

كلمة رئيس مجلس الادارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمساهمي المصرف المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالأصلية عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي، يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أعرب عن خالص الشكر والإعتزاز بتثبيتكم الدعوة للمشاركة في أعمال هذه الهيئة العامة ومناقشة تقرير المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

السادة المساهمون الكرام،

على الرغم من الظروف والأوضاع الراهنة التي يجتازها العراق والمنطقة عموماً والتحديات الاقتصادية الناجمة عن تدني أسعار النفط والتي تلقي ببعضها على مجمل النشاط الاقتصادي وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، فقد واصل مصرفكم أداءه الإيجابي ونهجه المتحفظ لينجح في تحقيق أرباح صافية بلغت ٧,٦ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٦ مقابل ٢,٣ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٥، في حين استمرت جهودنا المنصبة على توظيف وإستثمار كافة الموارد والقدرات التي من شأنها تعزيز إيرادات المصرف التشغيلية في إطار منهجية فاعلة للرقابة على المخاطر، وذلك إنطلاقاً من خطط عملنا الرامية إلى تحسين مؤشرات أداء المصرف بشكل مستمر والتطوير الدائم للمنتجات والخدمات المصرفية التي نقدمها لعملائنا الكرام.

وعلى هذا الصعيد، فإنه لا يفوتي التوبيه بأن التقدم الملحوظ في أداء المصرف ورفع كفاءته التشغيلية يعود في جانب كبير منه إلى التعاون المثمر ومبادرات التدريب والدعم الفني البارز من قبل شريكنا ومساهمتنا الاستراتيجي، مجموعة البنك الأهلي المتحد الإقليمية والتي مقرها البحرين، فلهم منا كل التقدير والعرفان على هذه المساندة الفعالة المستمرة.

ولقد تحققت هذه النتائج الإيجابية لعام ٢٠١٦ من صلب أعمالنا المصرفية الرئيسية، ومحصلة للتوظيف الكفاء والمدروس لموارينا التمويلية في أصول جيدة العائد ومتدنية المخاطر مما كان له مردوده المثير في إرتفاع الإيرادات التشغيلية للمصرف، كما أسهم فيها النمو الملحوظ الذي شهدته تعاملات المصرف وأنشطته الإقليمية والدولية من خلال التركيز على توفير منتجات وخدمات مصرفيّة متقدمة تلبي تطلعات عملائنا سواء من داخل العراق أو خارجه، وهي نتائج لم تكن لتحقق لو لا الجهود المتقاربة الكبيرة لكافّة منتسبي المصرف وإدارته العامة وموازنة وثقة عملائه الكرام والتوجيهات المنيرة البناءة للجهات الرقابية الموقرة.

المصرف التجاري العراقي
commercial bank of iraq

ويهمني التأكيد بأن مصرفكم ماضٍ قدمًا في إتباع سياسة متحفظة وعملية سعياً لمواصلة أداءه الإيجابي وتحقيق الربحية على المدى الطويل ولتعزيز موقعه بين نظرائه في الساحة العراقية، وذلك في ظل إستراتيجيتنا العامة الهدافة إلى تنمية حجم الأعمال وتعزيز مستوى الإيرادات، سواء من خلال توسيع شبكة فروع المصرف وتعزيز حضوره على إمتداد القطر من جهة، أو إستثمار فرص التعاملات والتدفقات المالية والتجارية بين العراق ودول المنطقة من جهة أخرى، مستفيدين في ذلك من الإمكانيات وقاعدة العملاء الواسعة المتاحة لشريكنا الإستراتيجي في عدد من أهم أسواق المنطقة وبريطانيا.

كما شعدي بالإشارة إلى أن المصرف قد يفتح في عام ٢٠١٦ فرعاً جديداً له في "مول البصرة تايمز سكوير"، وهو الفرع الذي يشكل نموذجاً يحتذى للتوسيع في شبكة فروع المصرف وتعزيز رقعة تواجده قريباً من العملاء في مختلف أرجاء العراق. وفي هذا السياق، فإنه لا شك بأن تحسن البيئة الاقتصادية والأمنية في القطر يشكل عاملً أساسياً ومؤثراً في إنطلاقة المصرف بخطوات أكبر وأسرع على طريق بلوغ النمو المأمول في حجم أنشطته وفي قدرته على تلبية تطلعات عملائه وتحقيق عوائد مجزية لمساهميه على أسس متينة ومستقرة.

وختاماً، لا يسعني إلا أن أوجه بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وكافة مساهمينا ومنتسبينا على دعمهم وإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وإنجازات خلال عام ٢٠١٦.

وفقاً لله جميعاً لخدمة عراقنا الحبيب والاسهام في نهوضه الاقتصادي وأكرر ترحبيكم وتحياتي لكم وشكراً.

سعدون عبد الزهراء كبرية
رئيس مجلس الادارة

Commercial Bank of Iraq
Sadoon Street, Building ١٢١
Baghdad, Iraq
Tel: (+٩٦٤) ١ ٧١٩٥٠٧٠
(+٩٦٤) ١ ٧١٩٥٠٨٣

المصرف التجاري العراقي
شارع السعدون، مبني ١٢١
بغداد، العراق
هاتف: (٩٦٤+) ١ ٧١٩٥٠٧٠
(٩٦٤+) ١ ٧١٩٥٠٨٣

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ م

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يس مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء البنك مرافقاً بالبيانات المالية الموحدة لسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ . وفقاً لاحكام المادتين (١١٧، ١٣٤) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وعملاً بالقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية وأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

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

٢. التطورات الحاصلة على راس المال المدفوع:

لقد تناهى راس مال المصرف منذ تأسيسه في عام ١٩٩٢ من ١٥٠ مليون دينار عراقي حتى بلغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٤ ، وابرز التطورات التي حصلت على راس المال كانت في عام ٢٠٠٥ عندما قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب و مقرها البحرين بمتلك حصة ٤٩% من أسهم المصرف بمبلغ وقدره ٥٠ مليار دينار عراقي، ممهدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الإقليمية الرائدة التي تعمل على إمتداد المنطقة العربية وبريطانيا. وفي عام ٢٠١٦ قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد بزيادة حصتها الى ٦٤,٧% من أسهم المصرف من خلال عرض شراء اسهم عن طريق سوق العراق للأوراق المالية.

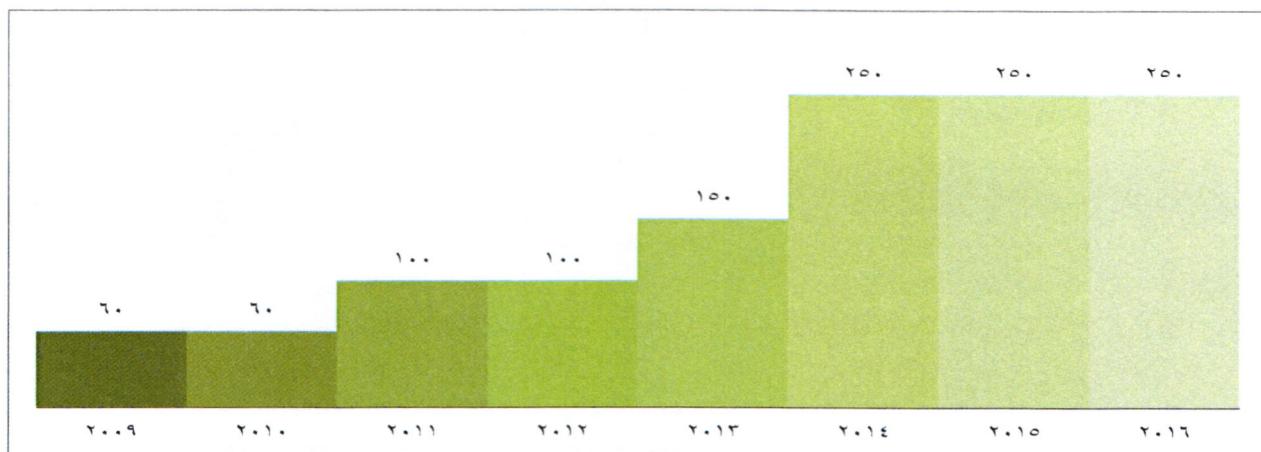
حركة تطور زيادة رأس مال المصرف

٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	السنة
٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	١٥٠	١٠٠	١٠٠	٦٠	٦٠	رأس المال (مليار دينار عراقي)

١

Commercial Bank of Iraq
Sadoon Street, Building ١٢١
Baghdad, Iraq
Tel: (+٩٦٤) ١ ٧١٩٥٠٧٠
(+٩٦٤) ١ ٧١٩٥٠٨٣

المصرف التجاري العراقي
شارع السعدون، مبني ١٢١
بغداد، العراق
هاتف: ١ ٧١٩٥٠٧٠ (٩٦٤+)
(+٩٦٤) ١ ٧١٩٥٠٨٣ (٩٦٤+)



٣. مساهمة المصرف في الشركات التابعة:

يمتلك المصرف ٦١٠٠٪ (٢٠١٥) من رأس المال المدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار عراقي لشركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤلية ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة كشركة خاصة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية (بيع وشراء الأسهم والسنادات) النشاط الرئيسي للشركة.

٤. أهداف المصرف الرئيسية:

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

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

لتحقيق هذه الأهداف الاستراتيجية استثمر المصرف في إنشاء البنية التحتية والتشغيلية والتكنولوجية القوية والحديثة، والتي تمكّن المصرف - (مع التحسن المستمر في الوضع الأمني) من الإستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة لزيانته من خلال منهجه عمل منحفطة.

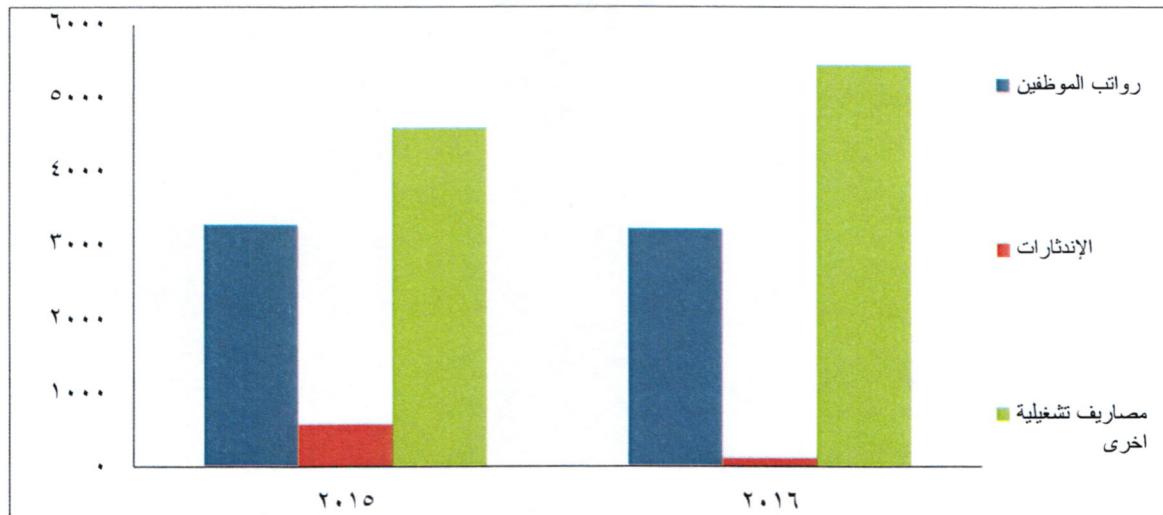
ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية لسنة المنتهية في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٦:

١. حق المصرف صافي ربح قبل الضريبة مبلغ وقدره ٧,٥٧٨ مليون دينار عراقي.
٢. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت ٢٨١,٩٤١ مليون دينار عراقي.
٣. بلغ رصيد الاحتياطيات ٣١,٩٤١ مليون دينار عراقي.

٢

٤. بلغ رصيد الكفالات لصالح الزبائن ١,٨٦٤ مليون دينار عراقي.
٥. أما بالنسبة للسيولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق لدى البنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية ١١٤,٢٢٨ مليون دينار عراقي.
٦. الجدول أدناه يبين إجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ و ٣١/كانون الأول/٢٠١٥ .



اسم الحساب	سنة ٢٠١٦	سنة ٢٠١٥
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
رواتب الموظفين	٣,٢١٣	٣,٢٦٨
الإندئارات	١٢٩	٥٨٧
مصاريف تشغيلية اخرى	٥,٤٥١	٤,٥٩٣
المجموع	٨,٧٩٣	٨,٤٤٨

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ٢,٥ مليون دينار عراقي ، وبلغت مصاريف التشر والطبع ٩ مليون دينار عراقي فيما بلغت مصاريف الضيافة ٤,٤ مليون دينار عراقي، ولم تتفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا خلال عام ٢٠١٦ .

٧. ربحية الفروع:

رقم الفرع	اسم الفرع	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٥ مليون دينار عراقي
٨٠١	فرع الواشق	(٤١)	(٥٨٣)
٨٠٢	فرع الخالاني	٨٥	(٣٤٢)
٨٠٣	فرع الشورجة	(١٧٢)	(٤٠٤)
٨٠٤	فرع شارع فلسطين	٩٤	(٦٦٩)
٨٠٥	فرع المنصور	١,٨٦١	٩٣٣
٨٠٦	فرع طريق معسكر الرشيد	(٧٩)	(١٣٦)
٨٠٧	فرع الكاظمية	(٥٨)	(٣٢١)
٨٠٨	فرع الاعظمية	(١٣٨)	(٣٢٨)
٨٠٩	فرع البصرة (شارع الجماائر)	٥٩١	٥٢٨
٨١٠	الفرع الرئيسي والادارة العامة	٥,٤٣٢	٨,٥٨٠
٨١١	فرع البصرة (تايمز سكوير مول)*	(١٣٥)	-
	المجموع	٧,٥٧٨	٧,٣٦٠

* فرع جديد أفتتح في نهاية ٢٠١٦.

ثالثاً: الاحتياطيات والتخصيصات

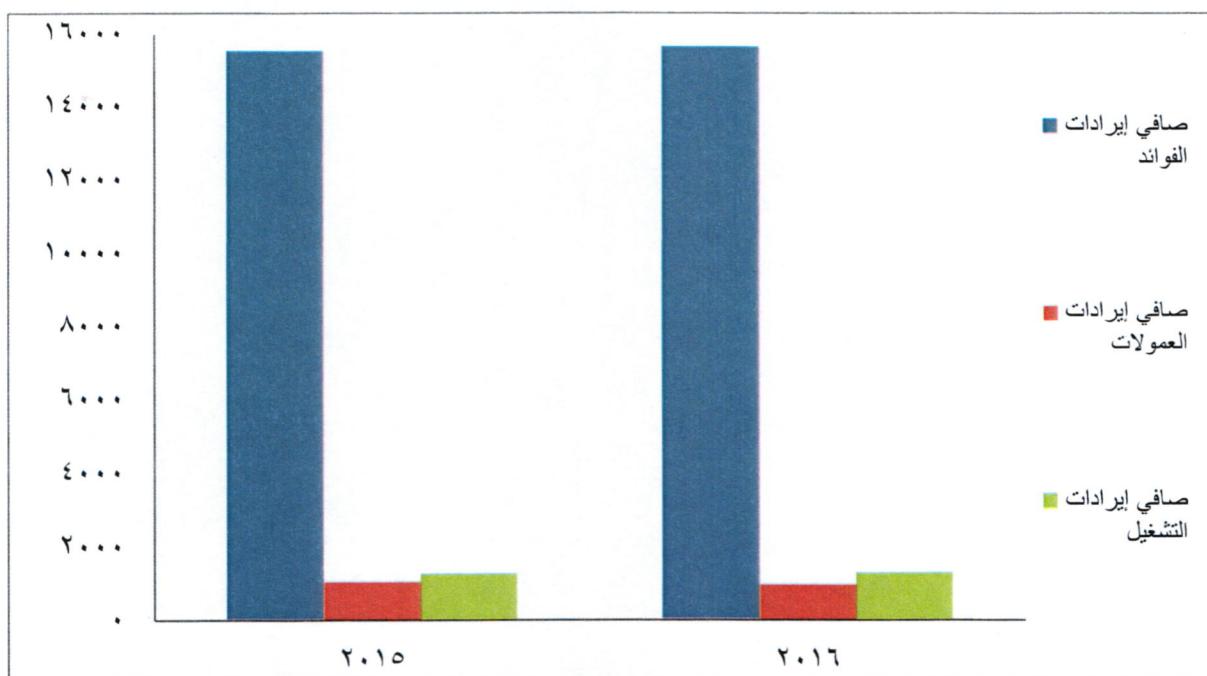
اسم الحساب	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٥ مليون دينار عراقي
الاحتياطيات	٣١,٩٤١	٢٤,٤٣٩
التخصيصات	١٠,٧٢١	٩,٦٣٢
المجموع	٤٢,٦٦٢	٣٤,٠٧١

رابعاً: الاستثمارات

اسم الحساب	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٥ مليون دينار عراقي
استثمارات طويلة الأجل / سندات حكومة العراق	١٢٧,٠٢٠	٦٢,٣٨٥
استثمارات طويلة الأجل / اسهم	٦٥٠	٧٢٦
استثمارات قصيرة الأجل / حوالات خزينة	١٦٣,٦٤٩	١٦٨,٠٨٧
المجموع	٢٩١,٣١٩	٢٣١,١٩٨

٤

خامساً: اجمالي اليرادات



اسم الحساب	سنة ٢٠١٦	سنة ٢٠١٥
	مليون دينار عراقي	مليون دينار عراقي
صافي إيرادات الفوائد	١٥,٦٦٣	١٥,٥٤٨
صافي إيرادات العمولات	١,٠١٤	١,٠٩٠
صافي إيرادات التشغيل	١,٣٠٦	١,٢٨٦
المجموع	١٧,٩٨٣	١٧,٩٢٣

سادساً - التغيرات الجوهرية

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

سابعاً: الخطط المستقبلية للمصرف

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

1. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعهدى وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للزيائن والضمادات المقدمة من قبلهم.
2. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الأخرى.
3. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية وذلك تعزيزاً لأهداف الخطة التجارية والمالية.

٤. ان يكون المصرف الواجهة الرئيسية للتعامل المصرفي للشركات متوسطة الحجم المحلية والإقليمية والدولية العاملة في العراق عن طريق المشاركة في عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى الاقتصادية.
٥. المحافظة على سياسة الاستثمار والتوسيع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
٦. اعادة تاهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
٧. ادخال انظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لزبائنه.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

لقد نجح المصرف بتوسيعة شبكة فروعه من خلال فتح فرع جديد في محافظة البصرة والتي تم اختيارها بسبب إمكانياتها الاقتصادية العالية، وما زال يسعى لفتح فروع جديدة وتجميع أخرى وبالأخص في محافظة النجف لمركزها الديني والاقتصادي والاجتماعي المهم والعمل جار أيضاً على دراسة الواقع الإستراتيجي في محافظات أخرى.

تاسعاً: السياسات المحاسبية

طبق المصرف ومنذ تأسيسه النظام المحاسبي الموحد للمصارف وشركات التأمين الصادر عن وزارة المالية لسنة ١٩٩٢ في اعداد البيانات المالية مع الامتثال لتعليمات البنك المركزي فيما يخص تطبيق بنود اللائحة الارشادية وقوانين وتعليمات مكافحة غسل الاموال ونسب الاحتياطي القانوني واعتمد على قانون الإنثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الانثارات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملات الأجنبية من قبل البنك المركزي العراقي. خلال عام ٢٠١٦ أصدر البنك المركزي تعليمات من خلال كتابه المرقم ٩/١٢ والمؤرخ في ٤ كانون الثاني ٢٠١٦ لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناء على معايير المحاسبة الدولية في إعداد وعرض القوائم المالية.

عاشرأً - معلومات وأوضاعات أخرى

اعتمد المصرف سعر ١,١٨٢ دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي كسعر أساس وحسب السعر المعن من قبل البنك المركزي العراقي.

حادي عشر : أملاك المصرف

ندرج أدناه جدول بالعقارات التي يملكتها المصرف والعقارات المستأجرة:

ن	كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير
١	فرع الشورجة
٢	فرع شارع فلسطين
٣	فرع الاعظمية
٤	فرع البصرة / تايمز سكوير مول

ن	كشف بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها
١	الفرع الرئيسي والإدارة العامة وفرع الوائق
٢	فرع الكاظمية
٣	فرع المنصور
٤	فرع الخلاني وفرع طريق معسكر الرشيد
٥	بنية الشعلة
٦	بنية البصرة / الكزار
٧	فرع البصرة / الجزائر

ثاني عشر: مجلس الادارة

يتتألف مجلس إدارة المصرف لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ من السادة المذكورة أسماؤهم أدناه:

الاعضاء الأصلين وعدد اسهمهم:

الاعضاء الأصلين	ت	ممثل	المنصب	عدد الاسهم
سعدون عبدالرزاق كبة	١	نفسه	رئيس مجلس الادارة	١٧٣,٧٧٣,٨٣٧
عادل محمد عبدالشافي اللبناني	٢	شركة الصوة البحرية للتجارة العامة	نائب رئيس مجلس الادارة	٥,٠٠٠
نوري مزعل سعدون الدبيسي	٣	نفسه	المدير المفوض	٥٠٠,٠٠٠
خليل عبدالوهاب محمود البنية	٤	نفسه	عضو مجلس الادارة	٣٩,٤٤١,٩٠٧
احمد محمد ذو الفقار علي	٥	شركة مرسى الميناء للتجارة العامة	عضو مجلس الادارة	٥,٠٠٠
عبدالحميد غلوم حسين المعماري	٦	شركة طريق الميناء للتجارة العامة	عضو مجلس الادارة	١٢,١١٩,١٧٢,٣٨٩
هشام زغلول محمد عبدالمطلب	٧	البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	عضو مجلس الادارة	١٦١,٧٨٥,٣٧٢,٩٨٨

الاعضاء الاحتياط وعدد اسهمهم:

الاعضاء الاحتياط	ت	المنصب	عدد الاسهم
جعفر صادق حمودي الشمام	١	عضو مجلس الادارة	٩٩٢,٦٨٥
جعفر صادق ياسين	٢	عضو مجلس الادارة	٦٤٢,٨٥٧
فاضل سلمان داود	٣	عضو مجلس الادارة	-
مزاحم عبد الحميد علي الجبوري	٤	عضو مجلس الادارة	١٠,٧٨٣,١٩٤
شركة الرعوف للمقاولات العامة	٥	عضو مجلس الادارة	٥,٠٩١,٧٣٢,٩١٠

ثالث عشر:

أ. كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

المساهمين	المجموع	عدد الاسهم	نسبة الملكية
البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.		١٦١,٧٨٥,٣٧٢,٩٨٨	%٦٤,٧
مساهمين بمساهمة أقل من %٥		٨٨,٢١٤,٦٢٧,٠١٢	%٣٥,٣
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠

بـ. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

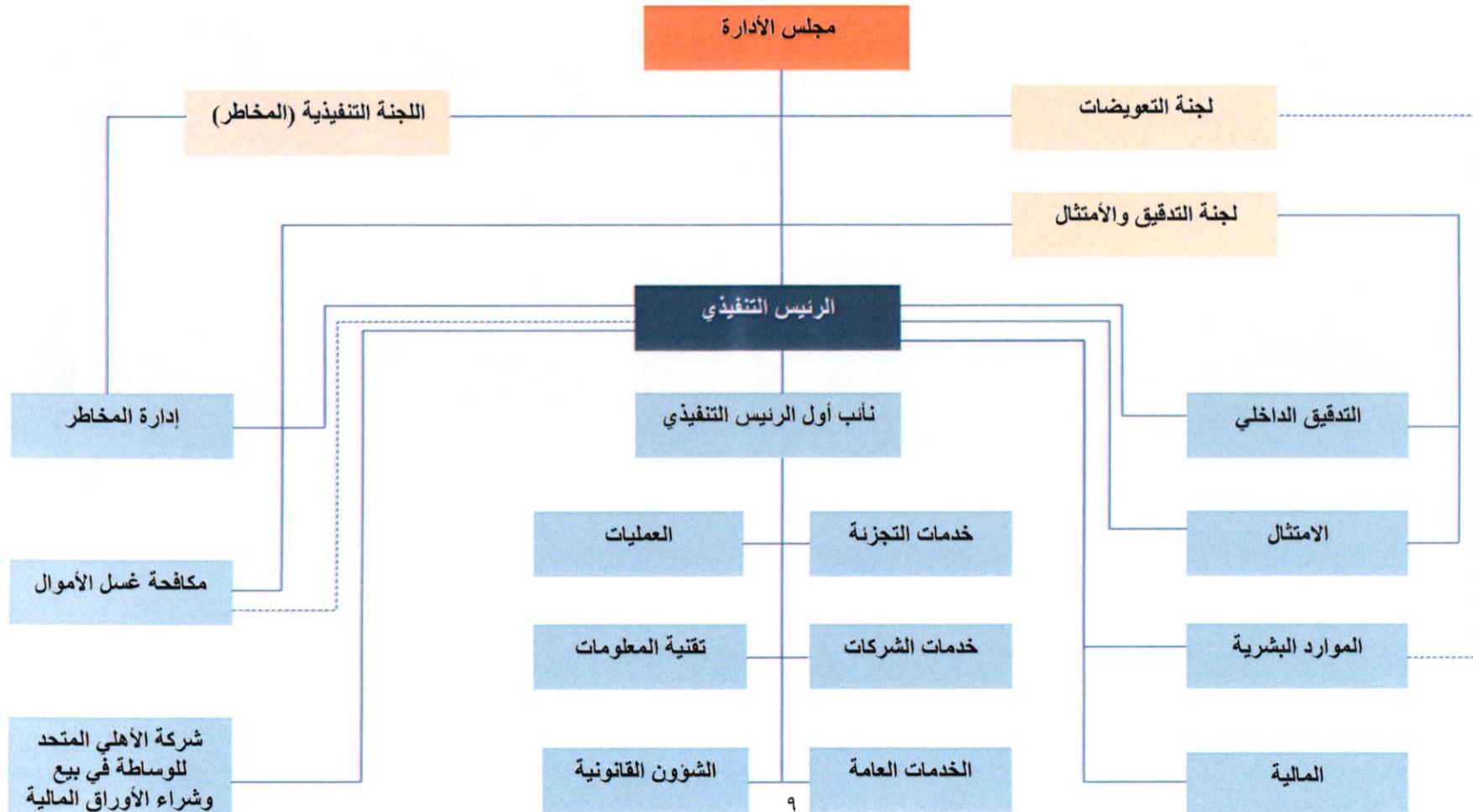
الى	من	عدد المساهمين	عدد الأسهم
	١	١,٠٢٧	٥٧,٥٨٣,٠١٩
	١٠٠,٠٠١	١,٩٤٨	٨٢٤,٩١٠,٠٠٧
	١,٠٠٠,٠٠١	٧٤٣	١,٧٤٠,٥٠٥,٤٠٣
	٥,٠٠٠,٠٠١	١٩٤	١,٤٢٧,٥٤٢,٦٥٨
	٥,٠٠٠,٠٠١	٢٣٠	٥,١٤٢,٠٧٥,٥٦٢
	٥٠,٠٠٠,٠٠١	٤٣	٢,٩٠٤,٩٥٥,٠٩٣
١٠٠,٠٠٠,٠٠١	٢٣٧,٩٠٢,٤٢٨,٢٥٨	٧٦	
٥٠,٠٠٠,٠٠١	٤,٢٦١		المجموع
			٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

جـ. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف:

<p>فرع المنصور (٨٠٥)</p> <p>حي المتني/محله ٦٥٠ /شارع ١٣ /مبني ٨٧</p> <p>٥٤١٩١٨٩/٥٤١٢١٩٣/٥٤٣٤٥٤٣/٥٤٣٠٤٣٩</p> <p>هاتف ٥٤٢٤٠٥٢</p> <p>فاكس ٥٢٣٦٧٨٨</p>	<p>فرع الرئيسي والأدارة العامة (٨١٠) وفرع الواشق (٨٠١)</p> <p>شارع السعدون/ محلة ١٠٢ /شارع ٩ /مبني ١٢١</p> <p>٧١٩٥٠٧٩/٧١٩٥٠٨٣/٧١٩٥٠٨٤</p> <p>هاتف ٧١٩٥٠٥٥/٧١٩٥٠٦٢/٧١٩٥٠٦٨/٧١٩٥٠٧٠/٧١٩٥٠٧٨</p> <p>فاكس ٧١٩٥٠٦٥/٧١٩٥٠٦٢/٧١٩٥٠٧٠/٧١٩٥٠٧٨/٧١٩٥٠٧٨</p>
<p>فرع الكاظمين (٨٠٧)</p> <p>عطيفية/ محلة ٤٢٣ /زقاق ٢٣ /مبني ٨</p> <p>٥٢١٤٥٣٥/٥٢٣٦٦٩١</p> <p>هاتف ٥٢٣٦٧٨٨</p>	<p>فرع الخلاني (٨٠٢) وفرع طريق معسكر الرشيد (٨٠٦)</p> <p>شارع الخلفاء/ محلة ١٠٤ /شارع ١ /بنيان ٥٢</p> <p>٨١٨٠٣٦٦/٨٨٦٥٠٢٥/٨١٦٥٠٣٤</p> <p>هاتف ٨١٦٢٠٦٣</p>
<p>فرع الاعظمية (٨٠٨)</p> <p>هيبيت خاتون/ محلة ٣١٤ /شارع ١٩ /مبني ١٢٤</p> <p>٤٢٢٨٨٩٥/٤٢٥٥٧٤٢/٤٢٢٠٧٣٦</p>	<p>فرع الشورجة (٨٠٣)</p> <p>شارع الجمهورية/ محلة ١١٥ /شارع ١</p> <p>بنيان ١٢١ عمارة البور</p>
<p>فرع البصرة (٨٠٩)</p> <p>شارع الجزائر / حي الفرسى</p> <p>٤٤٦١٥٧٢٣</p> <p>هاتف ٨٨٥٧٩٧١</p> <p>(ص.ب. ٥٦٣٩) - السنك</p>	<p>فرع شارع فلسطين (٨٠٤)</p> <p>حي ١٤ تموز/ محلة ٥١٠ /زقاق ٣٢ /مبني ٣٣</p> <p>٧٤٠٣٧٨٦/٤١٢١١٤٩</p> <p>هاتف ٤١٥٨٥٩٢</p>
<p>فرع البصرة - تايمز سكوير مول (٨١١)</p> <p>جبيلة/مول تايم سكوير/الطابق الاول</p>	

٨

رابع عشر : الهيكل التنظيمي



خامس عشر : النشاط الاداري ويتضمن

١. الرواتب والاجور والعلوات:

بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة ٣,٢١٣ مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الادارة العامة والفروع ١٩٩ موظف.

٢. تدريب وتأهيل وسفر وايفاد:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لأهميةها في تنفيذ اعماله حيث تم استخدام المركز التربوي المهني للمصرف والمجهز بأحدث تقنيات التكنولوجيا لأغراض التدريب والتطوير لمواكبة التطور حسب المعايير العالمية ، وتم صرف مبلغ مقداره ١١,١ مليون دينار عراقي للتدريب والتأهيل داخل القطر وبلغ ٦٢,٠ مليون دينار عراقي للسفر والأيفاد.

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٦ :

الدورات المقامة داخل المصرف	الدورات المقامة خارج المصرف	الدورات المقامة خارج العراق	المجموع
٩٢	٥		
٥٣	٣٢		
٣	٣		
١٤٨	٤٠		

٣. فروع المصرف واسماء مدراء الفروع:

الفرع	اسم مدير الفرع
الرئيسي	داليا عبد القادر ابراهيم
الخاني	سوسن طالب محمد
الشورجة	عيسي عبد الرسول موسى
فلسطين	بسمة صباح محمد
المنصور	جانان علي صالح
الكافذمية	هبة فالح حسن
معسكر الرشيد	سوسن طالب محمد (بالوكالة)
الاعظمية	رضاء صالح شهاب
البصرة (شارع الجزائر)	بشير دائم نشمي
الواشق	إيمان طارق حسين
البصرة (تايمز سكوير مول)	سميرة حسين ثجيل

١٠

٤. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

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

٥. صيانة مباني ومنشآت المصرف:

قام المصرف خلال العام باعادة تأهيل واجهة بناء الفرع الرئيسي والادارة العامة حيث تم صرف مبلغ ١٥٩ مليون دينار عراقي.

٦. استخدام البرامج والأنظمة والتقنيات الحديثة:

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

١. تكوين موقع الكتروني جديد للمصرف (قيد التنفيذ)
٢. تفعيل خدمة Internet Banking للافراد والشركات (قيد التنفيذ)
٣. تفعيل خدمة B-to-B الخاصة بالشركات (قيد التنفيذ)
٤. تكوين واجهة بينية الكترونية بين النظام المصرفى ونظام ACH (قيد التنفيذ)
٥. تفعيل نظام الحضور والانصراف لموظفى المصرف (قيد التنفيذ)
٦. تطوير البنية الخاصة بأجهزة الاتصالات (قيد التنفيذ)
٧. تفعيل الربط الالكتروني مع المقسم الوطني العراقي (قيد التنفيذ)

سادس عشر: في مجال مكافحة غسل الاموال

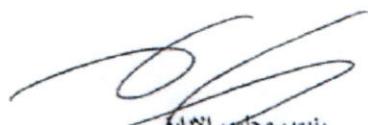
لضمان وتقادي عدم وقوع حادثة غسل أموال النزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (٩٣) لسنة ٢٠٠٤ والتوصيات الصادرة عن (FATF) وقانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

سابع عشر: التقدير الدولي

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

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

ومن الله التوفيق



رئيس مجلس الادارة

سعدون عبد الرزاق كبة

١٢

المصرف التجاري العراقي

شارع السعدون، مبنى ١٢١

بغداد، العراق

هاتف: (٩٦٤) ١ ٧١٩٥٠٧٠

(٩٦٤) ١ ٧١٩٥٠٨٣

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

استناداً إلى موافقة الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ / كانون الاول / ٢٠٠٦ بتشكيل لجنة لمراجعة الحسابات وبناء على ماورد في كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٥٩٥/٣/٩ والمؤرخ في ١٦ / اب / ٢٠٠٤ يسرنا ان نعلمكم بأن اللجنة اطلعت على البيانات المالية كما هي عليه في ٢١ / كانون الاول / ٢٠١٦ والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احکام قانون الشركات العرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه ووفقاً للمعايير التدققية المعهودة عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والإيضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لإجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات الازمة لأوجه النشاط مع تأييدنا الكامل للإيضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخصوصاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والإيضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :

- ١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متنفسة مع متطلبات نظام مسلك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا كافة الموجودات والمطابقات والاستخدامات والموارد.
- ٢- لقد اشرفـتـ اللجنة عن عملية جرد الموجودات الثابتة والنتـيـةـ والتي تـمـتـ بـشـكـلـ سـلـيمـ وـانـ نـتـائـجـ الجـردـ مـطـابـقـةـ لـالـسـجـلـاتـ المسـاعـدةـ وـقدـ تمـ تـقـيـمـ هـذـهـ المـوـجـودـاتـ وـفـقـاـ لـلـأـسـسـ وـالـأـصـولـ وـالـبـادـيـ المعـتـدـةـ.
- ٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية لسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للأحكام والقوانين والتشريعات المالية السائدة.
- ٤- ان البيانات المالية قد نظمـتـ طـقـاـ لـقـوـاـعـدـ الـمـاحـاسـبـيـةـ وـالـتـشـرـيعـاتـ الـمـرـعـيـةـ وهـيـ مـتـنـفـسـةـ تـعـاماـ مـعـ ماـ تـظـهـرـهـ السـجـلـاتـ وـانـهـ مـنـظـمةـ طـقـاـ لـقـانـونـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ الـعـاقـيـ رقمـ ٥٦ـ لـسـنـةـ ٢٠٠٤ـ وـقـانـونـ الشـرـكـاتـ رقمـ ٢١ـ لـسـنـةـ ١٩٩٧ـ المـعـدـ وـالـأـنـظـمـةـ وـالـتـعـلـيمـاتـ النـافـذـةـ المـفـعـولـ وـانـهـ عـلـىـ قـدـرـ مـاـ تـضـمـنـتـ مـنـ مـؤـشـرـاتـ مـالـيـةـ تـعـبـرـ بـصـورـةـ وـاضـحةـ وـعـادـلـةـ عـنـ الـوـضـعـ الـعـالـيـ لـلـمـصـرـفـ كـمـاـ فـيـ ٣١ـ /ـ كـانـونـ الـأـوـلـ /ـ ٢٠١٦ـ وـنـتـائـجـ نـشـاطـهـ وـتـدـقـيقـاهـ الـنـتـيـةـ لـسـنـةـ الـمـنـتـهـيـةـ بـذـلـكـ التـارـيخـ.
- ٥- استناداً إلى قانون المصـارـفـ رقمـ ٩٤ـ لـسـنـةـ ٢٠٠٤ـ اطلـعـتـ الـلـجـنةـ عـلـىـ الـأـجـرـاءـاتـ وـالـظـواـبـطـ الـمـاحـاسـبـيـةـ وـعـلـىـ تـقـرـيرـ مـراـقبـ الـحـسـابـاتـ حولـ الـكـشـفـاتـ الـمـالـيـةـ لـلـمـصـرـفـ بـالـأـضـافـةـ إـلـىـ الـتـقـارـيرـ الـتـيـ يـقـدـمـهـاـ الـمـصـرـفـ إـلـىـ الـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ الـعـاقـيـ وـتـأـكـدـنـاـ مـنـ انـ الـمـصـرـفـ قـامـ بـتـطـبـيقـ الـلـاـتـحةـ الـأـرـشـادـيـةـ لـلـبـنـكـ الـمـرـكـزـيـ الـعـاقـيـ.

وتحيطكم اللجنة بأنها اتخذـتـ اـجـرـاءـاتـ صـارـمـةـ لـضـبـطـ وـمـراـقبـةـ الـعـمـلـيـاتـ الـمـصـرـفـيـةـ لـجـمـيعـ الفـروعـ مـنـ خـلـالـ اـعـادـةـ تـوزـيعـ الـمـهـامـ وـالـصـلـاحـيـاتـ عـلـىـ حـسـبـ مـتـطلـبـاتـ الـعـلـمـ مـاـ يـسـاـمـهـ فـيـ تـقـليلـ الـمـخـاطـرـ وـسـلـاسـةـ الـعـلـمـ الـمـصـرـفـيـ .

ونفضلـاـ بـقـبـولـ وـافـرـ الـاحـترـامـ ،

احمد محمد ذوالفقار على
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

المصرف التجاري العراقي
شركة مساهمة خاصة
القوائم المالية الموحدة
٢٠١٦ كانون الأول ٣١

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	شركة محمد فاضل العسافه وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأس المالها (٣٠٠٠٠٠) مليوني دينار
Mustafa Fouad Abbas & Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA	Muhannad Fadel Al-Assaf and partner charter Accountants & Auditors

العدد : ١/٥

التاريخ : ٢٧/١٢/٢٠١٧

إلى/السادة أعضاء الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي (ش.م.خ) المحترمين

الموضوع: تقرير مراقب الحسابات للبيانات المالية

قمنا بفحص القوائم المالية الموحدة للمصرف التجاري العراقي وشركته التابعة (المملوكة من قبل المصرف) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ والتي تتضمن قائمة المركز المالي الموحدة، قائمة الأرباح والخسائر الموحدة، قائمة الدخل الشامل الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة، والإيضاحات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (٣٢) للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مسؤولية الإدارة

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية والافصاح عنها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، بالإضافة الى مسؤوليتها في اعداد وتنفيذ نظام للرقابة الداخلية وخاصة فيما يتعلق بالأعداد والافصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسئولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة.

مسؤولية مراقب الحسابات

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية الموحدة المقدمة لنا، وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية. وتحتطلب هذه المعايير ان نقوم بتحطيط ونجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصا على اساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ والافصاح عنها. كما يشمل تقييما للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساسا معقولا للرأي الذي ندينه.

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	شركة مهند فاضل العسافه وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأس المالها (٣٠٠٠٠٠) مليوني دينار
Mustafa Fouad Abbas & Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA	Muhannad Fadhel Al-Assaf and partner charter Accountants & Auditors

ولدينا الإيضاحات والملحوظات التالية:

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبيّن لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.
٢. بلغ معيار كفاية رأس المال ٧٢٨,٨٪.
٣. تم الاطلاع على تقارير الرقابة الداخلية، لم تسترع انتباها أيه امور جوهريه.
٤. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متقدمة مع متطلبات نظام مركب الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٥. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع الواشق وفرع المنصور) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.
٦. إن تقرير الإدارة متافق مع أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

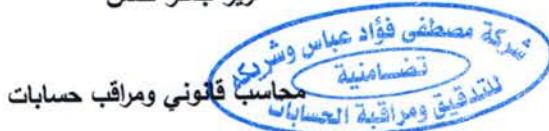
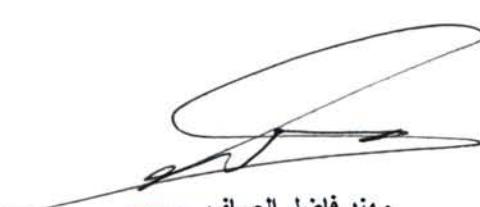
الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار ما اوردناه من ايضاحات وملحوظات في تقريرنا، ففي رأينا واستناداً للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية الموحدة وتقرير الإدارة المرفق بها متقدمة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبّر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ ونتائج نشاطها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بذات التاريخ .

وتفضلاً بقبول وافر الاحترام والتقدير،



عزيز جعفر حسن

مهند فاضل العساف

محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)		
١١١,٨١٤,٤٣١	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	١٤,٨٦١,٦٤٤	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٣٥,١٧٢	٩,٩٠٣,٩٧٧	٥	تسهيلات انتقامية مباشرة، صافي
٧٢٦,٠٢٣	٦٤٩,٨٦٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٩٥٠,٢٢٨	١,٥٠٠,٦٧١	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٨٣٢,٤٠٧	٣,٣٨٤,١٧٨	٩	موجودات أخرى
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٤٢٣,٨١٩,٢٦١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		
٨٧٧,٦٥٢	٣,٤٨٣,٩٥١	١٠
٨٩,٧٨٤,٠٩٩	١١٧,٧٣٧,٨٤٨	١١
٨٩٧,٣٤٩	٩٦٧,٧٣١	١٢
٢٤,١١٩,٠٧٣	١٩,٦٨٨,٦٧٨	١٤
١١٥,٦٧٨,١٧٣	١٤١,٨٧٨,٢٠٨	مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
١٢,١٩١,٥٦٨	١٢,٩٣٣,١٤٢	١٥
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣	احتياطيات أخرى
٢٤٩,٦١٦	١٧٣,٤٥٨	احتياطي القيمة العادلة
١١,٨٤٨,٩٥٢	١٨,٦٨٥,٢٩٠	أرباح مدورة
٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	٢٨١,٩٤١,٠٥٣	مجموع حقوق المساهمين
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٤٢٣,٨١٩,٢٦١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصرف التجاري العراقي

أراز نبيل يونس المشهداني

رقم العضوية: ١٩٤٩

مدير الادارة المالية

عزيز جعفر حسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات

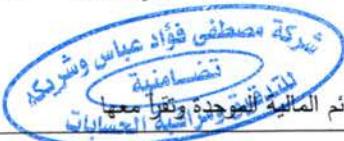
سعدون عبد الرزاق كبة

رئيس مجلس الادارة

خصوصاً لنقرينا المرقم ١٥٠ والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٢٧

مهند فاضل الصيف

محاسب قانوني ومراقب حسابات



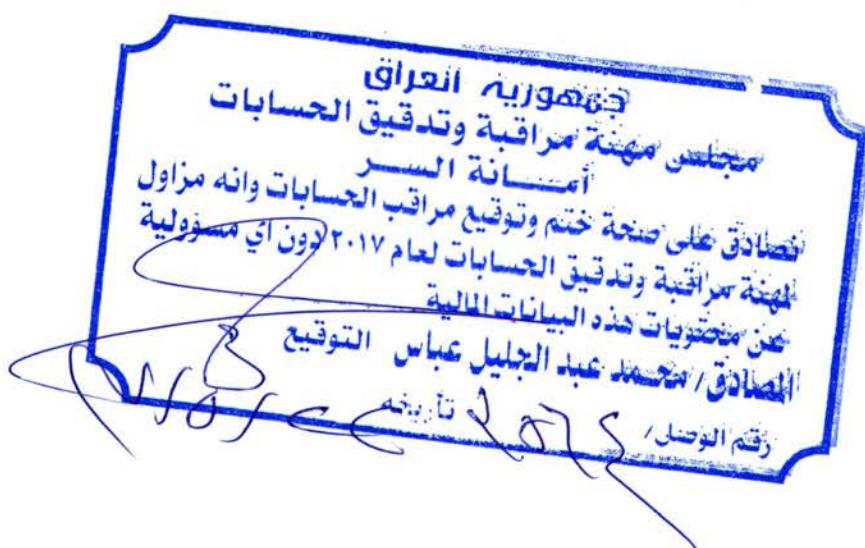
المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	<u>إيضاح</u>	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
١٦,٨١٩,٥١٤	١٦,٥٥٢,٧٢٩	١٦	إيرادات الفوائد
(١,٢٧١,٣٢٦)	(٨٨٩,٩٧٣)	١٧	مصاروفات الفوائد
<u>١٥,٥٤٨,١٨٨</u>	<u>١٥,٦٦٢,٧٥٦</u>		صافي إيرادات الفوائد
١,٠٨٩,٥١٥	١,٠١٤,٠٢٧	١٨	صافي إيرادات العمولات
١,٢٨٥,٥٥٥	١,٣٠٦,٣٩٩	١٩	إيرادات تشغيلية أخرى
<u>٢,٣٧٥,٠٧٠</u>	<u>٢,٣٢٠,٤٢٦</u>		صافي إيرادات العمولات
١٧,٩٢٣,٢٥٨	١٧,٩٨٣,١٨٢		صافي إيرادات التشغيل
(٣,٢٦٧,٥٧٠)	(٣,٢١٢,٧٦٤)	٢٠	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٥٨٧,٤٤٣)	(١٢٩,٤٩٨)	٨	اندثارات الالات والمعدات
(٤,٥٩٣,٠٤١)	(٥,٤٥٠,٧١٢)	٢١	مصاريف تشغيلية أخرى
<u>(٨,٤٤٨,٠٥٤)</u>	<u>(٨,٧٩٢,٩٧٤)</u>		إجمالي المصاريف
٩,٤٧٥,٢٠٤	٩,١٩٠,٢٠٨		الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١,٢٤٥,٢٣٠)	(٦٩٠,٣٦٧)		مخصصات خسائر إلتئمان محمل واخرى
<u>٨,٢٢٩,٩٧٤</u>	<u>٨,٤٩٩,٨٤١</u>		الأرباح التشغيلية قبل الضريبة
(٨٦٩,٦٤٠)	(٩٢١,٩٢٩)	١٢	ضريبة الدخل
<u>٧,٣٦٠,٣٣٤</u>	<u>٧,٥٧٧,٩١٢</u>		صافي ربح السنة
فلس / دينار	فلس / دينار		
<u>٠/٠٢٩</u>	<u>٠/٠٣٠</u>	١٣	ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرا معها



المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)

٧,٣٦٠,٣٣٤

٧,٥٧٧,٩١٢

صافي ربح السنة

إيرادات شاملة أخرى غير قابلة لإعادة تصنيفها في

قائمة الدخل في فترات لاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

إيرادات شاملة أخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

١١٧,٥٥٧	(٧٦,١٥٨)
١١٧,٥٥٧	(٧٦,١٥٨)
٧,٤٧٧,٨٩١	٧,٥٠١,٧٥٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتنقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٢٠١٦
٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	١١,٨٤٨,٩٥٢	٢٤٩,٦١٦	١٤٩,١٦٣	١٢,١٩١,٥٦٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٧,٥٠١,٧٥٤	٧,٥٧٧,٩١٢	(٧٦,١٥٨)	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٧٤١,٥٧٤)	-	-	٧٤١,٥٧٤	-	تحويلات للاحياطيات
٢٨١,٩٤١,٠٥٣	١٨,٦٨٥,٢٩٠	١٧٣,٤٥٨	١٤٩,١٦٣	١٢,٩٣٣,١٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
<hr/>						٢٠١٥
٢٨٤,٤٦١,٤٠٨	٢٢,٧١٣,١٠٤	١٣٢,٠٥٩	١٤٩,١٦٣	١١,٤٦٧,٠٨٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
٧,٤٧٧,٨٩١	٧,٣٦٠,٣٣٤	١١٧,٥٥٧	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(٧٢٤,٤٨٦)	-	-	٧٢٤,٤٨٦	-	تحويلات للاحياطيات
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح معلنة لعام ٢٠١٤ و ٢٠١٥
٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	١١,٨٤٨,٩٥٢	٢٤٩,٦١٦	١٤٩,١٦٣	١٢,١٩١,٥٦٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
٨,٢٢٩,٩٧٤	٨,٤٩٩,٨٤١		ربح السنة قبل الضريبة تعديلات لبند غير نقدية:
٥٨٧,٤٤٣	١٢٩,٤٩٨		اندثارات
١,٢٤٥,٢٣٠	٦٩٠,٣٦٧		مخصصات خسائر إتمنان محمل واخرى
(١,٠٠٠,٤٢٠)	(٣٠٥,٣٢١)		أرباح تحويل العملات الأجنبية التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبيات
٩,٠٦٢,٢٢٧	٩,٠١٤,٣٨٥		التغير في الموجودات والمطلوبيات
(٤,١٥٨,٤٧١)	١٤,٦٢٤		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٨,٢٤٦)	(١,٥٥١,٧٧٢)		الزيادة في الموجودات الأخرى
(٢٩,٩٧٣,٨٣٠)	٢٨,٢٥٩,٠٧٠		الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
١,٦٣٢,٥٥١	(٥,١٩١,٢٤٧)		(النقص) الزيادة في المطلوبيات أخرى
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل
(٢٣,٤٥٥,٧٦٩)	٣٠,٥٤٥,٠٦٠		الضريبة
(٦,٠٧٧,٨٢٩)	(٨٦٤,٤٩١)		الضريبة المدفوعة
(٢٩,٥٣٣,٥٩٨)	٢٩,٦٨٠,٥٦٩		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
٤٩,١٧٠,١٧٥	(٦٠,١٩٦,٦٦٧)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطافأة
-	(١٠٣,١٤٩)		مشاريع تحت التنفيذ
(١١١,٩٩٧)	(٥٧٦,٧٩١)		شراء ممتلكات ومعدات
٤٩,٠٥٨,١٧٨	(٦٠,٨٧٦,٦٠٧)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
(٨,٧٠٠,٢٤٩)	-		أرباح موزعة
(٨,٧٠٠,٢٤٩)	-		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠,٨٢٤,٣٣١	(٣١,١٩٦,٠٣٨)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣٤,٥٩٩,٢٧٨	١٤٥,٤٢٣,٦٠٩	٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٥,٤٢٣,٦٠٩	١١٤,٢٢٧,٥٧١	٢٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. معلومات عامة

إن المصرف التجاري العراقي ("المصرف") هو شركة مساهمة خاصة عراقية يقوم بتقديم خدمات مالية ومصرفية للأفراد والشركات في العراق. تأسس المصرف بتاريخ ١١ شباط ١٩٩٢، يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروعه الـ١٢ عشر الموزعة في بغداد والبصرة. يقع الفرع الرئيسي للمصرف في بغداد - شارع السعدون.

يعتبر المصرف تابعاً للبنك الأهلي المتحد - بحرين ("الشركة الأم") والذي يملك ٦٤,٧٪ من رأس مال المصرف، ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

يمتلك المصرف ١٠٠٪ (٢٠١٥) في شركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية هي النشاط الرئيسي للشركة.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية والموجودات المالية بالتكلفة المطافة. تعرض القوائم المالية الموحدة بالدينار العراقي، وتم تقرير جميع المبالغ لقرب ألف دينار عراقي وما عداه فقد تمت الإشارة اليه. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العمدة الرئيسية للمصرف وشركته التابعة.

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

٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له (شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية) والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصروفات بين المصرف والشركة التابعة عند التوحيد. تم إعداد القوائم المالية الخاصة بالشركة التابعة لنفس السنة كون المصرف يتبع سياسات محاسبية ثابتة. يبلغ رأس المال المدفوع للشركة التابعة ٢٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي (٢٠١٥: ٢٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) والذي يملك المصرف نسبة ١٠٠٪ منه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ حيث لا يوجد أقليّة غير مسيطرة.

الاستثمار في الوساطة المالية هو النشاط الرئيسي للشركة التابعة.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة بالكامل من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة حتى تاريخ فقدان المصرف ل تلك السيطرة.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٣ السياسات المحاسبية الجديدة

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة و النافذة.

- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات والإطفاءات.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة.

لم ينبع عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف.

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ندرج أدناه السياسات المحاسبية المتبعه في اعداد القوائم المالية الموحدة والتي تم اتباعها بشكل ثابت.

استخدام التقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد القوائم المالية من الادارة القيام بتقديرات وأفتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية كما يتطلب من الادارة القيام بتقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية ، يتم تقدير هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر و تستند الى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد انها معقولة في ظل الظروف الحالية. 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.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إطفاء الخسائر الناجمة عن القروض والسلف المتعثرة

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف المتعثرة في تاريخ القوائم المالية لتقييم فيما إذا كان يتوجب احتساب مخصص ضمن قائمة الدخل الموحدة. تقديرات الإدارة مطلوبة عند تدبير مبلغ وتوقيت التدفقات المستقبلية لتحديد مستوى المخصص المطلوب. تستند هذه التقديرات على اجتهادات تتعلق بعدد من العوامل وقد تكون النتيجة الفعلية مختلفة مما يؤدي إلى تغييرات في المخصصات.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل القروض والسلف الهامة، يقوم البنك بأخذ مخصص عام تجاه الانكشافات الائتمانية على الرغم من كونها لا تتطلب مخصص معين، والتي لديها خطورة أكبر بالعادة من وقت منها الأصلي. أن هذا يتطلب الأخذ بنظر الاعتبار عوامل مثل تدهور المخاطر في البلد، القطاع، والتقادم التكنولوجي، بالإضافة إلى تحديد الضعف أو التدهور الهيكلي بالتدفقات النقدية.

القيمة العادلة للآدوات المالية

نظراً لعدم إمكانية احتساب القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المعروضة في قائمة المركز المالي الموحد في الأسواق النشطة، فقد تم تحديدها باستخدام عدة أساليب تتضمن استخدام النماذج الرياضية. تم اشتقاق مدخلات هذه المعادلات من بيانات السوق المتوفرة، فيما تم تقدير القيمة العادلة عند عدم توفر تلك البيانات. يتم أخذ السيولة ومدخلات المعادلات كالتغيير في الأسعار واسعار الخصم والدفع المقدم والتعثر للاسماء المعطاة بالأصول بنظر الاعتبار عن القيام بهذه التقديرات.

٢. السياسات المحاسبية (تنمية)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

إطفاء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يقوم البنك بإطفاء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند وجود انخفاض حاد بالقيمة العادلة إلى ما دون كلفتها أو عند توفر دليل موضوعي آخر للإطفاء. يتم تحديد فيما إذا كان هذا الانخفاض حاداً من خلال التقدير.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرئيسية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ بيان المركز المالي. حيث تدرج جميع الفروقات إلى "إيرادات تشغيلية أخرى" في قائمة الدخل الموحدة.

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

الأدوات المالية

تاريخ الاعتراف

يتم إثبات مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات ضمن إطار زمني يتم تحديده عموماً بموجب اللائح أو العرف السائد في السوق في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجود.

القياس المبني للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبدئي على الغرض ونوعية الإدارة التي تم اقتطاع الأدوات المالية لها وخصائصها. حيث يتم قياس جميع الأدوات المالية مبدئياً بقيمتها العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة، باستثناء في حالة الموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٤. السياسات المحاسبية (تنمية)
٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

القروض والسلف للزبائن

يتم الاعتراف بالتسهيلات الإنثمانية اولياً بالقيمة العادلة ثم يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال بعد احتساب مخصص للأطفاء والفائدة والعمولات المعلقة.

يتم إظهار التسهيلات الإنثمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الإنثمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المعلقة. يتم تكوين مخصص تدني التسهيلات الإنثمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الإنثمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقييد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الإنثمانية غير العاملة الممنوعة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الإنثمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتتخذة لتحقيلها 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 بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

أ. هي حقوق في استثمارات لا يتم بيعها في المستقبل القريب.

ب. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافة إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، وبظهور التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيداحتياطي تقييم الموجودات المباعدة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

ت. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم الاعتراف بالأرباح ضمن قائمة الدخل الموحدة.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٤. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

أ. هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعتات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

ب. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافةً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفاندة الفعالة؛ قيداً على او لحساب الفاندة؛ وينزل اي مخصصات ناتجة عن التدنى في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدنى في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدنى في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فاندة الأصلي .

الغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يسبعد 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؛
- يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل او عند الدخول بالالتزام بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ بالإضافة
- عندما:

(أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل، أو

(ب) لم يقم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

يسبعد الالتزام المالي عند الإعفاء 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 التعديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

تحديد القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة بتاريخ بيان المركز المالي مبنية على أسعار السوق المتداولة أو أسعار التاجر (سعر الطلب للمراكز طويلة الأجل وسعر العرض للمراكز قصيرة الأجل)، دون أي خصم لتكاليف المعاملة المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

٤٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تممة)

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقدير مناسبة. تتضمن تقديرات تقدير صافي القيمة الحالية، المقارنة مع أدوات مالية مماثلة التي لها أسعار في السوق النشط، نماذج تسعير الخيارات ونماذج التقييم الأخرى ذات الصلة.

التدنى في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على التدنى في قيمتها افرادياً او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تقدير القيمة القابلة للأسترداد من أجل تحديد خسارة التدنى التي يتم ادراجها في قائمة الدخل الموحد.

يتم تحديد مبلغ التدنى كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطعنة فإن الانخفاض يستند إلى الفرق بين القيمة الدفترية والتغيرات النقدية المقدرة مخصوصة بمعدل الفائدة الفعال الأصلي.
- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المدفوع والقيمة العادلة للأصل.
- تدنى قيمة الموجودات المثبتة بالتكلفة: يمثل الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة أو القيمة الحالية أو التدفق النقدي المستقبلي المخصوص بسعر السوق الحالي لعوائد الموجودات المالية المماثلة.

يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. إذا انخفض مبلغ خسارة التدنى في القيمة في الفترة اللاحقة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للأسترداد. ويتم الاعتراف بمبلغ العكس في قائمة الدخل الموحد فيما عدا أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع والتي يتم الاعتراف بها في قائمة التغير في حقوق الملكية.

النقصان (الادوات المالية)

يتم إجراء تناقص 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 التناقص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت. وليس هذا هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصلة الرئيسية، وبالتالي، يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالأجمالي في بيان المركز المالي.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤٠٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد طالما ان هناك منفعة اقتصادية ستحقق للمصرف وانه يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم استيفاء المعايير أدناه قبل الاعتراف بالإيراد:

- الفائدة والدخل المشابه والمصروف

يتم تصنيف كافة الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطफأة والأدوات التي تحمل فوائد كأدوات مالية معدة للبيع محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، يتم تسجيل الفوائد المدينة والدائنة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الداخلة او الخارجة عن هذه الأدوات من صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. يتم استبعاد الفوائد التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوم او اكثر من الفوائد الدائنة على القروض المتدنية والسلف والموجودات المالية الأخرى ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

- إيرادات العمولات

يتم أثبات إيرادات الرسوم والعمولات المتعلقة بمعاملات تقديم الخدمات عند إكمال تلك الخدمة.

- ايراد الأرباح

يتم الاعتراف بالإيراد عند نشوء حق للمصرف باستلام الأرباح.

النقد وما في حكمه

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤٠٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخصائر التدريجي المتراكم إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتکبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنسانية طريئة الأجل إذا تحققت شروط الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تتحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأرضي حيث أن الأرضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	مباني
٢٠	
٢	الات ومعدات
٢	وسائل نقل
٥	آلات
٥	أجهزة حاسوب / أنظمة ألكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية 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.

الضمادات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمادات المالية والتي تتضمن على الاعتمادات المستندية وضمادات القبول. يتم الاعتراف بالضمادات المالية بشكل أولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الأولي، يتم قيس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان ايها اعلى.

يتم ادراج أي زيادة بالالتزامات المتعلقة بالضمادات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت "خصائر الائتمان". يتم الاعتراف بالاقساط المستلمة في قائمة الدخل الموحدة تحت "صافي التكاليف ودخل العمولات" بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٤.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

المخصصات

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

الضرائب

ضريبة الدخل

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقعة تحصيلها أو دفعها ل الهيئة الضريبية.

إن النسب الضريبية والقوانين الضريبية المستخدمة لاحتساب المبالغ هي تلك النافذة بتاريخ قائمة المركز المالي.

الضريبة المؤجلة

يتم تصنيف الضريبة المؤجلة عن الفروقات المؤقتة في تاريخ المركز المالي بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض التقارير المالية.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة فيما عدا الفروقات المؤقتة المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة حيث يمكن السيطرة على توقيت عكس الفروقات المؤقتة ومن المحتمل أن لا يتم عكس الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة الموجلة (تتمة)

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

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

٤.٥ التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية الموحدة من الادارة القيام بالتقديرات والاجتهادات التي تؤثر على ارصدة الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المشروطة. تؤثر هذه التقديرات والاجتهادات على الإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة بالإضافة الى التغير في القيمة العادلة المعروضة في قائمة حقوق المالكين الموحدة.

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
٦,٤٤٠,١٠٢	٦,٤٢٩,٩٥٨	نقد في الخزينة*
١٠٥,٣٧٤,٣٢٩	٩٦,٤١٩,٩٢٠	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي **
١١١,٨١٤,٤٣١	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	

* يتضمن النقد في الخزينة عمليات أجنبية بلغ رصيدها ٢,٤٠٨,٥٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢,٩٣١,٢٢٣ ألف دينار عراقي).

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ١١,٦٦٥,٢٩١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ١١,٠٠٤,٦٣٩ ألف دينار عراقي) حيث تتحجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

** تشمل الحسابات لدى البنك المركزي العراقي ودائع وقتيّة - ٧ أيام حيث بلغت ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: صفر).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	١٤,٨٦١,٦٤٤	
<u>٣٤,٤٨٦,٨٣٠</u>	<u>١٤,٨٦١,٦٤٤</u>	حسابات جارية

تشمل الأرصدة لدى البنوك عمليات أجنبية بلغت ١٤,٥٢٦,٠٨٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٣٤,٢٥٢,٢١٠ ألف دينار عراقي) لا تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أي حسابات مستحقة أو ارصدة متدنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ .

٥. تسهيلات التنمية مباشرة، صافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥,٦٢٥,٦٥٨	٧,٢٣٠,٧٠٨	أفراد
٢٢,٧٠٨,٦٣٠	٢٢,٠١٣,٨٦٣	شركات
<u>٢٨,٣٣٤,٢٨٨</u>	<u>٢٩,٢٤٤,٥٧١</u>	أجمالي السلف والقروض
(١٠,٥٤٥,٩٧٨)	(١٠,٤٦٢,٥٥٠)	يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية*
(٧,٩٥٣,١٣٨)	(٨,٨٧٨,٠٤٤)	يطرح: فوائد معلقة**
<u>٩,٨٣٥,١٧٢</u>	<u>٩,٩٠٣,٩٧٧</u>	

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٩,٩٧٠,٦٤٩	١٠,٥٤٥,٩٧٨	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:
١,٤١٣,٥٠٠	١,١٩٩,١٢٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣٧٠,٣٨٥)	(١,٢٨٢,٥٥٣)	المخصص للسنة الحالية
(٤٦٧,٧٨٦)	-	المخصص المسترد للسنة
<u>١٠,٥٤٥,٩٧٨</u>	<u>١٠,٤٦٢,٥٥٠</u>	المخصص المعدوم محاسبياً
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥. تسهيلات انتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

** فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	الفوائد المعلقة:
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٠٨٣,٩٢٠	٧,٩٥٣,١٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٠٥٥,١٧٢	١,٠١١,٣٥٠	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٨٥,٩٥٤)	(٨٦,٤٤٤)	الفوائد المستردّة خلال السنة
<u>٧,٩٥٣,١٣٨</u>	<u>٨,٨٧٨,٠٤٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٨١,٠٢٣	٤٠٤,٨٦٥	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٢٤٥,٠٠٠	٢٤٥,٠٠٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
<u>٧٢٦,٠٢٣</u>	<u>٦٤٩,٨٦٥</u>	

يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق العالمية بالتكلفة، حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦٨,٠٨٧,٤٣٥	١٦٣,٦٤٨,٦١٧	سندات خزينة*
٦٢,٣٨٤,٩٤٦	١٢٧,٠٢٠,٤٣١	سندات حكومية
<u>٢٣٠,٤٧٢,٣٨١</u>	<u>٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨</u>	

* يتم اصدار سندات الخزينة من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية العراقية بمعدل فائدة ٤% وفترة استحقاق سنة واحدة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

.٨. ممتلكات ومعدات

المجموع	أنظمة الكترونية	أجهزة حاسوب	أثاث	وسائل نقل	معدات وأجهزة	مبانى	أراضى	٢٠١٦
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)	التكلفة:
١٠,٧٩٧,٥١٦	٤,١١٠,٣٢٤	٧٢١,٩٦٢	١,٠٨٤,٩١٥	١١٥,١٠٠	٣٧٧,٢٧٧	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢	كما في ١ كانون الثاني
٥٧٨,٣٢٩	٢٠٣,٤٨٨	٤١,٥٥٣	٥٠,٩٧٢	-	٢٨٢,٣١٦	-	-	الإضافات خلال السنة
(١,٥٣٧)	-	-	-	(١,٥٣٧)	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
١١,٣٧٤,٣٠٨	٤,٣١٣,٨١٢	٧٦٢,٥١٥	١,١٣٥,٨٨٧	١١٣,٥٦٣	٦٥٩,٥٩٣	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول
٩,٨٤٧,٢٨٨	٤,٠٨٥,٦٠٤	٥٤٥,٠٥٥	١,٠٨٠,٦٩١	٨٦,٠٧١	٣٧٤,٠٨٣	٣,٦٧٥,٧٨٤	-	الإستهلاك المتراكم:
١٢٩,٤٩٨	٢١,٦٠٦	٣٨,٧٤٩	٤,٦٨٩	٦,٤٠٥	١٤,١٦٩	٤٣,٨٨٠	-	كما في ١ كانون الثاني
٩,٩٧٦,٧٨٦	٤,١٠٧,٢١٠	٥٨٣,٨٠٤	١,٠٨٥,٣٨٠	٩٢,٤٧٦	٣٨٨,٢٥٢	٣,٧١٩,٦٦٤	-	المحمل للسنة
١,٣٤٧,٥٢٢	٢٠٦,٦٠٢	١٧٩,٧١١	٥٠,٥٠٧	٢١,٠٨٧	٢٧١,٣٤١	٣٩٤,٢٥٢	٢٧٤,٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول
١٠٣,١٤٩	-	-	-	-	-	١٠٣,١٤٩	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١
١,٥٠٠,٦٧١	٢٠٦,٦٠٢	١٧٩,٧١١	٥٠,٥٠٧	٢١,٠٨٧	٢٧١,٣٤١	٤٩٧,٤٠١	٢٧٤,٠٢٢	٢٠١٦
* تتمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف الترميمات والتركيبات التي سيتم تحويلها إلى الممتلكات والمعدات عند الاتمام.								

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٨. ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع	أنظمة الكترونية	أجهزة حاسوب	آلات	وسائل نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي	٢٠١٥
دinar عراقي (آلاف الدينار)	التكلفة:							
١٠,٦٥٢,٤٤٧	٤,٠٧٩,٤٢٥	٦٧٨,٣٠٣	١,٠٤٤,٠٦٧	٨٥,٩٥٠	٣٧٦,٧٦٤	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢	١ كانون الثاني
١١٢,٠٦١	—	٤٣,٩٣٥	٣٨,٢١٥	٢٩,١٥٠	٧٦١	—	—	الإضافات خلال السنة
٤٠,٦٣٥	٣٠,٨٩٩	—	٩,٧٣٦	—	—	—	—	التحويل من مشاريع تحت التنفيذ
(٧,٦٢٧)	—	(٢٧٦)	(٧,١٠٣)	—	(٢٤٨)	—	—	الاستبعادات خلال السنة
١٠,٧٩٧,٥١٦	٤,١١٠,٣٢٤	٧٢١,٩٦٢	١,٠٨٤,٩١٥	١١٥,١٠٠	٣٧٧,٢٧٧	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول
								الإستهلاك المترافق:
٩,٢٦٦,٨٩٦	٤,٠١٨,٢٨٧	٤٠٠,٩٣٨	٩٣١,١٠٨	٨٥,٩٥٠	٣٧٣,٩٣٦	٣,٤٥٦,٦٧٧	—	١ كانون الثاني
٥٨٧,٤٤٣	٦٧,٣١٧	١٤٤,٣٩٣	١٥٦,١١٠	١٢١	٣٩٥	٢١٩,١٠٧	—	المحمل للسنة
(٧,٠٥١)	—	(٢٧٦)	(٦,٥٢٧)	—	(٢٤٨)	—	—	استبعادات
٩,٨٤٧,٢٨٨	٤,٠٨٥,٦٠٤	٥٤٥,٠٥٥	١,٠٨٠,٧٩١	٨٦,٠٧١	٣٧٤,٠٨٣	٣,٦٧٥,٧٨٤	—	كما في ٣١ كانون الأول
٩٥٠,٢٢٨	٢٤,٧٢٠	١٧٦,٩٠٧	٤,٢٢٤	٢٩,٠٢٩	٣,١٩٤	٤٣٨,١٣٢	٢٧٤,٠٢٢	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول
								٢٠١٥

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩. موجودات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٩٩٩,٨١٥	٦,٩٩٩,٨١٥	أرصدة متبادلة بين الفروع*
١,٥٨٠,٨٩٨	٣,٠٣١,٧٨٢	فوائد مستحقة
٤٤٨,٢١٩	٣٥٢,٣٩٦	أخرى
٩,٠٢٨,٩٣٢	١٠,٣٨٣,٩٩٣	
(٧,١٩٦,٥٢٥)	(٦,٩٩٩,٨١٥)	مخصص للإرصدة المتبادلة بين الفروع
١,٨٣٢,٤٠٧	٣,٣٨٤,١٧٨	

أن حركة مخصص الأرصدة المتبادلة بين الفروع هي كما يلي:

٢٠١٦		
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٧,١٩٦,٥٢٥		كما في ١ كانون الثاني
(١٩٦,٧١٠)		الفائض (المحول إلى المخصصات الأخرى)
٦,٩٩٩,٨١٥		كما في ٣١ كانون الأول

(*) قام المصرف بتسجيل مخصص بمبلغ ٦,٩٩٩,٨١٥ ألف دينار عراقي (٢٠١٥: ٧,١٩٧,٥٢٥ ألف دينار عراقي) وذلك عن اختلاس تم اكتشافه سنة ٢٠١٠. تم تسجيل المخصص خلال عام ٢٠١١. خلال عام ٢٠١٦ تم تحويل الفائض من المخصص إلى مخصصات أخرى.

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٦		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣,٤٨٣,٩٥١	٣,٤٨٣,٥٣٠	٤٢١
٣,٤٨٣,٩٥١	٣,٤٨٣,٥٣٠	٤٢١

٢٠١٥		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٨٧٧,٦٥٢	٨٧٧,٢١٧	٤٣٥
٨٧٧,٦٥٢	٨٧٧,٢١٧	٤٣٥

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)
٥٤,٤٦٩,١٥٤	٨٣,٥٧٨,٦٥٤
٣٣,٧٠٧,٦٠٣	٣٢,٦١٠,٩٦٤
٨٢٦,٢٢٤	١,٠١٤,٩٧٧
٧٨١,١١٨	٥٣٣,٢٥٣
٨٩,٧٨٤,٠٩٩	١١٧,٧٣٧,٨٤٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

تأمينات نقدية

١٢. ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)
٦,١٠٥,٥٣٨	٨٩٧,٣٤٩
(٦,٠٧٧,٨٢٩)	(٨٦٤,٤٩١)
-	١٢,٩٤٤
٨٦٩,٦٤٠	٩٢١,٩٢٩
٨٩٧,٣٤٩	٩٦٧,٧٣١

كما في ١ كانون الثاني

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

تسويةات خلال السنة

ضريبة الدخل المستحقة

كما في ٣١ كانون الأول

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٥ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة. غير ان المصرف لم يحصل على مخالصة ضريبية لغاية الان.

ملخص تسوية الربح المحاسبي للسنوات المنتهية ٢٠١٦ و ٢٠١٥ هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي (بألاف الدنانير)	دينار عراقي (بألاف الدنانير)
٨,٢٢٩,٩٧٤	٨,٤٩٩,٨٤١
(٤,٤٧٨,٢٢٩)	(٧,٤٤٨,٤٤١)
٢,٠٤٥,٨٥٥	٥,٠٩٤,٧٩٦
٥,٧٩٧,٦٠٠	٦,١٤٦,١٩٦
٨٦٩,٦٤٠	٩٢١,٩٢٩

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل

أرباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبيا

الربح الضريبي

ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%

(٢٠١٥ : ٢٠١٥)

نسبة الضريبة الفعالة لعام ٢٠١٦ هي (٢٠١٥ : ٢٠١٥) %١٠,٥٧

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٢. حصة السهم من ربح السنة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	صافي ربح السنة
٧,٣٦٠,٣٣٤	٧,٥٧٧,٩١٢	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٢٩	٠/٠٣٠	

حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

٤. مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	مخصصات
٩,٦٣١,٨٢٥	١٠,٧٢٠,٨٢٨	
٥,١٥١,٤٣٥	٧,٢٢٧,٢٣٢	
٩,٣٣٥,٨١٣	١,٧٤٠,٦١٨	
٢٤,١١٩,٠٧٣	١٩,٦٨٨,٦٧٨	

١٥. رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠١٥: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار (٢٠١٥: ١ دينار عراقي).

احتياطي قانوني

يمثل الرصيد المتراكם لهذا الحساب ١٠% من صافي أرباح البنك بعد احتساب مخصص الضريبة. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني على المساهمين.

١٦. ايرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٥,٢٩٢,٧٥٧	١٣,٦٧٢,٤٤٤	
١,٣٨١,٩٣٦	١,٣٥٨,٨١٩	
١٤٤,٨٢١	١,٥٢١,٤٦٦	
١٦,٨١٩,٥١٤	١٦,٥٥٢,٧٢٩	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٧. مصروفات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٢٣٤,٨٧٦	٨٥٥,١٥١	حسابات توفير
٣٦,٤٥٠	٣٤,٨٢٢	ودائع لأجل
<u>١,٢٧١,٣٢٦</u>	<u>٨٨٩,٩٧٣</u>	

١٨. صافي ايرادات العمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٢٤٥,٧٥٣	١,٢٢٨,٤٤٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٥٦,٢٣٨)	(٢١٤,٣٩٧)	مصروفات الرسوم والعمولات
<u>١,٠٨٩,٥١٥</u>	<u>١,٠١٤,٠٢٧</u>	

١٩. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٠٠٠,٤٢٠	٣٠٥,٣٢١	أرباح تغيير العملات الأجنبية
٢٨٥,١٣٥	٢٢٣,٨٨٣	عمولات مصرافية أخرى
-	٧٦٤,٦٦٩	أخرى *
-	١٢,٥٢٦	توزيعات أرباح
<u>١,٢٨٥,٥٥٥</u>	<u>١,٣٠٦,٣٩٩</u>	

* تمثل مبالغ مستلمة من العملاء لقاء الغرامات المفروضة من البنك المركزي العراقي نتيجة عمليات مزاد الحوالات خلال سنة ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

٢٠. رواتب الموظفين ومكافى حكمها

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,١٠٥,٧٣٠	٣,٠٣٩,٦٩٩	رواتب وأجور
١٦١,٨٤٠	١٧٣,٠٦٥	ضمان اجتماعي
<u>٣,٢٦٧,٥٧٠</u>	<u>٣,٢١٢,٧٦٤</u>	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٤٤٠,٦١٤	١,٤٥٤,٦٥٩	غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي *
١,٧٧٣,٤٦١	١,٣٣٧,٤٩٩	خدمات مهنية واستشارات
١,٣٤٠,٢٦٦	١,٤٩٨,٨٧٣	أخرى
-	١,١٠٠,٠٠٠	القضائية المقامة ومصاريف قضائية
٣٨,٧٠٠	٥٩,٦٨١	أجور تدقيق الحسابات
٤,٥٩٣,٠٤١	٥,٤٥٠,٧١٢	

* قام البنك المركزي العراقي خلال سنة ٢٠١٦ وفقاً لقراره رقم ١٣٢٩٤ بتاريخ ١٨ أيلول ٢٠١٦ بفرض غرامة مالية على المصرف التجاري العراقي بمبلغ ٩٨٣ مليون دينار عراقي و ٣٧٩ مليون دينار عراقي تخص عمليات مزاد العملة المنفذة من قبله خلال الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣، قام البنك بأخذ مخصص كامل بمبلغ الغرامة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

كما تم الأشارة إليه باللحظة ١٩، فإن مبلغ ٧٦٥ مليون دينار عراقي تتعلق بتغطية مبلغ الغرامات المفروضة على الزبائن والتي تم فرضها في السنوات السابقة. أن جهوداً إضافية أخرى تبذل في سبيل استعادة المبالغ.

٢٢. مفاصيل الأرباح

من خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف التجاري العراقي بتاريخ ٨ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٨ كانون الأول ٢٠١٥، تم اقرار توزيع أرباح مانسيته ٦٣,٧ % و ٣,٣ % من رأس المال كأرباح نقدية للمساهمين للسنوات المنتهية في ٢٠١٣ و ٢٠١٤ على التوالي

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية، باستثناء الأدوات غير المتداولة المسجلة بالكلفة المقطفأة، تقارب القيمة الدفترية. تمثل الديون لأجل المطلوبات الثانوية المطلوبات المالية المتوسطة وطويلة الأجل للمصرف. إن القيمة العادلة لهذه المطلوبات لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن هذه المطلوبات يتم إعادة تسعيرها على فترات تتراوح بين ثلاثة وستة أشهر وفقاً لأحكام وشروط الأداء والهامش القابلة للتطبيق لتقريب فروقات الأسعار الحالية التي تطبق على القروض ذات اجال استحقاق مماثلة.

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١١,٨١٤,٤٣١	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	١٤,٨٦١,٦٤٤	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٨٧٧,٦٥٢)	(٣,٤٨٣,٩٥١)	ودائع البنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٥,٤٢٣,٦٠٩	١١٤,٢٢٧,٥٧١	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الأعتيادية مع البنك الأم، لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة.

الجدول أدناه يبين الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

أرصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
مطلوبات أخرى

بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

خطابات ضمان

٣٣,٩٦٩,٩٤٧	١٤,٢٨٣,١٤٧
٨٧٧,٢١٧	٣,٤٨٣,٥٣٠
٨,٦٧١,٦١٠	١,٦٣٠,٠٢٥
٤,٣٠١,٩٥٢	٣٧٢,٦٠٤

عناصر قائمة الدخل:

-	٨٤,٨٧٩
-	-
٨٠٤,٩٨٥	٨٢٥,٠٤٠

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات العلاقة هي مع المساهم الرئيسي للمصرف، ولا توجد معاملات مع مجلس الإدارة.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) الادارة العليا:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٤٨٨,٥١٥	٤٨٩,٤٩٩
٢٥,٠٠٠	-
<u>٥١٣,٥١٥</u>	<u>٤٨٩,٤٩٩</u>

رواتب المدراء التنفيذيين

منافع مجلس الإدارة

٢٦. إدارة المخاطر

تكون المخاطر متأصلة بأنشطة المصرف لكنها تكون مدارة من خلال التشخيص المستمر، القياس، والمراقبة وتكون خاضعة لمحددات وإجراءات رقابية أخرى. تكون عملية إدارة المخاطر هذه حرجية لربحية المصرف المستمرة ويكون كل شخص داخل المصرف مسؤولاً عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمهامها أو مهامها. تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، السيولة، والسوق، وتتقسم الأخيرة إلى مخاطر التداول وغير التداول. كما أنه يكون عرضة لمخاطر البلد ومخاطر تشغيلية أخرى.

لا تتضمن عملية الرقابة المستقلة على المخاطر النشاط كالتأثير في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. يتبع المصرف سياسة لمراقبة مخاطر النشاط من خلال عملية التخطيط стратегي.

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تترجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

تتضمن سياسة إدارة المخاطر للبنك على لجنة مالية لمراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة

واجبات اللجنة مراجعة عمليات الرقابة المفروضة على التسهيلات الائتمانية التي تشمل المنح، التصنيف ومتابعة التسهيلات الممنوحة.

يوضح البيان أدناه الحد الأعلى للانكشاف على فقرات قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأعلى للانكشاف بشكل اجمالي قبل التخفيف باستخدام انفافيات الضمانات.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

اجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١١١,٨١٤,٤٣١	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	١٤,٨٦١,٦٤٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٣٥,١٧٢	٩,٩٠٣,٩٧٧	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٧٢٦,٠٢٣	٦٤٩,٨٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٨٣٢,٤٠٧	٣,٣٨٤,١٧٨	موجودات أخرى
٣٨٩,١٦٧,٢٤٤	٤٢٢,٣١٨,٥٩٠	المجموع
١٢,٣٢٠,٦٩٣	١,٨٦٤,٢١٧	الترزامات محتملة
٤٠١,٤٨٧,٩٣٧	٤٢٤,١٨٢,٨٠٧	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل التخفيف
٣٣٥,٨٩٧,٠٦٤	٣٧٣,٣٤٦,١٨٨	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بعد التخفيف
١٢,٣٢٠,٦٩٣	١,٨٦٤,٢١٧	بنود خارج المركز المالي
١٢,٣٢٠,٦٩٣	١,٨٦٤,٢١٧	خطابات ضمان
٦٥,٤٥٥,٧٢٣	٥٠,٧٣٠,٦١٩	تخفيض مخاطر الائتمان
١٣٥,١٥٠	١٠٦,٠٠٠	قروض الرهن العقاري
٦٥,٥٩٠,٨٧٣	٥٠,٨٣٦,٦١٩	حصص الضمان

- جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

موجودات مالية غير مستحقة ولا متعثرة:

المجموع	درجة تصنيف		٢٠١٦
	عادية	عالية	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٨١,٣٦٠,١٣٩	١٤,٨٦١,٦٤٤	٢٦٦,٤٩٨,٤٩٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	-	تجارية وصناعية
١٢٧,٠٢٠,٤٣١	١٢٧,٠٢٠,٤٣١	-	حكومية - قطاع عام
٤٠٩,٠٣٠,٤٣٥	١٤٢,٥٣١,٩٤٠	٢٦٦,٤٩٨,٤٩٥	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

المجموع	درجة تصنيف		٢٠١٥
	عادية	عالية	
دينار عراقي (آلاف الدينار)	دينار عراقي (آلاف الدينار)	دينار عراقي (آلاف الدينار)	
٣١٤,٣٨٨,٦٩٥	٣٤,٤٨٦,٨٣٠	٢٧٩,٩٠١,٨٦٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٢٦,٠٢٣	٧٢٦,٠٢٣	-	تجارية وصناعية
٦٢,٣٨٤,٩٤٦	٦٢,٣٨٤,٩٤٦	-	حكومية - قطاع عام
٣٧٧,٤٩٩,٦٦٤	٩٧,٥٩٧,٧٩٩	٢٧٩,٩٠١,٨٦٥	

موجودات مالية مخفضة القيمة:

المتحصلات بالقيمة العادلة	المخصص	المجموع	٢٠١٦
		دينار عراقي (آلاف الدينار)	
٥٠,٨٣٦,٦١٩	١٩,٣٤٠,٥٩٤	١٩,٤٦٨,٠٢٤	
٥٠,٨٣٦,٦١٩	١٩,٣٤٠,٥٩٤	١٩,٤٦٨,٠٢٤	شركات
المتحصلات بالقيمة العادلة	المخصص	المجموع	٢٠١٥
٦٥,٥٩٠,٨٧٣	١٨,٤٩٩,١١٦	١٩,٢٧٠,٧٨٤	
٦٥,٥٩٠,٨٧٣	١٨,٤٩٩,١١٦	١٩,٢٧٠,٧٨٤	شركات

استرداد الضمانات

لم يقم المصرف باستحوذ على أية ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية خلال عام ٢٠١٦.

ب - مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتشكل مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. يقوم المصرف بتصنيف الانكشافات على مخاطر السوق الى محافظ متداولة ومحافظ غير متداولة يتم ادارتها ومراقبتها بشكل منفصل. حيث يتم الاعتماد على منهجية القيمة عند المخاطر (VaR) والتي تعكس استقلالية بين متغيرات المخاطر لادارة المحافظ المتداولة. فيما يتم إدارة ومراقبة المحافظ غير المتداولة باستخدام تحاليل حساسية أخرى.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

ج - مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل للمصرف الى الزيادة الممكنة بشكل معقول وأنخفاض في أسعار الفائدة السوقية بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية بسعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٢ أشهر إلى سنة	لغایة ٢ شهر	٢٠١٦
دينار عراقي (بألاف الدنانير)					
الموجودات:					
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٧٢,٨٤٩,٨٧٨	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٦١,٦٤٤	٥,٤٠٥,٦٤٤	-	-	٩,٤٥٦,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٩٣,٩٧٧	-	٦,٤٦١,٩٤٩	٢,٣٤٠,٦٠٠	١,١٠١,٤٢٨	تسهيلات انتقامية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر
٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطافة
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	-	٧٣,٧٥٥,٠٢٦	٤١٦,٩١٤,٠٢٢	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٠٠,٦٧١	١,٥٠٠,٦٧١	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٣٨٤,١٧٨	-	-	٣٥٢,٣٧١	٣,٠٣١,٨٠٧	مجموع الموجودات
٤٢٣,٨١٩,٢٢١	٨٠,٤٠٦,٠٥٨	٨٠,٢١٦,٩٧٥	٢١٩,٦٠٦,٩٩٣	٤٣,٥٨٩,٢٣٥	
المطلوبات:					
٣,٤٨٣,٩٥١	٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٧,٧٣٧,٨٤٨	٨٤,١١١,٩٠٨	-	٤٦٢,٨٦٢	٤٣,٣٦٣,٠٧٨	ودائع العملاء
٩١٧,٧٣١	٩٦٧,٧٣١	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٦٨٨,٦٧٨	١٩,٦٨٨,٦٧٨	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤١,٨٧٨,٢٠٨	١٠,٨,٢٥٢,٢٦٨	-	٤٦٢,٨٦٢	٤٣,٣٦٣,٠٧٨	مجموع المطلوبات
٢٨١,٩٤١,٠٥٣	(٢٧,٨٤٦,٢١٠)	٨٠,٢١٦,٩٧٥	٢١٩,٣٤٤,١٣١	١٠,٢٢٦,١٥٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦ . إدارة المخاطر (تتمة)

ج - مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

المجموع	عناصر بدون فائد	أكثر من سنة	من ٣ أشهر	لغاية ٣ شهور	٢٠١٥
دينار عراقي (بألاف الدينار)					
الموجودات:					
١١١,٨١٤,٤٣١	١١١,٨١٤,٤٣١	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	٣٤,٤٨٦,٨٣٠	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٣٥,١٧٢	-	٢٢٩,٥٣٠	٢,٢٣٩,١٠٨	٧,٣٦٦,٥٣٤	تمهيلات انتهاية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال التحل الشامل الآخر
٧٢٦,٠٢٣	٧٢٦,٠٢٣	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطلوبة
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	-	٦٢,٣٨٤,٩٤٦	٥٨,٤٢٣,١٧٣	١٠٩,٦٦٤,٢٦٢	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٥٠,٢٢٨	٩٥٠,٢٢٨	-	-	-	موجودات أخرى
١,٨٣٢,٤٠٧	١,٨٣٢,٤٠٧	-	-	-	مجموع الموجودات
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	١٤٩,٨٠٩,٩١٩	٦٢,٦١٤,٤٧٦	٦٠,٦٦٢,٢٨١	١١٧,٠٣٠,٧٩٦	
المطلوبات:					
٨٧٧,٦٥٢	٨٧٧,٦٥٢	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٩,٧٨٤,١٩٩	٥٥,٢٥٠,٢٧٢	-	٣٢٦,٢٢٤	٣٤,٢٠٧,٦٠٣	ودائع العملاء
٨٩٧,٣٤٩	٨٩٧,٣٤٩	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,١١٩,٠٧٣	٢٤,١١٩,٠٧٣	-	-	-	مطلوبات أخرى
١١٥,٦٧٨,١٧٣	٨١,١٤٤,٣٤٦	-	٣٢٦,٢٢٤	٣٤,٢٠٧,٦٠٣	مجموع المطلوبات
٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	٦٨,٦٦٥,٥٧٣	٦٢,٦١٤,٤٧٦	٦٠,٣٣٦,٠٥٧	٨٢,٨٢٣,١٩٣	فجوة إعادة تسعير الفائدة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

د- مخاطر العملات

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

لا يمتلك المصرف صافي تحوط كبير من العملة تجاه العملات الأخرى. بناءً على العملات الأجنبية في الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وبالتالي فإن حساسية قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة للمصرف تجاه التغير المعقول في سعر الصرف بين الدينار العراقي والعملات الأجنبية الأخرى ليست كبيرة.

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

التأثير على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التأثير على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغيير في سعر صرف العملة
زيادة / (انخفاض)	زيادة / (انخفاض)	
دينار عراقي (بآلاف الدينار)	دينار عراقي (بآلاف الدينار)	
٣,٢٨١,١٨٢	٤,٠٩٦,٣٦٧	%٥ +
(٣,٢٨١,١٨٢)	(٤,٠٩٦,٣٦٧)	%٥ -

هـ - مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في أسعار ومؤشرات الأسهم، معظم الموجودات المالية للبنك بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر مسجلة لدى سوق العراق للأوراق المالية. نسبة التأثير هي ١٠% بالزيادة والنقصان في هذه الأسهم سوف تنتج عن مبلغ ٦٤,٩٨٧ ألف دينار عراقي (٢٠١٥: ٧٢,٦٠٢ ألف دينار عراقي) بالزيادة والنقصان في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة

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

تتشكل مخاطر السيولة بسبب أحتمالية عجز المصرف عن الوفاء بالتزاماته بالسداد عند الاستحقاق في إطار كل من الظروف العادية والحرجة. وللحذر من هذا الخطر، تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى تبني سياسة إدارة الأصول من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي.

خصص البنك خطوط ائتمان تمكنه من تلبية احتياجاته من السيولة، إضافة إلى ذلك يحتفظ المصرف بوديعة نظامية لدى البنك المركزي العراقي. صافي الموجودات السائلة تتكون من النقد، الودائع قصيرة الأجل وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. مطروحا منه ودائع البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر

ويبيّن الجدول التالي تحليل للمطلوبات المالية استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة:

المجموع	أكثر من ١٢ شهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	غاية ٣ شهرين	٢٠١٦
دينار عراقي (بألاف الدنانير)					
المطلوبات :					
٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١	أخرى
١١٧,٧٥٩,٥٠٠	-	٢٣٧,٩٤٠	١٥٤,٧٧٩	١١٧,٣٦٦,٧٨١	ودائع العملاء
<u>١٢١,٢٤٣,٤٥١</u>	<u>-</u>	<u>٢٣٧,٩٤٠</u>	<u>١٥٤,٧٧٩</u>	<u>١٢٠,٨٥٠,٧٣٢</u>	<u>اجمالي المطلوبات</u>

المجموع	أكثر من ١٢ شهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	من ٣ إلى ٦ أشهر	غاية ٣ شهرين	٢٠١٥
دينار عراقي (بألاف الدنانير)					
المطلوبات :					
٨٧٧,٦٥٢	-	-	-	٨٧٧,٦٥٢	أخرى
٨٩,٨٠١,٨٥٤	-	٢٨٩,٨٤٥	٨١,٨٨٧	٨٩,٤٣٠,١٢٢	ودائع العملاء
<u>٩٠,٦٧٩,٥٠٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٨٩,٨٤٥</u>	<u>٨١,٨٨٧</u>	<u>٩٠,٣٠٧,٧٧٤</u>	<u>اجمالي المطلوبات</u>

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	أكثر من ١٢ شهر		من ٦ إلى ١٢ شهر		من ٣ أشهر إلى ٦ شهر		٢٠١٦
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	النهاية ٣ شهر دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	الموجودات:	
١٤,٨٦١,٦٤٤	-	-	-	-	١٤,٨٦١,٦٤٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	
٩,٩٠٣,٩٧٧	٩,٤٦١,٩٤٩	١,٢٥٥,٨٨٥	١,٠٨٤,٧١٥	١,١٠١,٤٢٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	-	-	-	-	تسهيلات التمويلية مباشرة، صافي	
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	٧٣,٧٥٥,٠٢٦	١٤٥,٧٢٧,٧٥٠	٧١,١٨٦,٢٧٢	-	-	موجودات مالية بالتكلفة المقطعة	
١,٥٠٠,٦٧١	١,٥٠٠,٦٧١	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي	
٣,٣٨٤,١٧٨	-	٣٥٢,٣٧١	-	٣,٠٣١,٨٠٧		موجودات أخرى	
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٨٢,٣٣٧,٥١١	١٤٧,٣٣٦,٠٠٦	٧٢,٢٧٠,٩٨٧	١٢١,٨٤٤,٧٥٧		مجموع الموجودات	
<u>المطلوبات:</u>							
٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى		
١١٧,٧٣٧,٨٤٨	-	٢٣٣,٩٦٣	١٥٣,٩٥٧	١١٧,٣٤٩,٩٢٨	ودائع العملاء		
٩٦٧,٧٣١	-	-	٩٦٧,٧٢١	-	مخصص ضريبة الدخل		
١٩,٦٨٨,٦٧٨	-	-	١٠,٣٠١,٣١١	٩,٣٨٧,٣٦٧	مطلوبات أخرى		
٢٨١,٩٤١,٠٥٣	٢٨١,٩٤١,٠٥٣	-	-	-	حقوق المساهمين		
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٢٨١,٩٤١,٠٥٣	٢٣٣,٩٦٣	١١,٤٢٢,٩٩٩	١٣٠,٢٢١,٢٤٦	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
	(١٩٩,٥٧٣,٥٤٢)	١٤٧,١٠٢,٠٤٣	٦٠,٨٤٧,٩٨٨	(٨,٣٧٦,٤٨٩)	فجوة السيولة		

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من ١٢ شهر	من ٦ الى ١٢ شهر	من ٣ أشهر الى ٦ شهر	غاية ٣ شهر	٢٠١٥
دينار عراقي (بألاف الدنانير)					
<u>الموجودات:</u>					
١١١,٨١٤,٤٣١	-	-	-	١١١,٨١٤,٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	-	-	-	٣٤,٤٨٦,٨٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٣٥,١٧٢	٢٢٩,٥٣٠	١,٠٩٩,٦٤١	١,١٣٩,٤٦٧	٧,٣٦٦,٥٣٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢٦,٠٢٣	٧٢٦,٠٢٣	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المقطعة
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	٦٢,٣٨٤,٩٤٧	-	٥٨,٤٢٣,١٧٣	١٠٩,٦٦٤,٢٦١	ممتلكات ومعدات، صافي
٩٥٠,٢٢٨	٩٥٠,٢٢٨	-	-	-	موجودات أخرى
١,٨٣٢,٤٠٧	-	-	١١٣,١٨٣	١,٧١٩,٢٢٤	مجموع الموجودات
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٦٤,٢٩٠,٧٢٨	١,٠٩٩,٧٤١	٥٩,٦٧٥,٨٢٣	٢٦٥,٠٥١,٢٨٠	
<u>المطلوبات:</u>					
٨٧٧,٦٥٢	-	-	-	٨٧٧,٦٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٩,٧٨٤,٠٩٩	-	٢٨٠,٥٠٧	٨٠,٨٨٣	٨٩,٤٢٢,٧٠٩	ودائع العملاء
٨٩٧,٣٤٩	-	-	٨٩٧,٣٤٩	-	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,١١٩,٠٧٣	-	-	٨,٣٦٠,٧١٢	١٥,٧٥٨,٣٦١	مطلوبات أخرى
٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	-	-	-	حقوق المساهمين
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	٢٨٠,٥٠٧	٩,٣٣٨,٩٤٤	١٠٦,٠٥٨,٧٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
	(٢١٠,١٤٨,٥٧١)	٨١٩,١٣٤	٥٠,٣٣٦,٨٧٩	١٥٨,٩٩٢,٥٥٨	فجوة السيولة

ك- مخاطر البلد

وهي المخاطر التي تنشأ داخل البلد والتي قد تؤثر على المصرف بصورة مباشرة من خلال تخفيض قيمة المصرف، أو بصورة غير مباشرة من خلال أضعاف قدرة الملتزم على الوفاء بالالتزاماته تجاه المصرف. بشكل عام، تتعلق هذه الاحداث، ولكن لا تقتصر على: الاحداث السياسية مثل التخلف عن الدفع او إعادة الهيكلة، الاحداث السياسية مثل الانتخابات المتنافزة عليها، القيد التي تفرض على حركة العملة، تحويل العملة خارج نطاق السوق، أحداث دينية، وتأثيرات اقتصادية من أحداث أخرى مثل أحداث سياسية مباشرة أو اضطرابات إقليمية، أزمات العملة ، والكوارث الطبيعية.

ي - مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط على العمل بشكل فعال، يمكن للمخاطر التشغيل إلىضرر بسمعة المصرف أو تداعيات قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للبنك يتوقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، ولكنه يسعى لإدارة هذه المخاطر من خلال إطار مراقبة والرصد والاستجابة للمخاطر المحتملة. وتشمل الضوابط الفعال للواجبات، والوصول والتقويض وإجراءات التسوية وتوعية الموظفين وعمليات التقييم

المصرف التجاري العراقي

**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦**

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٦
دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)	الموجودات:
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	-	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٦١,٦٤٤	-	١٤,٨٦١,٦٤٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٩٠٣,٩٧٧	٦,٤٦١,٩٤٩	٣,٤٤٢,٠٢٨	تسهيلات اجتماعية مباشرة، صافي
٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	٧٣,٧٥٥,٠٢٦	٢١٦,٩١٤,٠٢٢	موجودات مالية بالقيمة المطفأة
١,٥٠٠,٦٧١	١,٥٠٠,٦٧١	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣٨٤,١٧٨	-	٣,٣٨٤,١٧٨	موجودات أخرى
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٨٢,٣٦٧,٥١١	٣٤١,٤٥١,٧٥٠	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٣,٤٨٣,٩٥١	-	٣,٤٨٣,٩٥١	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٧,٧٣٧,٨٤٨	-	١١٧,٧٣٧,٨٤٨	ودائع العملاء
٩٦٧,٧٣١	-	٩٦٧,٧٣١	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٦٨٨,٦٧٨	-	١٩,٦٨٨,٦٧٨	مطلوبات أخرى
١٤١,٨٧٨,٢٠٨	-	١٤١,٨٧٨,٢٠٨	مجموع المطلوبات
٢٨١,٩٤١,٠٥٣	٨٢,٣٦٧,٥١١	١٩٩,٥٧٣,٥٤٢	الصافي

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تنمية)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
الموجودات:			
١١١,٨١٤,٤٣١	-	١١١,٨١٤,٤٣١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	-	٣٤,٤٨٦,٨٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٨٣٥,١٧٢	٢٢٩,٥٣٠	٩,٦٠٥,٦٤٢	تسهيلات انتظامية مباشرة، صافي
٧٢٦,٠٢٣	٧٢٦,٠٢٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	٦٢,٣٨٤,٩٤٦	١٦٨,٠٨٧,٤٣٥	موجودات مالية بالقيمة المضافة
٩٥٠,٢٢٨	٩٥٠,٢٢٨	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٨٣٢,٤٠٧	-	١,٨٣٢,٤٠٧	موجودات أخرى
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٦٤,٢٩٠,٧٢٧	٣٢٥,٨٢٦,٧٤٥	مجموع الموجودات
المطلوبات:			
٨٧٧,٦٥٢	-	٨٧٧,٦٥٢	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٩,٧٨٤,٠٩٩	-	٨٩,٧٨٤,٠٩٩	ودائع العملاء
٨٩٧,٣٤٩	-	٨٩٧,٣٤٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,١١٩,٠٧٣	-	٢٤,١١٩,٠٧٣	مطلوبات أخرى
١١٥,٦٧٨,١٧٣	٦٤,٢٩٠,٧٢٧	٢١٠,١٤٨,٥٧٢	مجموع المطلوبات
			الصافي

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، فإن إدارة المصرف تقوم بتوزيع الاعمال الى ثلاثة قطاعات رئيسة كما يلي:

- الخدمات المصرفية للأفراد: حيث يقوم المصرف بتسليم الودائع من الزبائن، وتوفير قروض مختلفة، سحب على المكتشف، بطاقات ائتمانية، وتسهيلات التمويل المالي.
- الخدمات المصرفية للشركات: يتولى المصرف بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- أعمال الخزينة: يقوم المصرف بتقديم الخدمات في أسواق المال والتجارة والصيغة، فضلاً عن إدارة عمليات التمويل للبنك عن طريق استخدام أدوات الخزانة والسنادات الحكومية والاعتمادات مع البنوك الأخرى، من خلال الاعمال المصرفية التجارية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي (بألاف الدنانير)					
١٧,٩٢٣,٢٥٨	١٧,٩٨٣,١٨٢	١١,٧٤٩,٧٢٦	٢,٤٧٥,٠٣٦	٣,٧٥٨,٤٢٠	اجمالي الإيرادات
(١,٢٤٥,٢٣٠)	(٦٩٠,٣٦٧)	-	(٦٩٠,٣٦٧)	-	مخصص تدبيالت الائتمانية وأخرى
١٦,٦٧٨,٠٢٨	١٧,٢٩٢,٨١٥	١١,٧٤٩,٧٢٦	١,٧٨٤,٦٦٩	٣,٧٥٨,٤٢٠	نتائج أعمال القطاع
(٨,٤٤٨,٠٥٤)	(٨,٧٩٢,٩٧٤)	(٦,٢٩٦,٦١٦)	(١,٢٠٩,٨٦٦)	(١,٢٨٦,٤٩٢)	مصاريف غير موزعة
٨,٢٢٩,٩٧٤	٨,٤٩٩,٨٤١	٥,٤٥٣,١١٠	٥٧٤,٨٠٣	٢,٤٧١,٩٢٨	الربح قبل الضريبة
(٨٦٩,٦٤٠)	(٩٢١,٩٢٩)	(٦٦٢,٥٨٩)	(٨٧,٧٩٨)	(١٧١,٥٤٢)	ضريبة الدخل
٧,٣٦٠,٣٣٤	٧,٥٧٧,٩١٢	٤,٧٩٠,٥٢١	٤٨٧,٠٠٥	٢,٣٠٠,٣٨٦	صافي ربح السنة
٣٨٧,٣٣٤,٨٣٧	٤١٨,٩٣٤,٤١٢	٤٠٢,٢٦٦,٨٨٠	٨,٧٩٣,٢٦٩	٧,٨٧٤,٢٦٣	معلومات أخرى
٢,٧٨٢,٦٣٥	٤,٨٨٤,٨٤٩	٤,٨٨٤,٨٤٩	-	-	موجودات موزعة
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٤٠٧,١٥١,٧٢٩	٨,٧٩٣,٢٦٩	٧,٨٧٤,٢٦٣	موجودات غير موزعة
٩٠,٦٦١,٧٥١	١٢١,٢٢١,٧٩٩	٣,٤٨٣,٩٥١	١٨,٤٦٩,٦٢٢	٩٩,٢٦٨,٢٢٦	مطلوبات موزعة
٢٥,٠١٦,٤٢٢	٢٠,٦٥٦,٤٠٩	٢٠,٦٥٦,٤٠٩	-	-	مطلوبات غير موزعة
١١٥,٦٧٨,١٧٣	١٤١,٨٧٨,٢٠٨	٢٤,١٤٠,٣٦٠	١٨,٤٦٩,٦٢٢	٩٩,٢٦٨,٢٢٦	مجموع المطلوبات
١٥١,٦٥٨	٦٧٩,٩٤١	٦٧٩,٩٤١	-	-	مصروفات رأسمالية
٥٨٧,٤٤٣	١٢٩,٤٩٨	١٢٩,٤٩٨	-	-	اندثارات

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٨. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٩٨٣,١٨٢	٨٤,٢٤٥	١٧,٨٩٨,٩٣٧	إجمالي الإيرادات
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	١٤,٢٨٣,١٤٧	٤٠٩,٥٣٦,١١٤	مجموع الموجودات
١٤١,٨٧٨,٢٠٨	٥,٢١٤,٢٧٤	١٣٦,٦٦٣,٩٣٤	مجموع المطلوبات

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٩٢٣,٢٥٨	-	١٧,٩٢٣,٢٥٨	إجمالي الإيرادات
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٣٣,٩٦٩,٩٤٧	٣٥٦,١٤٧,٥٢٥	مجموع الموجودات
١١٥,٦٧٨,١٧٣	٩,٥٤٨,٨٢٧	١٠٦,١٢٩,٣٤٦	مجموع المطلوبات

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بنشاطه. وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي وضعها البنك المركزي العراقي.

والغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للبنك هو لضمان الامتثال للوائح كفاية رأس المال، وبالتالي، وحماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف، ودعم عمليات قطاعات البنك المختلفة.

أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم ٩/١٧٤٧ في ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ والتي تنص على أن جميع المصادر العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي.

خلال عام ٢٠١٦ لم تكن هناك تغيرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦,٩١٢,٢٢٥	١٦,٨٧٥,٠٠١	الاحتياطي القانوني
٤٤,٢١٠	٤٤,٢١٠	الاحتياطيات الأخرى
-	٧,٢٤٤,٨٦٤	الإرباح المدورة
٢٦٦,٩٥٦,٤٣٥	٢٧٤,١٦٤,٠٧٥	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
١٠,٧٩٥,٤١٥	١٥,٥١٣,٩٩٨	احتياطيات عامة
١٠,٧٩٥,٤١٥	١٥,٥١٣,٩٩٨	مجموع رأس المال المساند
٢٧٧,٧٥١,٨٥٠	٢٨٩,٦٧٨,٠٧٣	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
٥١,٨٣٤,٧٢٤	٣٩,٧٤٩,٦٠٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
%٥٣٥,٨	%٧٢٨,٨	كفاية رأس المال %

قام المصرف بأحتساب كفاية رأس المال للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وفقاً لمتطلبات التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي التي تتوافق مع متطلبات بازل.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دinar عراقي	دinar عراقي	خطابات ضمان
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
١٢,٣٢٠,٦٩٣	١,٨٦٤,٢١٧	
١,٧١٣,٧٠٣	١,٥٣٧,٤٣٤	
<u>١٤,٠٣٤,٣٩٦</u>	<u>٣,٤٠١,٦٥١</u>	

٣١. القضايا المقامة على المصرف

استناداً لإدارة المصرف والقسم القانوني، لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٣٢. تركيزات المخاطر على المناطق الجغرافية

يقوم المصرف بتغطية كافة أعماله داخل العراق. أن عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في المناطق تؤدي إلى زيادة المخاطر على الاعمال التي يقوم بها المصرف والتي قد تؤدي بصورة سلبية على نشاط المصرف.