation

Masbah Road, Baghdad, Iraq, Tel. 07901450493

واثق هندو

مترجم قانوني مجاز

رقم الهوية ٨١/٤ خ ٨١ من وزارة العدل

عضو جمعية المترجمين العراقيين

رقم الهوية ١٩٢ في ١٩٧٩/١/٢٩

العنوان: مكتب نادر للترجمة - المصيح

بغداد - هاتف ٠٤٩٣٠٠١٤٥٠٧٩

I, the undersigned, authorized translator, hereby certify that the above is an accurate translation of the attached photocopied document in Arabic, and that I am competent in both Arabic and English to render such translation.

NADIR BUREAU FOR CERTIFIED LEGAL TRANSLATION

Masbah Road - Hay Al-Karrada Sec.903/ St.34 /Building 25/ Baghdad/Iraq /Tel.: 07901450493 -07709880952/ E-mail: naderbureau@gmail.com

For the contents of the annexed
document this bureau assumes
no responsibility

NADIR BUREAU

باستثناء صحة الترجمة فان
المكتب غير مسؤول عن محتويات
هذه الوثيقة

مكتب نادر

المكتب
نادر

نادر

نادر
نادر

Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad**The Annual Report of the Board of Directors for the Year Ending on 31/ December / 2021**

Ladies and Gentleman members of the General Assembly of Alhuda Bank Company Esq.

Greetings,

We are pleased and honored to present to you the annual report on the activities of our bank and its final accounts for the financial year ending 31/12/2021. In implementation of articles (117 and 134) of Companies Law no. (21) for the year 1997 amended and Article (45) of Banks Law No. (94) for the year 2004 and the Instructions of Unified Accounting Code and Accounting Rule No. 10 issued by the Council of Accounting Standards and Rules in the Republic of Iraq and in implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS) by International Accounting Standards Board (IASB).

First: Summary about the Bank its activities and Main Objectives**A. The establishment of the bank**

The Bank was established as a private shareholding company in Baghdad with a capital of (25) billion Iraqi Dinars paid up in full according to the Incorporation certificate issued by the Department of Companies Registration No. C.R. 01-7057 on 6/11/2007, after obtaining the Banking License from the Central Bank of Iraq according to the letter of Directorate General of Banking and Credit Monitoring No. 9/3/136 on 14/1/2008, the bank commenced its banking work and provide services to the public via its main branch on 17/2/2008 and according to the expansionist policy that it worked on and then opened other branches and extended its work to include a number of governorates, below is a detailed schedule showing the bank's branches until 31/12/2021 .

Ser.	Name of branch			
1	General Administration and Main Branch	17/2/2008	Al-Jadiriya, Dist 915, St. 24, Bldg. 201	Rental
2	Al-Harithiya Branch	15/7/2008	Kindi St. / Dist. 211, St. 9, H. 31	Rental
3	Airport Branch	18/2/2009	Baghdad International Airport/ the corridor connecting between Ninevah Hall and Babel Hall next to Turkish Company	Rental
4	Karbala Branch	5/12/2010	Karbala, Dist 103, St. 69, H. 5 Hay Al-Baladiyat opposite Department of Miners Cars in Karbala	Rental
5	Thi Qar Branch	4/3/2012	Al-Shuala area /Main Road / Bldg. no. 118/71	Rental

B. The objectives and activities that the bank practices:

The bank carries out its basic activities related to investment and financing, under the direct supervision and control of the Central Bank of Iraq under Law No. 56 of 2004 and the prevailing Companies Law and any conditions attached to its licenses for practicing banking business issued by the Central Bank of Iraq.



C. The nature of the activities carried out by the bank:

1. The Bank carries out all the other investment and banking activities.
2. The bank opens fixed current and saving accounts and accepts deposits of all kinds, in Iraqi and foreign currency.
3. The Bank grants loans and deposits and attracts deposits to be used in the fields of investment and external transfers.
4. The bank issues internal letters of guarantee and the rest of the banking activities stipulated in the articles of incorporation.

D. Amendments occurred on its capital and its dates:

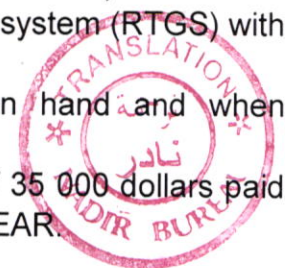
The bank was established with a capital of (25) billion Iraqi dinars paid up in full as we mentioned, later many increases took place the latest on 11/7/2013 to become (250) billion dinars as shown below:

- On 17/3/2011 It was increased by 200% in accordance with Article 55 first of the Companies Law, bringing the capital to 75 billion dinars.
- On 8/9/2011 there was another increase in accordance with Article 55 first and second amounted to (25) billion, bringing the capital to 100 billion dinars.
- On 7/10/2012 it was increased to 175 billion dinars.
- On 11/7/2013 there was another increase bringing the capital to 250 billion dinars which is required by the Central Bank of Iraq, the fourth article of the establishment contract was amended by the certification of Companies Registration Department on 31/7/2013.

Second: Analytic and Detailed Data

A. Contracts concluded during the year:

1. A building cleaning contract was concluded with Rawa'a Al Anamel Cleaning Services Company, with an amount (6500 thousand) to be paid every three months.
2. Contract concluded to buy International Check List System with an annual amount of (\$ 2500) dollars.
3. Contract concluded with Radet Alardh for Ineternet Services with monthly subscription (3050 thousand) dinars to provide the bank with internet services with logistic support service and internal and external connection and maintenance.
4. It renewed the previous contracts with the same conditions and as follows:
 - Renewal of the subscription contract for the Swift service with the United Engineers Company in the amount of (15 332) Euro annually with an amount of (15 000) dollars as wages for support and providing the service with the conclusion of a new agreement for the Computer Security Program (CSP) for Swift System and a contract for connecting the Swift system through the satellite (V SAT) with the conclusion of a contract for the banned names detection system (FIRCO FILTERB SUITE).
 - Renewal of the subscription contract in the instant total settlement system (RTGS) with the Central Bank with the amount of (750) thousand dinars.
 - Renewal of insurance contract on fixed assets and cash on hand and when transporting.
 - A contract with AEG Company dated 31/7/2018 for the amount of 35 000 dollars paid once and 10 000 dollars for an annual subscription on SMART CLEAR.



B. Profit Net

The bank realized a gross profit of (1,515,386 thousand) dinars during the year 2021 before the tax calculation what is equivalent to (0.6%) from paid up capital and this profit is subject to the following deductions:

Name of account	Dinar
Tax allocations	241,250
Legal reserve for the capital	63,707
Total amount deducted	304,957
Net profit distributable to shareholders	1,210,429
Profit percentage distributable to the capital	0.4%

We recommend the distribution of the profit to the account of profit and losses forwarded so the balance becomes (49,072,617 thousand) dinars.

C. Allocation of Balances and its using

The bank maintains various allocations on an ongoing basis, the purpose of which is to cover some risks and some expenses in accordance with what is stipulated in the accounting norms and principles issued by the related competent authorities in this regard. In 2021, the allocations of all kinds were recalculated and some of them were increased to become the final balance at the end of the year (16,931,224 thousand) dinars, after it was (16,638,088 thousand) dinars at the end of 2020, and allocation for liquidation of real estate was created in the amount of (13,030 thousand) dinars, and below is a statement showing the details of the allocations:

Name of account	2021	2020
Allocation of Cash Credit Risks	13,737,413	13,354,971
Allocation of Contractual Obligations Risks	1,206,637	1,599,108
Tax allocations	241,250	529,342
Accumulated Depreciation Allocation	975,315	887,112
Allocation of Falling Value of the Financial Investments	805,652	720,990
Allocation of Real Estate Liquidation	130,300	0

D. Other Expenses

In year 2021, the amount and expenses to fulfill work requirements and banking activities were paid, below detailed schedule stating the amounts:

Name of account	2021 thousand dinar
Advertisement and Publicity	1,672
Publication and printing	7,235
Hospitality	17,911
Travel and delegation	11,874
Rewards for non-workers	5,215



Third: Board of Directors and Managing Director

A. The board of directors consist of seven original and seven reserve, following are the names of the original members' name and their participation in the capital of the bank as on 31/12/2021:

Name	Position	Participation
Mr. Hamad Yasir Al-Mosawi (resigned)	Chairman of BOD	24,935,600
Mr. Abdul Kareem Torki Hendi	Vice-Chairman of BOD	19,901,960
Mr. Hussain Salman Enad Al-Shammari	Managing Director- resigned	1,651
Mr. Kadhim Yasir Al-Mosawi	Member	24,935,600
Mr. Abbas Yasir Al-Mosawi	Member	24,935,600
Mr. Fadhil Abbas Hasan	Member	2,123
Ms. Helema Yasser Al-Massawi	Member	2,123

B. Members of the Reserve Board of Directors

Mr. Basim Salih Mahdi	Mrs. Zainab Yasir Mohsin
Mr. Abdul Kareem Salman Habub	Mr. Mustafa Hamid Hussein
Mr. Mohammed Ghazi Ali	Mrs. Nahidah Hamid Hussein
Mrs. Shurooq Hamid Hussein	

- C. None of the aforementioned persons received a bonus, loan, or any other benefits, nor did they receive salaries from the bank.
- D. The number of sessions held by the Board of Directors is (8) sessions during the year 2021.
- E. the shareholders who has more than 5% of the capital of the bank are as follows:

Name of the shareholder	Percentage of shares
1) Hamad Yasir Al-Mosawi	9.97%
2) Kadhim Yasir Al-Mosawi	9.97%
3) Mustafa Hamad Yaser	9.97%
4) Abdul Kareem Torki Hendi	7.96%
5) Rajaa Yasir Mohsin	9.97%
6) Altaib Hamad Yaser	9.97%
7) Qaswar Hamad Yaser	9.97%
8) Abbas Yasir Al-Mosawi	9.97%
9) Asaad Razzaq Mahdi	9.17%
10) Ali Saleh Mahdi	8.77%



F. Managing Director for the bank the year

The managing director of the bank during the year is Mr. Qeedar Abdulrahman Abdullah and he is still continuing in his post. Below a schedule stating the names and titles of the employees of the bank who earned the highest income during the year excluding the managing director:

Name	Position
Mr. Shaymaa Wael Mahmood	Assistant Managing Director
Mr. Sadeq Jaafar Al-Shammaa	Compliance Officer
Mr. Majed Hamed Hussein	Advisor
Mr. Abbas Khalaf Azeez	System Division Director
Mr. Abeer Zaki Abdul Khalik	Director International Department

D. Number of Sessions of the Board of Directors:

During 2021, the Board of Directors held (8) meetings without any of the members, including the Chairman, receiving cash or in-kind rewards for attending these meetings.

Fourth: Salaries, wages and employment:

A. The number of employees at the end of this year reached (214) employees, after their number at the end of last year was (187). The salaries and wages paid to them, including incentive bonuses, transportation of workers, wages of training and rehabilitation, as well as contribution to social security (3,252,077 thousand) dinars compared to (3,418,874 thousand) dinars in the last year.

In addition to the aforementioned, the bank's employees have obtained other advantages, as some of them have been involved in training courses for various specializations and job levels, and the bank continues to provide training opportunities for a larger number of workers during the next year, God willing.

Below is a schedule showing the number of courses that our bank employees participated in, in addition to the number of employees participating in those courses

Subject of the course	No. of participants	Place or organizer
Course/ Certified Trainer and Facilitator Certificate	2	Joint Efforts Group (Electronic platform)
Course/ International Standard for the Quality of Human Resources Reporting (ISO 30414)	1	Joint Efforts Group (Electronic platform)
Workshop/ Between Insurance Diwan and Insurance companies and banks	1	Central Bank of Iraq/ Banking and credit Monitoring
Workshop/ Renewable energy opportunities and challenges in Iraq	1	Central Bank of Iraq/Department of Financial Operation and Debt Management
Course/ Professionalism in customer experience management and return measurement	2	Joint Efforts Group
Workshop/ Supervisory Work Guide - Risk Management regulations in Conventional Banks (commercial)	1	Central Bank of Iraq/ Banking and credit Monitoring
Workshop/ Economic Empowerment of Women in Iraq: Roles and Motivation drives	2	Central Bank of Iraq/Center for Banking Studies
Training program/ Certified Public Relations and Media Specialist Certificate	2	Joint Efforts Company (Electronic platform)
Strategic Planning Samples	2	Joint Efforts Group (Electronic platform)
Financial Manager Training Program	1	Central Bank of Iraq/Center for Banking Studies
Workshop/ Role of Chief Information Security Officer	1	Central Bank of Iraq/Center for Banking Studies
Training course/ Certified Ethical Hacker	1	Joint Efforts Group (Electronic platform)



Training program/Development of Relations Manager Skills	2	Joint Efforts Group (Electronic platform)
Workshops/ finance system concerning the General Secretariat of Council of Ministers	2	Central Bank of Iraq/Financial Operations and Debt Management Department
Workshops/First for SWIFT group for year 2021	2	Central Bank of Iraq/ department of Investment and Foreign Transfers held in (Arab Emirates - Dubai)
Program of Manager of Anti-Money Laundering and Financing Terrorism Department	1	Central Bank of Iraq/ Banking Studies Department
Seminar/ Mechanism of opening government documentary credits at private banks	2	Central Bank of Iraq/ Banking Monitoring department
Course/ documentary credits and foreign transfers	2	Joint Efforts Group (Electronic platform)

B. the following is the distribution of employees according to the administrative and technical levels on the end of year 2021:

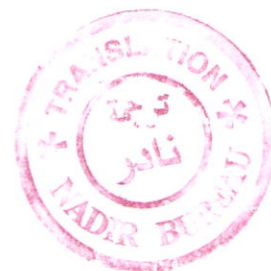
Position	Number
Managing Director	1
Assistant Managing Director	2
Advisor	2
Compliance officer	1
Manager	13
Branch Manager	4
Assistant Manager	14
Executives	93
Guards	84
Total	214

The bank continued its efforts to attract good new employees with experience with high efficiency, with a focus on university degree holders who have a good ability to work in banking in its various activities, in addition to their ability to use the computer, as the bank is moving to all advanced and modern fields to comply with the rapid development in the banking business. .

Fifth: Financial and general indicators of the bank's performance during the year 2021

A. Financial position of the bank:

The financial position of the bank that is the total budget reached (418607983 thousand) dinars as on 31/12/2021 whereas the financial position in the previous year reached (416321584 thousand) dinars that is (1%) increase.



B. Bank's Assets:

1. Real estate owned by the bank

The bank has a many real estate in Baghdad, Karbala and Babel that was purchased with the approval of the Central Bank of Iraq in support of its financial position and its exploitation for its business and its details:

- The main building located in the Karrada area / Al Wihda / Dist. 902 / St. 12 / Bldg. 4 and occupied by the general administration of the bank and the main branch.
- A structure of a large building in Karbala, built on plots no 281/3, 281/4 and 281/6.
- Plot No. 323/286/ Bataween - Baghdad.
- Plot no. 323/1110 / Bataween - Baghdad.
- Plot no. 1/48/325 / Al-Zwiya, Baghdad.

2. Acquired Real estate as a result of debt settlement

Two houses in the Babel province transferred to the bank as a result of a debt settlement and was registered in the name of the bank. The approval of the Central Bank was obtained according to its letter No. 9/ 3/1657 on 6/7/2015, which is as follows:

- Residential house No. 24/ 3903 County 11 Wissa / Babel
- Residential house No. 24/3822 Country 11 Wissa / Babel

The bank has calculated the allocation for real estate liquidation in the amount of (130,300 thousand) dinars based on what was stated in the letter of the Central Bank of Iraq, the Banking Control Department No. 9/2/7395 dated 15/4/2021.

C. Bank's activity

Below the results of bank's activities for the financial year ending on 31/12/2021

Branch name	Revenues Thousand dinars	Expenses Thousand dinars	Profit (Loss) Thousand dinars	Percentage
General Administration	43,940	3,578,694	(3,534,754)	(233)
Main Branch	7,277,337	1,238,843	6,038,494	398
Al-Harithiya	399	382,356	(381,957)	(25,2)
Airport	259	102,619	(102,360)	(6,7)
Karbala	26,035	326,966	(300,931)	(19,8)
Thi Qar	212	203,318	203,106	(13,3)
Total	7,348,182	5,832,796	1,515,386	100%

D. Revenues and expenses:

Gross revenues of the bank amounted to (7348182 thousand) dinars while the gross expenses amounted to (5832796 thousand) dinars, therefore a surplus realized before tax amounted to (1515386 thousand dinars against (3251578 thousand) dinars in the previous year.



E. Financial ratios:

- The ratio of cash flows, which represents the net liquid amounts / deposits, excluding the banks (700%), and this ratio indicates the ability of the bank to pay immediately for short-term liabilities in cases of necessity.
- The profitability ratio, which represents the profits achieved / the capital it reached (0.6%).
- The activity cost ratio, which represents the ratio expenses/ revenues, it reached (79.3%).
- As for the capital investment ratio that shows the amount of cash credit + investments / current accounts and deposits, it reached (30.1%).
- Return on assets represents the ratio of realized profits/ assets is (0.3%).
- As for the financial leverage ratio, the gross current accounts and deposits / capital + reserves is (18.7%).

F. Granted Credit

The bank is still holding to the approach and policy used to provide credit facilities to individuals and companies, taking a policy of caution and precaution as a safe approach to avoid the risk of default in payment, knowing that it had provided loans for small and medium projects issued by the Central Bank of Iraq and the entire amount of the initiative was used and now the bank is in the process of receiving installments and following up on bad debts.

Below is a detailed schedule in thousands of dinars for the cash credit granted as on 12/31/2021.

Name of account	31/12/2021	31/12/2020
Long-term loans/ private sector /Persons	329,509	553,667
Debit Current Accounts / private sector /Companies	399,054	431,489
Debit Current Accounts / private sector /Persons	-	508,105
Total	728,563	1,493,261

Statement of distribution of cash and contractual credit according to the sectors as on 31/12/2021

Ser.	Economic sectors	Cash credit	contractual credit
1	Transferable industries	102,193	
2	Whole and retail trade and restaurants	4,379,632	2,456,964
3	Society service	41,834	96,773,653
4	Constructing and building	521,706	22,961,108
5	Total	5,045,365	122,191,725

G. Adequacy of the bank's capital

The capital adequacy ratio reached (262%) on 12/31/2021, according to the weighted risks of the balance sheet items, noting that the minimum set according to the instructions of the Central Bank of Iraq is (15%).



H. Cash

The money balance decreased at the end of the year 2021 to (374,442,418 thousand) dinars, after it was in the last year (389,907,288 thousand) dinars. This account includes bank's cash on hand (main branch and branches) and the balance of free cash in the Central Bank of Iraq and the balance of the cover of The legal requirement for deposits and bank balances with its correspondents at home (local banks) and abroad (foreign banks).

Cash statement as on 31/12/2021

Cash types	Iraqi currency	Foreign currency	Total	Percentage
Cash by hand	1594636	608,873	2,203,509	0.6%
Cash with central bank of Iraq	354,402,569	3,760,464	358,163,033	95.7%
Local Banks	251,614	123,322	374,936	0.1%
Legal cover	7,324,662	583,071	7,907,733	2.1%
Foreign Banks		958,888	958,888	0.3%
	4,834,319	-	4,834,319	1.2%
Total	368,407,800	6,034,618	374,442,418	100%

I. Current Accounts and Deposits

The deposits of all kinds are the main and basic resource for the bank's work and for financing the various banking activities

Our bank attracts the largest number of customers and also prices to expand the volume of deposits. During the year 2021, the bank was able to achieve a good balance amounting to (57,228,972 thousand) dinars, which increased from last year 2020, reaching (55,553,928 thousand) dinars, where deposits constituted a percentage of (12.8%) of the total liabilities after excluding the contra accounts and the statement below showing the details of those deposits:

Deposit type	31/12/2021		31/12/2020	
	Amount	Percentage	Amount	Percentage
Debt current accounts	52,679,889	92%	51,023,596	91.9%
Accounts of current nature	1,601,828	2.8%	2,002,287	3.6%
Savings account	2,459,256	4.3%	2,084,046	3.7%
Fixed deposits	488,000	0.9%	444,000	0.8%
total	57,228,973	100%	55,553,929	100%



E. Financial Investment:

The investment in the shares of the companies circulated in the Iraqi Stock Exchange was re-evaluated at fair value and according to the prices of the last session of the year 2021. As for the investments that cannot be measured at fair value, they are valued at the cost as it is shown in the following table:

Name of the company	No. of shares Dinar	Purchase cost Dinar	Price of the share in the market/ Dinar	Market value Dinar
United Bank	673,232,964	736,476,728	0,110	74,055,626
Trade Bank of Iraq	69,444,442	74,959,562	0,620	43,055,554
Sumer Bank	36,343,204	34,643,888	0,380	13,810,418
Tourism Investment Company	13,777,333	119,740,144	8,650	119,173,930
Al-Kindi for vaccines Production	81,145,489	62,281,852	1,560	126,586,963
Baghdad for Soft Drinks	14,403,573	17,334,314	4,300	61,935,364
Metal and Bicycle Industries	2,776,579	7,582,404	2,320	6,441,663
Foodstuff Industries	7,339,311	19,437,089	Out of circulation	19,437,089
Modern Paints	15,933,452	39,271,179	1,250	19,916,815
Light Industries	6,006,992	14,187,304	0,310	1,862,168
Al-Hilal Industries	40,000,000	39,435,200	0,480	19,200,000
Al-Iraqiya for Bank Guarantees	48,375,000	48,375,000	10%	4,837,500
Shaat Al-Arab for Insurance	375,000,000	375,000,000	10%	37,500,000
Federation of Private Banks	400,000,000	400,000,000	10%	40,000,000
The Iraqi Company for Deposit Insurance	789,473,680	789,473,680		789,473,680
Banking Studies Center	10,000,000	10,000,000		10,000,000
Total	2,573,252,019	2,778,198,344	---	1,387,286,770
Deduct/ allocation for decline in the value of investments		(805,652,009)		
Collection value		1,972,546,335		



Seventh: External Relations and Correspondents Abroad:

6. Correspondents abroad:

In order to facilitate the task of executing foreign transactions such as documentary letters of credit, remittances and other foreign transactions, the Bank exerts distinguished and unremitting efforts in expanding its external banking relations with a group of sober Arab banks for the purpose of diversifying the Bank's activities and expanding its customer base, which is reflected positively on the results of its work and the goals that it aspires to achieve, and below is a statement explaining its dealings with the following banks:

Beirut Bank – Beirut
National Bank – Abu Dhabi
Housing Bank - Amman
Jordan Bank - Amman
Arab African Bank - Dubai
Egypt - Dubai

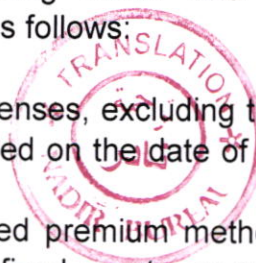
Eighth: Judicial Lawsuits:

1. The bank filed a lawsuit in the amount of (232,642 thousand) dinars for the sale of a real estate by public auction and is awaiting the date of the auction.
2. The bank filed a lawsuit in the amount of (16,663 thousand) dinars for the sale of a real estate by public auction, and the sponsor was notified, and the lawsuit is still pending.
3. A lawsuit was filed against a borrower for the amount of (5,552 thousand) dinars, and a decision was made in favor of the bank
4. A lawsuit was filed against an advance debt of (3,960 thousand) dinars, and a decision was made in favor of the bank
5. The bank sued the violator of a house in favor of the bank
6. A lawsuit was filed against the bank for the purpose of stopping the procedures for selling a real estate, and a preliminary decision was issued in favor of the bank

Ninth: Accounting Policy

The historical cost in recording accounts was adopted in accordance with the recognized local and international accounting principles and standards, and the regulations and instructions issued by the Central Bank of Iraq as the director of banking policy. The unified Accounting Code for banks was adopted in preparing the financial statements according to the accounting principles recognized in the banking sector and in accordance with the requirements of related instructions and laws, as follows:

1. Adoption of the accrual principle in recording revenues and expenses, excluding the income from investments in shares, where the income is recorded on the date of its receipt.
2. The depreciation was calculated on fixed assets using the fixed premium method with ratio of (2%) for the buildings and (20%) for the rest of the fixed assets, as well as the deferred management expenses were amortized by (20%) as well.
3. The foreign currency rates announced by the Central Bank were adopted in the daily transactions, and the accounts were evaluated in dollars at a price of (1,460) dinars per dollar.



Tenth: Corporate Governance Committee

The bank's Board of Directors adopted serious steps to accomplish corporate governance and in accordance with what was stated in the letter of the Central Bank of Iraq No. 9/6/422 dated 21/11/2018, where the bank's corporate governance guide was completed and in accordance with the minimum requirements of the governance guide and its purpose is to activate the supervisory work to reach disclosure and transparency in the completion of reports and inform the stakeholders and the public by publishing the governance guide on the website of the bank, where four committees emerged from the Board of Directors, and the Board's committees play an important role in supporting the Board of Directors during the decision-making process, therefore an appropriate number of committees should be formed according to the size of the bank and the diversification of its activities, provided that the following committees are available as a minimum (the Governance Committee, the Audit Committee, the Risk Committee, the Nomination and Remuneration Committee), which are as follows:

Private committee of the board of Directors:

First: the Governance Committee

The committee consists of three members, the majority of whom are independent and non-executive members, provided that the committee includes the chairman of the board.

The committee consists of the gentlemen listed below:

- | | |
|------------------------------------|-----------------------|
| 1. Mr. Abdul Kareem Turki Hindi | Head of the Committee |
| 2. Mr. Basim Salih Mahdi | Member |
| 3. Mr. Qeedar Abdulrahman Abdullah | Member |

Tasks of the Committee

1. Reviewing the implementation of this guide, supervising the preparation of the corporate governance guide for the bank in accordance with the size of the bank's operations and the multiplicity and diversity of its activities, updating it and monitoring its implementation
2. Supervising and preparing the governance report and including it in the annual report of the bank.
3. Ensuring that the bank applies the principles of corporate governance and its sound practices.

Second: Auditing Committee

The committee consists of at least three members, provided that they are independent members of the Board of Directors, consultants, or experts in the financial or audit field with the approval of the Central Bank. The chairman of the committee must be an independent member of the Board of Directors, otherwise he may be a member of another committee emanated from the Board. The Board must ensure that all members of the Committee have appropriate financial capabilities and experience, including:

- Experience in audit practices and procedures.
- Understand the means and methods of internal auditing and procedures for preparing financial reports.
- Awareness of the accounting principles applicable to the financial statements of the bank
- Understand the duties and importance of the audit committee.
- The ability to read, understand and evaluate the bank's financial statements, including the balance sheet, the income statement, the cash flow statement, and the statement of changes in shareholders' equity.



Alhuda Bank

The committee consist of the persons whose names are listed below:

1. Mr. Fadhil Abbas Hasan
2. Abbas Yasir Mohsin
3. Mrs. Halima Yasir Mohsin

* Tasks and Authorities of the Committee

- Determining the scope, results and adequacy of the internal audit, following up on the external auditor and discussing his reports.
- Follow up on accounting issues that have a material impact on the bank's financial statements.
- Monitoring the internal control and control systems in the bank.
- Ensuring compliance with international and anti-money laundering standards in all activities and operations of the bank, is the right of the Committee.
- Investigate, research and audit any operations, procedures or regulations that it considers to affect the strength and safety of the bank.
- Recommending to the Board of Directors the approval of the bank's organizational structure and the creation or cancellation of organizational formations or their merging, as well as specifying and amending the tasks and functions of these formations.
- Reviewing the annual training and development plan and following up on its implementation, as well as reviewing the reports of the executive management on the status of human resources.
- Review the policies and instructions related to appointment, promotion, resignation and termination of service of all bank employees, including the executive management, taking into account the provisions of the laws in force.

Third: Nomination and Remuneration Committee:

The committee is composed of at least three non-executive members, provided that the Head of the committee is an independent member, and the committee members must have experience in risk management, practices and related issues. The committee consists of the persons listed below:

1. Mr. Abdul Kareem Turki Hindi
2. Mr. Kadhim Yasser Mohsin
3. Mr. Fadhil Abbas Hasan
4. Mr. Qeedar Abdulrahman Abdullah
5. Mrs. Zainab Hameed Hussein

Tasks of the Committee:

- Reviewing the bank's risk management strategy before it is approved by the Board.
- Reviewing the credit policy and submitting recommendations thereon to the Board of Directors for the purpose of approval, as well as supervising the implementation of the credit policy proposed by them.
- Monitoring the "credit risks" borne by the bank, whether related to the "standard approach" or the "internal rating based approach," "operational risk," "market risk," "supervisory review," and "market discipline" mentioned in the decisions issued by the Basel Committee for banking supervision.
- Determining the credit ceiling that does not exceed the authority of the managing director or the regional director.



Alhuda Bank

- Monitoring the ability of the bank to avoid liquidity risks in accordance with Basel (III) decisions, including liquidity standards
- Recommending the abandonment of the activities that cause risks to the bank and that it does not have the ability to face it.
- Ensure that the bank complies with the regulations, instructions and policies related to risk management.

Fourth: Nomination and Remuneration Committee:

The Committee consist of at least three members, provided that they are independent or non-executive members. The Chairman of the Committee shall be an independent member.

The committee consists of the gentlemen whose names are listed below

1. Mr. Qeedar Abdul Rahman Abdullah.
2. Mr. Kadhim Yasser Mohsen
3. Mr. Fadel Abbas Hassan
4. Mr. Basim Salih Mahdi

Tasks of the Committee:

- Determining the persons qualified to join the membership of the board of directors or senior management of the bank, excluding the identification of the persons qualified to work as the Director of Internal Audit, which is the responsibility of the Audit Committee.
- Preparing the remuneration policy and submitting it to the Board of Directors for approval and supervision of its implementation, taking into consideration the following:
 1. To be in line with the principles and practices of sound governance and to ensure that the long-term interests of the bank dominate over immediate or short-term considerations.
 2. The extent to which the bank achieves its long-term goals according to its approved strategic plan.
 3. Ensuring that the policy of granting remunerations takes into account all types of risks to which the bank is exposed, so that the profits achieved are balanced with the degree of risks involved in banking activities and business.
 4. The remuneration and salary policy must include all levels and professions of the bank's employees and periodically review of the policy of granting remunerations, salaries and incentives or when the board of directors recommends this, submitting recommendations to the board to amend or update this policy, and conducting a periodic evaluation of the adequacy and effectiveness of the policy of granting remunerations, salaries and incentives to ensure the achievement of its stated objectives.
 5. Establishing a policy to replace the ensure the functions of the executive management of the bank, provided that they are reviewed at least annually, so that the bank is ready to deal normally with any change that may occur to the occupants of the executive management positions without affecting the performance of the bank and the continuation of the implementation of its operations
 6. Ensuring the preparation of plans and providing training programs for the members of the Board of Directors and qualifying them on an ongoing basis to keep pace with all the important developments in the field of banking, financial, commercial and Islamic services.
 7. Supervising the process of evaluating the performance of human resources in the bank, especially the executive management, reviewing the reports that are related to them, and submitting recommendations regarding that to the Board of Directors



Conclusion:

In conclusion, the bank's management would like to express its thanks and appreciation to its customers for their preference to deal with our bank to accomplish their various works as a result of their high confidence and appreciation in the management of our bank and the quality of services provided to them and the good dealing with them by the bank's staff.

We also extend our thanks and appreciation to all the working employees, especially the distinguished ones, for their efforts exerted for the purpose of achieving the desired goals, especially those who worked on preparing the balance sheet for the year 2021 and the attached reports, wishing everyone continued success and prosperity.

We cannot but to offer our sincere appreciation to all government departments and institutions that supported our bank and provided their support, headed by the Central Bank of Iraq in all its esteemed departments. We also thank the auditors for checking our bank accounts for this year.

-Sgd.-

Qeedar Abdulrahman Abdullah
The Managing Director

-Sgd.-

Abdul Kareem Turki Hindi
Vice-Chairman of BOD

Seal

Haitham S. Khudhur and his Partners Company
Public Accountants and Auditors

Seal

Ahmed Hashim Ahmed Al-Sabagh
Certified Public Accountant and Auditor
License No. 342



Alhuda Bank

The report of the Accounts Reviewing Committee for the year 2021

Ladies and Gentleman shareholders of Alhuda Bank Esq.,

Greetings,

In accordance with the provisions of article (24) of Banks Law No. 94 for the year 2004 and article (133), and in reference to the decision of the General Assembly of the bank a accounts reviewing committee was elected, consist of the following persons:

1. Mr. Fadhil Abbas Hasan
2. Mr. Abbas Yasir Mohsin
3. Mrs HalimaYasir Mohsin

The committee carried out the work which was assigned to, that is examining, auditing and reviewing the financial statements of our bank for the period from 1/1/2021 to 31/12/2021 and the report of the Board of Directors prepared in accordance with the requirements and provisions of Companies Law No. 21 for the year 1997 amended and the instructions issued accordingly, and Banking Law No. 24 of the year 94 and the instructions of the Central Bank of Iraq. The data and information that was necessary to protect the rights of shareholders were reviewed in accordance with the legislation in force and in accordance with the recognized audit and review procedures locally and internationally.

Based on what we have obtained of data and information, we support all explanatory notes included by the auditor, and we would like to state the following: The committee is pleased to present its annual report for this year and as follows:

1. The financial and accounting data and information included in the bank's annual report for the year 2021 give a true, realistic and comprehensive picture of all the banking activities that the bank established during the current year.
2. In preparing its financial statements, the bank relied on the basics, regulations, and procedures that are consistent with the recognized international accounting principles and norms.
3. Follow-up the work of Anti-Money laundering unit during the year and ascertained that there is no operations violates the instructions for Anti-Money laundering.
4. The committee followed up the works of the control and internal auditing and reviewed the reports and observations issued by it and the measures taken in their regard.
5. The Committee reviewed the auditor's report regarding banks' work during the year and final accounts for the year ending on 31/12/2021 and follow-up on the observations mentioned and ascertained of adopting the necessary procedures.
6. The committee acquainted itself with the report of the board of Directors prepared according to the requirements of Companies Law and Accounting rule no. 10 issued by the Accounting Standards Board and found it reflecting of the bank's activity, performance and reasons.
7. The committee made sure of the safety of the risk management process and the soundness of the foundations upon which it was built, and the committee found that the bank maintained high liquidity, which made it far from risks.
8. The committee followed up all the measures taken by the bank regarding the requirements of the Central Bank, including financial statements, monthly and quarterly balances, and reports related to liquidity, mandatory reserves, and control of its limits.
9. The committee followed up the process of receiving the settled installments of the initiative of the Central Bank of Iraq for the owners of small projects, which was good, as well as following up the defaulters in the payment of the installments due for the purpose of meeting them in full.

With appreciation.

-Sgd.-
Fadhil Abbas Hasan

-Sgd.-
Abbas Yasir Mohsin

-Sgd.-
Halima Yasir Mohsin



Alhuda Bank

((Report of the Compliance Officer))

The Bank's commitment and compliance with the Central Bank of Iraq Law No. 56 of 2004, its instructions and directives, the Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing Law No. 39 for the year 2015 and the Private Banks Law No. 94 for the year 2004 were monitored and evaluated. It is our duty to point out and diagnose errors and violations to avoid risks in cooperation with the various departments of the bank, below are our most important activities for the year 2021:

1. We reviewed the reports of the supervisory committees of the Central Bank of Iraq, and studying their observations and recommendations, and following up on the treatments and measures taken in their regard.
2. We support the existence of written financial and administrative powers for the managing director.
3. We reviewed the bank credit transactions, which were in conformity with the requirements of the guiding regulations issued by the Central Bank of Iraq and the instructions and directives in this regard, noting that the managing director and members of the Board of Directors have no interest in them.
4. We reviewed the bank's procedures when opening current accounts for customers and found that they met the banking instructions, especially the instructions and directives of the Anti-Money Laundering and Financing Terrorism and Risk Management Law, and it was ensured that current account holders were not included in the banned lists locally and internationally and the implementation of the instruction concerning the (KYC) form.
5. The final financial statements of the Bank for the year ended on 31/12/2021 and the planning budget for the fiscal year 2021 were reviewed.
6. The employees were involved in courses held at the Central Bank of Iraq and the League of Iraqi Banks to improve the performance efficiency in all banking fields in order to provide the best banking services.

After reviewing all the various activities of the bank, it was noted that the bank complied with the laws, regulations, instructions and directives issued by the Central Bank of Iraq, the Board of Directors and the related official departments.

-Sgd.-

Dr. Sadeq Jaafar Ridha
Compliance Officer

Seal: Alhuda Bank/ General Administration/ Department of Compliance Officer



Alhuda Bank

Haitham S. Khudhur and his Partners Company
For Accounts Control and Auditing- Cooperative- Baghdad

Ahmed Hashim Ahmed Al-Sabagh
Certified Public Accountant and Auditor

No.: 90/490/22
Baghdad on 16/4/2022

To/ Messer Shareholders of Alhuda Bank (Private Shareholders company) Esq.

Sub./ Report of the Auditor

Greetings,

We are pleased to inform you that we have examined the balance sheet of Alhuda Bank (a private shareholding company) - Baghdad as it is on 31 December 2021, the profit and loss account, the statement of changes in the owners' equity, the cash flow statement for the financial year ending on the same date, the clarifications and the annual report of the bank's management prepared in accordance with the provisions of the Companies Law No. 21 of 1997 amended, and the regulations and instructions issued according to it and the Banking Law No. 94 of 2004 in accordance with the recognized accounting auditing standards. We obtained the information and clarifications that, in our opinion, were necessary to perform our task, which we carried out in accordance with the prevailing legislation, and in accordance with the customary audit procedures, which included the necessary tests for the aspects of the bank's activity that fall within our jurisdiction.

Responsibility of the Management:

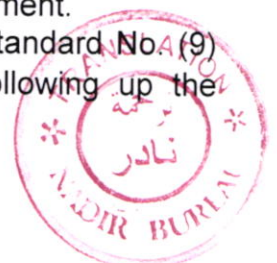
The management is responsible for preparing and disclosing these data in accordance with the international accounting standards, in addition to its responsibility for preparing a system of internal control, especially with regard to preparing and disclosing financial statements in a fair manner and free from material errors that may be caused by errors and manipulation. This responsibility also includes the selection and implementation of appropriate accounting policies and the use of reasonable accounting estimates.

Responsibility of the Auditor:

Our responsibility is to express an impartial technical opinion on the financial statements submitted to us, in accordance with the local and international audit manuals and standards. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the statements are free from any fundamental mistake, including our examination on a test basis of the data and the supporting documents for the amounts appearing in the balance sheet and other final accounts for the financial year ending on 31/12/2021, and their disclosure. It also includes a reasonable assessment of the accounting principles and bases adopted by the management, and we believe that our audit provides a reasonable bases for the opinion we express, and we have the following clarifications and observations:

1. Implementation of the International Accounting Standards:

- A. Al-Huda Bank has applied international accounting standards for the fourth year in presenting the financial statements, and it has also adopted the principle of recording at historical cost in evaluating property, buildings and equipment.
- B. With regard to the application of International Financial Reporting Standard No. (9) (IFRS), the Bank has formed a committee for the purpose of following up the implementation of this standard.



2. Basics of foreign currency valuation:

Assets and liabilities were priced in foreign currency as on the balance sheet date at a rate of (1,460) dinars per dollar. As for the expenses and revenues realized during the year in the foreign currency, they were priced at the current rate on the date of its inception.

3. The amount of cash purchased from the currency auction window:

The amount of cash (dollar) that was sold to the bank to finance foreign transfers from the currency auction window during the year 2021 reached (915,479,000) dollars, according to the confirmation of the bank.

4. Cash and alike:

The cash consists of (Cash in the bank safe; cash with the local banks, cash with the Central Bank of Iraq and foreign currency cash with the external banks) and we have in this matter the following:

A. Cash on hand

The cash in the fund amounted to (1,594,636,000) dinars and the amount of (608,873,000) dollars as on 31/12/2021, which matches the results of the inventory of the General Administration Fund and the branches, noting that we were not able to supervise the inventory operations in some branches and the balances of records were approved for the purposes of the financial statements.

B. Accounts balance with central bank

The following is a summary of the current account balances with the Central Bank of Iraq as of 31/12/2021

Details	Thousand dinars
Floating current account with the Central Bank	358,163,033
Legal Reserve (cover)	7,907,733
Reserve of deposits of letters of guarantees	4,834,319
Total according to the balance of Central Bank at the bank	370,905,085



C. Cash with foreign banks:

The balance of cash with foreign banks reached what is equivalent to (958888 thousand) dinars. The statements received from those banks were relied upon to verify the validity of their balances in the records as on 31/12/2021.

Name of the bank	Balance / dollar	?
Beirut bank	31,547.54	46,059,408.000
National Bank of Abu Dhabi	10,317.16	15,063,054.000
housing bank / Jordan	103,637.10	151,310,166.000
Jordan bank / jordan	511,270.84	746,455,426.000
Total	656,772.64	958,888,054,000

5. Investment Portfolio of the Bank

A. The investment portfolio of the bank consist of the shares of companies only, as the cost of the investment portfolio reached (2 778 198 thousand) dinars whereas the collectible value reached (1 972 546 thousand) dinars, that is approximately 4% decrease compared to previous year, the bank calculated a allocation for the Falling value in the amount of (805 652 thousand) dinars, noting that the percentage of the collectible value is (0.5%) of the gross assets of the bank.

- We did not obtain support for investments in the following entities

The name of the investee	No. of shares
Commercial Bank	69, 444, 442
Foodstuff Industries	7 ,339, 311
Metal for Bicycles	2, 776, 579
Modern Paints	15, 933, 452
Tourism Investment Company	13, 777, 333
Kindi Company for Safes	81,145, 489
Light Industries Company	6, 006, 992
Baghdad Company for Soft Drinks	14, 403, 573

Knowing that the bank requested confirmations from the competent authorities regarding the validity of the bank's ownership of these shares and whether they were mortgaged with a third party, but they did not receive their answers up to preparing the report.



6. Cash and Contractual Credit:

The balance of the accumulated credit allocation up to 31/12/2021 amounted to (15019957 thousand) dinars, which represents (88%) of the total banking facilities granted and which are represented by cash credit accounts and debtors with overdue debts. We recommend continuous follow-up for this allocation to avoid cases of non-compliance with the credit obligations towards the bank.

7. Building and Real Estate

A. The process of registering each of the real estate occupied by the general administration and the lot of land in Al-Zwiya 325/48/1 are in the name of the bank is under progress up to its date.

B. The bank did not sell the assets acquired as a result of settling debts, whose balance is (130300 thousand) dinars, despite of passing more than two years since their acquisition, noting that the bank has made an allocation for liquidation properties at a rate of 100% on these assets during the year 2021.

8. Accounts of Fines and Compensations

The balance of this account amounted to (122363 thousand) dinars and it was noticed that a large part of it represents fines of the Central Bank which requires follow-up procedures necessary to avoid such fines in the future.

9. Judicial Lawsuits:

- During the current year, the bank filed five lawsuits its amount totaled to (259,834,146) dinars, acknowledging that all the lawsuits filed have been ruled in favor of the bank. Whereas the lawsuits filed by others against the bank is one lawsuit and the court rejected the lawsuit for the favor of the bank.

10. Capital adequacy:

The capital adequacy ratio reached (262%), according to the statement submitted by the bank to the Central Bank of Iraq as on 31/12/ 2021.

11. Branches activity:

A decrease in the activity of bank branches (Al-Harhiya branch, airport branch, Karbala branch and Thi Qar branch) was observed, which requires forming a new specialized committee undertakes studying the reason of the branches results, and prepare economic feasibility study and present it to the Board of Directors to take appropriate decision in its regard, and the bank clarified that the economic and political situation are the main reason.



With the exception of what is stated, and according to what is recorded in the bank's registers and the information and clarifications given to us:

- A. The bookkeeping system used has included, at our discretion, the recording of all the assets, liabilities, uses and resources of the bank, and that the internal control system has included the necessary procedures that ensure the correctness and accuracy of these data to a degree that it is proportional to the size of the bank's activity.
- B. The cash asset inventory process was carried out appropriately and under our supervision, while the fixed asset inventory process was carried out by the bank's management and was in conformity with the auxiliary records. These assets were evaluated according to the adopted basis, regulations and principles that were followed in the previous year.
- C. The financial statements have been organized in accordance with international accounting rules and prevailing legislation, and they are fully consistent with what appears in the records, and they are organized according to the amended Companies Law, the Banking Law, and the regulations and instructions in force.
- D. The bank has taken the adequate measures to prevent money laundering or terrorism financing, and these measures are being implemented in accordance with the Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing Law No. 39 for the year 2015 and the instructions issued by the Central Bank of Iraq.

In our opinion, and taking into consideration the above and based on the information and clarifications that were available to us, the financial statements are consistent with the records and meet the legal requirements, and that they, as far as they include performance indicators, express in a clear and fair manner the financial position of the company as on 31/12/ 2021, and the results of its activities and cash flows for the financial year ending on that date.

With appreciation.

-Sgd.- & seal
Haitham S. Khudhur
Certified Public Accountants and Auditors
from Haitham S. Khudhur and his Partners Company
for Accounts Control and Auditing
Member of the Iraqi Association of
Certified Public Accountants and Auditors

-Sgd.- & seal
Ahmed Hashim Ahmed Al-Sabagh
Certified Public Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association of
Certified Public Accountants and Auditors



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

**Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021
Balance Sheet as on 31/December/ 2021**

	Clarification	31/December/2021 Thousand IQ Dinar	31/December/2020 Thousand IQ Dinar
Assets			
Cash and Balances with the Central Bank	4	373,108,594	287,727,304
Balances with Banks and Other Financial Institutions	5	1,333,824	102,179,984
Direct credit facilities – net	6	1,928,941	2,217,063
Financial Assets by fair value through the list of other comprehensive income	7	2,788,198	2,778,199
Net Properties and Equipment	8	34,138,708	34,136,539
Other assets	9	5,309,718	(12,717,505)
Total assets		418,607,983	416,321,584
Liabilities and shareholder's equity			
Liabilities			
Loans / Central Bank	10	575,000	1,225,000
Deposits of Clients	11	56,976,135	55,057,239
Received Cash Deposit	12	53,327,707	53,243,796
Income Tax Allocations	13	241,250	529,342
Allocation of Acquired lands as a result of debit settlement		130,300	---
Other Liabilities	14	311,846	503,480
Total liabilities		111,562,238	110558857
Shareholder's Equity:			
Capital	15	250,000,000	250,000,000
Legal Reserve (Compulsory)	16 A	6,032,827	5,969,120
Carried forward Profits (Accumulated surplus)	16 B	50,207,266	49,072,617
Fair Value Reserve	7	805,652	720,990
Total Shareholder's Equity		307,045,745	305,762,727
Total liabilities and shareholder's equity		418,607,983	416,321,584
Net Contra Accounts	17	59,450,205	60,505,065

-Sgd.-
Ouhood Hany Abdul Majid
Financial Department Manager

-Sgd.-
Qeedar Abdulrahman Abdullah
Manager Director

-Sgd.-
Abdul Kareem Torki Hendi
Vice- Chairman of the BOD

Subject to our report No.: 90/490/22 dated 16/4/2022

Seal and signature stamp
Haitham S. Khudhur
Certified Public Accountants and Auditors
from Haitham S. Khudhur and his Partners Company
for Accounts Control and Auditing Accounts
Member of the Iraqi Association of
Certified Public Accountants and Auditors

Seal and signature stamp
Ahmed Hashim Ahmed Al-Sabagh
Certified Public Accountant and Auditor
Member of the Iraqi Association of
Certified Public Accountants and Auditors



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Year Ending on 31/December/2021

Consolidated Income Statement for the financial year ending on 31/December/2021

	Clarification	31/December/2021 Thousand IQ Dinar	31/December/2020 Thousand IQ Dinar
Revenues Interest	18	87,144	147,195
Deduct: Interest Expenses	18	227,448	261,904
Net (Expenses) Revenues Interest		(140,304)	(114,709)
Net revenues of foreign currencies	19	6,405,130	8,016,760
Net commissions interest	19	800,503	738,829
Total revenue commissions		7,205,633	8,755,589
Net profits (losses) Other Operations	20	(278,534)	(247,632)
Net revenues operations		6,786,795	8,393,248
Salaries and wages and the like	21	3,252,077	3,418,874
Other operational expenses	22	1,828,056	1,225,056
Depreciations and amortizations	8	106,615	72,466
Risks of Contractual Obligation Losses		-	322,076
Risks of Cash Credit Losses		-	57,484
Falling Value of Overburden Investments		84,661	45,714
Total Operating expenses		5,271,409	5,141,670
Net profit before calculating the income tax		1,515,386	3,251,578
Income Tax	13	241,250	529,342
Net profit after tax		1,274,136	2,722,236
<u>Net profit after tax distributed as follows:</u>			
Compulsory reserve (obligatory)		63,707	136,112
Accumulated surplus		1,210,429	2,586,124
Total		1,274,136	2,722,236

-Sgd.-

Ouhood Hany Abdul Majid
Financial Department Manager

-Sgd.-

Qeedar Abdulrahman Abdullah
Manager Director

Seal:

Republic of Iraq / Council of Accounting and Auditing Profession Control / the Secretariat
We certify the correctness of the signature of the auditor and he practices Accounting and Auditing Profession for the year / 2022 G, without any responsibility for the contents of these financial statements.

Name: Hadi Hamad Salih
Receipt No.: 3144

Signature: -Sgd.-
Its Date: 30/4



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

Statement of Comprehensive Income for the financial year ending on 31/12/2021

	2021 Iraqi Dinars (Thousand)	2020 Iraqi Dinars (Thousand)
Net income of the year	1,274,136	2,722,236
Change in fair value of the financial assets through the other Comprehensive Income	84,662	31,417
Total (profit) Comprehensive Income	<u>1,358,798</u>	<u>2,753,653</u>

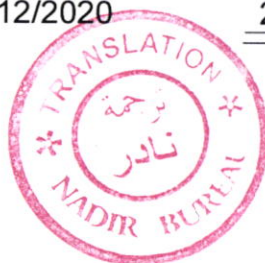


Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

Statement of shareholder's Equity as on 31/December/2021

	Capital	Compulsory reserve	Capital reserve	Reserve change in the fair value	Carried Forward Profits	Total shareholder's equity
	Iraqi Dinar (Thousand)	Iraqi Dinar (Thousand)		Iraqi Dinar (Thousand)	Iraqi Dinar (Thousand)	Iraqi Dinar (Thousand)
2021						
Balance as on 1/1/2021	250,000,000	5,969,120	-	720,990	49,072,617	305,762,727
Settlement during the year	-	-	-	-	(75,780)	(75,780)
Profits distribution	-	63,707	-	-	1,210,429	1,274,136
The difference in the amount of tax paid for the year 2020	-	-	-	-	-	-
Comprehensive Income for the year	-	-	-	84,662	-	84,662
Balance on 31/12/2021	<u>250,000,000</u>	<u>6,032,827</u>	<u>-</u>	<u>805,652</u>	<u>50,207,266</u>	<u>307,045,745</u>
2020						
Balance as on 1/1/2020	250,000,000	5,833,008	-	689,573	46,871,933	303,394,514
Settlement during the year	-	-	-	-	(385,440)	(385,440)
Profits distribution	-	136,112	-	-	2,586,124	2,722,236
The difference in the amount of tax paid for the year 2019	-	-	-	-	-	-
Comprehensive Income for the year	-	-	-	31,417	-	31,417
Balance on 31/12/2020	<u>250,000,000</u>	<u>5,969,120</u>	<u>-</u>	<u>720,990</u>	<u>49,072,617</u>	<u>305,762,727</u>



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

Statement of Cash Flow for Financial Year Ending on 31 December 2021

	2021	2020
	Iraqi Dinar (Thousand)	Iraqi Dinar (Thousand)
<u>Cash flow from Operational activities</u>		
Cash received from operational activities		
Banks profit before tax	1,515,386	3,251,578
Adjustments for non-cash items:		
Amortization and Deprecation	106,615	72,466
Change in financial assets in fair value	(9,998)	(1)
Allocation for overburden credit losses	130,300	-
(Profits) losses for re-evaluation financial assets in fair value	84,662	-
Total adjustments for non-cash items	311,579	72,465
Total Cash flow from Operational activities	1,826,965	3,324,043
<u>Cash flow from other operational activities</u>		
Direct Credit Facilities	288,122	(1,749,890)
Other assets	(18,027,223)	18,367,250
Current accounts and Deposits	1,918,896	2,387,225
Received cash deposits	83,911	575,908
Other liabilities	(191,634)	(12,108,194)
Total Cash flow from other operational activities	(15,927,928)	7,472,299
Net cash flow from operational activities	(14,100,963)	10,796,342
<u>Cash flow from financing and investment activities</u>		
Cash received for		
Loan from Central bank for financing small projects	(650,000)	(350,000)
Fixed assets Exclusion	-	(140,464)
Total Cash flow from financing and investment activities	(650,000)	(490,464)
Cash paid for		
Changes in reserves / entries settlements	(75,780)	(883,365)
Investment Purchase	-	-
Fixed assets purchase	(108,785)	-
Paid up income tax	(529,342)	102,166
Total cash paid for investment operations	(713,907)	(781,199)
Net cash flow from financing and investment activities	(1,363,907)	(1,271,663)
Net (decrease) increase in cash and the like	(15,464,870)	9,524,679
Cash balance and the like at the beginning of the year	389,907,288	380,382,609
Cash balance and the like at the end of the year (4,5)	374,442,418	389,907,288



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

1. General Information

The Alhuda Bank is an Iraqi private shareholding company that was established in 2007 with nominal capital of (25 billion) Iraqi dinars according to incorporation certificate No. C.R. 01-7057 dated 6/November/2007 and its head office is the city of Baghdad, the capital was increased several times, the latest increase made it become (250) Billion dinars. The Bank provides all banking and financial businesses related to its activities through its main Head Office in the city of Baghdad (Baghdad / Hay Al-Wihda) and its branches inside Iraq according to the letter of Directorate General for Monitoring Banking no. 9/3/136 dated 14/January/ 2008.

2. Significant Accounting Policies

Basis of preparing the financial statements

The bank's financial statements have been prepared in accordance with the International Financial Reporting Standards and the interpretations issued by the International Committee for Interpreting Financial Reports emanating from the International Accounting Standards Board according to the historical cost principle, excluding the financial assets at the fair value through other comprehensive income and financial assets at fair value through the consolidated income statement that appears at the fair value on the date of the financial statements.

The Iraqi dinar is the currency of displaying the consolidated financial statements, which represents the main currency of the bank, and all the amounts have been rounded to the nearest thousand Iraqi dinars.

The attached consolidated financial statements of the bank have been prepared with the aim of presenting them to the shareholders in accordance with the prevailing Iraqi laws.

Changes in the Accounting Policies

The accounting policies used in the preparation of the financial statements match those used in the preparation of the financial statements for the financial year ending on 31/December/2015, except that the bank has applied the following amendments and clarifications:

International Financial Reporting Standards, New Interpretations and Amendments issued and not Yet Effective.

New and amended standards were issued up to 31/December/2015 however they are not binding till now and have not been applied by the bank.

International Financial Reporting Standard No. (15) Revenues from Contracts with Customers

Standard (15) shows the accounting treatment of all types of revenue arising from contracts with customers, and this standard applies to all organizations that enter into contracts to provide services and goods to customers excluding contracts subject to other criteria such as International Accounting Standard (17) - Rentals.

This standard supersedes the following standards and interpretations:

- International Accounting Standard No. (11) - Construction Contracts
- International Accounting Standard No. (18) - Revenue
- Interpretation Committee of the Reporting Standards (13) - Customer Loyalty Programs
- Interpretation Committee of the Reporting Standards (15) - Real Estate Construction Agreements.
- Interpretation Committee of the Reporting Standards (18) - Asset transfers from clients.
- Interpretation of (31) Revenue - Barter Transactions that Involve Advertising Services.

The standard shall be applied for periods beginning on or after 1/ January/ 2021, with the permission of early application.



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

International Financial Reporting Standard No.: (9) Financial Instruments:

The International Accounting Standards Board has issued the International Financial Reporting Standard No.: (9) "financial instruments" with all its stages during July/2014, and this standard shows the accounting process for classifying and measuring the financial assets and liabilities, and some of the contracts for selling or buying non-financial instruments. This standard was issued to replace the International Accounting Standard No.: (39) "classification and measurement of the financial instruments". The bank applied the first stage of the International Financial Reporting Standard No.: (9) as issued during the year 2009, and the first application of the first stage was on 1/January/2011, and the bank shall apply the new International Financial Reporting Standard No.: (9) on the mandatory application date on 1/January/2021 which will have an effect on the classification and measurement of the financial assets.

Equity Method in the Separate Financial Statements

(Amendments on the International Accounting Standard No.: 27 and the International Financial Reporting Standard No.: 1)

The International Accounting Standards Board has, during August/2014, amended the International Accounting Standard No.: (27) (separate financial statements) which provided for the establishments the option to follow the equity method in accounting investments in affiliates and associated companies, and the companies under mutual control as shown in the International Accounting Standard No.: (28). Another amendment was conducted on the International Financial Reporting Standard No.: (1) which allows the establishments that follow equity method to apply the exception mentioned in International Financial Reporting Standard No.: (1) related to merger before the acquisition date. These standards were applied as of 1/January/ 2016 and retroactively.

International Financial Reporting Standards, New Interpretations and Amendments Issued and not Yet Effective (continued)

International Accounting Standard No.: (1) Presentation of Financial Statements – (Amendments)

These amendments include limited improvements focused on the following matters:

- Substantiality
- Classifications and Aggregation
- Clarifications Structure
- Disclosure of the Accounting Policies
- Presentation of other comprehensive income items resulting from investments that follow the equity method.

It is not expected that these amendments will affect the financial position or financial performance of the Bank. The Bank does not expect these amendments to have a material impact on clarifications of the Bank's financial statements. These standards were applied as of 1/January/2016.

Amendments on International Financial Reporting Standards No.: (10) and IAS No.: (28) – Investment establishments:

These amendments present the matters that might result from applying the exception from facilities unification requirements which the definition of investment establishment applies thereon, and it clarify the following matters:

- The exception from the unification requirements shall apply on the mother company belonging to an investment establishment, when the investment establishment measures and evaluates all its investments in the affiliates based on fair value.
- The financial statements of the affiliate, which the definition of investment establishment does not apply thereon, are unified and it shall provide services to the investment establishment, and all investments in other affiliates are evaluated based on fair value.
- Applying the equity method by the facilities, which the definition of investment establishment does not apply thereon, that own a share in an allied company or joint venture, which the definition of investment establishment does not apply thereon. The amendments to IAS No.: (28) allow investing in allied companies or joint venture – by the investor

Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

- Upon following-up the equity method to maintain the method followed by the allied investment establishment or joint ventures upon measuring and evaluating its investments in affiliates based on fair value.

These amendments to standards are applied as from 1/January/2016.

Amendments on IAS No.: (16) and IAS No.: (38): Clarification of the accepted methods to calculate depreciations and amortizations.

These amendments clarify that revenue reflects the economic benefit of operating a commercial business (part of assets is part therefrom) rather than the economic benefits consumed through the use of that asset. As a result, this method cannot be used to depreciate machinery, properties and equipment and can only be used in specific circumstances to amortize the intangible assets.

International Financial Reporting Standards, New Interpretations and Amendments issued and not yet Effective (continued)

These amendments shall apply in the future as from 1/January/2016, with early application permitted. The bank does not expect these amendments to affect the financial position or performance.

International Financial Reporting Standards No.: (16) Lease Contracts

The IAS council has issued IFRS (16) "lease contracts" in January/2016 which determines the principles of recognition, measurement, presentation and disclosing lease contracts.

The requirements of IFRS (16) are substantially similar to the accounting requirements of the lessor in IAS (17), accordingly, the lessor continues to classify the lease contracts as operational lease contracts or financing lease contracts, where these types of contracts are processed differently.

The IFRS (16) requires from the lessee to recognize the assets and liabilities for all the lease contracts of a period more than (12) months, unless that asset has a low value and requires the lessee to recognize it against using the asset represented in recognizing the leased asset, and the resulted obligation represented by rental payments. This standard shall apply as from 1/January/2021, with early application permitted.

Amendments on International Financial Reporting Standards No.: (11): Mutual Arrangement – Shares in Joint Ventures.

These amendments to IFRS (11) require from the operator to apply IAS (3) "business integration" in the process of acquisition of the shares in mutual operations where the activity in the mutual operation represents commercial business. These amendments show that the previous shares in joint ventures are not recalculated upon acquiring additional shares in the same joint venture and upon maintaining mutual control. Additionally, this standard includes the exceptions on these amendments where it cannot be applied when the same mother company owns the parties sharing that mutual control.

These amendments are applied to both the initial acquisition in the mutual operations and acquiring additional shares in the same mutual operations.

These amendments are applied in the future as from 1/January/2016, with early application permitted. The bank does not expect from these amendments to have an effect on the financial statements.

Realization of Revenues and Recognition of Expenses

- Interest revenues are recognized using the effective interest method except for interest and commission on non-performing credit facilities that are not recognized as revenues and are recognized in the interest and commission expense account.
- The expenses are recognized based entitlement principle.
- Commissions are recognized as revenues when the related services are rendered. Dividend of company's shares is recognized upon realization (approved by the General Body of the shareholders).



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

Estimations Usage

The preparation of the consolidated financial statements and the application of accounting policies require the accounting division to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and liabilities and disclose potential liabilities. These estimates and judgments also affect the revenues, expenses and allocations as well as other comprehensive income. In particular, the accounting division is required to issue important judgments to estimate the amounts and timing of future cash flows. The above estimates are based on multiple hypotheses and factors, with varying degrees of estimation and uncertainty, and actual results may differ from estimates because of changes resulting from the conditions and circumstances of such estimates in the future.

The management of the Bank believes that its estimates in the consolidated financial statements are reasonable and detailed as follows:

- Credit facilitations decline allocation: the debts allocation is reviewed within the basis established by the Central Bank of Iraq according to the IFRS.
- The decline loss for the acquired real estate is proven based on recent real estate appraisals approved by accredited appraisers for the purposes of proving the decline loss. And the trace in that decline periodically
- Taxes allocations: When the financial year is charged with the tax expense in accordance with the regulations, laws and accounting standards.
- The management periodically re-estimates the productivity periods of the property and equipment for the purpose of calculating the annual depreciations and amortizations based on the general condition of those assets and estimated future productivity periods. The decline loss (if any) is recorded in the consolidated statement of income.
- The management periodically reviews the financial assets that are stated at cost to assess any decline in value and the decline is taken to the consolidated statement of income for the year.
- Judicial allocations: In order to cope with any judicial obligations, allocations are made for these obligations based on the opinion of the Bank's legal advisor.

Sectors Information

A business sector represents a group of assets and processes that jointly engage in the rendering of products or services subject to risks and rewards that differ from those of other business sectors.

The geographical sector is associated with the presentation of products or services in a specific economic environment subject to different risks and return than those in sectors operating in other economic environments.

Cash and the like

Is the cash and cash balances due within a period of three months, including: cash, balances with the Central Bank, balances with banks and banking institutions, and deduct the deposits of banks and banking institutions that are due within a period of three months.

Recognition of the Financial Assets

Purchasing and selling of the financial assets are recognized in the date of the Bank's commitment in selling or purchasing the financial assets.

Direct Credit facilitations

- Credit facilitations are stated at net after deducting the allocation of doubtful credit facilitations decline and the outstanding interests and commissions.



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

Direct Credit Facilitations

- The allocations of direct credit facilitations decline is determined if it is not possible to collect the amounts due to the group and when there is objective evidence that an event has negatively affected the future cash flows of the direct credit facilitations, and when this decrease can be estimated, the amount of the decline is stated as an expense in the consolidated income statement.
- The interests & commissions on the non-performing credit facilitations granted to the customers are suspended according to the instructions of the Central Bank of Iraq.
- The credit facilitations allocated to it shall be written-off in case the procedures taken to collect them are not feasible by deducting it from the allocations according to the instructions of the Central Bank of Iraq, and any surplus in the allocation shall be transferred to the consolidated income statement, and the proceeds from the previous written-off debts shall be added to the revenues.

Financial Assets at Amortized Cost

Are the financial assets that the Bank's management intends to maintain in accordance with its business model, retained for the collection of contractual cash flows, which consist of payments of principal and interest on the outstanding debt balance.

These assets are recognized at cost, plus acquisition costs, and the premium shall be amortized using the effective interest method, a restriction on or for the calculation of the interest, and any decline allocations that result in the non-recovery of the asset or part thereof, and any decline in value is recognized in the statement of income.

The amount of the decline in value of these assets represents the difference between the carrying amount in the records and the present value of the expected cash flows discounted at the original interest rate.

No assets from/to this item may be reclassified except in the cases specified in IFRS (If any such asset is sold before its due date, the result of the sale is recognized in the statement of income in a separate item and disclosed in accordance with International Accounting Standards in this regard).

Financial Assets at Fair Value through the Statement of Income

Debt instruments that do not conform to the business model of financial assets at amortized cost, or those that the Bank has chosen to purchase at fair value through income statement, are measured at fair value through the consolidated statement of income. It is measured at its fair value through the consolidated income statement.

Investments in financial instruments are classified at fair value through the consolidated statement of income, unless the bank classifies non-trading investment at fair value through other comprehensive income upon acquisition.

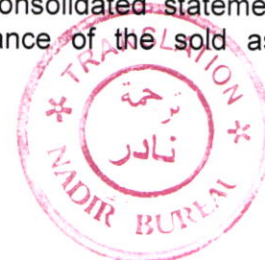
These are stated at fair value at the time of purchase (acquisition costs are recognized in the consolidated statement of income on acquisition) and subsequently revalued at fair value. The change in fair value is reflected in the consolidated statement of income including changes in fair value arising from translation differences on non-monetary items in foreign currencies, and if any such asset is sold, the resulting profits or losses is recognized in the consolidated statement of income.

Dividends or interest earned are recorded in the consolidated statement of income.

Financial Assets at Fair Value through Statement of Other Comprehensive Income

The Bank may choose to finalize, on a financial instrument basis, the classification of equity instruments at fair value through other comprehensive income. This classification is not permitted if the investment is held for trading.

These assets are recognized upon purchase in fair value plus the expenses of acquisition and they are re-evaluated later in fair value, and the change in fair value is recognized in the consolidated statement of comprehensive income and within the consolidated equity, including the change in the fair value resulting from the recording of exchange differences on non-monetary items in foreign currencies, in case of sale of these assets or part thereof, the resulting profits and losses are recognized in the consolidated statement of comprehensive income and are included in the consolidated equity. The balance of the sold assets assessment reserve is transferred directly to retained profits



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

- and losses and not through the consolidated income statement. These assets are not subject to decline loss testing and the dividends are recorded in the consolidated income statement 26

Fair Value

- The Bank will measure financial instruments such as financial derivatives and non-financial assets at fair value at the balance sheet date.
- Fair value represents the price to be obtained when the asset is sold or to be paid for the transfer of an obligation in an organized transaction between participants in the market.
- In the absence of the primary market, the most appropriate market for assets and liabilities is used.
- The bank needs to have access to the main market or the most appropriate market.
- The establishment measures the fair value of assets or liabilities by using the assumptions that market participants will use when pricing assets or taking the fair value measurement of non-financial assets into consideration and the ability of market participants to generate economic benefits through the use of the asset at its best use or sell it to another participant who will use the asset in its best use.
- The Bank uses appropriate valuation techniques that are appropriate to the circumstances, and provides sufficient information to measure fair value, and clarify the use of directly observable inputs, and reduce the use of indirectly observable inputs.

Decline of Financial Assets Value

The Bank reviews the fixed values in the records of the financial statements of the assets at the consolidated statement of financial position date to determine whether there are indications of decline in their value individually or in the form of a group. If such indicators exist, the recoverable value is measured to determine the decline loss.

The amount of decline is determined as follows:

- Decline of financial assets showing the amortized cost: represents the difference between the value recorded in the records and the present value of the expected cash flows discounted at the original price.
- The decrease is recognized in the consolidated statement of income and any provision in the subsequent period is recorded as a result of the previous decline of the financial instrument assets in the income statement.

Clearance:

Financial assets and liabilities are cleared and the net amount is shown in the consolidated statement of financial position only when the legally binding conditions are met, and when the asset is settled based on clearance or the asset is settled and the liability is settled simultaneously.

Properties and Equipment

Property and equipment are stated at historical cost after deducting accumulated depreciation and accumulated decline loss if any. The cost of property and equipment includes the cost incurred to replace any component of property, equipment and financing expenses for long-term construction projects if the recognition criteria are met. All other expenses are recognized in the consolidated statement of income as incurred. Depreciation is calculated (except for land where the land cannot be consumed) using the fixed premium method according to the expected productivity period as follows:

	<u>Useful Life</u>
Buildings	50
Equipment, Appliances & Furniture	5
Means of Transportation	5
Electronic Systems	5



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on
31/December/2021

Any item of the property and equipment and any substantial portions thereof shall be written off only upon disposal and when there is no expected economic benefit from the use or disposal of the asset. Any profit or loss arising on de-recognition of the asset, which represents the difference between the return on disposal and the net bookkeeping of the asset in the consolidated statement of income.

The remaining values of the assets, the productive life and the methods of extinction are reviewed in each financial year and adjusted later if necessary.

Excluding the Financial Assets and Financial Liabilities

Financial Assets

A financial asset (or part of a financial asset that is part of a group of similar financial assets where appropriate) is excluded when:

- The right to receive cash flows from the original has expired,
- The Bank reserves the right to receive cash flows from the original but, in return, bears an obligation to pay the cash flows in full without material delay to a third party under the order of "receive and payment".
- When: A) It transfers all the significant risks and benefits to the asset or B) Has not transferred or retained substantially all the risks and features of the asset, but control over that asset was transferred.

When the bank transfers the rights of receiving cash flows from the asset and did not transfer or maintain all types of risks and important features of the asset or changing the control over that asset, the asset is recorded as the bank continues to control this asset. The continuous control in the form of guarantee is recognized on the asset transferred by the bookkeeping value of that asset or the maximum consideration required to be paid by the bank whichever is less.

Financial Liabilities

A financial liability is excluded upon exempting from the obligation associated with the liabilities or cancel the obligation or to terminate the obligation. When a financial obligation is replaced by another from the same financing entity and according to substantially different terms, or in the event of a fundamental adjustment to the present obligation, the change or modification is treated as a de-recognition of the original obligation and a new liability is recognized.

Foreign Currencies

- Transactions in foreign currencies during the year are recorded at the prevailing exchange rates at the date of the transaction.
- Financial assets and financial liabilities are translated into foreign currency exchange rates as at the date of the financial statements as issued by the Central Bank of Iraq.
- Non-monetary assets and liabilities in foreign currencies and at fair value are transferred at fair value at the date when the fair value was determined.
- Profits and losses resulted from foreign currencies transfer are recorded in the income statement.
- Exchange differences on items of assets and liabilities in non-monitory foreign currencies (such as shares) are recorded as part of the change in fair value.

Allocations

The allocations shall be recognized when the Bank has obligations on the statement of financial position date arising from past events and the payment of obligations is probable and can be reliably measured.



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on
31/December/2021

Income Tax

Tax expense represents the amounts of tax payable and tax deferred.

Payable tax expenses are calculated on the basis of taxable profits, and taxable profits differ from profits declared in the financial statements because the declared profits include non-taxable revenues or expenses that are not deductible in the financial year but in subsequent years, or accumulated losses that are tax-acceptable or items that are not subject to or Downloads accepted for tax purposes.

Income tax is calculated according to the tax rates established according to the laws, regulations and instructions in force in Iraq. Deferred taxes are the taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary time differences between the value of assets or liabilities in the consolidated financial statements and the value on which the taxable profit is calculated. Deferred taxes are calculated using the liability method in the consolidated statement of financial position. Deferred taxes are calculated according to the tax rates that are expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are realized. The balance of deferred tax assets is reviewed on the date of the consolidated financial statements and is reduced in the event that it is expected that those tax assets will not be able to benefit in part or in whole.

Assets owned by the bank to pay due debts

The assets owned by the bank are shown in the statement of financial position within the item "other assets" by the value purchased by the bank or fair value whichever is less, and they are reevaluated at the date of the financial statements at fair value individually, and any decline in its value is recorded as a loss in the consolidated statement of income and the increase is not recorded as a revenue. Later the increase is recorded in the consolidated statement of income to the limit that it does not exceed the value of the decline that was recorded previously.

3. Adopting the International Financial Reporting Standards for the first time

The financial statements of the year ending on 31/December/2016 are prepared according to the IFRS. As for the previous years, which include the year ending on 31/December/2015, the bank has prepared the financial statements according to the Iraqi unified accounting system.

Accordingly, the Bank has prepared the financial statements in accordance with the International Financial Reporting Standards as on 31/12/ 2016, in addition to the comparative figures for the year ended as on

31/12/ 2015, as shown in the summary of the most important accounting policies. Through the preparation of the financial statements, the statement of financial position was prepared as on 1/1/2015, which is the date of the Bank's conversion to International Financial Reporting Standards. This note shows the main amendments made by the bank to amend its statutory financial statements prepared according to the unified Iraqi accounting system (local accounting standards), which includes the statement of financial position as on 1/1/ 2015 and the financial statements as on 31/12/ 2015.



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on
31/December/2021

Clarifications on the Ownership's Equity Settlement as on 31/December/2021, and Total
Comprehensive Income for the Financial Year Ending on 31/December/2021

A. Establishment Expenses

Through the local accounting standards, the establishment expenses shall be capitalized as deferred revenue expenses and they amortized as an expense on basis of fixed premium over five years. In contrast, these expenses are not capitalized under IFRS but they are recorded directly as expenses when they occur.

B. Fair Value Reserve

Through the local accounting standards, the bank shall recognize the change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income in the income statement. This change in fair value shall be recognized in the International Financial Reporting Standards under the other comprehensive income statement.

C. Cash Credit Allocation

Through local Accounting standards, the bank shows the amount of the cash credit allocation as part of the net direct credit facilities to remedy credit risk in accordance with the International Accounting Standards.

D. Compulsory Reserve

In accordance with the Iraqi Companies Law, the rate of 5% of the income of the year shall be deducted after taxes as a compulsory reserve. The accumulated amounts of this account shall not exceed 50% of the Bank's capital, the deduction may continue with the approval of the bank's general assembly, provided that the compulsory reserve does not exceed 100% of the bank's capital, and the compulsory reserve or any return resulting from it may not be distributed to shareholders.

E. Fair value reserve:

For non-recognition of deferred revenue expenditures (excluding systems and programs) according to international accounting standards, it has been shown as a debit account in fair value reserves.



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

4. Cash and Balances with the Central Bank

The details of this item are as follows:

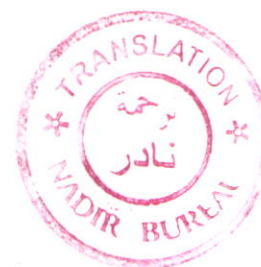
	<u>31/December/2021</u> Iraqi Dinar In Thousands	<u>31/December/2020</u> Iraqi Dinar In Thousands
<u>Cash in the Vault</u>		
- Local currency	1,594,636	381,305
- Foreign Cash Instruments	608,873	1,030,058
Total cash in the vault	2,203,509	1,411,363
<u>Balances with the Iraqi Central Bank:*</u>		
- Floating Current Accounts	358,163,033	274,226,601
- Legal Reserve	7,907,733	7,855,443
- Reserve of Letter Guarantee Deposits	483,431	4,233,897
Total balances with Iraqi Central Bank	370,905,085	286,315,941
Total Cash and Balances at the Central Bank	373,108,594	287,727,304

- Current accounts with the Central Bank include cash reserve requirements, as these amounts are held with the Central Bank of Iraq and the Bank cannot dispose of them.
- The deposit reserve account represents the amounts held by the Central Bank of Iraq.

5. Balances with Banks and other Financial Institutions

The details of this item are as follows:

	<u>31/December/2021</u> Iraqi Dinar In Thousands	<u>31/December/2020</u> Iraqi Dinar In Thousands
Local Banks and Banking Institutes	374,936	375,021
Foreign Banks and Banking Institutes	958,888	101,804,963
Total	1,333,824	102,179,984



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

6. Direct credit facilities – net

The details of this item are as follows:

	<u>31/December/2021</u> Iraqi Dinar In Thousands	<u>31/December/2020</u> Iraqi Dinar In Thousands
Long-term loans/ Persons	329,509	553,667
Debit Current Accounts / Companies	399,054	431,489
Debit Current Accounts / Persons	-	508,105
Total	728,563	1,493,261
owe overdue debts	4,316,802	13,336,685
Debtor of letters of guarantee	9,413,978	-
Interest Due	2,489,555	2,417,103
Total credit facilities	16,948,898	17,247,049
Allocation of decline of credit facilities	15,019,957	(15,029,986)
	<u>1,928,941</u>	<u>2,217,063</u>

7- Financial assets by fair value through the list of comprehensive income

a. Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	<u>31/December/2021</u> Iraqi Dinars In Thousands	<u>31/December/2020</u> Iraqi Dinars In Thousands
Companies Shares – listed in the Financial Markets	1,165,350	1,165,350
Companies Shares – not listed in the Financial Markets	1,622,848	1,612,849
Total Fair Value for the Financial Assets	2,788,198	2,778,199

b. The activity on the Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income

	<u>31/December/2021</u> Iraqi Dinars Thousand	<u>31/December/2020</u> Iraqi Dinars Thousand
Financial Assets at cost	2,788,198	2,778,199
Reserve Change at the Fair Value	(805,652)	(720,990)
Total Fair Value for the Financial Assets	1,972,546	2,057,209

- The investment in the shares of companies traded in the Iraqi Stock Exchange was re-evaluated at fair value and according to the prices of the last trading session 2021, as for the investments that could not be measured at fair value, they were evaluated at the cost.



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

8. Properties and Equipment as on 31/December/2021, Net

The details of this item are as follows:-

Details	<u>Lands</u>	<u>Buildings</u>	<u>Machinery & Equipment</u>	<u>Tools and molds</u>	<u>Furniture, Appliances & Computers</u>	<u>Systems & Programs</u>	<u>Total</u>
	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar
<u>Cost</u>							
At the Beginning of the Year	5,014,081	1,265,828	213263	-	551,710	297,341	7,342,223
Additions	-	-	35784	-	51,969	21,031	108,784
Exclusions	-	-	-	-	-	-	-
At the End of the Year	<u>5,014,081</u>	<u>1,265,828</u>	<u>249047</u>	-	<u>603,679</u>	<u>318,372</u>	<u>7,451,007</u>
<u>Accumulated Depreciation:-</u>							
At the Beginning of the Year	-	325,522	135274	-	426,317	215,626	1,102,739
Retained for the year	-	22,711	17126	-	48,366	18,412	106,615
Exclusions	-	-	-	-	-	-	-
At the End of the Year	-	<u>348,233</u>	<u>152400</u>	-	<u>474,683</u>	<u>234,038</u>	<u>1,209,354</u>
Net Book Value	<u>5,014,081</u>	<u>917,595</u>	<u>96647</u>	-	<u>128,996</u>	<u>84,334</u>	<u>6,241,653</u>
Deduct: acquired buildings as a result of debt settlement	-	130,300	-	-	-	-	130,300
Projects under Construction	<u>16,004,000</u>	<u>12,021,440</u>	-	-	-	<u>1,915</u>	<u>28,027,355</u>
Net Book Value	<u>21,018,081</u>	<u>12,808,735</u>	<u>96647</u>	-	<u>128,996</u>	<u>86,249</u>	<u>34,138,708</u>

Clarification:

The amount represents (130,300 thousand) dinars, the value of real estate no. 24/3903 and 24/3822 Wesya-Babel registered in the name of the bank as a result of a debt settlement that was reduced from the fixed assets account and added to the account of other assets in accordance with international accounting standards.



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

8- Properties and Equipment as on 31/December/2020, Net

The details of this item are as follows:-

Details	<u>Lands</u>	<u>Buildings</u>	<u>Machinery & Equipment</u>	<u>Tools and molds</u>	<u>Furniture, Appliances & Computers</u>	<u>Systems & Programs</u>	<u>Total</u>
	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar	In Thousands Iraqi Dinar
<u>Cost</u>							
At the Beginning of the Year	5,014,081	1,265,828	137,263	-	506,989	279,445	7,203,606
Additions	-	-	76,000	-	44,721	17,896	138,617
Exclusions	-	-	-	-	-	-	-
At the End of the Year	<u>5,014,081</u>	<u>1,265,828</u>	<u>213,263</u>	-	<u>551,710</u>	<u>297,341</u>	<u>7,342,223</u>
<u>Accumulated Depreciation:-</u>							
At the Beginning of the Year	-	302,811	134,458	-	394,717	200,134	1,032,120
Retained for the year	-	22,711	816	-	31,600	17,340	72,466
Exclusions	-	-	-	-	-	1,847	1,847
At the End of the Year	-	<u>325,522</u>	<u>135,274</u>	-	<u>426,317</u>	<u>215,626</u>	<u>1,102,739</u>
Net Book Value	<u>5,014,081</u>	<u>940,306</u>	<u>77,989</u>	-	<u>125,393</u>	<u>81,715</u>	<u>6,239,484</u>
Deduct: acquired buildings as a result of debt settlement	-	130,300	-	-	-	-	130,300
Projects under Construction	<u>16,004,000</u>	<u>12,021,440</u>	-	-	-	<u>1,915</u>	<u>28,027,355</u>
Net Book Value	<u>21,018,081</u>	<u>12,831,446</u>	<u>77,989</u>	-	<u>125,393</u>	<u>83,630</u>	<u>34,136,539</u>

Clarification:

The amount represents (130,300 thousand) dinars, the value of real estate no. 24/3903 and 24/3822 Wesya-Babel registered in the name of the bank as a result of a debt settlement that was reduced from the fixed assets account and added to the account of other assets in accordance with international accounting standards.



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad
Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

9- Other Assets

The details of this item are as follows:

	31/December/2021 Iraqi Dinar In Thousands	31/December/2020 Iraqi Dinar In Thousands
Mutual accounts	-	(15,556)
Debtors of private sector/ companies	2,739,364	-
Deposit with other	31,868	31,868
Interest Due	-	-
Pre-paid expenses	529,172	399,410
* Foreign Exchange Broker	1,306,755	(13,855,515)
Loans for activity purposes	-	15,450
Loans for the staff	572,259	576,538
acquired buildings as a result of debt settlement	130,300	130,300
	<u>5,309,718</u>	<u>(12,717,505)</u>

10- Loan of Central Bank of Iraq:

The details of this item are as follows:

	31 December 2021 Iraqi Dinar In Thousands	31 December 2020 Iraqi Dinar In Thousands
Balance as on 1/1/2021	1,225,000	1,225,000
transactions during the year	(650,000)	-
Balance as on 31/12/2021	<u>575,000</u>	<u>1,225,000</u>



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

11- Current Accounts and Deposits

The details of this item are as follows:-

	<u>31 December 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	<u>Iraqi Dinar</u>	<u>Iraqi Dinar</u>
	<u>In Thousands</u>	<u>In Thousands</u>
Current Accounts / private sector / companies	3,056,473	3,145,549
Current Accounts /Currency window Deposits	48,657,526	46,767,777
Current Accounts / private sector / persons	965,890	1,110,270
Certified checks	1,600	1,600
Non-active Current Accounts /persons	181,148	191,501
Non-active Current Accounts /companies	1,142,919	1,146,599
Savings Accounts	2,459,256	2,084,046
Fixed deposits	488,000	444,000
Cashier cheques drawn on the bank	5,156	33,662
Checks drawn on the bank	18,167	132,235
Total current accounts and deposits	<u>56,976,135</u>	<u>55,057,239</u>

12- Received Cash Deposits

The details of this item are as follows:-

	<u>31 December 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	<u>Iraqi Dinar</u>	<u>Iraqi Dinar</u>
	<u>In Thousands</u>	<u>In Thousands</u>
Deposits against letters of guarantee	53,327,707	53,243,796
Deposits of documentary credits	-	-
Total	<u>53,327,707</u>	<u>53,243,796</u>



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

13- Income Tax Allocation

The details of this item are as follows:-

	31 December 2021	31 December 2020
	Iraqi Dinar In Thousands	Iraqi Dinar In Thousands
Balance as on 1/1/2021	529,342	427,176
Paid up income tax during the year	(529,342)	(427,176)
Due income tax during the year	241,250	529,342
Balance as on 31/12/2021	241,250	529,342
Summary of calculating income tax allocations		
	31 December 2021	31 December 2020
	Iraqi Dinar In Thousands	Iraqi Dinar In Thousands
Accounting profit(according to the local Accounting Code	1,515,386	3,251,578
Added: Expenses nontaxable department		
Remunerations to non-workers for services rendered	5,215	1,335
Compensations and fines	122,363	42,211
Donations to others	-	202,000
Income tax of the staff	-	-
Subsidies for the staff	7,550	1,250
Celebration expenses	1,750	-
Subscription	-	13,241
Allocation of contractual liabilities risks	-	-
Allocation of the decline risk in the investment value	-	45,714
Allocations of credit risks	-	57,484
	136,878	363,235
Deduct: Revenues not subject to taxes		
Capital profits	-	-
Bank's share from the profits of the companies	33,911	-
Expenses of Credit risks	10,029	85,865
	(43,940)	(85,865)
Taxable amount	1,608,324	3,528,948
Income tax (15% of the taxable amount)	241,250	529,342

*The tax amount was calculated in accordance with the law of tax free at 15% of the taxable amount (adjusted profit for income tax purposes) and the tax amount was arrived at according to what was stated in the data and figures of the unified Iraqi accounting Code



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

14- Other Liabilities

The details of this item are as follows:-

	31 December 2021	31 December 2020
	Iraqi Dinar In Thousands	Iraqi Dinar In Thousands
Creditor of a government sector*	121,793	121,793
Private sector creditor	86,801	66,021
Creditors of current activities	7891	8,384
Due not paid Profits	8,858	6,491
Due not paid expenses	50,150	300
Deductions for the account of others	8,045	8,314
Seized amount from official parties request	-	-
Balances and compensations of deceased customers	5,602	267,637
Unclaimed amounts	22,706	24,540
Accounts under settlement**	-	-
Total	311,846	503,480

15- The Capital

The details of this item are as follows:-

1. The bank was established in the year 2007 with a capital of (25) billion dinars, and the following developments have taken place on the capital and as follows:
 - a. On 17/3/2011 the capital was increased to (75) billion shares.
 - b. On 8/9/2011 the capital was increased to (100) billion shares.
 - c. On 17/10/2012 the capital was increased to (175) billion shares.
 - d. On 11/7/2013 the capital was increased to (250) billion shares.
2. The movement in the issued shares during the year is as follows:

	2021	2020
	On Thousands Share	One Thousand Share
Number of shares issued at the beginning of the year	250,000,000	250,000,000
Number of shares issued at the end of the year	250,000,000	250,000,000



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

16- Reserves

A- Legal Reserve (Compulsory):

According to the Iraqi Companies Law the 5% (as minimum is deducted from yearly income after the compulsory Reserve Tax. The sums collected for this account may not exceed 50% of the bank's capital, it is also not permissible to distribute the compulsory reserve or any return resulting from it to the shareholders. The deduction may continue with the approval of the bank's general assembly, provided that the mandatory reserve does not exceed 100% of the bank's capital.

	31 December 2021	31 December 2020
	Iraqi Dinar (In Thousands)	Iraqi Dinar (In Thousands)
Balance at the beginning of the year	5,969,120	5,833,008
Transferred from the profits and loss account	63,707	57,374
Balance at the end of the year	<u>6,032,827</u>	<u>5,969,120</u>

B- Accumulated Surplus (Carried over Profits)

This account shows the remaining amount of the annual profits that can be distributed to shareholders.

	31 December 2021	31 December 2020
	Iraqi Dinar (In Thousands)	Iraqi Dinar (In Thousands)
Balance at the beginning year	49,072,617	46,871,933
The difference in the amount of tax paid from the amount calculated.		-
Settlements during the year*	(75,780)	(385,440)
Transferred from the Profit and Loss Account	1,210,429	2,586,124
Balance at the end of the year	<u>50,207,266</u>	<u>49,072,617</u>

*The settled amounts represent the differences of the income tax for the year 2020.

C- The profit Share of the one share

The Basic earnings per one share for the year has been calculated by dividing the shareholders' net share of the profit for the year by the weighted average number of outstanding shares as follows:

	31 December 2021	31 December 2020
Net profit of the year (thousands of Iraqi dinars)	1,210,429	2,586,124
Weighted average for the number of shares(in thousands)	250,000,000	250,000,000
Amount of profit per one share for the year	0,005	0,010



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

17- Regular net accounts

The details of this item are as follows:-

	31 December 2021	31 December 2020
	Iraqi Dinar In Thousands	Iraqi Dinar In Thousands
<u>Issued letters of guarantee</u>		
Issued internal letters of guarantee	112,777,748	113,748,697
Deduct- deposits of letters of guarantee	(53,327,707)	(53,243,796)
	59,450,041	60,504,901
Documentary credits	-	-
Deposits of documentary credits	-	-
	-	-
Total Contractual liabilities	59,450,041	60,504,901
<u>Checks prepared for sale</u>	164	164
<u>Mortgages against bank facilities</u>	-	--
<u>In kind deposits in the custody of the bank</u>	-	--
<u>Important documents in the custody of the bank</u>	-	--
Items deposited in trust with the bank	-	--
Total of Contra Regular Accounts	59,450,205	60,505,065

Mortgages are fixed by numbers rather than values and it was not confirmed to us that the number of the mortgaged properties in favor of the bank was (35) properties and their estimated value is (17,092,585 in Thousands) dinars as on 31/12/2021.



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

18- Net Interest Revenues:-

The details of this item are as follows

	2021	2020
	Iraqi Dinar In Thousands	Iraqi Dinar In Thousands
<u>Interests Revenues :</u>		
Interests of Granted Loans	10,654	26,339
Interests of Debit Current Accounts	76,490	120,856
Total Interest Revenues	87,144	147,195
<u>Interests Expenses</u>		
Interests of Savings Accounts	73,322	75,289
Interests on Fixed Deposits	29,926	33,115
Interests of Internal Loaning	4,200	3,500
Currency valuation differences	120,000	150,000
Total Interest Expenses	227,448	261,904
Net Interests(Expenses) revenues	(140,304)	(114,709)



Al Huda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

19- Net Commission Revenues:-

The details of this item are as follows

	2021	2020
	<u>Iraqi Dinar In Thousands</u>	<u>Iraqi Dinar In Thousands</u>
<u>Foreign currencies net revenues</u>		
Foreign currencies revenues	6,405,130	8,016,760
<u>Net commission revenues</u>		
Commission revenue of internal remittances	-	-
Commission revenue of external remittances	-	-
Incidental revenue	-	100
Commission of documentary credits	-	33,789
Commission of internal letters of guarantee	785,007	628,180
Commission of issuing cashier's checks and acceptance checks	141	557
Other banking commissions	25,279	3,645
Expenses of credit risks	10,029	85,865
Revenue of Financial bonds	-	17,312
Banking publications sales	663	470
Deduct: paid banking commissions	(20,616)	(31,089)
	800,503	738,829
Total net commission revenues	7,205,633	8755,589



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

20- Net profit (loss) of other operations

The details of this item are as follows

	2021 Iraqi Dinar (In Thousands)	2020 Iraqi Dinar (In Thousands)
Revenues		
Recovered costs	657	3,805
Internal contribution revenue	33911	-
Capital revenue	-	-
Revenues of previous years	221	-
	34,789	3,805
Expenses		
Donations to others	60,000	202,000
Compensations and fines	122,363	42,211
Risks of liquidated real estate	130,300	
Special services expenses	660	6,600
Losses of previous years	-	-
Expenses of previous years	-	626
	313,323	251,437
Net Profit (Loss) of other operations	(278,534)	(247,632)

21. Employees' salaries and the like

The details of this item are as follows

	2021 Iraqi Dinar (In Thousands)	2020 Iraqi Dinar (In Thousands)
Wages	2,696,449	2,877,710
Overtime wages	45,400	22,966
Incentive remuneration	189,581	207,077
Professional and vocational allocations	30,248	28,797
Other allocations	155,946	149,840
Transportation of staff	22,474	18,820
Training and Rehabilitation	--	1,655
Contribution in the Social Security	111,979	112,009
Total salaries and wages and the like	3,252,077	3,418,874



Alhuda Bank (Private Shareholding Company) – Baghdad

Clarifications about the Financial Statements for the Financial Year Ending on 31/December/2021

22- Other operational expenses

The details of this item are as follows

	2021 Iraqi Dinar (In Thousands)	2020 Iraqi Dinar (In Thousands)
<u>Commodity requirements</u>		
Fuel and Lubrications	53,087	32,092
Supplies and necessities	25,492	12,332
Stationaries	20,132	11,746
Workers' Supply	8,906	14,925
Foodstuff	26,654	22,001
Water and Electricity	23,765	57,332
Total commodity requirements	158,036	150,428
<u>Service Requirements</u>		
Maintenance services	26,588	42,046
Advertisement and Publicity	1,672	250
Publication and printing	7,235	48,546
Hospitality	17,911	9,017
Celebrations	1,750	-
Conferences and seminars	---	-
Commodities and goods transport	307,852	12,790
Travel and delegation	11,874	2,140
General communications	161,484	137,439
Rental of Building and establishments	156,454	127,550
Renting transport means and movements	125,972	130,340
Subscriptions and membership	250,175	13,241
Insurance	66,751	-
Rewards for non-workers for services preformed	5,215	1,335
Legal services	12,975	19,852
Banking services	22,416	11,786
Training and Rehabilitation fees	11,288	-----
Accounts auditing fees	49,850	50,600
Central Bank's auditing fees	3,250	1,399
Total services expenses	1,240,712	608,331
<u>Other services expenses</u>		
Taxes and fees	334,729	384,434
Subsidies for the staff	7,550	1,250
Other	87,029	80,613
Total other expenses	429,308	466,297
Total operational and other expenses	1,828,056	1,225,056





مصرف الهدى
(شركة مساهمة خاصة)

الميزانية العمومية

كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١



هيثم سعيد خضر

محاسبون قانونيون ومراقبي حسابات من شركة هيثم سعيد
خضر وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات اعضاء في الجمعية العراقية
للمحاسبين القانونيين

احمد هاشم احمد الصباغ

محاسب قانوني - مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين

القانونيين



مصرف الهدى شركة مساهمة خاصة-بغداد
تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المنتهية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

حضرات السيدات والساده أعضاء الهيئة العامة لشركة مصرف الهدى المحترمين ..
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ..

يسعدنا ويشرفنا ان نضع بين ايديكم التقرير السنوي الخاص بنشاط مصرفنا وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ تنفيذاً لأحكام المادتين ١١٧ و ١٣٤ من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والمادة ٤٥ من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ المعدل وتعليمات النظام المحاسبي الموحد والقاعدة المحاسبية رقم ١٠ الصادرة عن مجلس المعايير والقواعد المحاسبية في جمهورية العراق وتنفيذاً للمعايير المحاسبية الدولية (AFRS) من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

أولاً- نبذة مختصرة عن المصرف ونشاطه واهدافه الرئيسية :

أ - تأسيس المصرف

١- تأسس المصرف كشركة مساهمة خاصة في بغداد برأسمال مقداره (٢٥) مليار دينار عراقي مسدد بالكامل بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات رقم م.ش-٠١-٧٠٥٧ والمؤرخة في ٢٠٠٧/١١/٦، وبعد حصوله على إجازة الصيرفة من البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ١٣٦/٣/٩ في ٢٠٠٨/١/١٤ بإشتر المصرف بأعماله المصرفية وتقديم الخدمات للجمهور الكريم من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠٠٨/٢/١٧ واستناداً للسياسة التوسعية التي عمل عليها تم افتتاح فروع اخرى وامتد عمله ليشمل عدد من المحافظات وادناه جدول تفصيلي يبين فروع المصرف لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١.

ت	اسم الفرع	تاريخ الافتتاح	الموقع	حالة اشغال البنية
١	الادارة العامة والفرع الرئيسي	٢٠٠٨/٢/١٧	الجادرية محلة ٩١٥ شارع ٢٤ بناية ٢٠١	ايجار
٢	فرع الحارثية	٢٠٠٨/٧/١٥	شارع الكندي محلة ٢١١ زقاق ٩ دار ٣١	ايجار
٣	فرع المطار	٢٠٠٩/٢/١٨	مطار بغداد الدولي الممر الرابط بين صالة نينوى وصالة بابل مقابل شركة فلاي بغداد	ايجار
٤	فرع كربلاء	٢٠١٠/١٢/٥	كربلاء محلة ١٠٣ زقاق ٦٩ دار ٥ حي البلدية مقابل دائرة رعاية قاصرين كربلاء	ايجار
٥	فرع ذي قار	٢٠١٢/٣/٤	محلة الشعلة الشارع العام رقم الابنية ٧١/١١٨	ايجار

ب- اهداف المصرف الرئيسية :

يقوم المصرف بممارسة نشاطاته الاساسية الخاصة بالاستثمار والتمويل وذلك باشراف مباشر من قبل البنك المركزي العراقي ورقابته بموجب القانون رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات النافذ واية شروط مرفقة بتاريخها الخاصة بممارسة الاعمال المصرفية والصادرة عن البنك المركزي العراقي





ب- الربح الصافي :

حقق المصرف خلال عام ٢٠٢١ ربح اجمالي بلغ (١,٥١٥,٣٨٦ الف) دينار قبل احتساب الضريبة وهو يعادل (٠,٦%) من راس المال المدفوع ويخضع هذا الربح الى الاستقطاعات التالية:

اسم الحساب	دينار
تخصيصات ضريبية	٢٤١,٢٥٠
احتياطي قانوني لراس المال	٦٣,٧٠٧
مجموع المبلغ المستقطع	٣٠٤,٩٥٧
صافي الربح القابل للتوزيع على المساهمين	١,٢١٠,٤٢٩
نسبة الربح القابل للتوزيع الى راس المال	٠,٤%

نوصي بتوزيع صافي الربح الى حساب الارباح والخسائر المدورة ليصبح الرصيد (٤٩,٠٧٢,٦١٧ الف) دينار .

ج- ارسدة التخصيصات واستخداماتها :

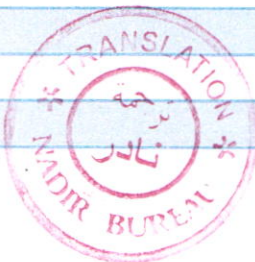
يقوم المصرف بالاحتفاظ بتخصيصات متنوعة وبشكل مستمر والغرض منها تغطية بعض المخاطر وبعض النفقات على وفق ما تنص عليه الاعراف والمبادئ المحاسبية الصادرة من الجهات المعنية ذات العلاقة بهذا الشأن وفي عام ٢٠٢١ اعيد احتساب التخصيصات بكافة انواعها وتم زيادة بعض منها ليصبح الرصيد النهائي في نهاية العام (١٦,٩٣١,٢٢٤ الف) دينار بعد ان كانت (١٦,٦٣٨,٠٨٨ الف) دينار في نهاية عام ٢٠٢٠ وتم استحداث مخصص عقارات التصفية بمبلغ (١٣,٠٣٠ الف) دينار وفي ادناه كشف يبين تفاصيل التخصيصات :

اسم الحساب	٢٠٢١	٢٠٢٠
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	١٣,٧٣٧,٤١٣	١٣,٣٥٤,٩٧١
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	١,٢٠٦,٦٣٧	١,٥٩٩,١٠٨
تخصيصات ضريبية	٢٤١,٢٥٠	٥٢٩,٣٤٢
مخصص الاندثار المتراكم	٩٧٥,٣١٥	٨٨٧,١١٢
مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية	٨٠٥,٦٥٢	٧٢٠,٩٩٠
مخصص عقارات تصفية	١٣٠,٣٠٠	٠

د- المصروفات الاخرى :

في عام ٢٠٢١ تم صرف مبالغ ومصروفات لتلبية متطلبات العمل والنشاط المصرفي وفي ادناه جدول تفصيلي يبين تلك المبالغ :

اسم الحساب	٢٠٢١	الف دينار
الدعاية والاعلان	١,٦٧٢	
النشر والطبع	٧,٢٣٥	
الضيافة	١٧,٩١١	
السفر والايافاد	١١,٨٧٤	
مكافآت لغير العاملين	٥,٢١٥	





ثالثاً: اعضاء مجلس الادارة والمدير المفوض :

أ- يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء أصليين وسبعة احتياط وفيما يلي أسماء أعضاء مجلس الإدارة الأصليين ومساهمة كل منهم في رأسمال المصرف كما في ٢٠٢١/١٢/٣١:

الاسم	المنصب	المساهمة	الف دينار
السيد حمد ياسر الموسوي(مستقيل)	رئيس مجلس الإدارة	٢٤,٩٣٥,٦٠٠	
السيد عبد الكريم تركي هندي	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٩,٩٠١,٩٦٠	
السيد حسين سلمان عناد الشمري	المدير المفوض-مستقيل	١,٦٥١	
السيد كاظم ياسر الموسوي	عضو	٢٤,٩٣٥,٦٠٠	
السيد عباس ياسر الموسوي	عضو	٢٤,٩٣٥,٦٠٠	
السيد فاضل عباس حسن	عضو	٢,١٢٣	
السيدة حليلة ياسر الموسوي	عضو	٢,١٢٣	

ب- أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

السيد باسم صالح مهدي
السيد عبد الكريم سلمان حبوب
السيد محمد غازي علي
السيدة شروق حامد حسين

السيدة زينب ياسر محسن
السيد مصطفى حامد حسين
السيدة ناهدة حامد حسين

ج- لم يحصل أي من المذكورين على أية مكافأة او قرض او اي من المزايا الأخرى ولم يستلموا رواتب من المصرف.

د- بلغ عدد الجلسات التي عقدها مجلس الادارة (٨) جلسات خلال السنة ٢٠٢١

هـ- المساهمون اللذين يملكون أكثر من ٥% من رأسمال المصرف وكما يلي:

اسم المساهم	نسبة الأسهم
١) حمد ياسر الموسوي	٩٧,٩٧%
٢) كاظم ياسر الموسوي	٩٧,٩٧%
٣) مصطفى حمد ياسر	٩٧,٩٧%
٤) عبد الكريم تركي هندي	٧,٩٦%
٥) رجاء ياسر محسن	٩٧,٩٧%
٦) الطيب حمد ياسر	٩٧,٩٧%
٧) قسور حمد ياسر	٩٧,٩٧%
٨) عباس ياسر الموسوي	٩٧,٩٧%
٩) اسعد رزاق مهدي	٩,١٧%
١٠) علي صالح مهدي	٨,٧٧%



و- المدير المفوض للمصرف خلال السنة :

المدير المفوض للمصرف خلال السنة هو السيد قيदार عبد الرحمن عبد الله ولا زال مستمرا بوظيفته. ادناه كشف يبين اسما وعناوين خمسة من منتسبي المصرف اللذين تقاضوا اعلى دخل خلال العام عدا المدير المفوض:

الاسم	العنوان الوظيفي
السيدة شيما وائل محمود	معاون المدير المفوض
السيد صادق جعفر الشماع	مراقب امتثال
السيد ماجد حامد حسين	مستشار
السيد عباس خلف عزيز	مدير النظام المصرفي
السيدة عبير زكي عبد الخالق	مدير الدائرة الدولية



د- عدد جلسات مجلس الإدارة :

خلال عام ٢٠٢١ عقد مجلس الإدارة (٨) اجتماعات دون ان يتقاضى اي من الاعضاء بضمنهم رئيس مجلس الإدارة مكافآت نقدية او عينية عن حضور هذه الاجتماعات.

رابعاً : الرواتب والاجور والعمالة :

أ- بلغ عدد العاملين في نهاية هذا العام (٢١٤) منتسباً بعد ان كان عددهم في نهاية العام الماضي (١٨٧) منتسباً وبلغت الرواتب والاجور المصروفة لهم من ضمنها المكافآت التشجيعية ونقل العاملين واجور التدريب والتاهيل وايضا المساهمة في الضمان الاجتماعي (٣,٢٥٢,٠٧٧ الف) دينار مقابل (٣,٤١٨,٨٧٤ الف) دينار في العام الماضي .

اضافة لما تقدم فقد حصل العاملون في المصرف على مزايا اخرى حيث تم اشراك بعضهم في دورات تدريبية ولمختلف الاختصاصات والمستويات الوظيفية وان المصرف مستمر في توفير فرص تدريبية لعدد اكبر من العاملين خلال السنة القادمة باذن الله.

وإدناه جدول يبين عدد الدورات التي اشترك بها موظفي مصرفنا اضافة الى عدد العاملين المشتركين بتلك الدورات:

موضوع الدورة	عدد المشاركين	مكانها او الجهة المنظمة
دورة / شهادة مدرب و ميسر معتمد	٢	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
دورة / المواصفة الدولية لجودة تقارير الموارد البشرية (ISO٣٠٤١٤)	١	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
ورشة عمل / بين ديوان التأمين و شركات التأمين و المصارف	١	البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة
ورشة عمل / فرص الطاقة المتجددة في العراق و تحدياتها	١	البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية و ادارة الدين
دورة / الاحتراف في ادارة تجربة العملاء و قياس العائد (CXP)	٢	مجموعة الجهود المشتركة
ورشة عمل / دليل العمل الرقابي / ضوابط ادارة المخاطر في المصارف التقليدية (التجارية)	١	البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة
ورشة عمل / التمكين الاقتصادي للمرأة في العراق الأدوار و محركات التحفيز	٢	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
برنامج تدريبي / شهادة الاختصاصي المعتمد في العلاقات و الاعلام	٢	شركة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)
نماذج تخطيط الاستراتيجي	٢	مجموعة جهود المشتركة (منصة الالكترونية)
البرنامج التدريبي المدير المالي	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
ورشة عمل / دور مدير امن المعلومات معتمد CISO	١	البنك المركزي العراقي مركز الدراسات المصرفية
دورة تدريبية / شهادة مخترق اخلاقي معتمد CEH	١	مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)





مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)	٢	برنامج تدريبي / تطوير مهارات مدير علاقات العملاء RM
البنك المركزي العراقي دائرة العمليات المالية و ادارة الدين	٢	ورشة عمل / نظام التمويل الخاص بالامانة العامة لمجلس الوزراء
البنك المركزي العراقي دائرة الاستثمارات و التحويلات الخارجية تقام في (الامارات العربية - دبي)	٢	ورشة عمل / الاولى لمجموعة سويفت لعام ٢٠٢١
البنك المركزي العراقي قسم الدراسات المصرفية	١	برنامج مدير قسم مكافحة غسل الاموال و تمويل الارهاب
البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة	٢	ندوة / الية فتح الاعتمادات المستندية الحكومية لدى المصارف الاهلية
مجموعة الجهود المشتركة (منصة الالكترونية)	٢	دورة / الاعتمادات المستندية و الحوالات الخارجية

ب- فما يلي توزع العاملين حسب المستويات الادارية والفنية في نهاية العام ٢٠٢١:

العنوان الوظيفي	العدد
المدير المفوض	١
معاون المدير المفوض	٢
مستشار	٢
مراقب امتثال	١
مدير	١٣
مدير فرع	٤
معاون مدير	١٤
التنفيذيين	٩٣
الحرس	٨٤
المجموع	٢١٤



واصل المصرف جهوده بأستقطاب الكوادر الوظيفية الجيدة من ذوي الخبرة والكفاءة العالية مع التركيز على حملة الشهادات الجامعية اللذين لديهم القابلية الجيدة للعمل المصرفي بمختلف انشطته اضافة الى قدرتهم على استخدام الحاسوب كون المصرف يسير الى كل المجالات المتطورة والحديثة بما يتلائم مع التطور السريع الحاصل في العمل المصرفي.

خامسا : المؤشرات المالية والعامه عن اداء المصرف خلال العام ٢٠٢١:

أ- الوضع المالي للمصرف :

بلغ المركز المالي للمصرف أي مجموع الميزانية (٤١٨,٦٠٧,٩٨٣ الف) دينار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ في حين بلغ المركز المالي في السنة السابقة (٤١٦,٣٢١,٥٨٤ الف) دينار أي أزيد نسبته (١%).



ب- موجودات المصرف:

١- العقارات المملوكة للمصرف:

- لدى المصرف مجموعة من العقارات في بغداد وكربلاء وبابل تم شراؤها بموافقة البنك المركزي العراقي دعماً لمركزه المالي واستغلالها لأعماله وتفاصيلها :-
- البناية الرئيسية الواقعة في منطقة الكرادة / حي الوحدة / محلة ٩٠٢/زقاق ١٢ /بناية رقم ٤ ومشغولة من قبل الإدارة العامة للمصرف والفرع الرئيسي.
 - هيكل بناية كبيرة في كربلاء مشيدة على قطع الأراضي المرقمة ٣/٢٨١ و ٤/٢٨١ و ٦/٢٨١.
 - قطعة الأرض المرقمة ٢٨٦/٣٢٣ / بتاويين - بغداد.
 - قطعة الأرض المرقمة ١١١٠/٣٢٣ / بتاويين - بغداد.
 - قطعة الأرض المرقمة ١/٤٨/٣٢٥ / الزوية- بغداد.

٢- العقارات المستملكة نتيجة تسوية ديون

داران في محافظة بابل آلت الى المصرف نتيجة تسوية ديون وتم تسجيلها باسم المصرف وقد حصلت موافقة البنك المركزي على ذلك بموجب كتابه المرقم ١٦٥٧/٣/٩ في ٢٠١٥/٧/٦ وهي كما يلي:-

- دار سكن رقم ٣٩٠٣/٢٤ مقاطعة ١١ ويسه /بابل

- دار سكن رقم ٣٨٢٢/٢٤ مقاطعة ١١ ويسه /بابل

وقد قام المصرف بأحتساب مخصص عقارات التصفية بمبلغ (١٣٠,٣٠٠ الف) دينار استنادا الى ما ورد في كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة المرقم ٧٣٩٥/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٤/١٥.

ج- النشاط المصرفي :

وفيما يلي نتائج نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١

اسم الفرع	الإيرادات الف دينار	المصرفات الف دينار	الربح (الخسارة) الف دينار	النسبة
الإدارة العامة	٤٣,٩٤٠	٣,٥٧٨,٦٩٤	(٣,٥٣٤,٧٥٤)	(٢٣٣)
الفرع الرئيسي	٧,٢٧٧,٣٣٧	١,٢٣٨,٨٤٣	٦,٠٣٨,٤٩٤	٣٩٨
الحارثية	٣٩٩	٣٨٢,٣٥٦	(٣٨١,٩٥٧)	(٢٥,٢)
المطار	٢٥٩	١٠٢,٦١٩	(١٠٢,٣٦٠)	(٦,٧)
كربلاء	٢٦,٠٣٥	٣٢٦,٩٦٦	(٣٠٠,٩٣١)	(١٩,٨)
ذي قار	٢١٢	٢٠٣,٣١٨	(٢٠٣,١٠٦)	(١٣,٣)
المجموع	٧,٣٤٨,١٨٢	٥,٨٣٢,٧٩٦	١,٥١٥,٣٨٦	%١٠٠

د- الإيرادات والمصرفات :

بلغت الإيرادات الإجمالية للمصرف (٧,٣٤٨,١٨٢ الف) دينار في حين بلغت المصرفات الإجمالية (٥,٨٣٢,٧٩٦ الف) دينار بهذا تحقق فائض قبل الضريبة مقداره (١,٥١٥,٣٨٦ الف) دينار مقابل (٣,٢٥١,٥٧٨ الف) دينار بالسنة الماضية .



هـ - النسب المالية:

- بلغت نسبة كفاية السيولة النقدية والتي تمثل صافي المبالغ السائلة / الودائع عدا المصارف (٧٠,٠%) وتشير هذه النسبة الى قدرة المصرف على التسديد الفوري للمطلوبات قصيرة الأجل في حالات الضرورة.
- بلغت نسبة الربحية التي تمثل الأرباح المتحققة / رأس المال (٠,٦%).
- بلغت كلفة النشاط المتمثلة في نسبة المصروفات/ الإيرادات (٧٩,٣%).
- اما نسبة توظيف رأس المال التي تظهر مبلغ الائتمان النقدي + الاستثمارات / الحسابات الجارية والودائع فقد بلغت (٣٠,١%).
- العائد على الموجودات وتمثل نسبة الأرباح المتحققة / الموجودات (٠,٣%).
- اما نسبة المرافعة المالية اجمالي الحسابات الجارية والودائع / رأس المال + الاحتياطيات هو (١٨,٧%).

و - الائتمان الممنوح:

ما زال المصرف متمسك بالنهج والسياسة المتبعة في تقديم التسهيلات الائتمانية للأفراد والشركات متخذاً سياسة الحيطة والحذر كمنهاج امن يسير عليه لتلافي خطورة التعثر في السداد علماً بأنه قدم القروض الخاصة بالمشاريع الصغيرة والمتوسطة الصادرة من البنك المركزي العراقي وتم استخدام كامل مبلغ المبادرة والان المصرف في صدد استلام الاقساط ومتابعة الديون المتعثرة.

وإذناه كشق تفصيلي بالآلاف الدنانير للائتمان النقدي الممنوح كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

اسم الحساب	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
قروض طويلة الاجل / القطاع الخاص / افراد	٣٢٩,٥٠٩	٥٥٣,٦٦٧
جارية مدينة / القطاع الخاص / شركات	٣٩٩,٠٥٤	٤٣١,٤٨٩
جارية مدينة / القطاع الخاص / افراد	-	٥٠٨,١٠٥
المجموع	٧٢٨,٥٦٣	١,٤٩٣,٢٦١

كشق توزيع للائتمان النقدي والتعهدي الممنوح حسب القطاعات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

ت	القطاعات الاقتصادية	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي
١	الصناعات التحويلية	١٠٢,١٩٣	
٢	تجارة الجملة والمفرد والمطاعم	٤,٣٧٩,٦٣٢	٢,٤٥٦,٩٦٤
٣	خدمات المجتمع	٤١,٨٣٤	٩٦,٧٧٣,٦٥٣
٤	التشييد والبناء	٥٢١,٧٠٦	٢٢,٩٦١,١٠٨
٥	المجموع	٥,٠٤٥,٣٦٥	١٢٢,١٩١,٧٢٥

ز - كفاية رأس المال:

بلغت نسبة كفاية رأس المال (٢٦٢%) كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وحسب الأوزان الترجيحية لمخاطر بنود الميزانية العامة علماً بأن الحد الأدنى المقرر بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي (١٥%).





ح- النقود :

انخفض رصيد النقود في نهاية العام ٢٠٢١ الى (٣٧٤,٤٤٢,٤١٨ الف) دينار بعد ان كان في العام الماضي (٣٨٩,٩٠٧,٢٨٨ الف) دينار ويشمل هذا الحساب النقد في صندوق المصرف (الفرع الرئيسي والفروع) ورصيد النقد الطليق في البنك المركزي العراقي ورصيد الغطاء القانوني للودائع وارصدة المصرف لدى مراسليه في الداخل (مصارف محلية) والخارج (مصارف خارجية) .

كشف النقود كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

النسبة	المجموع	بالعملة الاجنبية	بالعملة العراقية	انواع النقود
٠,٦%	٢,٢٠٣,٥٠٩	٦٠٨,٨٧٣	١٥٩٤٦٣٦	نقد في الصندوق
٩٥,٧%	٣٥٨,١٦٣,٠٣٣	٣,٧٦٠,٤٦٤	٣٥٤,٤٠٢,٥٦٩	نقد لدى البنك المركزي العراقي
٠,١%	٣٧٤,٩٣٦	١٢٣,٣٢٢	٢٥١,٦١٤	المصارف المحلية
٢,١%	٧,٩٠٧,٧٣٣	٥٨٣,٠٧١	٧,٣٢٤,٦٦٢	الغطاء القانوني
٠,٣%	٩٥٨,٨٨٨	٩٥٨,٨٨٨		المصارف الخارجية
١,٢%	٤,٨٣٤,٣١٩	-	٤,٨٣٤,٣١٩	احتياطي تامينات خطابات الضمان
١٠٠%	٣٧٤,٤٤٢,٤١٨	٦,٠٣٤,٦١٨	٣٦٨,٤٠٧,٨٠٠	المجموع

ط- الحسابات الجارية والودائع:

تعتبر الودائع بمختلف اشكالها المورد الرئيسي والاساسي لعمل المصرف وتمويل الانشطة المصرفية المختلفة ويقوم مصرفنا

بأستقطاب اكبر عدد من الزبائن وايضا يسعر لتوسيع حجم الودائع وخلال عام ٢٠٢١ استطاع المصرف ان يحقق رسيدا جيدا بلغ (٥٧,٢٢٨,٩٧٢ الف) دينار حيث ارتفع عن العام الماضي ٢٠٢٠ حيث بلغ (

٥٥,٥٥٣,٩٢٨ الف) دينار حيث شكلت الودائع نسبة (١٢,٨%) من مجموع المطلوبات بعد استبعاد الحسابات المتقابلة والكشف ادناه يبين تفاصيل تلك الودائع:

نوع الوديعة	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١
حسابات جارية دائنة	٥٢,٦٧٩,٨٨٩	٥١,٠٢٣,٥٩٦
الحسابات ذات الطبيعة الجارية	١,٦٠١,٨٢٨	٢,٠٠٢,٢٨٧
حسابات التوفير	٢,٤٥٩,٢٥٦	٢,٠٨٤,٠٤٦
الودائع الثابتة	٤٨٨,٠٠٠	٤٤٤,٠٠٠
المجموع	٥٧,٢٢٨,٩٧٣	٥٥,٥٥٣,٩٢٩





ك- الاستثمارات المالية:

جرت إعادة تقييم الاستثمار في اسهم الشركات المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية بالقيمة العادلة وحسب أسعار اخر جلسة تداول لسنة ٢٠٢١ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فيتم تقييمها بالكلفة كما يظهر في الجدول التالي :-

اسم الشركة	عدد الأسهم دينار	كلفة الشراء دينار	سعر السهم في السوق دينار	القيمة السوقية دينار
المصرف المتحد	٦٧٣,٢٣٢,٩٦٤	٧٣٦,٤٧٦,٧٢٨	٠,١١٠	٧٤,٠٥٥,٦٢٦
المصرف التجاري العراقي	٦٩,٤٤٤,٤٤٢	٧٤,٩٥٩,٥٦٢	٠,٦٢٠	٤٣,٠٥٥,٥٥٤
مصرف سومر	٣٦,٣٤٣,٢٠٤	٣٤,٦٤٣,٨٨٨	٠,٣٨٠	١٣,٨١٠,٤١٨
شركة الاستثمارات السياحية	١٣,٧٧٧,٣٣٣	١١٩,٧٤٠,١٤٤	٨,٦٥٠	١١٩,١٧٣,٩٣٠
الكندي لإنتاج اللقاحات	٨١,١٤٥,٤٨٩	٦٢,٢٨١,٨٥٢	١,٥٦٠	١٢٦,٥٨٦,٩٦٣
بغداد للمشروبات الغازية	١٤,٤٠٣,٥٧٣	١٧,٣٣٤,٣١٤	٤,٣٠٠	٦١,٩٣٥,٣٦٤
الصناعات المعدنية والدراجات	٢,٧٧٦,٥٧٩	٧,٥٨٢,٤٠٤	٢,٣٢٠	٦,٤٤١,٦٦٣
الصناعات الغذائية	٧,٣٣٩,٣١١	١٩,٤٣٧,٠٨٩	خارج التداول	١٩,٤٣٧,٠٨٩
الاصباغ الحديثة	١٥,٩٣٣,٤٥٢	٣٩,٢٧١,١٧٩	١,٢٥٠	١٩,٩١٦,٨١٥
الصناعات الخفيفة	٦,٠٠٦,٩٩٢	١٤,١٨٧,٣٠٤	٠,٣١٠	١,٨٦٢,١٦٨
الهلال الصناعية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٤٣٥,٢٠٠	٠,٤٨٠	١٩,٢٠٠,٠٠٠
العراقية للكفالات المصرفية	٤٨,٣٧٥,٠٠٠	٤٨,٣٧٥,٠٠٠	%١٠	٤,٨٣٧,٥٠٠
شط العرب للتأمين	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠	٣٧,٥٠٠,٠٠٠
اتحاد المصارف الخاصة	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركة العراقية لضمان الودائع	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠	٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠		٧٨٩,٤٧٣,٦٨٠
مركز الدراسات المصرفية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٢,٥٧٣,٢٥٢,٠١٩	٢,٧٧٨,١٩٨,٣٤٤	---	١,٣٨٧,٢٨٦,٧٧٠
ينزل / مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات		(٨٠٥,٦٥٢,٠٠٩)		
القيمة التحصيلية		١,٩٧٢,٥٤٦,٣٣٥		



سابعاً: العلاقات الخارجية والمراسلين في الخارج :

٦- المراسلين في الخارج :

بغية تسهيل مهمة تنفيذ المعاملات الخارجية كالاتمادات المستندية والحوالات وغيرها من المعاملات الخارجية يبذل المصرف جهوداً متميزة وحثيثة في توسع علاقاته المصرفية الخارجية مع مجموعة من المصارف العربية الرصينة لغرض التنوع في أنشطة المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه وذلك ينعكس ايجابياً على نتائج أعماله والاهداف التي يتطلع الي تحقيقها وادناه كشف يوضح تعاملاته مع المصارف التالية :-

بنك بيروت - بيروت
البنك الوطني - ابو ظبي
بنك الاسكان - عمان
بنك الاردن - عمان
العربي الافريقي - دبي
مصر - دبي

ثامناً : الدعاوى القضائية :

- ١- اقام المصرف دعوى بمبلغ (٢٣٢,٦٤٢ الف) دينار عن بيع عقار بالمزاد العلني وبانتظار موعد اقامة المزاد.
- ٢- اقام المصرف دعوى بمبلغ (١٦,٦٦٣ الف) دينار عن بيع عقار بالمزاد العلني وتم ابلاغ الكفيل ومازالت الدعوى قائمة.
- ٣- تم اقامة دعوى على مقترض بمبلغ (٥,٥٥٢ الف) دينار وحدد قرار لصالح المصرف.
- ٤- تم اقامة دعوى على دين سلفة بمبلغ (٣,٩٦٠ الف) دينار وحدد قرار لصالح المصرف.
- ٥- اقام المصرف دعوى على مغتصب دار لصالح المصرف.
- ٦- تم اقامة دعوى على المصرف لغرض وقف اجراءات بيع عقار وتم اصدار قرار بدائي لصالح المصرف.

تاسعاً: السياسة المحاسبية

اعتمدت الكلفة التاريخية في تسجيل الحسابات وفقاً للمبادئ والمعايير المحاسبية المحلية والدولية المتعارف عليها واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي باعتباره الموجه للسياسة المصرفية واعتمد النظام المحاسبي الموحد للمصارف في إعداد البيانات المالية حسب الأصول المحاسبية المتعارف عليها في القطاع المصرفي وبما يتفق مع متطلبات التعليمات والقوانين ذات العلاقة وكما يلي:-

- ١- اعتماد مبدأ الاستحقاق في تسجيل الإيرادات والمصروفات عدا إيرادات الاستثمارات في الأسهم حيث يسجل الإيراد بتاريخ استلامه.
- ٢- احتسبت الاندثرات على الموجودات الثابتة بطريقة القسط الثابت ونسبة (٢%) للمباني و (٢٠%) لباقي الموجودات الثابتة وكذلك تم إطفاء النفقات الإدارية المؤجلة بنسبة (٢٠%) ايضاً .
- ٣- تم اعتماد أسعار العملات الأجنبية المعلنة من قبل البنك المركزي في المعاملات اليومية وتم تقييم الحسابات بالدولار بسعر (١,٤٦٠) دينار لكل دولار.



عاشرا : لجنة الحوكمة المؤسسية :

اتخذ مجلس ادارة المصرف الخطوات الجادة لانجاز الحوكمة المؤسسية ووفقا لما جاء في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٢٢/٦/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٢١ حيث تم انجاز دليل الحوكمة الخاص بالمصرف وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة والغاية منه تفعيل العمل الرقابي للوصول الى الافصاح و الشفافية في انجاز التقارير واطلاع ذو المصالح والجمهور من خلال نشر دليل الحوكمة على موقعه الالكتروني الخاص بالمصرف حيث انبثقت اربعة لجان من مجلس الادارة وتلعب لجان المجلس دوراً هاماً في دعم مجلس الادارة خلال عملية اتخاذ القرار وعليه ينبغي تشكيل عدد مناسب من اللجان حسب حجم المصرف و تنوع انشطته على ان تتوفر بالحد الأدنى اللجان الاتية (لجنة الحوكمة ، لجنة التدقيق ، لجنة المخاطر، لجنة الترشيح والمكافآت) وهي كالاتي:

اللجان الخاصة بمجلس الادارة:**اولا : لجنة الحوكمة:**

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى أن تضم اللجنة رئيس المجلس.

تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

١- السيد عبد الكريم تركي هندي	رئيس اللجنة
٢- السيد باسم صالح مهدي	عضو
٣- السيد قيدار عبد الرحمن عبد الله	عضو

مهام اللجنة :

- ١- مراجعة تطبيق هذا الدليل، والاشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقا لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع انشطته، وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- ٢- اشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف .
- ٣- التاكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات و الممارسات السليمة له.

ثانيا : لجنة التدقيق :

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الاقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة أوالمستشاريين أو خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي و يجب ان يكون رئيس اللجنة عضومستقل من أعضاء مجلس الادارة والا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس و يجب أن يتأكد المجلس من أن كل أعضاء اللجنة يملكون مقدره وخبرة مالية مناسبة تشمل:

- خبرة في ممارسات وإجراءات التدقيق.
- فهم وسائل وطرق التدقيق الداخلي وإجراءات أعداد التقارير المالية.
- ادراك للمبادئ المحاسبية المنطبقة على القوائم المالية للمصرف.
- ادراك 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.



تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

- ١- السيد فاضل عباس حسن
- ٢- السيد عباس ياسر محسن
- ٣- السيدة حليلة ياسر محسن

* مهام وصالحيات اللجنة:

- تحديد نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي و متابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- متابعة القضايا المحاسبية ذات الاثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- متابعة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الاموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة.
- التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- التوصية الى مجلس الادارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث او إلغاء التشكيلات التنظيمية او دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.

ثالثا : لجنة الترشيح والمكافات :

- تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ، ويجب ان يمتلك أعضاءاللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها. تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

- | | |
|------------------------------------|-------------|
| ١- السيد عبد الكريم تركي هندي | رئيس اللجنة |
| ٢- السيد كاظم ياسر محسن | عضو |
| ٣- السيد فاضل عباس حسن | عضو |
| ٤- السيد قيدار عبد الرحمن عبد الله | عضو |
| ٥- السيدة زينب حميد حسين | عضو |



مهام اللجنة:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الادارة لغرض المصادقة، فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة "المخاطر الائتمانية"، التي يتحملها المصرف، سواء مايتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند للتصنيف الداخلي"، و"المخاطرة التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.



- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الانشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالانظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.

رابعا : لجنة الترشيح والمكافآت:

- تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على أن يكونوا من الاعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً .
- تتكون اللجنة من السادة المدرجة اسماؤهم ادناه :-

السيد قيدير عبد الرحمن عبد الله	رئيس اللجنة
السيد كاظم ياسر محسن	عضو
السيد فاضل عباس حسن	عضو
السيد باسم صالح مهدي	عضو

مهام اللجنة:

- تحديد الاشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الادارة أو الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت و رفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها و الاشراف على تطبيقها مع الاخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- 1- ان تتماشى مع مبادئ و ممارسات الحوكمة السليمة و بما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الاجل على الاعتبارات الانية او القصيرة الاجل.
- 2- مدى تحقيق المصرف لاهدافه طويلة الاجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
- 3- التأكد من ان سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الارباح المتحققة و درجة المخاطر التي تتضمنها الانشطة و الاعمال المصرفية.
- 4- يجب ان تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات و فئات موظفي المصرف و اجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز او عندما يوصي مجلس الادارة بذلك و تقديم التوصيات الى المجلس لتعديل او تحديث هذه السياسة، و اجراء تقييم دوري لمدى كفاية و فاعلية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق اهدافها المعلنة.
- 5- وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الادارة التنفيذية بالمصرف على ان تراجع بشكل سنوي على الأقل، بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الادارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
- 6- التأكد من اعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الادارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية والتجارية والاسلامية.
- 7- الاشراف على عملية تقييم اداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الادارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها الى مجلس الادارة.





الخاتمة :

وفي الختام تود ادارة المصرف ان تعبر عن شكرها وتقديرها لزيابنها وذلك لتفضيلهم التعامل مع مصرفنا لانجاز اعمالهم المختلفة نتيجة ثقتهم و تقديرهم العاليين بأدارة مصرفنا وجودة الخدمات المقدمة اليهم وحسن التعامل معهم من قبل كادر المصرف .

وايضا نقدم شكرنا وتقديرنا لكافة المنتسبين العاملين وخاصة المتميزين منهم لجهودهم المبذولة لغرض تحقيق الاهداف المنشودة ونخص بالشكر منهم العاملين على اعداد الميزانية العامة لعام ٢٠٢١ والتقارير المرفقة معها متمنين للجميع دوام النجاح والازدهار.

ولا يسعنا الى ان نقدم خالص تقديرنا لجميع الدوائر والمؤسسات الحكومية التي ساندت مصرفنا وقدمت دعمها وعلى رأسهم البنك المركزي العراقي بجميع دوائره الموقرة كما نشكر السادة مراقبي الحسابات لتدقيقهم حسابات مصرفنا لهذا العام .

ومن الله التوفيق

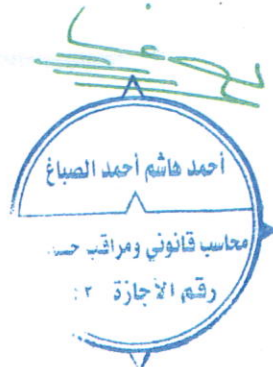
عبد الكريم تركي هندي

نائب رئيس مجلس الادارة



قيدار عبد الرحمن عبد الله

المدير المفوض





تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة ٢٠٢١

حضرات السيدات والسادة مساهمي مصرف الهدى المحترمين
تحية طيبة وبعد..

استنادا لأحكام المادة (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والمادة (١٣٣) من
وعظما على قرار الهيئة العامة في المصرف تم انتخاب لجنة مراجعة الحسابات المتكونة من
السيدات والسادة ادناه:

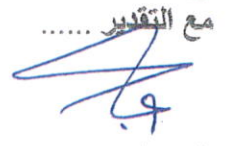
- ١- السيد فاضل عباس حسن
- ٢- السيد عباس ياسر محسن
- ٣- السيدة حليلة ياسر محسن

قامت اللجنة اعمالها المكلفة بها بفحص وتدقيق ومراجعة البيانات المالية لمصرفنا للفترة من
٢٠٢١/١/١ لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ وتقرير مجلس الادارة المعد وفق لمتطلبات واحكام قانون
الشركات المرقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ المعدل والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف
المرقم (٢٤) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات البنك المركزي العراقي وتمت
مراجعة البيانات والمعلومات التي كانت برأينا ضرورية لحماية حقوق المساهمين طبقا
للتشريعات النافذة ووفق اجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها ومحليا دوليا.

استنادا لما حصلنا عليه من بيانات ومعلومات نؤيد كافة الملاحظات التوضيحية التي تضمنها
مراقب الحسابات ونود ان بين ما يلي :

- ١- ان البيانات والمعلومات المالية والمحاسبية التي تضمنها التقرير السنوي للمصرف للعام
٢٠٢١ يعطي صورة حقيقية وواقعية وشاملة لكافة الاعمال المصرفية التي اقامها
المصرف خلال العام الحالي.
- ٢- اعتمد المصرف في اعداد بياناته المالية على الاسس والضوابط واجراءات تتوافق مع
الاصول والاعراف المحاسبية والدولية المعترف بها.
- ٣- متابعة أعمال وحدة مكافحة غسل الأموال خلال السنة وتأكدت من عدم وجود عمليات
تخالف تعليمات مكافحة غسل الأموال.
- ٤- تابعت اللجنة أعمال الرقابة والتدقيق الداخلي واطلعت على التقارير والملاحظات الصادرة
عنها والاجراءات المتخذة بشأنها.
- ٥- اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات بخصوص اعمال المصرف خلال السنة و
الحسابات الختامية للسنة المنتهية ٢٠٢١/١٢/٣١ ومتابعة الملاحظات الواردة بشأنها
والتأكد من اتخاذ الإجراءات اللازمة.
- ٦- اطلعت اللجنة على تقرير مجلس الإدارة الذي تم إعداده حسب متطلبات قانون الشركات
والقاعدة المحاسبية رقم ١٠ الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية ووجدته معبرا عن
نشاط المصرف وأدائه وحيثياته.
- ٧- تأكدت اللجنة من سلامة عملية ادارة المخاطر وصحة الاسس المبنية عليها وقد وجدت
اللجنة ان المصرف يحتفظ بسيولة عالية جعلته بعيدا عن المخاطر.
- ٨- تابعت اللجنة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف بشأن متطلبات البنك المركزي من
بيانات مالية وموازنات شهرية وفصلية والتقارير المتعلقة بالسيولة والاحتياطي الالزامي
ومراقبة حدوده.
- ٩- تابعت اللجنة عمليات استلام الإقساط المسددة الخاصة بمبادرة البنك المركزي العراقي
والخاصة بأصحاب المشاريع الصغيرة فكانت جيدة وكذلك متابعة المتعثرين في سداد
الإقساط المستحقة لغرض استيفاءها بشكل كامل.


حليلة ياسر محسن

مع التقدير

عباس ياسر محسن


فاضل عباس حسن



((تقرير مراقب الامتثال))

تمت مراقبة وتقييم مدى التزام المصرف ومدى مطابقتها لقانون البنك المركزي العراقي رقم (٥٦) لسنة (٢٠٠٤) وتعليماتهم وتوجيهاتهم وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة (٢٠١٥) وقانون المصارف الخاصة رقم (٩٤) لسنة (٢٠٠٤) ومن واجباتنا الاشارة وتشخيص الاخطاء والمخالفات لتجنب المخاطر بالتعاون مع اقسام المصرف المختلفة ، ادناه اهم نشاطاتنا لعام ٢٠٢١:

١. اطلعنا على تقارير اللجان الرقابية للبنك المركزي العراقي ودراسة ملاحظاتها وتوصياتها ومتابعة المعالجات والإجراءات المتخذة بشأنها .
٢. نؤيد وجود صلاحيات مالية وادارية مكتوبة للمدير المفوض.
٣. اطلعنا على معاملات الائتمان المصرفي والتي جاءت متطابقة مع متطلبات اللائحة الارشادية الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي والتعليمات والتوجيهات بهذا الخصوص علما بأنه ليس للمدير المفوض او رئيس المجلس ونائب الرئيس واعضاء مجلس الادارة اية مصلحة فيها.
٤. اطلعنا على اجراءات المصرف عند فتح الحسابات الجارية للزبائن ووجدت مستوفية للتعليمات المصرفية وخاصة تعليمات وتوجيهات قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإدارة المخاطر وتم التأكد من عدم ادراج اصحاب الحسابات الجارية في القوائم المحضورة محلياً ودولياً وتطبيق التعليمات الخاصة بأستمارة (KYC).
٥. تم الاطلاع على البيانات المالية الختامية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١ والميزانية التخطيطية للسنة المالية /٢٠٢١ .
٦. تم إشراك الموظفين بالدورات المقامة في البنك المركزي العراقي ورابطة المصارف العراقية وشركة مجموعة الجهود المشتركة (الاردنية) وايضا الدورات المقامة من قبل قسم الامتثال لرفع كفاءة الاداء في كافة المجالات المصرفية لتقديم افضل الخدمات المصرفية .

وقد لوحظ بعد الاطلاع على كافة أنشطة المصرف المختلفة امتثال المصرف للقوانين والانظمة والتعليمات والتوجيهات الصادرة سواء من البنك المركزي العراقي ومجلس الإدارة والدوائر الرسمية ذات العلاقة.


د . صادق جعفر رضا
مراقب الامتثال

مصرف المحمد
الادارة العامة
دائرة مراقب الامتثال





شركة هيثم سعيد خضر وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية - بغداد

احمد هاشم احمد الصباغ
محاسب قانوني ومراقب حسابات

العدد (٢٢/٤٩٠/٩٠)

بغداد في ١٦ / ٤ / ٢٠٢٢

الى / السادة مساهمي مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م/ تقرير مراقب الحسابات

تحية طيبة

يسرنا ان نعلمكم باننا فحصنا الميزانية العامة لمصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما هي عليه في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ وحساب الارباح والخسائر وبيان التغيرات في حقوق المالكين وكشف التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية بذات التاريخ ، والايضاحات والتقرير السنوي لادارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (٢١) لسنة (١٩٩٧) المعدل والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ووفقا لمعايير التدقيق المحاسبية المعترف بها . لقد حصلنا على المعلومات والايضاحات التي كانت برائنا ضرورية لاداء مهمتنا التي قمنا بها طبقا للتشريعات النافذة ، ووفقا لإجراءات التدقيق المتعارف عليها والتي شملت الإختبارات اللازمة لأوجه نشاط المصرف الواقعة ضمن اختصاصنا ونود ان نبين ما يلي .

مسؤولية الادارة :

إن الادارة هي المسؤولة عن اعداد هذه البيانات والإفصاح عنها طبقا للمعايير المحاسبية الدولية بالإضافة إلى مسؤوليتها في اعداد نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالإعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية التي قد تكون ناتجة عن الأخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المعقولة .

مسؤولية مراقب الحسابات :

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا، وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية ، وتتطلب هذه المعايير أن نقوم بتخطيط وانجاز عملية التدقيق للحصول على تأكيد معقول، فيما اذا كانت البيانات خالية من أي خطأ جوهري ، ويشمل فحصنا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ والإفصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ والأسس المحاسبية التي اعتمدها الادارة ، وفي اعتقادنا أن تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي نبديه ، وبهذه الصدد لدينا الايضاحات والملاحظات التالية :

١. تطبيق معايير المحاسبة الدولية :

أ- قام المصرف بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وللسنة الرابعة في عرض البيانات المالية ، كما إنه اعتمد مبدأ التسجيل بالكلفة التاريخية في تقييم الممتلكات والمباني والمعدات .

ت- فيما يخص تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) (IFRS) قام المصرف بتشكيل لجنة لغرض متابعة تطبيق هذا المعيار .





٢. اسس تقييم العملة الأجنبية :

تم تسعير الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية كما بتاريخ الميزانية بسعر (١,٤٦٠) دينار لكل دولار، أما المصروفات والايرادات التي تحققت خلال السنة بالعملة الأجنبية فقد تم تسعيرها بالسعر الاتي بتاريخ نشونها.

٣. حجم المبالغ النقدية المشتراة من نافذة مزاد العملة :

بلغ حجم المبالغ النقدية (الدولار) التي بيعت للمصرف لتمويل الحوالات الخارجية من نافذة مزاد العملة خلال عام ٢٠٢١ بلغت (٩١٥,٤٧٩,٠٠٠) دولار وحسب تأييد المصرف .

٤. النقد وما في حكمه :

تتألف النقود من (نقد في خزائن المصرف ، نقد لدى المصارف المحلية والبنك المركزي ، نقد اجنبي لدى المصارف الخارجية) ولدينا بخصوص ذلك ما يلي :

أ-النقد في الصندوق :

بلغ النقد في الصندوق (١,٥٩٤,٦٣٦,٠٠٠) دينار ومبلغ (٦٠٨,٨٧٣,٠٠٠) دولار كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وهو مطابق لنتائج جرد صندوق الادارة العامة والفروع علماً اننا لم نتمكن من الاشراف على عمليات الجرد في بعض الفروع وعمدت ارصدة السجلات لاغراض البيانات المالية .

ب. ارصدة الحسابات لدى البنك المركزي :

فيما يلي ملخص بارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

التفاصيل	الف دينار
الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي	٣٥٨,١٦٣,٠٣٣
الاحتياطي (الغطاء) القانوني	٧,٩٠٧,٧٣٣
احتياطي تأمينات خطابات الضمان	٤,٨٣٤,٣١٩
المجموع بموجب ارصدة البنك المركزي لدى المصرف	٣٧٠,٩٠٥,٠٨٥





ج. النقد لدى المصارف الخارجية :

بلغ رصيد النقد لدى المصارف الخارجية بما يعادل (٩٥٨.٨٨٨) الف دينار وقد تم الاعتماد على الكشوفات الواردة من هذه المصارف للتحقق من صحة ارصدها في السجلات كما في ٢٠٢١/١٢/٣١ وحسب الجدول المبين ادناه :

اسم المصرف	الرصيد دولار	الرصيد المقيم بالدينار
بنك بيروت	٣١,٥٤٧.٥٤	٤٦,٠٥٩,٤٠٨.٠٠٠
البنك الوطني ابو ظبي	١٠,٣١٧.١٦	١٥,٠٦٣,٠٥٤.٠٠٠
بنك الاسكان / عمان	١٠٣,٦٣٧.١٠	١٥١,٣١٠,١٦٦.٠٠٠
بنك الاردن / عمان	٥١١,٢٧٠.٨٤	٧٤٦,٤٥٥,٤٢٦.٠٠٠
المجموع	٦٥٦,٧٧٢.٦٤	٩٥٨,٨٨٨,٠٥٤.٠٠٠

ه. الحقيبة الاستثمارية للمصرف :

أ- تتكون المحفظة الاستثمارية للمصرف من اسهم الشركات فقط حيث بلغت كلفة المحفظة الاستثمارية (٢,٧٨٨,١٩٨) الف دينار في حين بلغت قيمتها التحصيلية (١,٩٧٢,٥٤٦) الف دينار، بنسبة انخفاض بحدود ٤% عن السنة السابقة بهذا وقد احتسب المصرف مخصص للهبوط في قيمتها بمبلغ (٨٠٥,٦٥٢) الف دينار علماً ان نسبة القيمة التحصيلية للاستثمارات (٥,٥%) من اجمالي موجودات المصرف .

- لم نحصل على تأييد بالاستثمارات في الجهات التالية:

اسم الجهة المستثمر فيها	عدد الأسهم
المصرف التجاري	٦٩,٤٤٤,٤٤٢
الصناعات الغذائية	٧,٣٣٩,٣١١
المعدنية للدرجات	٢,٧٧٦,٥٧٩
الاصباغ الحديثة	١٥,٩٣٣,٤٥٢
شركة الاستثمارات السياحية	١٣,٧٧٧,٣٣٣
شركة الكندي للقاصات	٨١,١٤٥,٤٨٩
شركة الصناعات الخفيفة	٦,٠٠٦,٩٩٢
شركة بغداد للمشروبات الغازية	١٤,٤٠٣,٥٧٣

مع العلم بان المصرف طلب تأييدات من الجهات ذات العلاقة بصحة ملكية المصرف لهذه الاسهم وفيما اذا كانت مرهونة لدى الغير من عدمه الا انها لم ترد اجاباتها لغاية اعداد التقرير .



٦- الإلتزام النقدي والتعهدى :

بلغ رصيد مخصص الإلتزام المتراكم لغاية ٢٠٢١/١٢/٣١ مبلغ (١٥,٠١٩,٩٥٧ الف) دينار وهو يمثل نسبة (٨٨%) من اجمالي التسهيلات المصرفية الممنوحة والمتمثلة بحسابات الإلتزام النقدي والمدينين وديون متاخرة التسديد نوصي بالمتابعة المستمرة لهذا المخصص تجنب لحالات عدم الايفاء بالالتزامات الائتمانية تجاه المصرف .

٧- المباني والعقارات :-

أ-لازالت عملية تسجيل كل من العقار المشغول من قبل الادارة العامة وقطعة الأرض ١/٤٨/٣٢٥ الزوية باسم المصرف قيد الإنجاز لغاية تاريخه.

ب-لم يقم المصرف ببيع الموجودات المستملكة نتيجة تسوية ديون والبالغ رصيدها (١٣٠,٣٠٠ الف) دينار على الرغم من مرور اكثر من سنتين على استملاكها علماً ان المصرف قد اتخذ مخصص عقارات التصفية ونسبة ١٠٠% على هذه الموجودات خلال سنة ٢٠٢١ .

٨- حساب الغرامات والتعويضات :-

بلغ رصيد هذا الحساب (١٢٢,٣٦٣ الف) دينار ولو حظ انه جزء كبير منه يمثل غرامات البنك المركزي مما يتطلب متابعة الاجراءات اللازمة لتلافي حدوث هكذا غرامات في المستقبل .

٩- الدعاوى القضائية :

• اقام المصرف خلال السنة الحالية خمسة دعوى على الغير بلغ مجموع مبالغها (٢٥٩,٨٣٤,١٤٦) دينار علماً بان جميع الدعاوى المرفوعة قد تم اصدار الحكم لصالح المصرف في حين بلغت الدعاوى المقامة من الغير على المصرف دعوى واحدة وقد قامت المحكمة برد الدعوى لصالح المصرف .

١٠ . كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال (٢٦٢%) وفقاً للبيان الذي قدمه المصرف الى البنك المركزي العراقي كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠٢١ .

١١- نشاط الفروع :لوحظ تدني نشاط فروع المصرف (فرع الحارثية ، فرع المطار ، فرع كربلاء ، فرع ذي قار) خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١ الامر الذي يتطلب تشكيل لجنة مختصة تتولى دراسة اسباب نتائج هذه الفروع ، واعداد دراسة جدوى اقتصادية لها تقدم الى مجلس الادارة لاتخاذ القرار المناسب بشأنها وقد اوضح المصرف ان الازواض الاقتصادية والسياسية هي السبب الرئيسي بذلك .





وفيما عدا ماورد اعلاه ، وطبقا لما هو مدون في سجلات المصرف والمعلومات والايضاحات المعطاة لنا:

أ- ان نظام مسك الدفاتر المستخدم قد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات واستخدامات وموارد المصرف، وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم نشاط المصرف.

ب- ان عملية جرد الموجود النقدي قد تم بشكل مناسب وبأشرفنا، في حين تمت عملية جرد الموجودات الثابتة من قبل إدارة المصرف وجاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للاسس والأصول والمبادئ المعتمدة والتي اتبعت في السنة السابقة.

ت- ان البيانات المالية قد نظمت وفقا للقواعد المحاسبية الدولية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماما مع مظهره السجلات وانها منظمة طبقا لكل من قانون الشركات المعدل وقانون المصارف والانظمة والتعليمات النافذة المقبول.

ث- إتخذ المصرف الإجراءات الكافية لمنع غسل الاموال او تمويل الإرهاب وان هذه الإجراءات يجري تنفيذها وفقا لقانون غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥، والتوجيهات الصادرة من البنك المركزي العراقي.

وفي رأينا ومع مراعاة ما جاء اعلاه واستنادا الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لدينا فان البيانات المالية متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للشركة كما بتاريخ ٣١/كانون الأول/٢٠٢١ ونتائج نشاطها وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

مع التقدير..




هيثم سعيد خضر

محاسبون قانونيون ومراقبي حسابات من شركة هيثم سعيد خضر وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات اعضاء في الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



احمد هاشم احمد الصباغ

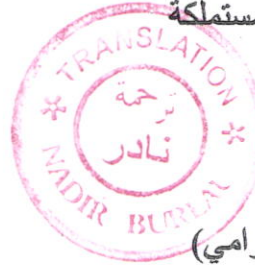
محاسب قانوني - مراقب الحسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين

القانونيين



٣١/كانون الاول ٢٠٢٠	٣١/كانون الاول ٢٠٢١	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		
٢٨٧,٧٢٧,٣٠٤	٣٧٣,١٠٨,٥٩٤	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٢,١٧٩,٩٨٤	١,٣٣٣,٨٢٤	٥	أرصدة بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٢١٧,٠٦٣	١,٩٢٨,٩٤١	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٧٧٨,١٩٩	٢,٧٨٨,١٩٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٣٤,١٣٦,٥٣٩	٣٤,١٣٨,٧٠٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
(١٢,٧١٧,٥٠٥)	٥,٣٠٩,٧١٨	٩	موجودات أخرى
٤١٦,٣٢١,٥٨٤	٤١٨,٦٠٧,٩٨٣		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
١,٢٢٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	١٠	قروض/البنك المركزي
٥٥,٠٥٧,٢٣٩	٥٦,٩٧٦,١٣٥	١١	ودائع العملاء
٥٣,٢٤٣,٧٩٦	٥٣,٣٢٧,٧٠٧	١٢	تأمينات نقدية مستلمة
٥٢٩,٣٤٢	٢٤١,٢٥٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
—	١٣٠,٣٠٠		مخصص اراضي مستلمة
٥٠٣,٤٨٠	٣١١,٨٤٦	١٤	مطلوبات أخرى
١١٠,٥٥٨,٨٥٧	١١١,٥٦٢,٢٣٨		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٥,٩٦٩,١٢٠	٦,٠٣٢,٨٢٧	١٦	إحتياطي قانوني (الزامي)
٤٩,٠٧٢,٦١٧	٥٠,٢٠٧,٢٦٦	١٧	أرباح مدورة (الفائض المتراكم)
٧٢٠,٩٩٠	٨٠٥,٦٥٢	٧	إحتياطي القيمة العادلة
٣٠٥,٧٦٢,٧٢٧	٣٠٧,٠٤٥,٧٤٥		مجموع حقوق المساهمين
٤١٦,٣٢١,٥٨٤	٤١٨,٦٠٧,٩٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٦٠,٥٠٥,٠٦٥	٥٩,٤٥٠,٢٠٥	١٧	الحسابات النظامية بالصافي



عبد الكريم تركي هندي
نائب رئيس مجلس الادارة

قيدار عبد الرحمن عبدالله
المدير المفوض

عهود هاني عبد المجيد
مدير الدائرة المالية

خضوعاً لتقريرنا المرقم / (٢٢/٤٩٠/٩٠) والمورخ في ١٦ / ٤ / ٢٠٢٢

هيثم سعيد خضر
شركة
محاسبون قانونيون ومراقبي حسابات
أعضاء في الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
Khadhur
شركة هيثم سعيد خضر وشريكه
المراقبة وتدقيق الحسابات
The Accountants & Auditors

احمد هاشم احمد الصباغ
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين
القانونيين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
رقم الاجازة ٢٤٢

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	الايضاح
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
١٤٧,١٩٥	٨٧,١٤٤	١٨
٢٦١,٩٠٤	٢٢٧,٤٤٨	١٨
(١١٤,٧٠٩)	(١٤٠,٣٠٤)	
٨,٠١٦,٧٦٠	٦,٤٠٥,١٣٠	١٩
٧٣٨,٨٢٩	٨٠٠,٥٠٣	١٩
٨,٧٥٥,٥٨٩	٧,٢٠٥,٦٣٣	
(٢٤٧,٦٣٢)	(٢٧٨,٥٣٤)	٢٠
٨,٣٩٣,٢٤٨	٦,٧٨٦,٧٩٥	
٣,٤١٨,٨٧٤	٣,٢٥٢,٠٧٧	٢١
١,٢٢٥,٠٥٦	١,٨٢٨,٠٥٦	٢٢
٧٢,٤٦٦	١٠٦,٦١٥	٨
٣٢٢,٠٧٦	—	
٥٧,٤٨٤	—	
٤٥,٧١٤	٨٤,٦٦١	
٥,١٤١,٦٧٠	٥,٢٧١,٤٠٩	
٣,٢٥١,٥٧٨	١,٥١٥,٣٨٦	
٥٢٩,٣٤٢	٢٤١,٢٥٠	١٣
٢,٧٢٢,٢٣٦	١,٢٧٤,١٣٦	
١٣٦,١١٢	٦٣,٧٠٧	
٢,٥٨٦,١٢٤	١,٢١٠,٤٢٩	
٢,٧٢٢,٢٣٦	١,٢٧٤,١٣٦	
		ايرادات الفوائد
		تنزل: مصروفات الفوائد
		صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد
		صافي ايرادات العملات الاجنبية
		صافي ايرادات العمولات
		مجموع ايرادات العمولات
		صافي ارباح (خسائر) العمليات الأخرى
		صافي ايرادات التشغيل
		رواتب واجور وما في حكمها
		مصاريف تشغيلية اخرى
		استهلاكات واطفاءات
		مخاطر خسائر الالتزامات التعهدية
		مخاطر خسائر ائتمان نقدي
		هبوط قيمة استثمارات محمل
		اجمالي مصاريف التشغيل
		صافي الربح قبل احتساب ضريبة الدخل
		ضريبة الدخل
		صافي الربح بعد الضريبة
		صافي الربح بعد الضريبة موزع كما يلي:
		احتياطي الزامي (اجباري)
		فائض متراكم
		المجموع



قيدار عبد الرحمن عبدالله
المدير المفوض



عهد هاني عبد المجيد
مدير الدائرة المالية

جمهورية العراق
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات
مكتب السمر
نصادق على صحة ختم وترصيع مراقب الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠٢٢ م برره أي مسؤولية عن صحتيات
لهذه البيانات المالية .
قائدي محمد صالح
رقم الرصيد ٢١٤٤ تاريخه ٢٤ الترتيب

مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

قائمة الدخل الشامل

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٢,٧٢٢,٢٣٦	١,٢٧٤,١٣٦
٣١,٤١٧	٨٤,٦٦٢
٢,٧٥٣,٦٥٣	١,٣٥٨,٧٩٨

صافي دخل السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال
الدخل الشامل الاخر
اجمالي (ربح) الدخل الشامل



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

بيان حقوق الملكية
كما في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات رأسمالي	إحتياطي الزامي	رأس المال
٣٠٥,٧٦٢,٧٢٧	دينار عراقي (بالالاف) ٤٩,٠٧٢,٦١٧	دينار عراقي (بالالاف) ٧٢,٩٩٠	دينار عراقي (بالالاف) —	دينار عراقي (بالالاف) ٥,٩٦٩,١٢٠	دينار عراقي (بالالاف) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٧٥,٧٨٠)	(٧٥,٧٨٠)	—	—	—	—
١,٢٧٤,١٣٦	١,٢١٠,٤٢٩	—	—	٦٣,٧٠٧	—
—	—	—	—	—	—
٨٤,٦٦٢	—	٨٤,٦٦٢	—	—	—
٣٠٧,٠٤٥,٧٤٥	٥٠,٢٠٧,٢٦٦	٨٠٥,٦٥٢	—	٦,٣٢٠,٨٢٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠٣,٣٩٤,٥١٤	٤٦,٨٧١,٩٣٣	٦٨٩,٥٧٣	—	٥,٨٣٣,٠٠٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٣٨٥,٤٤٠)	(٣٨٥,٤٤٠)	—	—	—	—
٢,٧٢٢,٢٣٦	٢,٥٨٦,١٢٤	—	—	١٣٦,١١٢	—
—	—	—	—	—	—
٣١,٤١٧	—	٣١,٤١٧	—	—	—
٣٠٥,٧٦٢,٧٢٧	٤٩,٠٧٢,٦١٧	٧٢٠,٩٩٠	—	٥,٩٦٩,١٢٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

بيان التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣,٢٥١,٥٧٨	١,٥١٥,٣٨٦
٧٢,٤٦٦	١٠٦,٦١٥
(١)	(٩,٩٩٨)
—	١٣٠,٣٠٠
—	٨٤,٦٦٢
٧٢,٤٦٥	٣١١,٥٧٩
٣,٣٢٤,٠٤٣	١,٨٢٦,٩٦٥
(١,٧٤٩,٨٩٠)	٢٨٨,١٢٢
١٨,٣٦٧,٢٥٠	(١٨,٠٢٧,٢٢٣)
٢,٣٨٧,٢٢٥	١,٩١٨,٨٩٦
٥٧٥,٩٠٨	٨٣,٩١١
(١٢,١٠٨,١٩٤)	(١٩١,٦٣٤)
٧,٤٧٢,٢٩٩	(١٥,٩٢٧,٩٢٨)
١٠,٧٩٦,٣٤٢	(١٤,١٠٠,٩٦٣)
(٣٥٠,٠٠٠)	(٦٥٠,٠٠٠)
(١٤٠,٤٦٤)	—
(٤٩٠,٤٦٤)	(٦٥٠,٠٠٠)
(٨٨٣,٣٦٥)	(٧٥,٧٨٠)
—	—
—	(١٠٨,٧٨٥)
١٠٢,١٦٦	(٥٢٩,٣٤٢)
(٧٨١,١٩٩)	(٧١٣,٩٠٧)
(١,٢٧١,٦٦٣)	(١,٣٦٣,٩٠٧)
٩,٥٢٤,٦٧٩	(١٥,٤٦٤,٨٧٠)
٣٨٠,٣٨٢,٦٠٩	٣٨٩,٩٠٧,٢٨٨
٣٨٩,٩٠٧,٢٨٨	٣٧٤,٤٤٢,٤١٨

التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

النقد المستلم من العمليات التشغيلية :

ربح المصرف قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير نقدية :

استهلاكات واطفاءات

التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة

مخصص خسائر ائتمان محمل

مخصص هبوط قيمة استثمارات مالية

مجموع تعديلات لبنود غير نقدية

مجموع النقد المستلم من الانشطة التشغيلية :

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى:

تسهيلات ائتمانية مباشرة

موجودات اخرى

الحسابات الجارية والودائع

تامينات نقدية مستلمة

مطلوبات اخرى

مجموع التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الاخرى

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

النقد المستلم عن:

قرض من البنك المركزي لتمويل المشاريع الصغيرة

استبعايدات موجودات ثابتة

مجموع النقد المستلم من العمليات التمويلية والاستثمارية

النقد المدفوع عن:

التغير في الاحتياطيائات / تسويات قيدية

شراء استثمارات

شراء موجودات ثابتة

ضريبة دخل مدفوعة

مجموع النقد المدفوع للعمليات الاستثمارية

صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية والاستثمارية

صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه

رصيد النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة (٥,٤)



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

١. معلومات عامة

إن مصرف الهدى هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها سنة ٢٠٠٧ برأسمال اسمي قدره (٢٥ مليار) دينار عراقي بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش- ٠١ - ٧٠٥٧ والمؤرخة في ٦/تشرين الثاني/٢٠٠٧ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد ، جرت على راس المال عدة زيادات وآخرها جرى زيادته ليصبح (٢٥٠) مليار دينار، يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه ، من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / حي الوحدة)، وفروعه داخل العراق بموجب كتاب المديرية العامة لمراقبة الصيرفة المرقم ١٣٦/٣/٩ والمؤرخة في ١٤ / كانون الثاني / ٢٠٠٨ .

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي. تم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف عرضها للمساهمين حسب القوانين النافذة في العراق.

التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم إستخدامها لإعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد
تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم يطبقها المصرف .

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الايرادات من العقود مع العملاء:

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الايرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الايجارات. يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:



- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الايراد
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
 - تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
 - التفسير (٣١) الايراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية
- يجب تطبيق المعيار للفرات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية :

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية، وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية"، قام المصرف بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الالزامي في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

(تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨، كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك، وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، وبأثر رجعي .

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

معايير المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية، لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف، لا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية البنك، وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت استثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية، ويتم تقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر .



- عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة، تم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) : توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات،

إن هذه التعديلات توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل، كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد(تنمة)
تم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، لن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف .

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الإفصاح عن عقود الايجار، متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.
يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول و الالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار .
سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة
تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية، توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة، بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.
تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.
يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر، لا يتوقع البنك أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).



إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من قسم الحسابات القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من قسم الحسابات إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في إعتقاد إدارة البنك بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستلمة إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات البنكية، وتنزل ودائع البنوك والمؤسسات البنكية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية

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

التسهيلات الإئتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الإئتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعقولة.



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الإئتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإئتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإئتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الإئتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة/باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على او لحساب الفائدة ، وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه ، ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل .

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار البنك عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام البنك بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.
يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى ، إن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة

مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة، لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي

- ٥٠ سنة
- ٥ سنوات
- ٥ سنوات
- ٥ سنوات



مباني
معدات وأجهزة وأثاث
وسائط نقل
أنظمة الكترونية

مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل.
- يحتفظ البنك بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع".
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار البنك بالسيطرة على هذا الأصل، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من البنك أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله، عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة، تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها، يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة

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

تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تُعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، اما الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناء عليه، قام البنك بإعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية، من خلال تحضير البيانات المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحوّل البنك للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل البنك لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدّة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

أ- مصاريف التأسيس
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يتم رسملة مصاريف التأسيس كنفقات إيرادية مؤجلة ويتم إطفائها كمصروف بطريقة القسط الثابت على خمس سنوات، خلافاً لذلك، لا يتم رسملة تلك المصاريف ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.

ب- احتياطي القيمة العادلة
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في قائمة الدخل، يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ت- مخصص الائتمان النقدي
من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم البنك باظهار مبلغ مخصص الائتمان النقدي من ضمن صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة لتدارك مخاطر الائتمان وكذلك الحال وفق المعايير الدولية.

ث- الاحتياطي الاجباري
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري، لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، ويجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين.

ث- احتياطي القيمة العادلة
لعدم الاعتراف بالنفقات الايرادية المؤجلة (عدا الانظمة والبرامج) وفق معايير المحاسبة الدولية فقد تم اظهاره كحساب مدين في احتياطات القيمة العادلة.



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٤- نقد و أرصدة لدى البنك المركزي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣٨١,٣٠٥ ١,٠٣٠,٠٥٨ ١,٤١١,٣٦٣	١,٥٩٤,٦٣٦ ٦٠٨,٨٧٣ ٢,٢٠٣,٥٠٩
٢٧٤,٢٢٦,٦٠١ ٧,٨٥٥,٤٤٣ ٤,٢٣٣,٨٩٧ ٢٨٦,٣١٥,٩٤١ ٢٨٧,٧٢٧,٣٠٤	٣٥٨,١٦٣,٠٣٣ ٧,٩٠٧,٧٣٣ ٤,٨٣٤,٣١٩ ٣٧٠,٩٠٥,٠٨٥ ٣٧٣,١٠٨,٥٩٤

نقد في الخزينة
- عملة محلية
- اوراق نقدية اجنبية
مجموع النقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: *
- حسابات جارية طليقة
- الاحتياطي القانوني
- احتياطي تامينات خطابات ضمان
مجموع أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي

* تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.
* يمثل حساب احتياطي تامينات خطابات ضمان المبالغ التي يحتجزها البنك المركزي العراقي .

٥- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣٧٥,٠٢١ ١٠١,٨٠٤,٩٦٣ ١٠٢,١٧٩,٩٨٤	٣٧٤,٩٣٦ ٩٥٨,٨٨٨ ١,٣٣٣,٨٢٤

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
المجموع



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٦- تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
٥٥٣,٦٦٧	٣٢٩,٥٠٩	قروض طويلة الاجل/ افراد
٤٣١,٤٨٩	٣٩٩,٠٥٤	حسابات جارية مدينة / شركات
٥٠٨,١٠٥	—	حسابات جارية مدينة / افراد
١,٤٩٣,٢٦١	٧٢٨,٥٦٣	المجموع
١٣,٣٣٦,٦٨٥	٤,٣١٦,٨٠٢	مدينون ديون متاخرة التسديد
—	٩,٤١٣,٩٧٨	مدينو خطابات الضمان
٢,٤١٧,١٠٣	٢,٤٨٩,٥٥٥	فوائد مستحقة
١٧,٢٤٧,٠٤٩	١٦,٩٤٨,٨٩٨	مجموع التسهيلات الائتمانية
(١٥,٠٢٩,٩٨٦)	(١٥,٠١٩,٩٥٧)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
٢,٢١٧,٠٦٣	١,٩٢٨,٩٤١	

٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
١,١٦٥,٣٥٠	١,١٦٥,٣٥٠	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
١,٦١٢,٨٤٩	١,٦٢٢,٨٤٨	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٧٧٨,١٩٩	٢,٧٨٨,١٩٨	مجموع كلفة الموجودات المالية

ب- الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
٢,٧٧٨,١٩٩	٢,٧٨٨,١٩٨	الموجودات المالية بالكلفة
(٧٢٠,٩٩٠)	(٨٠٥,٦٥٢)	اجتياطي التخير في القيمة العادلة
٢,٠٥٧,٢٠٩	١,٩٧٢,٥٤٦	مجموع القيمة العادلة للموجودات المالية

- جرت إعادة تقييم الاستثمار في اسهم الشركات المتداولة في سوق العراق للأوراق المالية بالقيمة العادلة وحسب أسعار اخر جلسة تداول لسنة ٢٠٢١ اما الاستثمارات التي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتم تقييمها بالكلفة.

مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٩- موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
(١٥,٥٥٦)	—
—	٢,٧٣٩,٣٦٤
٣١,٨٦٨	٣١,٨٦٨
—	—
٣٩٩,٤١٠	٥٢٩,١٧٢
(١٣,٨٥٥,٥١٥)	١,٣٠٦,٧٥٥
١٥,٤٥٠	—
٥٧٦,٥٣٨	٥٧٢,٢٥٩
١٣٠,٣٠٠	١٣٠,٣٠٠
(١٢,٧١٧,٥٠٥)	٥,٣٠٩,٧١٨

حسابات مدينة متبادلة
مدينو قطاع خاص شركات
تأمينات لدى الغير
فوائد مستحقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
وسيط عملات اجنبية
سلف لاغراض النشاط
سلف المنتسبين
عقارات مستملكة نتيجة تسوية ديون

١٠- قرض البنك المركزي العراقي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي *

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١,٢٢٥,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠
—	(٦٥٠,٠٠٠)
١,٢٢٥,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠

الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
الحركة خلال السنة
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

١١- الحسابات الجارية والودائع :
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣,١٤٥,٥٤٩	٣,٠٥٦,٤٧٣
٤٦,٧٦٧,٧٧٧	٤٨,٦٥٧,٥٢٦
١,١١٠,٢٧٠	٩٦٥,٨٩٠
١,٦٠٠	١,٦٠٠
١٩١,٥٠١	١٨١,١٤٨
١,١٤٦,٥٩٩	١,١٤٢,٩١٩
٢,٠٨٤,٠٤٦	٢,٤٥٩,٢٥٦
٤٤٤,٠٠٠	٤٨٨,٠٠٠
٣٣,٦٦٢	٥,١٥٦
١٣٢,٢٣٥	١٨,١٦٧
٥٥,٠٥٧,٢٣٩	٥٦,٩٧٦,١٣٥

حسابات جارية / قطاع خاص شركات
حسابات جارية / ودائع نافذة العملة
حسابات جارية /قطاع خاص افراد
صكوك (معتمدة) مصدقة
حسابات جارية غير متحركة / افراد
حسابات جارية غير متحركة / شركات
حسابات التوفير
الودائع الثابتة
السفائح المسحوبة على المصرف
الصكوك المسحوبة على المصرف
مجموع الحسابات الجارية والودائع

١٢- تأمينات نقدية مستلمة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٥٣,٢٤٣,٧٩٦	٥٣,٣٢٧,٧٠٧
—	—
٥٣,٢٤٣,٧٩٦	٥٣,٣٢٧,٧٠٧

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات اعتمادات مستندية
المجموع



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠٢١

١٣- مخصص ضريبة الدخل
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٤٢٧,١٧٦	٥٢٩,٣٤٢
(٤٢٧,١٧٦)	(٥٢٩,٣٤٢)
٥٢٩,٣٤٢	٢٤١,٢٥٠
٥٢٩,٣٤٢	٢٤١,٢٥٠

الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية
الرصيد كما في ٢٠٢١/١٢/٣١

ملخص احتساب مخصص ضريبة الدخل :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣,٢٥١,٥٧٨	١,٥١٥,٣٨٦

الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي المحلي)

تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبياً

مكافآت لغير العاملين عن خدمة مؤداة

تعويضات وغرامات

تبرعات للغير

ضريبة دخل المنتسبين

اعانات للمنتسبين

مصاريف احتفالات

اشتراكات

مخصص مخاطر التزامات تعهدية

مخصص مخاطر الهبوط في قيمة الاستثمارات

مخصصات مخاطر الائتمان

١,٣٣٥	٥,٢١٥
٤٢,٢١١	١٢٢,٣٦٣
٢٠٢,٠٠٠	—
—	—
١,٢٥٠	٧,٥٥٠
—	١,٧٥٠
١٣,٢٤١	—
—	—
٤٥,٧١٤	—
٥٧,٤٨٤	—
٣٦٣,٢٣٥	١٣٦,٨٧٨

تنزل : ايرادات غير خاضعة للضريبة

ارباح رأسمالية

حصة المصرف من ارباح الشركات

مصروفات مخاطر الائتمان

—	—
—	٣٣,٩١١
٨٥,٨٦٥	١٠,٠٢٩
(٨٥,٨٦٥)	(٤٣,٩٤٠)
٣,٥٢٨,٩٤٨	١,٦٠٨,٣٢٤
٥٢٩,٣٤٢	٢٤١,٢٥٠

الوعاء الضريبي

ضريبة الدخل (١٥% من الوعاء الضريبي)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل وبنسبة ١٥% من الوعاء الضريبي (الربح المعدل لاغراض ضريبة الدخل)، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وارقام النظام المحاسبي العراقي الموحد.



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

١٤- مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
١٢١,٧٩٣	١٢١,٧٩٣	دائنون قطاع حكومي *
٦٦,٠٢١	٨٦,٨٠١	دائنون قطاع خاص
٨,٣٨٤	٧,٨٩١	دائنون نشاط جاري
٦,٤٩١	٨,٨٥٨	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٠٠	٥٠,١٥٠	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٨,٣١٤	٨,٠٤٥	استقطاعات لحساب الغير
—	—	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢٦٧,٦٣٧	٥,٦٠٢	ارصدة وتعويضات الزبائن المتوفين
٢٤,٥٤٠	٢٢,٧٠٦	مبالغ غير مطالب بها
—	—	حسابات تحت التسوية **
٥٠٣,٤٨٠	٣١١,٨٤٦	المجموع

١٥- رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

- ١- تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٧ برأسمال مقداره (٢٥) مليار دينار وقد حصلت التطورات التالية على رأس المال وكما يلي:-
- أ- بتاريخ ٢٠١١/٣/١٧ تم زيادة رأس المال الى (٧٥) مليار سهم .
- ب- بتاريخ ٢٠١١/٩/٨ تم زيادة رأس المال الى (١٠٠) مليار سهم .
- ت- بتاريخ ٢٠١٢/١٠/١٧ تم زيادة رأس المال الى (١٧٥) مليار سهم .
- ث- بتاريخ ٢٠١٣/٧/١١ تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار سهم .
- ٢- إن الحركة في الأسهم المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
الف سهم	الف سهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في بداية السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠٢١

١٦- الاحتياطات

أ- الاحتياطي القانوني (الالزامي) :
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إلزامي، لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال البنك، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجمالي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للبنك على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجمالي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال البنك.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٥,٨٣٣,٠٠٨	٥,٩٦٩,١٢٠
٥٧,٣٧٤	٦٣,٧٠٧
٥,٩٦٩,١٢٠	٦,٠٣٢,٨٢٧

الرصيد في بداية السنة
المحول من حساب الارباح والخسائر
الرصيد في نهاية السنة

ب- الفائض المتراكم (ارباح مدورة)
يظهر هذا الحساب المبلغ المتبقي من الارباح السنوية القابلة للتوزيع على المساهمين.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٤٦,٨٧١,٩٣٣	٤٩,٠٧٢,٦١٧
(—)	(٧٥,٧٨٠)
٢,٥٨٦,١٢٤	١,٢١٠,٤٢٩
٤٩,٠٧٢,٦١٧	٥٠,٢٠٧,٢٦٦

الرصيد في بداية السنة
فرق مبلغ الضريبة المسددة عن المبلغ المحتسب
التسويات خلال السنة*
المحول من حساب الارباح والخسائر
الرصيد في نهاية السنة

* يمثل المبالغ المسددة عن فروقات ضريبة دخل لسنة ٢٠٢٠.

ت- حصة السهم من ربح السنة
تم احتساب ربح السهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي حصة المساهمين من ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢,٥٨٦,١٢٤	١,٢١٠,٤٢٩
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠,٠١٠	٠,٠٠٥

صافي ربح السنة (بالآلاف الدنانير العراقية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

حصة السهم الأساسي من ربح السنة



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

١٧- الحسابات النظامية بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
١١٣,٧٤٨,٦٩٧ (٥٣,٢٤٣,٧٩٦)	١١٢,٧٧٧,٧٤٨ (٥٣,٣٢٧,٧٠٧)
٦٠,٥٠٤,٩٠١	٥٩,٤٥٠,٠٤١
—	—
—	—
٦٠,٥٠٤,٩٠١	٥٩,٤٥٠,٠٤١
١٦٤	١٦٤
—	—
—	—
—	—
٦٠,٥٠٥,٠٦٥	٥٩,٤٥٠,٢٠٥

خطابات الضمان المصدرة
خطابات الضمان الداخلية المصدرة
تنزل - تامينات خطابات الضمان

اعتمادات مستندية
تامينات اعتمادات مستندية

مجموع الالتزامات التعهدية
صكوك معدة للبيع
رهونات لقاء التسهيلات المصرفية
ودائع عينية بعهدة المصرف
وثائق هامة بحوزة المصرف
المواد المودعة امانة لدى الغير
مجموع الحسابات النظامية المتقابلة

يجري تثبيت الرهونات العقارية بالاعداد بدلاً من الاقيام ولم يتايد لنا بان عدد العقارات المرهونة لصالح المصرف كانت (٣٥) عقار وقيمتها التقديرية (١٧,٠٩٢,٥٨٥ الف) دينار كما في ٣١/١٢/٢٠٢١ .



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

١٨- صافي ايرادات الفوائد
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٢٦,٣٣٩	١٠,٦٥٤
١٢٠,٨٥٦	٧٦,٤٩٠
١٤٧,١٩٥	٨٧,١٤٤
٧٥,٢٨٩	٧٣,٣٢٢
٣٣,١١٥	٢٩,٩٢٦
٣,٥٠٠	٤,٢٠٠
١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
٢٦١,٩٠٤	٢٢٧,٤٤٨
(١١٤,٧٠٩)	(١٤٠,٣٠٤)

ايرادات الفوائد :
فوائد القروض الممنوحة
فوائد الحسابات الجارية المدينة
مجموع ايرادات الفوائد
مصروفات الفوائد
فوائد حسابات التوفير
فوائد الودائع الثابتة
فوائد الاقتراض الداخلي
فروقات تقييم العملة
مجموع مصروفات الفوائد
صافي (مصروفات) ايرادات الفوائد



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

١٩- صافي ايرادات العمولات
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٨,٠١٦,٧٦٠	٦,٤٠٥,١٣٠
—	—
—	—
١٠٠	—
٣٣,٧٨٩	—
٦٢٨,١٨٠	٧٨٥,٠٠٧
٥٥٧	١٤١
٣,٦٤٥	٢٥,٢٧٩
٨٥,٨٦٥	١٠,٠٢٩
١٧,٣١٢	—
٤٧٠	٦٦٣
(٣١,٠٨٩)	(٢٠,٦١٦)
٧٣٨,٨٢٩	٨٠٠,٥٠٣
٨,٧٥٥,٥٨٩	٧,٢٠٥,٦٣٣

صافي ايرادات العملات الاجنبية :
ايرادات العملات الاجنبية

صافي ايرادات العمولات :
ايراد عمولة حوالات داخلية
ايراد عمولة حوالات خارجية
ايرادات عرضية
عمولة الاعتمادات المستندية
عمولة خطابات ضمان داخلية
عمولة اصدار سفاتج واعتماد صكوك
عمولات مصرفية اخرى
مصروفات مخاطر الائتمان
ايرد السندات المالية
مبيعات مطبوعات مصرفية
تنزل : عمولات مصرفية مدفوعة
مجموع صافي ايرادات العمولات



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٢٠- صافي أرباح (خسائر) العمليات الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣,٨٠٥	٦٥٧
—	٣٣,٩١١
—	—
—	٢٢١
٣,٨٠٥	٣٤,٧٨٩
٢٠٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
٤٢,٢١١	١٢٢,٣٦٣
—	١٣٠,٣٠٠
٦,٦٠٠	٦٦٠
—	—
٦٢٦	—
٢٥١,٤٣٧	٣١٣,٣٢٣
(٢٤٧,٦٣٢)	(٢٧٨,٥٣٤)

الإيرادات

مصرفات مستردة
ايراد المساهمات الداخلية
ايرادات راسمالية
ايرادات سنوات سابقة

المصرفات

تبرعات للغير
تعويضات وغرامات
مخاطر عقارات التصفية
نفقات خدمات خاصة
خسائر سنوات سابقة
مصرفات سنوات سابقة

صافي أرباح (خسائر) العمليات الأخرى

٢١- رواتب الموظفين ومافي حكمها
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٢,٨٧٧,٧١٠	٢,٦٩٦,٤٤٩
٢٢,٩٦٦	٤٥,٤٠٠
٢٠٧,٠٧٧	١٨٩,٥٨١
٢٨,٧٩٧	٣٠,٢٤٨
١٤٩,٨٤٠	١٥٥,٩٤٦
١٨,٨٢٠	٢٢,٤٧٤
١,٦٥٥	—
١١٢,٠٠٩	١١١,٩٧٩
٣,٤١٨,٨٧٤	٣,٢٥٢,٠٧٧

الاجور

اجور الاعمال الاضافية
مكافآت تشجيعية
مخصصات مهنية وفنية
مخصصات اخرى
نقل العاملين
تدريب وتأهيل
المساهمة في الضمان الاجتماعي
مجموع الرواتب والاجور ومافي حكمها



مصرف الهدى (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠٢١

٢٢- المصاريف التشغيلية ولأخرى
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
٣٢,٠٩٢	٥٣,٠٨٧
١٢,٣٣٢	٢٥,٤٩٢
١١,٧٤٦	٢٠,١٣٢
١٤,٩٢٥	٨,٩٠٦
٢٢,٠٠١	٢٦,٦٥٤
٥٧,٣٣٢	٢٣,٧٦٥
١٥٠,٤٢٨	١٥٨,٠٣٦
٤٢,٠٤٦	٢٦,٥٨٨
٢٥٠	١,٦٧٢
٤٨,٥٤٦	٧,٢٣٥
٩,٠١٧	١٧,٩١١
—	١,٧٥٠
—	—
١٢,٧٩٠	٣٠٧,٨٥٢
٢,١٤٠	١١,٨٧٤
١٣٧,٤٣٩	١٦١,٤٨٤
١٢٧,٥٥٠	١٥٦,٤٥٤
١٣٠,٣٤٠	١٢٥,٩٧٢
١٣,٢٤١	٢٥٠,١٧٥
—	٦٦,٧٥١
١,٣٣٥	٥,٢١٥
١٩,٨٥٢	١٢,٩٧٥
١١,٧٨٦	٢٢,٤١٦
—	١١,٢٨٨
٥٠,٦٠٠	٤٩,٨٥٠
١,٣٩٩	٣,٢٥٠
٦٠٨,٣٣١	١,٢٤٠,٧١٢
٣٨٤,٤٣٤	٣٣٤,٧٢٩
١,٢٥٠	٧,٥٥٠
٨٠,٦١٣	٨٧,٠٢٩
٤٦٦,٢٩٧	٤٢٩,٣٠٨
١,٢٢٥,٠٥٦	١,٨٢٨,٠٥٦

المستلزمات السلعية

وقود وزيوت
لوازم ومهمات
قرطاسية
تجهيزات للعاملين
مواد غذائية
ماء وكهرباء
مجموع المستلزمات السلعية

المستلزمات الخدمية

خدمات الصيانة
دعاية و اعلان
نشر وطبع
ضيافة
احتفالات

Original Document in Arabic was
seen and verified in this Office

NADER BUREAU

مؤتمرات وندوات
نقل السلع والبضائع
سفر وايفاد
اتصالات عامة

استئجار مباني وانشاءات
استئجار وسائل نقل وانتقال
اشتركاكات وانتماءات
تأمين

مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة

خدمات قانونية

خدمات مصرفية

اجور تدريب وتأهيل

اجور تدقيق الحسابات

اجور تدقيق البنك المركزي

مجموع المستلزمات الخدمية

مصرفات اخرى

ضرائب ورسوم

اعانات للمنتسبين

أخرى

مجموع المصرفات الاخرى

مجموع المصاريف التشغيلية والاخرى

