



العدد :- مالية / 2018/112
التاريخ :- 2018/4/30

الى / سوق العراق للاوراق الماليه
/

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة //

نرفق لكم طياً تقرير مراقب الحسابات والبيانات المالية مع الكشوفات التابعة لها حول نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 للتفضل بتأييد الاستلام .
مع التقدير

المرفقات :-

- نسخة من الحسابات الختامية

المصرف التجاري العراقي

نوري الدبيسي
المدير المفوض



نسخة منه الى /

- الدائرة المالية .

المصرف التجاري العراقي
(شركة مساهمة خاصة)
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٧

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	شركة مهند فاضل العساف وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأسمالها (٢٠٠٠٠٠٠) مليوني دينار
Mustafa Fouad Abbas & Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA	Muhannad Fadhel Al-Assaf and partner charter Accountants & Auditors

العدد: ١/٤

التاريخ: ٢٦ آذار ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
 إلى مساهمي المصرف التجاري العراقي
 بغداد - العراق
 تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف التجاري العراقي والشركة التابعة له ("المصرف") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير العراقية والدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	شركة مهند فاضل العساف وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأسمالها (٢٠٠٠٠٠٠) مليوني دينار
Mustafa Fouad Abbas & Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA	Muhammad Fadhel Al-Assaf and partner charter Accountants & Auditors

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية الموحدة للمصرف.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق العراقية والدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير العراقية والدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	شركة مهند فاضل العساف وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأسمالها (٢٠٠٠٠٠٠) مليوني دينار
Mustafa Fouad Abbas & Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA	Muhannad Fadhel Al-Assaf and partner charter Accountants & Auditors

• التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

• الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

١. من خلال دراستنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية لم يتبين لنا ما يشير إلى وجود عمليات مصرفية تتعلق بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل الإرهاب.

٢. بلغ معيار كفاية رأس المال ٥٩٤,١٪.

٣. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم تسترّع انتباهنا اية امور جوهريّة.

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين	شركة مهند فاضل العساف وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأسمالها (٢٠٠٠٠٠٠) مليوني دينار
Mustafa Fouad Abbas & Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA	Muhannad Fadhel Al-Assaf and partner charter Accountants & Auditors

٤. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك 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 الوثائق وفرع المنصور وفرع الخلاني وفرع المعسكر) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب كشوفات المقدمة إلينا.

٦. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

وتفضلوا 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 ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)		
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٦١,٦٤٤	٤١,٥٧٦,١٨١	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٩٠٣,٩٧٧	١٠,٧٨٩,٢٨٨	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٤٩,٨٦٥	٤٦٧,٤٥٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٥٠٠,٦٧١	١,٧٦٢,٢٥١	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣٨٤,١٧٨	٥,٥١٨,٢٧٩	٩	موجودات أخرى
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٤٦٠,٦١٦,٣١١		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	١٠	المطلوبات
٣,٤٨٣,٩٥١	١,٧٩٦	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٧,٧٣٧,٨٤٨	١٣٤,٢٢٥,٢٤٨	١١	ودائع العملاء
٩٦٧,٧٣١	١,٥٠٢,٩٧٢	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٦٨٨,٦٧٨	٣٣,٠٧٧,٥٠١	١٤	مطلوبات أخرى
١٤١,٨٧٨,٢٠٨	١٦٨,٨٠٧,٥١٧		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٠١٦	٢٠١٧	١٥	حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٢,٩٣٣,١٤٢	١٣,٩٥٠,٤٨٣	١٥	إحتياطي إجباري
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣		احتياطيات أخرى
١٧٣,٤٥٨	(٨,٩٥٥)		احتياطي القيمة العادلة
١٨,٦٨٥,٢٩٠	٢٧,٧١٨,١٠٣		أرباح مدورة
٢٨١,٩٤١,٠٥٣	٢٩١,٨٠٨,٧٩٤		مجموع حقوق المساهمين
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٤٦٠,٦١٦,٣١١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصرف التجاري العراقي

مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الادارة المالية

نوري مزعل سعدون الدبيسي
المدير المفوض

محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الإدارة

والمؤرخ في ٢٠١٧/٣/٢٦

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١/٤

عزير جعفر حسن
مهندس فاضل الصافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مهند فاضل الصافي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦,٥٥٢,٧٢٩	٢٠,٧٥١,٤٠٠	١٧ إيرادات الفوائد
(٨٨٩,٩٧٣)	(٦٨٧,٣٥٧)	١٨ مصروفات الفوائد
١٥,٦٦٢,٧٥٦	٢٠,٠٦٤,٠٤٣	صافي إيرادات الفوائد
١,٠١٤,٠٢٧	١,٩٣٨,٣٧٩	١٩ صافي إيرادات العملات
١,٣٠٦,٣٩٩	١,٨٦١,٧٢٦	٢٠ إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٣٢٠,٤٢٦	٣,٨٠٠,١٠٥	صافي الإيرادات غير الفوائد
١٧,٩٨٣,١٨٢	٢٣,٨٦٤,١٤٨	صافي إيرادات التشغيل
(٣,٢١٢,٧٦٤)	(٣,٠٢٣,٩١٥)	٢١ رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٢٩,٤٩٨)	(١٥٦,٠٧٢)	٨ اندثارات الآلات والمعدات
(٥,٤٥٠,٧١٢)	(٩,٤٣٩,٧٩٦)	٢٢ مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٧٩٢,٩٧٤)	(١٢,٦١٩,٧٨٣)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٩,١٩٠,٢٠٨	١١,٢٤٤,٣٦٥	الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(٦٩٠,٣٦٧)	٢٦٢,٩٥٩	صافي استرداد (مخصص) خسائر السهيلات الائتمانية المباشرة والآخرى
٨,٤٩٩,٨٤١	١١,٥٠٧,٣٢٤	الأرباح التشغيلية قبل الضريبة
(٩٢١,٩٢٩)	(١,٤٥٧,١٧٠)	١٢ ضريبة الدخل
٧,٥٧٧,٩١٢	١٠,٠٥٠,١٥٤	صافي ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٣٠	٠/٠٤٠	١٣ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٧,٥٧٧,٩١٢	١٠,٠٥٠,١٥٤	صافي ربح السنة
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل
		الموحدة
(٧٦,١٥٨)	(١٨٢,٤١٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
(٧٦,١٥٨)	(١٨٢,٤١٣)	الدخل الشامل الآخر للسنة
٧,٥٠١,٧٥٤	٩,٨٦٧,٧٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

رأس المال	إحتياطي إجباري	احتياطيات اخرى	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٠١٧					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٣٣,١٤٢	١٤٩,١٦٣	١٨,٦٨٥,٢٩٠	٢٨١,٩٤١,٠٥٣
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١٠,٠٥٠,١٥٤	٩,٨٦٧,٧٤١
تحويلات للاحتياطيات	-	١,٠١٧,٣٤١	-	(١,٠١٧,٣٤١)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٩٥٠,٤٨٣	١٤٩,١٦٣	٢٧,٧١٨,١٠٣	٢٩١,٨٠٨,٧٩٤
٢٠١٦					
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,١٩١,٥٦٨	١٤٩,١٦٣	١١,٨٤٨,٩٥٢	٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٧,٥٧٧,٩١٣	٧,٥٠١,٧٥٤
تحويلات للاحتياطيات	-	٧٤١,٥٧٤	-	(٧٤١,٥٧٤)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٣٣,١٤٢	١٤٩,١٦٣	١٨,٦٨٥,٢٩٠	٢٨١,٩٤١,٠٥٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨,٤٩٩,٨٤١	١١,٥٠٧,٣٢٤	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١٢٩,٤٩٨	١٥٦,٠٧٢	اندثارات الآلات والمعدات
		صافي (استرداد) مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة
٦٩٠,٣٦٧	(٢٦٢,٩٥٩)	والاخرى
(٣٠٥,٣٢١)	(١,٧٥٠,٢٠٣)	أرباح تحويل العملات الأجنبية
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات
٩,٠١٤,٣٨٥	٩,٦٥٠,٢٣٤	والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٤,٦٢٤	(٦٣٢,٠٣٢)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١,٥٥١,٧٧٢)	(٢,١٣٤,١٠١)	الزيادة في الموجودات الاخرى
٢٨,٢٥٩,٠٧٠	١٨,٢٣٧,٦٠٣	الزيادة في ودائع العملاء
(٥,١٩١,٢٤٧)	١٣,٨٠١,٨٥٨	الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
(٦٦٠,٦٥٢)	(٤,٣٩٢,٤٣٥)	الزيادة في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
-	(٨,٢٧٤,٠٠٠)	ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٢٩,٨٨٤,٤٠٨	٢٦,٢٥٧,١٢٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(٨٦٤,٤٩١)	(٩٢١,٩٢٩)	الضريبة المدفوعة
٢٩,٠١٩,٩١٧	٢٥,٣٣٥,١٩٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢٣٩,٥٨٥,٤١١)	(١٦١,٣٣١,٦٤٤)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٩,٣٨٨,٧٤٤	١٣٥,٠٩٦,٤٩٢	إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٧٩,٩٤٠)	(٤١٧,٦٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٠,٨٧٦,٦٠٧)	(٢٦,٦٥٢,٨٠٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٤٠٣,٣٥٥)	أرباح أسهم مدفوعة
-	(٤٠٣,٣٥٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣١,٨٥٦,٦٩٠)	(١,٧٢٠,٩٦١)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٣٤,٤١٨,٩٧٠	١٠٢,٥٦٢,٢٨٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٢,٥٦٢,٢٨٠	١٠٠,٨٤١,٣١٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٣١) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

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 الاحدى عشر الموزعة في بغداد والبصرة. يقع الفرع الرئيسي للمصرف في بغداد - شارع السعدون. يعتبر المصرف تابعاً للبنك الأهلي المتحد - بحرين ("الشركة الأم") والذي يملك ٧٥% من رأس مال المصرف (٢٠١٦: ٦٤,٧%). من رأس مال المصرف)، ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم. يمتلك المصرف ١٠٠% (٢٠١٦ : ١٠٠%) 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. إن البنك والشركة التابعة له يطلق عليهم تسمية ("المصرف").

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. تعرض القوائم المالية الموحدة بالدينار العراقي. وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي وما عداه فقد تمت الإشارة اليه. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة 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 ٢٠١٧. 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 المنفوع للشركة التابعة ٢٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي (٢٠١٦: ٢٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي) والذي يملك المصرف نسبة ١٠٠% منه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

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 لتلك السيطرة.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة والغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وسيقوم المصرف بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - المتعلق بالأدوات المالية (الإلزامي في الفترات السنوية المبتدئة في أو بعد من ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المتعلق "بالأدوات المالية" في صيغته النهائية في شهر تموز ٢٠١٤ وهو إلزامي للفترات السنوية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع خيار التطبيق المبكر. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ متطلبات إثبات وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع الموجودات غير المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التحوط. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلق بالأدوات المالية: الإثبات والقياس.

أ. التصنيف والقياس

خلال سنة ٢٠١٢، قام البنك بالتطبيق المبكر للمرحلة ١ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - المتعلق "بالتصنيف والقياس".

ب. محاسبة التحوط

تم تصميم نموذج محاسبة التحوط المقدم بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمحاكاة محاسبة التحوط مع أنشطته إدارة المخاطر. كما أنه تم إدخال درجة كبيرة من المرونة من خلال توسعة نطاق أنواع أدوات التحوط والمخاطر المؤهلة لمحاسبة التحوط. وعلاوة على ذلك، فقد تم إلغاء القاعدة التي تستند على الحدود القصوى لفحص فعالية التحوط عن طريق وضع معايير تستند على مبدأ العلاقة. وقد تم الاحتفاظ بالمعالجات المحاسبية الحالية لمحاسبة تحوطات القيمة العادلة والتدفقات النقدية وصافي الاستثمار.

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية خيار محاسبي للاستمرار في تطبيق قواعد محاسبة التحوط بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إلى أن ينتهي مجلس معايير المحاسبة الدولية من وضع الصيغة النهائية لمشروع محاسبة التحوط الكلي.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - المتعلق بالأدوات المالية (تتمة)

ج. انخفاض القيمة الموجودات المالية

كما سيغير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بشكل أساسي منهجية انخفاض القيمة خسارة القروض. سيحل المعيار نهج الخسارة المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ محل نهج الخسارة الائتمانية المتوقعة الأجلة. سيطلب من البنك تسجيل مخصص للخسائر المتوقعة لجميع القروض وأنواع دين الموجودات المالية الأخرى التي لا يتم الاحتفاظ بها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى ارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية. ويستند المخصص على الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد في الاثني عشر شهر القادمة ما لم يكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ منحها، ففي هذه الحالة، يستند المخصص إلى احتمالية التعثر في السداد على مدى عمر الموجود.

يعمل البنك حالياً على وضع إطار عمل لإجراء تقييم في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي لتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي بالأخذ في الاعتبار التغيير في مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

لاحتمساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، سيقدر البنك مخاطر التعثر في السداد التي تحدث على الأداة المالية على مدى عمرها المتوقع. يتم تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس القيمة الحالية لكافة العجز النقدي على مدى العمر المتبقي المتوقع للموجود المالي، أي الفرق بين: التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد، و التدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية.

يتضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على نهج من ثلاث مراحل وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان للموجودات المالية منذ الإثبات المبدئي. بموجب المرحلة ١، لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، سيتم تسجيل مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بموجب المرحلة ٢، حيث كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكن الأدوات المالية لا تعتبر منخفضة القيمة انتمائياً، سيتم تسجيل مبلغ يعادل الاحتمالية المرجحة للتعثر في السداد للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. بموجب المرحلة ٣، حيثما يوجد هناك دليل موضوعي لانخفاض القيمة في تاريخ إعداد التقارير المالية، سيتم تصنيف تلك الأدوات المالية كمنخفضة القيمة انتمائياً وسيتم تسجيل مبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للموجودات المالية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك في المرحلة ٣ بإثبات دخل الفوائد على أساس مبدأ التحصيل.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - المتعلق بالأدوات المالية (تتمة)

تعديلات التحويل

يتوقع بأن ينتج عن تطبيق الصيغة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في شهر تموز ٢٠١٤ بعض فروق في تصنيف وقياس الموجودات المالية.

فيما يلي أدناه ملخص تعديلات التحويل:

أرباح مدورة	مجموع الحقوق
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٧,٧١٨,١٠٣	٢٩١,٨٠٨,٧٩٤
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى (الدين) بالإضافة إلى ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي	
(٧٢٩,١٣٤)	(٧٢٩,١٣٤)
صافي تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	
(٧٢٩,١٣٤)	(٧٢٩,١٣٤)
٢٦,٩٨٨,٩٦٩	٢٩١,٠٧٩,٦٦٠
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على حقوق الملكية	
٢٥,٢٥%	

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ المتعلق بإيرادات من عقود مبرمة مع عملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولي بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠١٤، وهو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ المتعلق بعقود المقاولات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ المتعلق بالإيرادات بالإضافة إلى تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٣ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٥ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٨ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية السابقة رقم ٣١ ذات الصلة من التاريخ الإلزامي. يلغي هذا المعيار الجديد أوجه عدم التوافق والقصور في متطلبات إثبات الإيرادات السابقة، ويقدم إطاراً أكثر متانة لمعالجة مسائل الإيرادات وتحسين إمكانية المقارنة بين ممارسات إثبات الإيرادات في كافة المنشآت والنقطاعات والسلطات القضائية وأسواق رأس المال.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر، لا يتوقع البنك أن يكون هناك أي أثر جوهري من تطبيق المعيار على هذه البيانات المالية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر كانون الثاني ٢٠١٦ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق "بعقود الإيجار"، وهو إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩. ينتج عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأن يقوم معظم المستأجرين باحتساب "عقود الإيجار" ضمن نطاق المعيار بطريقة مماثلة للطريقة التي تحتسب بها حالياً عقود التمويل بموجب معيار المحاسبة الدولية رقم ١٧ المتعلق "بعقود الإيجار". سيقوم المستأجرين بإثبات "حق استخدام" الموجودات والمطلوبات المالية المقابلة في الميزانية. سيتم إطفاء الموجودات على مدى فترة عقد الإيجار ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجرين نموذج واحد والذي يتطلب من المستأجر إثبات الأصول و الإلتزامات للإيجار الذي يكون لمدة أكثر من ١٢ شهر. فيما عدا إذا كان الأصل المتضمن ذو قيمة منخفضة. المستأجر له الحق في إثبات حق استخدام الأصل و الذي يكون عبارة عن القيمة المتضمنة في الأصل و الإلتزامات و التي تمثل الإلتزام في سداد مبالغ الإيجار.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ندرج ادناء السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة والتي تم اتباعها بشكل ثابت.

إستخدام التقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد القوائم المالية من الإدارة القيام بتقديرات وأفتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية كما يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية ، يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند 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.

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 تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات المستقبلية لتحديد مستوى المخصص المطلوب. تستند هذه التقديرات على اجتهادات تتعلق بعدد من العوامل وقد تكون النتيجة الفعلية مختلفة مما يؤدي الى تغييرات في المخصصات. بالإضافة الى 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 منحها الأصلي، أن هذا يتطلب الأخذ بنظر الاعتبار عوامل مثل تدهور المخاطر في البلد، القطاع، والتقدم التكنولوجي، بالإضافة الى تحديد الضعف أو التدهور الهيكلي بالتدفقات النقدية.

القيمة العادلة للأدوات 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 اخذ السيولة ومدخلات المعادلات كالتغير في الأسعار وأسعار الخصم والنفق المقدم والتعثر للاسهم المغطاة بالاصول بنظر الاعتبار عن القيام بهذه التقديرات.

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 تواريخ 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 اللوائح أو العرف السائد في السوق في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الموجود.

القياس المبدئي للأدوات المالية

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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القروض والسلف للزبان

يتم الاعتراف بالتسهيلات الائتمانية أولاً بالقيمة العادلة ثم يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال بعد احتساب مخصص للاطفاء والفوائد والعمولات المعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية 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 الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها 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 مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير 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 بالعملة 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 رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- ت. لا تخضع هذه الموجودات لاختيار خسائر التدني.

يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح ضمن قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- أ. هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- ب. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيда على أو لحساب الفائدة؛ وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد أي 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التدني في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

- بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، فإن انخفاض القيمة هو الفرق بين القيمة العادلة للمقابل المدفوع والقيمة العادلة للأصل.

- تدني قيمة الموجودات المثبتة بالكلفة: يمثل الفرق بين الكلفة والقيمة العادلة أو القيمة الحالية أو التدفق النقدي المستقبلي المخصص بسعر السوق الحالي لعوائد الموجودات المالية المماثلة.

يتم الاعتراف بالانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. إذا انخفض مبلغ خسارة التدني في القيمة في الفترة اللاحقة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. 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.

التقاص (الأدوات المالية)

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. وليس هذا هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية، وبالتالي، يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالأجمالي في بيان المركز المالي.

الاعتراف بالإيرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد طالما أن هناك منفعة اقتصادية مستحققة للمصرف وأنه يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم استيفاء المعايير أدناه قبل الاعتراف بالإيراد:

- الفائدة والدخل المشابه والمصرف

يتم تسجيل الفوائد المدية والدائنة لكافة الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تحمل فوائد والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الداخلة أو الخارجة عن هذه الأدوات من صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. يتم استبعاد الفوائد التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوم أو أكثر من الفوائد الدائنة على القروض المتدنية والسلف والموجودات المالية الأخرى ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

- إيرادات العمولات

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

- إيرادات أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بالإيراد عند نشوء حق للمصرف باستلام الأرباح.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٢٠	مباني
٥	الآلات ومعدات
٥	وسائط نقل
٥	أثاث
٥	أجهزة حاسوب / أنظمة إلكترونية

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.

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل أولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المصرف بالإقساط المطفأة أو أفضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان إيهما أعلى.

يتم إدراج أي زيادة بالالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل الموحدة تحت "خسائر الائتمان". يتم الاعتراف بالإقساط المستلمة في قائمة الدخل الموحدة تحت "صافي التكاليف ودخل العمولات" بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان.

المخصصات

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضرائب

ضريبة الدخل

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها أو دفعها لهيئة الضرائب.

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.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة 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 المؤقتة القابلة للخصم وإحالة الإقرارات الضريبية غير المستخدمة ويمكن استخدام الخسائر الضريبية غير المستخدمة. يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل بيان مركز مالي ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل وجود أرباح ضريبية كافية للسماح باستخدام أو استخدام جزء من أصل الضريبة المؤجلة. يتم إعادة تقييم 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.

٢.٥ التقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب اعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٤٢٩,٩٥٨	٥,٨٢٦,٥١٦	نقد في الخزينة *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٥٤,٧٥٤,٦٢٩	٤١,٧١٤,٤١٨	حسابات جارية
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع أجل
١١,٦٦٥,٢٩١	١٤,٤١١,٧٤٧	احتياطي نقدي قانوني **
—	١,٦٤٥,٩٧٩	احتياطي تأمينات خطابات ضمان ***
٩٦,٤١٩,٩٢٠	٧٧,٧٧٢,١٤٤	
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	

* يتضمن النقد في الخزينة عملات اجنبية بلغ رصيدها ٢,٤٥٨,٨٥٦ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٢٠١٦: مبلغ ٢,٤٠٨,٥٠٥ الف دينار عراقي).

** تمثل هذه المبالغ متطلبات الاحتياطي النقدي القانوني لدى البنك المركزي العراقي، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان، حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧		
داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٩٦,٤٦٨	١٤,٦٥١,٠٣٣	١٤,٩٤٧,٥٠١
—	٢٦,٦٢٨,٦٨٠	٢٦,٦٢٨,٦٨٠
٢٩٦,٤٦٨	٤١,٢٧٩,٧١٣	٤١,٥٧٦,١٨١

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع أجل

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

٢٠١٦		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
٥,٤٠٥,٦٤٤	٥,٠٧٠,٠٨٦	٣٣٥,٥٥٨
٩,٤٥٦,٠٠٠	٩,٤٥٦,٠٠٠	-
١٤,٨٦١,٦٤٤	١٤,٥٢٦,٠٨٦	٣٣٥,٥٥٨

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع أجل

تشمل الأرصدة لدى البنوك عملات اجنبية بلغت ٤١,٢٧٩,٧١٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ (٢٠١٦) : ١٤,٥٢٦,٠٨٦ ألف دينار عراقي) لا تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أي حسابات مستحقة أو أرصدة متدنية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٢٠١٦		٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
٧,٢٣٠,٧٠٨	٧,٩٨٦,٧٦٥	٧,٩٨٦,٧٦٥	٧,٩٨٦,٧٦٥
٢٢,٠١٣,٨٦٣	٢٢,٩٤٥,٥٥٧	٢٢,٩٤٥,٥٥٧	٢٢,٩٤٥,٥٥٧
٢٩,٢٤٤,٥٧١	٣٠,٩٣٢,٣٢٢	٣٠,٩٣٢,٣٢٢	٣٠,٩٣٢,٣٢٢
(١٠,٤٦٢,٥٥٠)	(١٠,١٩٥,٤٠٨)	(١٠,١٩٥,٤٠٨)	(١٠,١٩٥,٤٠٨)
(٨,٨٧٨,٠٤٤)	(٩,٩٤٧,٦٢٦)	(٩,٩٤٧,٦٢٦)	(٩,٩٤٧,٦٢٦)
٩,٩٠٣,٩٧٧	١٠,٧٨٩,٢٨٨	١٠,٧٨٩,٢٨٨	١٠,٧٨٩,٢٨٨

يطرح: مخصص تدني التسهيلات الائتمانية *

يطرح: فوائد معلقة **

* فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٦		٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)
١٠,٥٤٥,٩٧٨	١٠,٤٦٢,٥٥٠	١٠,٤٦٢,٥٥٠	١٠,٤٦٢,٥٥٠
١,١٩٩,١٢٥	٣٢٥,٤٤٥	٣٢٥,٤٤٥	٣٢٥,٤٤٥
(١,٢٨٢,٥٥٣)	(٥٩٢,٥٨٧)	(٥٩٢,٥٨٧)	(٥٩٢,٥٨٧)
١٠,٤٦٢,٥٥٠	١٠,١٩٥,٤٠٨	١٠,١٩٥,٤٠٨	١٠,١٩٥,٤٠٨

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

المخصص للسنة الحالية

المخصص المسترد للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

بلغ صافي استرداد خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة مبلغ ٢٦٧,١٤٢ ألف دينار عراقي. وبلغ صافي مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مبلغ ٤,١٨٣ ألف دينار عراقي لسنة ٢٠١٧.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي (تنمة)

** فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٢٠١٦	٢٠١٧	الفوائد المعلقة:
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٩٥٣,١٣٨	٨,٨٧٨,٠٤٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٠١١,٣٥٠	١,٠٧١,١٠٨	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٨٦,٤٤٤)	(١,٥٢٦)	الفوائد المستردة خلال السنة
٨,٨٧٨,٠٤٤	٩,٩٤٧,٦٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٠٤,٨٦٥	٤٢٢,٤٥٢	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٦٤٩,٨٦٥	٤٦٧,٤٥٢	

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦٣,٦٤٨,٦١٧	١٤٦,٣٥٩,٠١٧	سندات خزينة*
١٢٧,٠٢٠,٤٣١	١٧٠,٥٤٥,١٨٣	سندات حكومية**
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠	

* يتم إصدار سندات الخزينة من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية العراقية بمعدل فائدة ٣,٢٢٪ وفترة استحقاق سنة واحدة.

** يتم إصدار السندات الحكومية من قبل حكومة العراق بمعدل متوسط عائد ٨,٩٧٪ بتواريخ استحقاق بين ٢٠١٨ و ٢٠٢٨.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. ممتلكات ومعدات

أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أثاث	أجهزة حاسوب	أنظمة إلكترونية	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٧٤,٠٢٢	٤,١١٣,٩١٦	٦٥٩,٥٩٣	١١٣,٥٦٣	١,١٣٥,٨٨٧	٧٦٣,٥١٥	٤,٣١٣,٨١٢	١١,٣٧٤,٣٠٨
-	٢١١,٤١٣	٣٩,٦٣٣	-	٢٥,٥٤٥	٥٦,٤١٣	٥٢,١١٦	٣٨٥,١٢٠
٢٧٤,٠٢٢	٤,٣٢٥,٣٢٩	٦٩٩,٢٢٦	١١٣,٥٦٣	١,١٦١,٤٣٢	٨١٩,٩٢٨	٤,٣٦٥,٩٢٨	١١,٧٥٩,٤٢٨
-	٣,٧١٩,٦٦٤	٣٨٨,٢٥٢	٩٢,٤٧٦	١,٠٨٥,٣٨٠	٥٨٣,٨٠٤	٤,١٠٧,٢١٠	٩,٩٧٦,٧٨٦
-	٤١,٥٢٩	٣٤,٨٩٨	٦,٤٣٢	١١,٩٢٩	٣٢,٧٨٦	٢٨,٤٩٨	١٥٦,٠٧٢
-	٣,٧٦١,١٩٣	٤٢٣,١٥٠	٩٨,٩٠٨	١,٠٩٧,٣٠٩	٦١٦,٥٩٠	٤,١٣٥,٧٠٨	١٠,١٣٢,٨٥٨
٢٧٤,٠٢٢	٥٦٤,١٣٦	٢٧٦,٠٧٦	١٤,٦٥٥	٦٤,١٢٣	٢٠٣,٣٣٨	٢٣٠,٢٢٠	١,٦٢٦,٥٧٠
-	١٣٥,٦٨١	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٨١
٢٧٤,٠٢٢	٦٩٩,٨١٧	٢٧٦,٠٧٦	١٤,٦٥٥	٦٤,١٢٣	٢٠٣,٣٣٨	٢٣٠,٢٢٠	١,٧٦٢,٢٥١

التكلفة:

كما في ١ كانون الثاني

الإضافات خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول

الإندثار المتراكمة:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل للسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٧

مشاريع تحت التنفيذ *

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٧ (بضمنها

مشاريع تحت التنفيذ)

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف الترميمات والتركييبات التي سيتم تحويلها الى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٨. ممتلكات ومعدات (تتمة)

أراضي	مباني	معدات وأجهزة	وسائط نقل	أثاث	أجهزة حاسوب	أنظمة إلكترونية	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	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							
التكلفة:							
١ كانون الثاني	٢٧٤,٠٢٢	٤,١١٣,٩١٦	٣٧٧,٢٧٧	١١٥,١٠٠	١,٠٨٤,٩١٥	٧٢١,٩٦٢	١٠,٧٩٧,٥١٦
الإضافات خلال السنة	-	-	٢٨٢,٣١٦	-	٥٠,٩٧٢	٤١,٥٥٣	٥٧٨,٣٢٩
الاستيعادات خلال السنة	-	-	-	(١,٥٣٧)	-	-	(١,٥٣٧)
كما في ٣١ كانون الأول	٢٧٤,٠٢٢	٤,١١٣,٩١٦	٦٥٩,٥٩٣	١١٣,٥٦٣	١,١٣٥,٨٨٧	٧٦٣,٥١٥	١١,٣٧٤,٣٠٨
الإندثار المتراكمة:							
١ كانون الثاني	-	٣,٦٧٥,٧٨٤	٣٧٤,٠٨٣	٨٦,٠٧١	١,٠٨٠,٦٩١	٥٤٥,٠٥٥	٩,٨٤٧,٢٨٨
المحمل للسنة	-	٤٣,٨٨٠	١٤,١٦٩	٦,٤٠٥	٤,٦٨٩	٣٨,٧٤٩	١٢٩,٤٩٨
كما في ٣١ كانون الأول	-	٣,٧١٩,٦٦٤	٣٨٨,٢٥٢	٩٢,٤٧٦	١,٠٨٥,٣٨٠	٥٨٣,٨٠٤	٩,٩٧٦,٧٨٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١	٢٧٤,٠٢٢	٣٩٤,٢٥٢	٢٧١,٣٤١	٢١,٠٨٧	٥٠,٥٠٧	١٧٩,٧١١	١,٣٩٧,٥٢٢
كانون الأول ٢٠١٦	-	١٠٣,١٤٩	-	-	-	-	١٠٣,١٤٩
مشاريع تحت التنفيذ*	-	-	-	-	-	-	-
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١	٢٧٤,٠٢٢	٤٩٧,٤٠١	٢٧١,٣٤١	٢١,٠٨٧	٥٠,٥٠٧	١٧٩,٧١١	١,٥٠٠,٦٧١
كانون الأول ٢٠١٦ (بضمها)	-	-	-	-	-	-	-
مشاريع تحت التنفيذ	-	-	-	-	-	-	-

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف الترميمات والتركيبات التي سيتم تحويلها إلى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. موجودات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٩٩٩,٨١٥	٦,٩٩٩,٨١٥	أرصدة متبادلة بين الفروع*
٣,٠٣١,٧٨٢	٥,٢١٤,١٧٦	قوائد مستحقة
٣٥٢,٣٩٦	٣٠٤,١٠٣	أخرى
١٠,٣٨٣,٩٩٣	١٢,٥١٨,٠٩٤	
(٦,٩٩٩,٨١٥)	(٦,٩٩٩,٨١٥)	مخصص للأرصدة المتبادلة بين الفروع*
٣,٣٨٤,١٧٨	٥,٥١٨,٢٧٩	

* خلال عام ٢٠١١، قام المصرف بتسجيل مخصص بمبلغ ٦,٩٩٩,٨١٥ ألف دينار عراقي (٢٠١٦: ٦,٩٩٩,٨١٥ ألف دينار عراقي) وذلك عن اختلاس تم اكتشافه سنة ٢٠١٠.

١٠. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٧		
داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤١٠	١,٣٨٦	١,٧٩٦
٤١٠	١,٣٨٦	١,٧٩٦
	٢٠١٦	
داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٢١	٣,٤٨٣,٥٣٠	٣,٤٨٣,٩٥١
٤٢١	٣,٤٨٣,٥٣٠	٣,٤٨٣,٩٥١

حسابات جارية وتحت الطلب

حسابات جارية وتحت الطلب

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨٣,٥٧٨,٦٥٤	٨٤,٩٣٨,٩٥٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٢,٦١٠,٩٦٤	٣١,٧٨٩,٤٢٨	ودائع توفير
٥٣٣,٢٥٣	١٦,٣٩٠,٣٦٩	تأمينات نقدية
١,٠١٤,٩٧٧	١,١٠٦,٤٩٩	ودائع لأجل
١١٧,٧٣٧,٨٤٨	١٣٤,٢٢٥,٢٤٨	

١٢. ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨٩٧,٣٤٩	٩٦٧,٧٣١	كما في ١ كانون الثاني
(٨٦٤,٤٩١)	(٩٢١,٩٢٩)	ضريبة الدخل المدققة خلال السنة
١٢,٩٤٤	-	تسويات خلال السنة
٩٢١,٩٢٩	١,٤٥٧,١٧٠	ضريبة الدخل المستحقة
٩٦٧,٧٣١	١,٥٠٢,٩٧٢	كما في ٣١ كانون الأول

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦ غير أن المصرف لم يحصل على مخالصة ضريبية نهائية لغاية الآن.

ملخص تسوية الربح المحاسبي للسنوات المنتهية ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨,٤٩٩,٨٤١	١١,٥٠٧,٣٢٤	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٧,٤٤٨,٤٤١)	(٧,٦٦٣,٨٢٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٠٩٤,٧٩٦	٥,٨٧٠,٩٦٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٦,١٤٦,١٩٦	٩,٧١٤,٤٦٧	الربح الضريبي
٩٢١,٩٢٩	١,٤٥٧,١٧٠	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪
		(٢٠١٦ : ١٥٪)

نسبة الضريبة الفعالة لعام ٢٠١٧ هي ١٢,٦٦٪ (٢٠١٦ : ١٠,٨٥٪).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٣. 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.

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٧,٥٧٧,٩١٢	١٠,٠٥٠,١٥٤	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠.٣٠	٠/٠.٤٠	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

١٤. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٠,٧٢٠,٨٢٨	١٤,٩٥١,٤٩٤	مستحقات متنوعة
٦١٣,٤٢٩	٩,٧٩٨,٠٢٠	حوالات لأغراض مزاد العملة
١,٦٤٦,٣٧٦	٢,٨٤٨,٣١٢	دائنتو أجور الإدارة للبنك الأم
١,٧٤٠,٦١٨	١,٣٣٧,٢٦٣	أرباح الأسهم
٤,٩٦٧,٤٢٥	٤,١٤٢,٤١٢	أرصدة دائنة أخرى
١٩,٦٨٨,٦٧٨	٣٣,٠٧٧,٥٠١	

١٥. رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٥٠ مليار سهم (٢٠١٦: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٢٠١٦: ١ دينار عراقي).

احتياطي قانوني

يمثل الرصيد المتراكم 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٦. أرباح مقترح توزيعها

بتاريخ ٨ آب ٢٠١٧ وافقت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها العادي على قرار توزيع الأرباح النقدية على المساهمين بواقع ٢,٦٪ من القيمة الاسمية للاسهم عن أرباح عام ٢٠١٥. بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨ قام المصرف باستحصال الموافقة القانونية لإتمام عملية توزيع الأرباح النقدية وفقاً للقوانين السائدة في العراق.

١٧. إيرادات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٣,٦٧٢,٤٤٤	١٨,٧٩٧,٤١٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٥٨,٨١٩	١,٤٨٩,٣٧٣	تسهيلات التمراتية مباشرة
١,٥٢١,٤٦٦	٤٦٤,٦١٣	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
١٦,٥٥٢,٧٢٩	٢٠,٧٥١,٤٠٠	

١٨. مصروفات الفوائد

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٨٥٥,١٥١	٦٦٢,١٠٩	حسابات توفير
٣٤,٨٢٢	٢٥,٢٤٨	ودائع لأجل
٨٨٩,٩٧٣	٦٨٧,٣٥٧	

١٩. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١,٢٢٨,٤٢٤	٢,١٦٧,٦٣٥	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢١٤,٣٩٧)	(٢٢٩,٢٥٦)	مصروفات الرسوم والعمولات
١,٠١٤,٠٢٧	١,٩٣٨,٣٧٩	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٣٠٥,٣٢١	١,٧٥٠,٢٠٣	أرباح تغيير العملات الأجنبية
٢٢٣,٨٨٣	١١١,٥٢٣	عمولات مصرفية أخرى
٧٦٤,٦٦٩	-	أخرى *
١٢,٥٢٦	-	أرباح أسهم
١,٣٠٦,٣٩٩	١,٨٦١,٧٢٦	

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

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٣,٠٣٩,٦٩٩	٢,٨٣٧,٩٤٣	رواتب وأجور
١٧٣,٠٦٥	١٨٥,٩٧٢	ضمان اجتماعي
٣,٢١٢,٧٦٤	٣,٠٢٣,٩١٥	

٢٢. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
-	٤,٨٠٣,٣٨٣	مستحقات متنوعة
١,٣٣٧,٤٩٩	٢,١٥٢,٨٣١	خدمات مهنية واستشارات
١,٤٩٨,٨٧٣	٢,٢٢٢,٠٣٧	أخرى
٥٩,٦٨١	٦٢,٢٠٠	أجور تدقيق الحسابات
١,٤٥٤,٦٥٩	١٩٨,٣٤٥	غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي *
١,١٠٠,٠٠٠	-	القضايه المقامة ومصاريف قضائية
٥,٤٥٠,٧١٢	٩,٤٣٩,٧٩٦	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٢. مصاريف تشغيلية أخرى (تتمة)

مبلغ ١,٤٥٤,٦٥٩ ألف دينار عراقي لسنة ٢٠١٦ يمثل غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي وتخص عمليات مزاد العملة المنفذة لغاية ٢٠١٣. كما تم الإشارة إليه بالايضاح رقم ٢٠، 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 إستعادة المبالغ.

مبلغ ١٩٨,٣٤٥ ألف دينار عراقي لسنة ٢٠١٧ يمثل غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي وتخص عمليات مختلفة. في فترة لاحقة قام البنك المركزي العراقي بالتنازل عن جزء كبير من الغرامة وارجع ١٨٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي إلى المصرف.

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية، باستثناء الاستثمارات غير المتداولة المسجلة بالتكلفة المطفأة، 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 الأداة والهوامش القابلة للتطبيق لتقريب فروقات الأسعار الحالية التي تنطبق على القروض ذات آجال استحقاق مماثلة.

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٦١,٦٤٤	٤١,٥٧٦,١٨١	مضاف: أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٣,٤٨٣,٩٥١)	(١,٧٩٦)	ناقص: ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
(١١,٦٦٥,٢٩١)	(١٦,٠٥٧,٧٢٦)	ناقص: احتياطي قانوني لدى البنك المركزي
-	(٨,٢٧٤,٠٠٠)	ناقص: ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
١٠٢,٥٦٢,٢٨٠	١٠٠,٨٤١,٣١٩	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٥. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٤,٢٨٣,١٤٧	٤١,٢١٩,٤٣٤	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٣,٤٨٣,٥٣٠	١,٣٨٦	أرصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٦٣٠,٠٢٥	٢,٨٤٨,٣١٢	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
		مطلوبات أخرى
٣٧٢,٦٠٤	٢,٤٤٨,٢١١	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
		خطابات ضمان
٨٤,٨٧٩	٢٠٩,٨٩٢	عناصر قائمة الدخل:
٨٢٥,٠٤٠	١,١٠٢,٦٧٥	إيرادات الفوائد والعمولات
		أجور الإدارة

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات العلاقة هي مع المساهم الرئيسي للمصرف، ولا توجد معاملات مع مجلس الإدارة. فيما يلي ملخص لمخاطر (رواتب ومكافآت) الإدارة العليا:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤٨٩,٤٩٩	٤٧٦,١٦١	رواتب المدراء التنفيذيين
٤٨٩,٤٩٩	٤٧٦,١٦١	

٢٦. إدارة المخاطر

تكون المخاطر متصلة 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 بمهامه أو مهامها. تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، السيولة، والسوق، وتنقسم الأخيرة إلى مخاطر التداول وغير التداول. كما أنه يكون عرضة لمخاطر البلد ومخاطر تشغيلية أخرى. لا تتضمن عملية الرقابة المستقلة على المخاطر مخاطر النشاط كالتغير في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. يتبع المصرف سياسة لمراقبة مخاطر النشاط من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم 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 سقف 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 للكشف على فقرات قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأعلى للكشف بشكل إجمالي قبل التخفيف باستخدام اتفاقيات الضمانات.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٩٦,٤١٩,٩٢٠	٧٧,٧٧٢,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٦١,٦٤٤	٤١,٥٧٦,١٨١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٩٠٣,٩٧٧	١٠,٧٨٩,٢٨٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٠٩٢,٦١٠	٥,٢٦٧,٧٥٣	موجودات أخرى
٤١٤,٩٤٧,١٩٩	٤٥٢,٣٠٩,٥٦٦	المجموع
١,٨٦٤,٢١٧	١٩,٢٩٦,٧٩٦	التزامات محتملة
٤١٦,٨١١,٤١٦	٤٧١,٦٠٦,٣٦٢	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل التخفيف
٣٦٥,٩٧٤,٧٩٧	٤٣١,٨٥٣,١٨٢	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بعد التخفيف
١,٨٦٤,٢١٧	١٩,٢٩٦,٧٩٦	بنود خارج المركز المالي
١,٨٦٤,٢١٧	١٩,٢٩٦,٧٩٦	خطابات ضمان
٥٠,٧٣٠,٦١٩	٣٩,٤٨٨,١٨٠	تخفيف مخاطر الائتمان
١٠٦,٠٠٠	٢٦٥,٠٠٠	قروض الرهن العقاري
٥٠,٨٣٦,٦١٩	٣٩,٧٥٣,١٨٠	اسهم مرهونة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

- جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

موجودات مالية غير مستحقة ولا متعثرة:

٢٠١٧			بنوك ومؤسسات مالية أخرى حكومية - قطاع عام
درجة تصنيف عالية	درجة تصنيف عادية	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٢٤,١٣١,١٦١	٤١,٥٧٦,١٨٠	٢٦٥,٧٠٧,٣٤٢	
-	١٧٠,٥٤٥,١٨٣	١٧٠,٥٤٥,١٨٣	
٢٢٤,١٣١,١٦١	٢١٢,١٢١,٣٦٤	٤٣٦,٢٥٢,٥٢٥	
٢٠١٦			بنوك ومؤسسات مالية أخرى حكومية - قطاع عام
درجة تصنيف عالية	درجة تصنيف عادية	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٦٠,٠٦٨,٥٣٧	١٤,٨٦١,٦٤٤	٢٧٤,٩٣٠,١٨١	
-	١٢٧,٠٢٠,٤٣١	١٢٧,٠٢٠,٤٣١	
٢٦٠,٠٦٨,٥٣٧	١٤١,٨٨٢,٠٧٥	٤٠١,٩٥٠,٦١٢	
٢٠١٧			موجودات مالية مخفضة القيمة:
المجموع	المخصص	الضمانات بالقيمة العادلة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٦٢٤,٦٥٨	١,٠٣٣,٧٩٥	٤,٥٣٥,٣٠٠	افراد
٨,٩٩١,٥٧٦	٨,٩٥٤,٢٤٣	١,١٥٧,٠٠٠	شركات
١٠,٦١٦,٢٣٤	٩,٩٨٨,٠٣٨	٥,٦٩٢,٣٠٠	
٢٠١٦			موجودات مالية مخفضة القيمة:
المجموع	المخصص	الضمانات بالقيمة العادلة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٣١٤,٧٠٣	١,١٧٢,٣٠٢	٧,٦٩٣,٠٨٠	افراد
١٠,٥٦٥,٠٧٨	٩,١٢٧,٠١٧	٥,٨٨٢,٠٢٩	شركات
١٢,٨٧٩,٧٨١	١٠,٢٩٩,٣١٩	١٣,٥٧٥,١٠٩	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

استرداد الضمانات

لم يقيم المصرف باستحواذ على أية ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية خلال عام ٢٠١٧.

ب- مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ 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.

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

٢٠١٧	لغاية ٣ شهر	من ٣ أشهر	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
الموجودات:					
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	-	-	-	٦٣.٥٩٨.٦٦٠	٨٣.٥٩٨.٦٦٠
أرصدة لدى البنك المركزي					
١٨.٣٥٤.٦٨٠	٨.٢٧٤.٠٠٠	-	-	١٤.٩٤٧.٥٠١	٤١.٥٧٦.١٨١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
١.٠٥٨.٤١٦	١.٩٦٨.٣٤٠	٧.٧٦٢.٥٣٢	-	-	١٠.٧٨٩.٢٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي					
-	-	-	-	٤٦٧.٤٥٢	٤٦٧.٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
١٠٥.٠٩٩.٧٧١	٨٥.٦١٨.٦٤٨	١٢٦.١٨٥.٧٨١	-	-	٣١٦.٩٠٤.٢٠٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
-	-	-	-	١.٧٦٢.٢٥١	١.٧٦٢.٢٥١
ممتلكات ومعدات، صافي					
-	-	-	-	٥.٥١٨.٢٧٩	٥.٥١٨.٢٧٩
موجودات أخرى					
١٤٤.٥١٢.٨٦٧	٩٥.٨٦٠.٩٨٨	١٣٣.٩٤٨.٣١٣	٨٦.٢٩٤.١٤٣	-	٤٦٠.٦١٦.٣١١
مجموع الموجودات					
المطلوبات:					
١.٧٩٦	-	-	-	-	١.٧٩٦
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
٣٢.٥٦٩.٨٠٤	٣٢٦.١٢٣	-	-	١٠١.٣٢٩.٣٣١	١٣٤.٢٢٥.٢٤٨
ودائع العملاء					
-	-	-	-	١.٥٠٢.٩٧٢	١.٥٠٢.٩٧٢
مخصص ضريبة الدخل					
-	-	-	-	٣٣.٠٧٧.٥٠١	٣٣.٠٧٧.٥٠١
مطلوبات أخرى					
٣٢.٥٧١.٦٠٠	٣٢٦.١٢٣	-	-	١٣٥.٩٠٩.٧٩٤	١٦٨.٨٠٧.٥١٧
مجموع المطلوبات					
١١١.٩٤١.٢٦٧	٩٥.٥٣٤.٨٦٥	١٣٣.٩٤٨.٣١٣	(٤٩.٦١٥.٦٥١)	-	٢٩١.٨٠٨.٧٩٤
فجوة إعادة تسعير الفائدة					

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

٢٠١٦

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى سنة	لغاية ٣ أشهر	
دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	دينار عراقي (بآلاف الدراهم)	
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٧٢,٨٤٩,٨٧٨	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات:
					نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨٦١,٦٤٤	٥,٤٠٥,٦٤٤	-	-	٩,٤٥٦,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٩,٩٠٣,٩٧٧	-	٦,٤٦١,٩٤٩	٢,٣٤٠,٦٠٠	١,١٠١,٤٢٨	الأخرى
					تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	-	٧٣,٧٥٥,٠٢٦	٢١٦,٩١٤,٠٢٢	-	الدخل الشامل الآخر
١,٥٠٠,٦٧١	١,٥٠٠,٦٧١	-	-	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣,٣٨٤,١٧٨	-	-	٣٥٢,٣٧١	٣,٠٣١,٨٠٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٨٠,٤٠٦,٠٥٨	٨٠,٢١٦,٩٧٥	٢١٩,٦٠٦,٩٩٣	٤٣,٥٨٩,٢٣٥	موجودات أخرى
					مجموع الموجودات
٣,٤٨٣,٩٥١	٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	المطلوبات:
١١٧,٧٣٧,٨٤٨	٨٤,١١١,٩٠٨	-	٢٦٢,٨٦٢	٣٣,٣٦٣,٠٧٨	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٦٧,٧٣١	٩٦٧,٧٣١	-	-	-	ودائع العملاء
١٩,٦٨٨,٦٧٨	١٩,٦٨٨,٦٧٨	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٤١,٨٧٨,٢٠٨	١٠٨,٢٥٢,٢٦٨	-	٢٦٢,٨٦٢	٣٣,٣٦٣,٠٧٨	مطلوبات أخرى
٢٨١,٩٤١,٠٥٣	(٢٧,٨٤٦,٢١٠)	٨٠,٢١٦,٩٧٥	٢١٩,٣٤٤,١٣١	١٠,٢٢٦,١٥٧	مجموع المطلوبات
					فجوة إعادة تسعير الفائدة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 ٢٠١٧، 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.

التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
	زيادة / (انخفاض)	زيادة / (انخفاض)
	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٥+ %	٦,١١١,٣١٦	٤,٠٩٦,٣٦٧
٥- %	(٦,١١١,٣١٦)	(٤,٠٩٦,٣٦٧)

هـ - مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في أسعار ومؤشرات الأسهم، معظم الموجودات المالية للمصرف 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 ٤٦,٧٤٥ ألف دينار عراقي (٢٠١٦: ٦٤,٩٨٧ ألف دينار عراقي) بالزيادة والنقصان في إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم.

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.

تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمالية عجز المصرف عن الوفاء بالتزاماته بالسداد عند الاستحقاق في إطار كل من الظروف العادية والحرجة، وللحد 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة

خصص البنك خطوط ائتمان تمكنه من تلبية احتياجاته من السيولة. إضافة الى 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 لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة اشهر

ويبين الجدول التالي تحليل للمطلوبات المالية استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة:

٢٠١٧	تغاية ٣ شهر	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ الى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المطلوبات :					
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٧٩٦	-	-	-	١,٧٩٦
ودائع العملاء	١٢٠,٣٦٤,٢٧٨	١٢,٩٤٥,٦٦٤	٥١١,٩٥٨	٤٢٥,٦٠١	١٣٤,٢٤٧,٥٠١
اجمالي المطلوبات	١٢٠,٣٦٦,٠٧٤	١٢,٩٤٥,٦٦٤	٥١١,٩٥٨	٤٢٥,٦٠١	١٣٤,٢٤٩,٢٩٧

٢٠١٦	تغاية ٣ شهر	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ الى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
المطلوبات :					
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١
ودائع العملاء	١١٧,٣٦٦,٧٨١	١٥٤,٧٧٩	٢٣٧,٩٤٠	-	١١٧,٧٥٩,٥٠٠
اجمالي المطلوبات	١٢٠,٨٥٠,٧٣٢	١٥٤,٧٧٩	٢٣٧,٩٤٠	-	١٢١,٢٤٣,٤٥١

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٧	لغاية ٣ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	-	-	-	٨٣,٥٩٨,٦٦٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٣,٣٠٢,١٨١	٨,٢٧٤,٠٠٠	-	-	٤١,٥٧٦,١٨١
تمهيلات التساوية مباشرة، صافي	١,٠٥٨,٤١٦	٣٧٨,٠٦٦	١,٥٩٠,٢٧٤	٧,٧٦٢,٥٣٢	١٠,٧٨٩,٢٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٤٦٧,٤٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١٠٥,٠٩٩,٧٧١	٤٩,١٦٦,٥٦٠	٣٦,٤٥٢,٠٨٨	١٢٦,١٨٥,٧٨١	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	١,٧٦٢,٢٥١	١,٧٦٢,٢٥١
موجودات أخرى	٥,٢١٤,٤١٠	٣٠٣,٨٦٩	-	-	٥,٥١٨,٢٧٩
مجموع الموجودات	٢٢٨,٢٧٣,٤٣٨	٥٨,١٢٢,٤٩٥	٣٨,٠٤٤,٣٦٢	١٣٦,١٧٨,٠١٦	٤٦٠,٦١٦,٣١١
المطلوبات وحقوق المساهمين:					
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٧٩٦	-	-	-	١,٧٩٦
ودائع العملاء	١٢٠,٣٥٣,٠٢٣	١٢,٩٤٥,٢٦٧	٥٠٩,٣٥٧	٤٢٥,٦٠١	١٣٤,٢٢٥,٢٤٨
مخصص ضريبة الدخل	-	١,٥٠٢,٩٧٢	-	-	١,٥٠٢,٩٧٢
مطلوبات أخرى	١٨,٠١٨,٩٧١	١٥,٠٥٨,٥٣٠	-	-	٣٣,٠٧٧,٥٠١
حقوق المساهمين	-	-	-	٢٩١,٨٠٨,٧٩٤	٢٩١,٨٠٨,٧٩٤
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٣٨,٣٧٣,٧٩٠	٢٩,٥٠٦,٧٦٩	٥٠٩,٣٥٧	٢٩٢,٢٣٤,٣٩٥	٤٦٠,٦١٦,٣١١
فجوة السيولة	٨٩,٨٩٩,٦٤٨	٢٨,٦١٥,٧٢٦	٣٧,٥٤١,٠٠٥	(١٥٦,٠٥٦,٣٧٩)	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٦	لغاية ٣ شهر	من ٦ أشهر إلى ٣ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
الموجودات:					
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨
نقد والرصد لدى البنك المركزي					
١٤,٨٦١,٦٤٤	-	-	-	-	١٤,٨٦١,٦٤٤
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
١,١٠١,٤٢٨	١,٠٨٤,٧١٥	١,٢٥٥,٨٨٥	٦,٤٦١,٩٤٩	-	٩,٩٠٣,٩٧٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
-	-	-	٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
-	-	-	٧١,١٨٦,٣٧٢	٧٣,٧٥٥,١٢٦	٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى					
٣,٠٣١,٨٠٧	-	٣٥٢,٣٧١	-	-	١,٥٠٠,٦٧١
٦٢١,٨٤٤,٧٥٧	٧٢,٢٧٠,٩٨٧	١٤٧,٣٣٦,٠٠٦	٨٢,٣٦٧,٥١١	-	٣,٣٨٤,١٧٨
مجموع الموجودات					
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٧٢,٢٧٠,٩٨٧	١٤٧,٣٣٦,٠٠٦	٨٢,٣٦٧,٥١١	-	٤٢٣,٨١٩,٢٦١
المطلوبات:					
٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
١١٧,٣٤٩,٩٢٨	١٥٣,٩٥٧	٢٣٣,٩٦٣	-	-	١١٧,٧٣٧,٨٤٨
ودائع العملاء					
-	٩٦٧,٧٣١	-	-	-	٩٦٧,٧٣١
مخصص ضريبة الدخل					
٩,٣٨٧,٣٦٧	١٠,٣٠١,٣١١	-	-	-	٩,٦٨٨,٦٧٨
مطلوبات أخرى					
-	-	-	٢٨١,٩٤١,٠٥٣	٢٨١,٩٤١,٠٥٣	٢٨١,٩٤١,٠٥٣
حقوق المساهمين					
١٣٠,٢٢١,٢٤٦	١١,٤٢٣,٩٩٩	٢٣٣,٩٦٣	٢٨١,٩٤١,٠٥٣	-	٤٢٣,٨١٩,٢٦١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين					
(٨,٣٧٦,٤٨٩)	٦٠,٨٤٧,٩٨٨	١٤٧,١٠٢,٠٤٣	(١٩٩,٥٧٣,٥٤٢)	-	-
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 الأحداث، ولكن لا تقتصر على: الأحداث السيادية مثل التخلف عن الدفع أو إعادة الهيكلة، الأحداث السياسية مثل الانتخابات المتنازع عليها، القيود 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 التشغيلية أن تؤدي إلى خسائر مالية، لا يمكن للبنك توقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، ولكنه يسعى لإدارة هذه المخاطر من خلال إطار مراقبة والرصد والاستجابة للمخاطر المحتملة، وتشمل الضوابط الفصل الفعال للواجبات، والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتوعية الموظفين وعمليات التقييم.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
الموجودات:			
تقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	-	٨٣,٥٩٨,٦٦٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤١,٥٧٦,١٨١	-	٤١,٥٧٦,١٨١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣,٠٢٦,٧٥٦	٧,٧٦٢,٥٣٢	١٠,٧٨٩,٢٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٤٦٧,٤٥٢	٤٦٧,٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	١٩٠,٧١٨,٤١٩	١٢٦,١٨٥,٧٨١	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١,٧٦٢,٢٥١	١,٧٦٢,٢٥١
موجودات أخرى	٥,٥١٨,٢٧٩	-	٥,٥١٨,٢٧٩
مجموع الموجودات	٣٢٤,٤٣٨,٢٩٥	١٣٦,١٧٨,٠١٦	٤٦٠,٦١٦,٣١١
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٧٩٦	-	١,٧٩٦
ودائع العملاء	١٣٣,٧٩٩,٦٤٧	٤٢٥,٦٠١	١٣٤,٢٢٥,٢٤٨
مخصص ضريبة الدخل	١,٥٠٢,٩٧٢	-	١,٥٠٢,٩٧٢
مطلوبات أخرى	٣٣,٠٧٧,٥٠١	-	٣٣,٠٧٧,٥٠١
مجموع المطلوبات	١٦٨,٣٨١,٩١٦	٤٢٥,٦٠١	١٦٨,٨٠٧,٥١٧
الصافي	١٥٦,٠٥٦,٣٧٩	١٣٥,٧٥٢,٤١٥	٢٩١,٨٠٨,٧٩٤

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، فإن إدارة المصرف تقوم بتوزيع الاعمال الى ثلاث قطاعات رئيسية كما يلي:

- الخدمات المصرفية للأفراد: حيث يقوم المصرف باستلام الودائع من الزبائن، وتوفير قروض مختلفة، سحب على المكشوف، بطاقات ائتمانية، وتسهيلات التحويل 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 والصيرفة، فضلاً عن إدارة عمليات التمويل للبنك عن طريق استخدام أدون الخزنة والسندات الحكومية والاعتمادات مع البنوك الأخرى، من خلال الاعمال المصرفية التجارية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع					
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٧,٩٨٣,١٨٢	٢٣,٨٦٤,١٤٨	١٦,٨١٩,٠٤٠	٣,٣٤٦,٢٥٨	٣,٦٩٨,٨٥٠	إجمالي الإيرادات
					صافي استرداد (مخصص)
					تدني التسهيلات الائتمانية
					وأخرى
(٦٩٠,٣٦٧)	٢٦٢,٩٥٩	٢٦٢,٩٥٩	-	-	نتائج أعمال القطاع
١٧,٢٩٢,٨١٥	٢٤,١٢٧,١٠٧	١٧,٠٨١,٩٩٩	٣,٣٤٦,٢٥٨	٣,٦٩٨,٨٥٠	مصاريف غير موزعة
(٨,٧٩٢,٩٧٤)	(١٢,٦١٩,٧٨٣)	(٨,١٩٠,٢٦١)	(٢,٣١٨,٨١٨)	(٢,١١٠,٧٠٤)	الربح قبل الضريبة
٨,٤٩٩,٨٤١	١١,٥٠٧,٣٢٤	٨,٨٩١,٧٣٨	١,٠٢٧,٤٤٠	١,٥٨٨,١٤٦	ضريبة الدخل
(٩٢١,٩٣٩)	١,٤٥٧,١٧٠	(١,١٤٨,٥٥١)	(١٢١,٢٣٠)	(١٨٧,٣٨٩)	صافي ربح السنة
٧,٥٧٧,٩١٢	١٠,٠٥٠,١٥٤	٧,٧٤٣,١٨٧	٩٠٦,٢١٠	١,٤٠٠,٧٥٧	معلومات أخرى
					موجودات موزعة
٤٢٨,٩٣٤,٤١٢	٤٥٣,٣٣٥,٧٨٢	٤٤٢,٥٤٦,٤٩٤	٤,١٦٤,٠١٣	٦,٦٢٥,٢٧٥	موجودات غير موزعة
٤,٨٨٤,٨٤٩	٧,٢٨٠,٥٢٩	٧,٢٨٠,٥٢٩	-	-	مجموع الموجودات
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٤٦٠,٦١٦,٣١١	٤٤٩,٨٢٧,٠٢٣	٤,١٦٤,٠١٣	٦,٦٢٥,٢٧٥	مطلوبات موزعة
١٢١,٢٢١,٧٩٩	١٣٤,٢٢٧,٠٤٤	١,٧٩٦	٧٤,٩٨٥,٨١٨	٥٩,٢٣٩,٤٣٠	مطلوبات غير موزعة
٢٠,٦٥٦,٤٠٩	٣٤,٥٨٠,٤٧٣	٣٤,٥٨٠,٤٧٣	-	-	مجموع المطلوبات
١٤١,٨٧٨,٢٠٨	١٦٨,٨٠٧,٥١٧	٣٤,٥٨٢,٢٦٩	٧٤,٩٨٥,٨١٨	٥٩,٢٣٩,٤٣٠	مصرفات رأسمالية
٦٧٩,٩٤١	٤١٧,٦٥٢	٤١٧,٦٥٢	-	-	إندثار
١٢٩,٤٩٨	١٥٦,٠٧٢	١٥٦,٠٧٢	-	-	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

٢٠١٧	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
إجمالي الإيرادات	٢٣,٧٩٩,١١٣	٦٥,٠٣٥	٢٣,٨٦٤,١٤٨
مجموع الموجودات	٤٢٦,١٩٦,٣٠٦	٣٤,٤٢٠,١٠٥	٤٦٠,٦١٦,٣١١
مجموع المطلوبات	١٦٦,٠٧١,٧٠٨	٢,٧٣٥,٨٠٩	١٦٨,٨٠٧,٥١٧

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

٢٩. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطته. 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 ٩/٣/١٧٤٧ في ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ والتي تنص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي .

خلال عام ٢٠١٧ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. إدارة رأس المال (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال الأساسي
١٦,٨٧٥,٠٠١	١٦,٨٣٩,٤١٢	رأس المال المدفوع
٤٤,٢١٠	٤٤,٢١٠	الاحتياطي القانوني
٧,٢٤٤,٨٦٤	١٤,٧٥١,٠٠١	الاحتياطيات الأخرى
٢٧٤,١٦٤,٠٧٥	٢٨١,٦٣٤,٦٢٣	الأرباح المدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
١٥,٥١٣,٩٩٨	١٩,٣٢٦,٦٠٧	رأس المال المساند
١٥,٥١٣,٩٩٨	١٩,٣٢٦,٦٠٧	احتياطيات عامة
٢٨٩,٦٧٨,٠٧٣	٣٠٠,٩٦١,٢٣٠	مجموع رأس المال المساند
٣٩,٧٤٩,٦٠٥	٥٠,٦٥٩,١٤٣	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
%٧٢٨,٨	%٥٩٤,١	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة
		كفاية رأس المال %

قام المصرف بأحساب كفاية رأس المال للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وفقاً لمتطلبات التعليمات الجديدة الصادرة من البنك المركزي العراقي التي تتوافق مع متطلبات بازل.

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

أن اجمالي الالتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١,٨٦٤,٢١٧	١٩,٢٩٦,٧٩٦	خطابات ضمان
١,٥٣٧,٤٣٤	٩٥٧,٩٣٤	سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٤٠١,٦٥١	٢٠,٢٥٤,٧٣٠	

٣١. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضية مقامة على المصرف ضمن النشاط الطبيعي للمصرف ومن أجل التحوط قد تم حجز مخصص بالكامل مقابل القضية.