

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمساهمي المصرف المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي، يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أعرب عن خالص الشكر والإعزاز بتأييتمكم 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 بتبعاتها 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 ٧,٣ 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 يقوتني التتويه بأن التقدم الملموس في أداء المصرف ورفع كفاءته التشغيلية يعود في جانب كبير منه إلى التعاون المثمر ومبادرات التدريب والدعم الفني البارز من قبل شركتنا ومساهمتنا الإستراتيجية، مجموعة البنك الأهلي المتحد الإقليمية والتي مقرها البحرين، فلهم منا كل التقدير والعرفان على هذه المساندة الفعالة والمستمرة.

ولقد تحققت هذه النتائج الإيجابية لعام ٢٠١٦ من صلب أعمالنا المصرفية الرئيسية، وكحصيلة للتوظيف الكفاء والمدرّوس لمواردنا التمويلية في أصول جيدة العائد ومنتدنية المخاطر مما كان له مردوده المثمر في إرتفاع الإيرادات التشغيلية للمصرف، كما أسهم فيها النمو الملموس الذي شهدته تعاملات المصرف وأنشطته الإقليمية والدولية من خلال التركيز على توفير منتجات وخدمات مصرفية متميزة تلبى تطلعات عملائنا سواء من داخل العراق أو خارجه، وهي نتائج لم تكن لتتحقق لولا الجهود المتفانية الكبيرة لكافة منتسبي المصرف وإدارته العامة ومؤازرة وثقة عملائه الكرام والتوجيهات المثمرة البناءة للجهات الرقابية الموقرة.

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

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

وبهمني التأكيد بأن مصرفكم ماض قدما في إتباع سياسة متحفظة وعملية سعيًا لمواصلة أدائه الإيجابي وتحقيق الربحية على المدى الطويل ولتعزيز موقعه بين نظرائه في الساحة العراقية، وذلك في ظل إستراتيجيتنا العامة الهادفة 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 والندفقات 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 تسعدني الإشارة إلى أن المصرف قد إفتتح في عام 2016 فرعاً جديداً له في 'مول البصرة تايمز سكوير'، وهو الفرع الذي يشكل نموذجاً يحتذى للتوسع في شبكة فروع المصرف وتعزيز رقعة تواجده قريباً من العملاء في مختلف أرجاء العراق. وفي هذا السياق، فإنه لا شك بأن تحسن البيئة الإقتصادية والأمنية في القطر بشكل عاملاً أساسياً ومؤثراً في إنطلاقة المصرف بخطوات اكبر وأسرع على طريق بلوغ لنمو المأمول في حجم أنشطته وفي قدرته على تلبية تطلعات عملائه وتحقيق عوائد مجزية لمساهمييه على أسس متينة ومستقرة.

وختاماً، لا يسعني إلا أن أتوجه بوقر الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وكافة مساهمينا ومنتسبينا على دعمهم وإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وإنجازات خلال عام 2016.

وفقنا الله جميعاً لخدمة عراقنا الحبيب والاسهام في نهوضه الاقتصادي وأكرر ترحيبي بكم وتحياتي لكم وشكراً .


سعدون عبد الرزاق
رئيس مجلس الادارة

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

حضرات اعضاء الهيئة العامة المحترمين....

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته....

يسر مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي أن يقدم للسادة المساهمين التقرير السنوي الشامل عن أداء البنك مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦م. وفقاً لأحكام المادتين (١٣٤،١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وصلاً بالقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

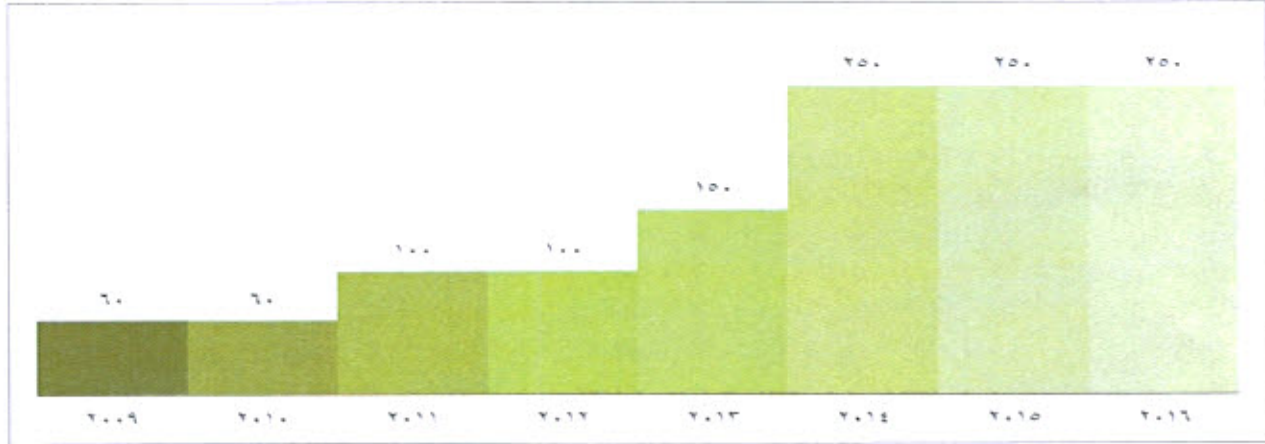
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمؤرخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمؤرخ في ١١/تموز/١٩٩٢.

٢. التطورات الحاصلة على رأس المال المدفوع:

لقد تنامي رأس مال المصرف منذ تأسيسه في عام ١٩٩٢ من ١٥٠ مليون دينار عراقي حتى بلغ ٢٥٠ مليار دينار عراقي في عام ٢٠١٤ ، وبرز التطورات التي حصلت على رأس المال كانت في عام ٢٠٠٥ عندما قامت مجموعة البنك الأهلي المتحد ش.م.ب ومقرها البحرين بتملك حصة ٤٩% من أسهم المصرف بمبلغ وقدره ٥٠ مليار دينار عراقي، ممهدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الاقليمية 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

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



٣. مساهمة المصرف في الشركات التابعة:

يمتلك المصرف ١٠٠% (٢٠١٥ : ١٠٠%) من رأس المال المدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار عراقي لشركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية (الشركة التابعة). تم تسجيل الشركة كشركة خاصة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية (بيع وشراء الأسهم والسندات) النشاط الرئيسي للشركة.

٤. أهداف المصرف الرئيسية:

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

- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي رائد والمزود المفضل للمنتجات والخدمات المالية.
- زيادة قاعدة العملاء المحلية والدولية من خلال توفير الحلول لخدمة العملاء.
- تعزيز الأداء وتقديم الخدمات من خلال توسع المصرف واستخدام التكنولوجيا المصرفية الحديثة.
- تعظيم قيمة حقوق المساهمين مع المحافظة على العائد في بيئة آمنة.
- ترسيخ 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 تمكن المصرف - مع التحسن المستمر في الوضع الأمني) من الاستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة لزيائته من خلال منهجية عمل متحفظة.

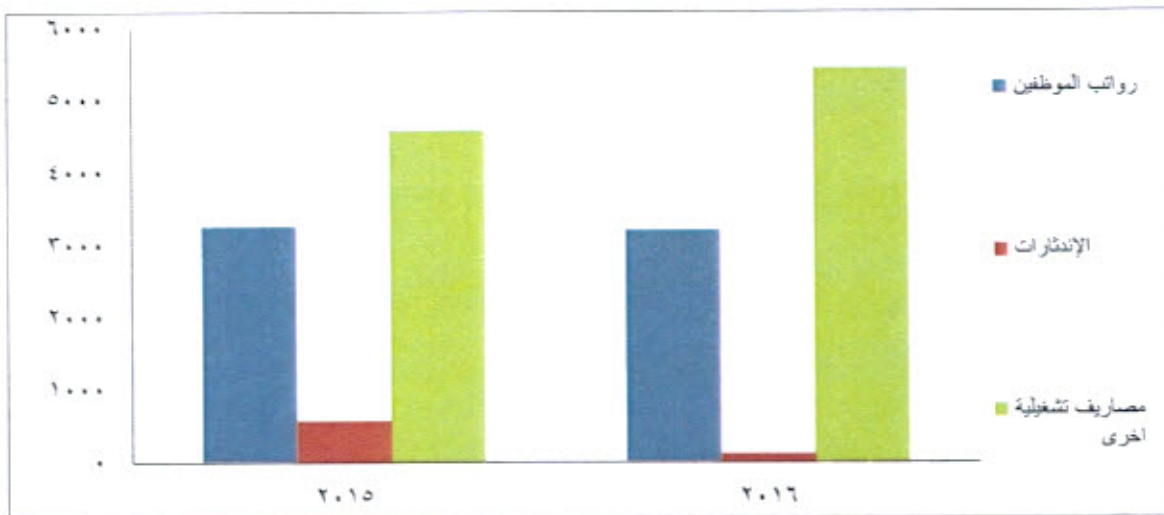
ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٦:

١. حقق 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. اما بالنسبة للسيولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق والبنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية ١١٤,٢٢٨ مليون دينار عراقي.
٦. الجدول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٦ و ٣١/كانون الاول/٢٠١٥.



اسم الحساب	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٥ مليون دينار عراقي
رواتب الموظفين	٣,٢١٣	٣,٢٦٨
الإندثارات	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 النشر والطبع ٩ مليون دينار عراقي فيما بلغت مصاريف الضيافة ٨,٤ 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 الواثق	(٤١)	(٥٨٣)
٨٠٢	فرع الخلائي	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 الجزائر)	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: الإحتياطيات والتخصيصات

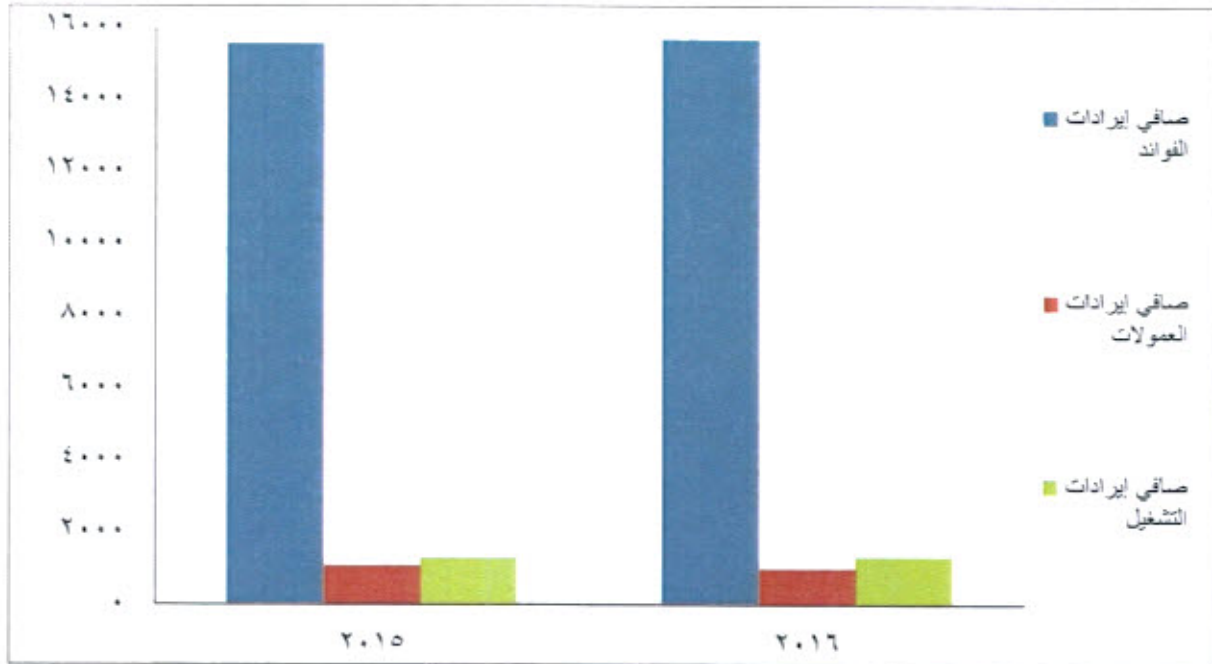
اسم الحساب	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٥ مليون دينار عراقي
الاحتياطيات	٣١,٩٤١	٢٤,٤٣٩
التخصيصات	١٠,٧٢١	٩,٦٣٢
المجموع	٤٢,٦٦٢	٣٤,٠٧١

رابعاً: الإستثمارات

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

٤

خامساً: اجمالي الإيرادات



اسم الحساب	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٥ 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 أي 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 وطويلة الأمد لتطوير عمل المصارف في العراق، فقد حرص المصرف على وضع خطة عمل تضمنت جملة من المؤشرات اهمها:

١. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للزيان والضمانات المقدمة من قبلهم.
٢. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الاخرى.
٣. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية وذلك لتعزيز اهداف 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 والتوسع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
٦. اعادة تاهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
٧. ادخال أنظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لزيائنه.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

لقد نجح المصرف بتوسعة شبكة فروعه من خلال فتح فرع جديد في محافظة البصرة والتي تم اختيارها بسبب إمكاناتها الاقتصادية العالية، وما زال يسعى لفتح فروع جديدة وتجميع أخرى وبالأخص في محافظة النجف لمركزها الديني والاقتصادي والاجتماعي المهم والعمل جار ايضاً على دراسة المواقع الإستراتيجية في محافظات اخرى.

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 الإئذثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الإئذثارات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملات الاجنبية 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.

عاشراً - معلومات وإيضاحات اخرى

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

حادي عشر: أملاك المصرف

ندرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة:

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

ت	كشفت بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها
١	الفرع الرئيسي والادارة العامة وفرع الواثق
٢	فرع الكاظمية
٣	فرع المنصور
٤	فرع الخالتي وفرع طريق معسكر الرشيد
٥	بناية الشعلة
٦	بناية البصرة / الكرزارة
٧	فرع البصرة / الجزائر

ثاني عشر: مجلس الإدارة

يُتألف مجلس إدارة المصرف لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ من السادة المذكورة أسماؤهم أدناه:

الاعضاء الاصليين وعدد اسهمهم:

ت	الاعضاء الاصليين	ممثل	المنصب	عدد الاسهم
١	سعدون عبدالرزاق كبة	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	١٧٣,٧٢٣,٨٣٧
٢	عادل محمد عبدالشافي الثبان	شركة الصوة البحرية للتجارة العامة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٥,٠٠٠
٣	نوري مزعل سعدون الدبيسي	نفسه	المدير المفوض	٥٠٠,٠٠٠
٤	خليل عبدالوهاب محمود البنية	نفسه	عضو مجلس الإدارة	٣٩,٤٤١,٩٠٧
٥	احمد محمد ذو الفقار علي	شركة مرسى الميناء للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	٥,٠٠٠
٦	عبدالحميد غلوم حسين المعماري	شركة طريق الميناء للتجارة العامة	عضو مجلس الإدارة	١٢,١١٩,١٧٢,٣٨٩
٧	هشام زغول محمد عبدالعظيم	البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	عضو مجلس الإدارة	١٦١,٧٨٥,٣٧٢,٩٨٨

الاعضاء الاحتياط وعدد اسهمهم:

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

ثالث عشر:

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

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

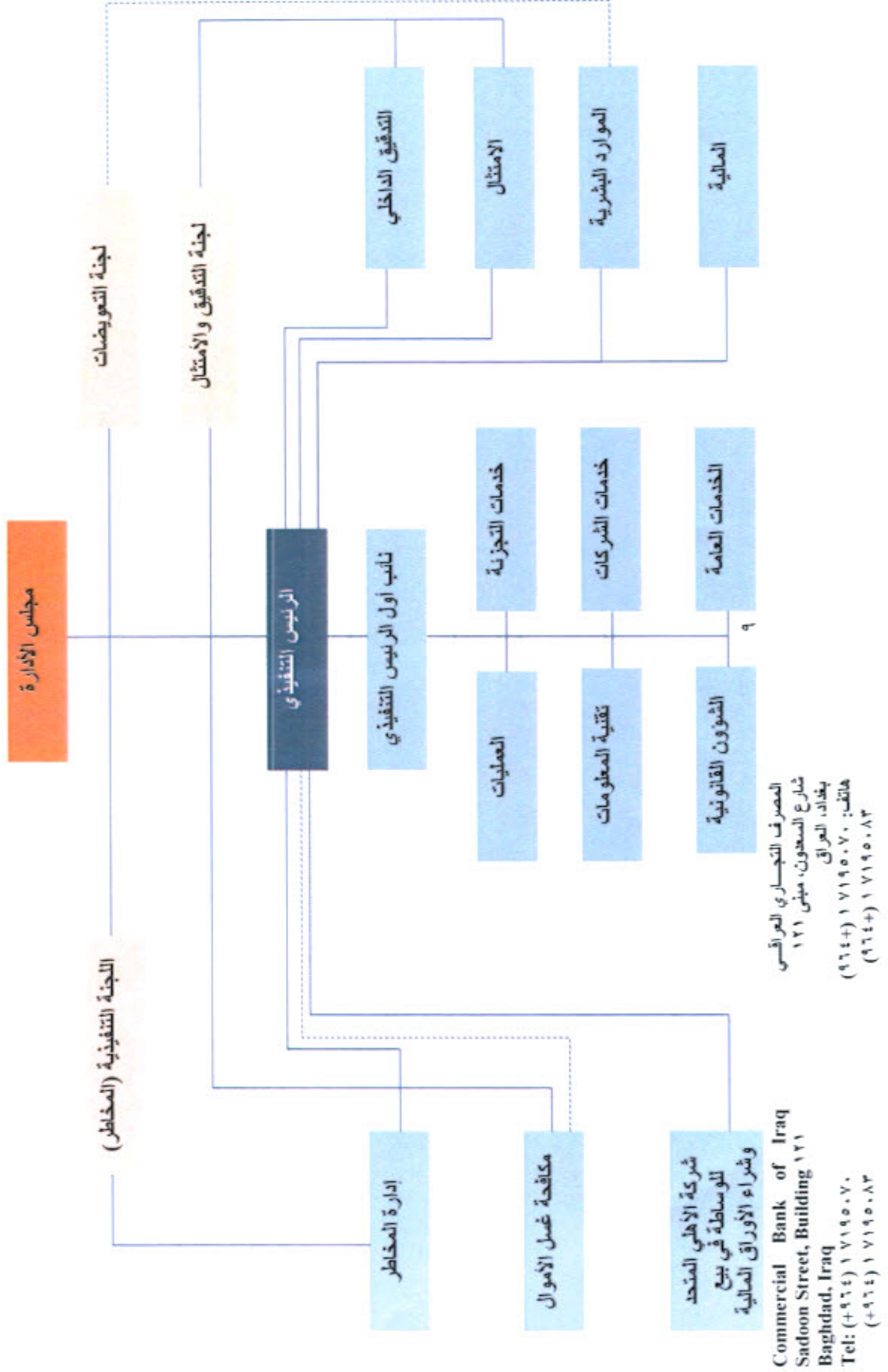
ب. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦

عدد الأسهم	عدد المساهمين	إلى	من
٥٧,٥٨٣,٠١٩	١,٠٢٧	١٠٠,٠٠٠	١
٨٢٤,٩١٠,٠٠٧	١,٩٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠١
١,٧٤٠,٥٠٥,٤٠٣	٧٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠١
١,٤٢٧,٥٤٢,٦٥٨	١٩٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠١
٥,١٤٢,٠٧٥,٥٦٢	٢٣٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠١
٢,٩٠٤,٩٥٥,٠٩٣	٤٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠١
٢٣٧,٩٠٢,٤٢٨,٢٥٨	٧٦		١٠٠,٠٠٠,٠٠١ فأكثر
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٢٦١		المجموع

ج. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف:

<p>فرع المنصور (٨٠٥) حي المتنبي/محلة ٦٠٥/شارع ١٣/مبنى ٨٧ هاتف ٥٤١٩١٨٩/٥٤١٢١٩٣/٥٤٣٤٥٤٣/٥٤٣٠٤٣٩ فاكس ٥٤٢٤٠٥٢</p>	<p>الفرع الرئيسي والامارة العامة (٨١٠) وفرع الوثائق (٨٠١) شارع السعدون/محلة ١٠٢/شارع ٩/مبنى ١٢١ هاتف ٧١٩٥٠٧٩/٧١٩٥٠٨٣/٧١٩٥٠٨٤/٧١٩٥٠٩٤ فاكس ٧١٩٥٠٦٥/٧١٩٥٠٦٢/٧١٩٥٠٦٨/٧١٩٥٠٧٠/٧١٩٥٠٧٨/٧١٩٥٠٥٥</p>
<p>فرع الكاظمين (٨٠٧) عطيفية/محلة ٤٢٣/زقاق ٢٣/مبنى ٨ هاتف ٥٢١٤٥٣٥/٥٢٣٦٦٩١ فاكس ٥٢٣٦٧٨٨</p>	<p>فرع الخلائي (٨٠٢) وفرع طريق مصكر الرشيد (٨٠٦) شارع الخلفاء/محلة ١٠٤/شارع ١/بناية ٥٢ هاتف ٨١٨٠٣٦٦/٨٨٦٥٠٢٥/٨١٦٥٠٣٤ فاكس ٨١٦٢٠٦٣</p>
<p>فرع الاعظمية (٨٠٨) هيبت خاتون/محلة ٣١٤/شارع ١٩/مبنى ١/٢٤ هاتف ٤٢٢٨٨٩٥/٤٢٥٥٧٤٢/٤٢٢٠٧٣٦</p>	<p>فرع الشورجة (٨٠٣) شارع الجمهورية/محلة ١١٥/شارع ١ بناية ١٢١ عمارة البلور</p>
<p>فرع البصرة (٨٠٩) شارع الجزائر/حي الفرسى هاتف ٠٤٠٦١٥٧٢٣ فاكس ٨٨٥٧٩٧١ (ص.ب ٥٦٣٩) - السنك</p>	<p>فرع شارع فلسطين (٨٠٤) حي ١٤ تموز/محلة ٥١٠/زقاق ٣٢/مبنى ٣٣ هاتف ٧٤٠٣٧٨٦/٤١٢١١٤٩ فاكس ٤١٥٨٥٩٢</p>
<p>فرع البصرة - تايمز سكوير مول (٨١١) جيبلة/مول تايم سكوير/الطابق الاول</p>	

٨



خامس عشر: النشاط الإداري ويتضمن

١. الرواتب والاجور والعلاوات:

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

٢. تدريب وتأهيل وسفر وإيفاد:

حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهميتها في تنفيذ اعماله حيث تم استخدام المركز التدريبي 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 ومبلغ ٦٢,٠ مليون دينار عراقي للسفر والأيفاد.

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٦:

عدد الدورات	عدد المشاركين في الدورات	انواع الدورات
٥	٩٢	الدورات المقامة داخل المصرف
٣٢	٥٣	الدورات المقامة خارج المصرف
٣	٣	الدورات المقامة خارج العراق
٤٠	١٤٨	المجموع

٣. فروع المصرف واسماء مدراء الفروع:

اسم مدير الفرع	الفرع
داليا عبد القادر ابراهيم	الرئيسي
سوسن طالب محمد	الخلائي
عميسى عبد الرسول موسى	الشورجة
بسمة صباح محمد	فلسطين
جنان علي صالح	المنصور
هبة فالح حسن	الكاظمية
سوسن طالب محمد (بالوكالة)	معسكر الرشيد
رضاء صالح شهاب	الاعظمية
بشير دايم نشمي	البصرة (شارع الجزائر)
ايمان طارق حسين	الوائق
سميرة حسين ثجيل	البصرة (تايمز سكوير مول)

٤. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

تعتبر الموارد البشرية من الازكان الاساسية التي يركز 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 بناية الفرع الرئيسي والادارة العامة حيث تم صرف مبلغ ١٥٩ مليون دينار عراقي.

٦. استخدام البرامج والانظمة 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 للأفراد والشركات (قيد التنفيذ)
٣. تفعيل خدمة B-to-B الخاصة بالشركات (قيد التنفيذ)
٤. تكوين واجهة بينية الكترونية بين النظام المصرفي ونظام ACH (قيد التنفيذ)
٥. تفعيل نظام الحضور والانصراف لموظفي 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 الأموال

لضمان ونقادي عدم وقوع حادثة غسل أموال التزم 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

يعد المصرف التجاري العراقي أول مصرف عراقي يفوز بجائزة "أفضل مصرف في العراق" التي تمنحها مجلة جلوبال فاينانس العالمية التي مقرها - نيويورك وذلك على مدى خمس سنوات متتالية (٢٠٠٩-٢٠١٣)، كما يعتبر أول مصرف عراقي يتم الترخيص له من قبل "ماستركارد العالمية" لإصدار بطاقات إنتمان 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 يوفنا جميعا للارتقاء بالعمل المصرفي خدمة للمواطن وبلدنا العزيز.

ومن الله التوفيق


رئيس مجلس الإدارة
سعدون عبد الرزاق كبة

تقرير لجنة مراجعة الحسابات

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

استناداً الى 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 ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ والتقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي والمعد بمقتضى احكام قانون الشركات المرقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وفقاً للمعايير التدقيقية المتعارف عليها فقد راجعنا كافة المعلومات والايضاحات التي كانت برأينا ضرورية لحماية المساهمين ولأداء مهمتنا والتي قمنا بها طبقاً للتشريعات النافذة وفقاً لاجراءات التدقيق والمراجعة المعترف بها والتي شملت الاختبارات الازمة لاروجه النشاط مع تأييدنا الكامل للايضاحات الواردة في تقرير مراقب الحسابات وخضوعاً لذلك وحسب رأينا وطبقاً للمعلومات والايضاحات المتوفرة لنا نبين ما يلي :

١- ان المجموعة الدفترية المستخدمة متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديرنا كافة الموجودات والمطلوبات والأستخدامات والموارد.

٢- لقد اشرفت اللجنة عن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية والتي تمت بشكل سليم وان نتائج الجرد مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقاً للأسس والأصول والمبادئ المعتمدة.


٣- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة لمسيرة المصرف المالية للسنة موضوع التدقيق وان هذه المعلومات غير مخالفة للأحكام والقوانين والتشريعات المالية الساندة.

٤- ان البيانات المالية قد نظمت طبقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات المرعية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات وانها منظمة طبقاً لقانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل والأنظمة والتعليمات النافذة المعمول وانها على قدر ماتضمنته من مؤشرات مالية تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٦ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ.

٥- استناداً الى قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ اطلعت اللجنة على الاجراءات والضوابط المحاسبية وعلى تقرير مراقب الحسابات حول الكشوفات المالية للمصرف بالإضافة الى التقارير التي يقدمها المصرف الى البنك المركزي العراقي وتأكدنا من ان المصرف قام بتطبيق اللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي.

وتحيطكم اللجنة بأنها اتخذت اجراءات صارمة لضبط ومراقبة العمليات المصرفية لجميع الفروع من خلال اعادة توزيع المهام والصلاحيات على حسب متطلبات العمل مما يساهم في تقليل المخاطر وسلامة العمل المصرفي .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام،


احمد محمد ذوالفقار علي
رئيس لجنة مراجعة الحسابات

Commercial Bank of Iraq
Sadoon Street, Building 121
Baghdad, Iraq
Tel: (+964) 1 7195070
: (+964) 1 7195083

المصرف التجاري العراقي
شارع السعدون، مبنى ١٢١
بغداد، العراق
هاتف: ٧٠-١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)
: ٨٣٠-١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)

<p>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p>شركة مهند فاضل العساف وشركه لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠) مليوني دينار</p>
<p>Mustafa Fouad Abbas & Co. Certified Public Accountants Members of Iraqi ACA</p>	<p>Muhannad Fadhel Al-Assaf and partner charter Accountants & Auditors</p>

العدد : ١/٥

التاريخ : ٢٧ / آذار / 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) الى (٣٢) للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ.

مسؤولية الإدارة

ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية والاقصاح 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 والاقصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الاخطاء الجوهرية الناتجة عن الاخطاء والتلاعب. كما تشمل هذه المسؤولية 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. وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات خالية من اي خطأ جوهري. ويشمل التدقيق فحصاً على اساس اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ والاقصاح عنها. كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية واعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبدية.

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

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية:

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 ٧٢٨,٨%.
٣. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية، لم تسترغ انتباهنا اية امور جوهرية.
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) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخترية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إليها.
٦. إن تقرير الادارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

الرأي

مع الاخذ بنظر الاعتبار ما اوردناه من ايضاحات وملاحظات في تقريرنا، ففي رأينا واستنادا للمعلومات والإيضاحات التي توفرت لدينا فإن البيانات المالية الموحدة وتقرير الإدارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وإنها على قدر ما تضمنته من مؤشرات للأداء تعبر بصورة واضحة وعادلة عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ ونتائج نشاطها وتدفعاتها 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 .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،



عزيز جعفر حسن

شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه
للمحاسبة والقانونية ومراقبة الحسابات



مهند فاضل العساف



محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		الموجودات
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 ائتمانية مباشرة، صافي
٧٢٦,٠٢٣	٦٤٩,٨٦٥	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الأخر
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

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
			المطلوبات
٨٧٧,٦٥٢	٣,٤٨٣,٩٥١	١٠	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٩,٧٨٤,٠٩٩	١١٧,٧٣٧,٨٤٨	١١	ودائع العملاء
٨٩٧,٣٤٩	٩٦٧,٧٣١	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,١١٩,٠٧٣	١٩,٦٨٨,٦٧٨	١٤	مطلوبات أخرى
١١٥,٦٧٨,١٧٣	١٤١,٨٧٨,٢٠٨		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاح	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٢,١٩١,٥٦٨	١٢,٩٣٣,١٤٢	١٥	إحتياطي إجباري
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣		إحتياطيات أخرى
٢٤٩,٦١٦	١٧٣,٤٥٨		إحتياطي 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

اراز نبيل يونس المشهداني

رقم العضوية: ١٩٢٤٩

مدير الادارة المالية

عزيز جعفر حسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات

نوري مزعل سعدون الدبيسي

المدير المفوض

سعدون عبد الرزاق كبة

رئيس مجلس الإدارة

والمؤرخ في ١٠/٣/٢٠١٧

مهند فاضل الصناب

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦,٨١٩,٥١٤	١٦,٥٥٢,٧٢٩	١٦ إيرادات الفوائد
(١,٢٧١,٣٢٦)	(٨٨٩,٩٧٣)	١٧ مصروفات الفوائد
١٥,٥٤٨,١٨٨	١٥,٦٦٢,٧٥٦	صافي إيرادات الفوائد
١,٠٨٩,٥١٥	١,٠١٤,٠٢٧	١٨ صافي إيرادات العمولات
١,٢٨٥,٥٥٥	١,٣٠٦,٣٩٩	١٩ إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٣٧٥,٠٧٠	٢,٣٢٠,٤٢٦	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 انتقارات الآلات والمعدات
(٤,٥٩٣,٠٤١)	(٥,٤٥٠,٧١٢)	٢١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٤٤٨,٠٥٤)	(٨,٧٩٢,٩٧٤)	إجمالي المصاريف
٩,٤٧٥,٢٠٤	٩,١٩٠,٢٠٨	الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(١,٢٤٥,٢٣٠)	(٦٩٠,٣٦٧)	مخصصات خسائر إئتمان محمل وأخرى
٨,٢٢٩,٩٧٤	٨,٤٩٩,٨٤١	الأرباح التشغيلية قبل الضريبة
(٨٦٩,٦٤٠)	(٩٢١,٩٢٩)	١٢ ضريبة الدخل
٧,٣٦٠,٣٣٤	٧,٥٧٧,٩١٢	صافي ربح السنة
قلمن/ دينار	قلمن/ دينار	
٠/٠٢٩	٠/٠٣٠	١٣ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

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

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
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
١١٧,٥٥٧	(٧٦,١٥٨)	الدخل الشامل الأخر
١١٧,٥٥٧	(٧٦,١٥٨)	إيرادات شاملة أخرى للسنة
٧,٤٧٧,٨٩١	٧,٥٠١,٧٥٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجموع حقوق المساهمين	أرباح متدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 للإحتياطيات
٢٨١,٩٤١,٠٥٣	١٨,٦٨٥,٢٩٠	١٧٣,٤٥٨	١٤٩,١٦٣	١٢,٩٣٣,١٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
						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 للإحتياطيات
(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أرباح مغلقة 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) الى 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨,٢٢٩,٩٧٤	٨,٤٩٩,٨٤١	
٥٨٧,٤٤٣	١٢٩,٤٩٨	
١,٢٤٥,٢٣٠	٦٩٠,٣٦٧	
(١,٠٠٠,٤٢٠)	(٣٠٥,٣٢١)	
٩,٠٦٢,٢٢٧	٩,٠١٤,٣٨٥	
(٤,١٥٨,٤٧١)	١٤,٦٢٤	
(١٨,٢٤٦)	(١,٥٥١,٧٧٢)	
(٢٩,٩٧٣,٨٣٠)	٢٨,٢٥٩,٠٧٠	
١,٦٣٢,٥٥١	(٥,١٩١,٢٤٧)	
(٢٣,٤٥٥,٧٦٩)	٣٠,٥٤٥,٠٦٠	
(٦,٠٧٧,٨٢٩)	(٨٦٤,٤٩١)	
(٢٩,٥٣٣,٥٩٨)	٢٩,٦٨٠,٥٦٩	
٤٩,١٧٠,١٧٥	(٦٠,١٩٦,٦٦٧)	
-	(١٠٣,١٤٩)	
(١١١,٩٩٧)	(٥٧٦,٧٩١)	
٤٩,٠٥٨,١٧٨	(٦٠,٨٧٦,٦٠٧)	
(٨,٧٠٠,٢٤٩)	-	
(٨,٧٠٠,٢٤٩)	-	
١٠,٨٢٤,٣٣١	(٣١,١٩٦,٠٣٨)	
١٣٤,٥٩٩,٢٧٨	١٤٥,٤٢٣,٦٠٩	٢٤
١٤٥,٤٢٣,٦٠٩	١١٤,٢٢٧,٥٧١	٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى 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 للافراد 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 الرئيسى 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. يملك المصرف ١٠٠% (٢٠١٥ : 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.

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 لاقرّب 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 اعداد 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 المنفوع 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 اقلية 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 لتلك السيطرة.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

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

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ندرج ادناه 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إطفاء الخسائر الناجمة عن القروض والسلف المتعثرة

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف المتعثرة في تاريخ القوائم المالية لتقييم فيما اذا 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 للادوات 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 والدفع المقدم والتعثر للاسهم المغطاة بالاصول بنظر الاعتبار عن القيام بهذه التقديرات.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الى ما دون كلفتها او عند توفر دليل موضوعي اخر للإطفاء. يتم تحديد فيما اذا كان هذا الانخفاض حاداً من خلال التقدير.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية ميدنياً 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 الميدنية. 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 ميدنياً بقيمتها العادلة مضافاً 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

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القروض والسلف للزبائن

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

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة. 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 التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

ب. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاكتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التكني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تكني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التكني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصصة بسعر فائدة الأصلي .

أنهاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل او عند الدخول بالتزام 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 يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

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

تحديد القيمة العادلة

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

التدني في قيمة الموجودات المالية

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

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض يستند الى الفرق بين القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعال الأصلي.

- 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 او القيمة الحالية او التدفق النقدي المستقبلي المخصوم 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 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.

التقاص (الادوات 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالائرادات والمصروفات

يتم الاعتراف بالائراد طالما ان هناك منفعة اقتصادية مستحق للمصرف وانه يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم استيفاء المعايير اذناه قبل الاعتراف بالائراد:

- الفائدة والدخل المشابه والمصروف

يتم تصنيف كافة الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة والأدوات التي تحمل فوائد كأدوات مالية معدة للبيع محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة، يتم تسجيل الفوائد المدبنة والدائنة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التذفقات 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 إكتمال تلك الخدمة.

- إيراد الأرباح

يتم الاعتراف بالائراد 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، وتتنزل 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)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

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

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٢٠	مباني
٢	الات ومعدات
٢	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 الإعتمادات 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 بالانقضاء المطفأة أو الفضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الفاجمة عن الضمان أيهما أعلى.

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

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / محمد عبد الجليل عباس التوقيع

رقم الوصل / تاريخه

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

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

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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٤ منخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

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 والاقصاح عن الالتزامات المشروطة. تؤثر هذه التقديرات والاجتهادات على الإيرادات والمصروفات والمخصصات الناتجة بالإضافة الى التغيير 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	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
٦,٤٤٠,١٠٢	٦,٤٢٩,٩٥٨
١٠٥,٣٧٤,٣٢٩	٩٦,٤١٩,٩٢٠
١١١,٨١٤,٤٣١	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨

نقد في الخزينة*

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي**

* يتضمن النقد في الخزينة صلات اجنبية بلغ رصيدها ٢,٤٠٨,٥٠٥ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢,٩٣١,٢٢٣ الف 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 تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

** تشمل الحسابات لدى البنك المركزي العراقي ودائع وقتية - ٧ أيام حيث بلغت ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ الف 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	حسابات جارية
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	١٤,٨٦١,٦٤٤	

تشمل الأرصدة لدى البنوك عملات اجنبية بلغت ١٤,٥٢٦,٠٨٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥) : ٣٤,٢٥٢,٢١٠ ألف دينار عراقي) لا تتضمن الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى أي حسابات مستحقة او أرصدة متكنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٥. تسهيلات ائتمانية 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
٢٨,٣٣٤,٢٨٨	٢٩,٢٤٤,٥٧١	أجمالي السلف والقروض
(١٠,٥٤٥,٩٧٨)	(١٠,٤٦٢,٥٥٠)	ي طرح: مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية*
(٧,٩٥٣,١٣٨)	(٨,٨٧٨,٠٤٤)	ي طرح: فوائد معلقة**
٩,٨٣٥,١٧٢	٩,٩٠٣,٩٧٧	

* فيما يلي الحركة على مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية:

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

** فيما يلي الحركة على القوائد المعلقة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	القوائد المعلقة:
٧,٠٨٣,٩٢٠	٧,٩٥٣,١٣٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,٠٥٥,١٧٢	١,٠١١,٣٥٠	القوائد المعلقة خلال السنة
(١٨٥,٩٥٤)	(٨٦,٤٤٤)	القوائد المستردة خلال السنة
٧,٩٥٣,١٣٨	٨,٨٧٨,٠٤٤	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
٧٢٦,٠٢٣	٦٤٩,٨٦٥	

يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية 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
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	

* 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 إلكترونية	أجهزة حاسوب	أثاث	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٠,٧٩٧,٥١٦	٤,١١٠,٣٢٤	٧٢١,٩٦٢	١,٠٨٤,٩١٥	١١٥,١٠٠	٣٧٧,٢٧٧	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢
٥٧٨,٣٢٩	٢٠٣,٤٨٨	٤١,٥٥٣	٥٠,٩٧٢	-	٢٨٢,٣١٦	-	-
(١,٥٣٧)	-	-	-	(١,٥٣٧)	-	-	-
١١,٣٧٤,٣٠٨	٤,٣١٣,٨١٢	٧٦٣,٥١٥	١,١٣٥,٨٨٧	١١٣,٥٦٣	٦٥٩,٥٩٣	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢
٩,٨٤٧,٢٨٨	٤,٠٨٥,٦٠٤	٥٤٥,٠٥٥	١,٠٨٠,٦٩١	٨٦,٠٧١	٣٧٤,٠٨٣	٣,٦٧٥,٧٨٤	-
١٢٩,٤٩٨	٢١,٦٠٦	٣٨,٧٤٩	٤,٦٨٩	٦,٤٠٥	١٤,١٦٩	٤٣,٨٨٠	-
٩,٩٧٦,٧٨٦	٤,١٠٧,٢١٠	٥٨٣,٨٠٤	١,٠٨٥,٣٨٠	٩٢,٤٧٦	٣٨٨,٢٥٢	٣,٧١٩,٦٦٤	-
١,٣٩٧,٥٢٢	٢٠٦,٦٠٢	١٧٩,٧١١	٥٠,٥٠٧	٢١,٠٨٧	٢٧١,٣٤١	٣٩٤,٢٥٢	٢٧٤,٠٢٢
١٠٣,١٤٩	-	-	-	-	-	١٠٣,١٤٩	-
١,٥٠٠,٦٧١	٢٠٦,٦٠٢	١٧٩,٧١١	٥٠,٥٠٧	٢١,٠٨٧	٢٧١,٣٤١	٤٩٧,٤٠١	٢٧٤,٠٢٢

التكلفة:

كما في ١ كانون الثاني

الإضافات خلال السنة

الاستيعادات خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل للسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٦

* مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٦ (بضمنها

مشاريع تحت التنفيذ)

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف الترميمات والتركيبات التي سيتم تحويلها الى الممتلكات والمعدات عند الأتمام.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٨. ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع	أنظمة إلكترونية	أجهزة حاسوب	أثاث	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٢٠١٥
								التكلفة:
								١ كانون الثاني
١٠,٦٥٢,٤٤٧	٤,٠٧٩,٤٢٥	٦٧٨,٣٠٣	١,٠٤٤,٠٦٧	٨٥,٩٥٠	٣٧٦,٧٦٤	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢	الإضافات خلال السنة
١١٢,٠٦١	-	٤٣,٩٣٥	٣٨,٢١٥	٢٩,١٥٠	٧٦١	-	-	التحويل من مشاريع تحت التنفيذ
٤٠,٦٣٥	٣٠,٨٩٩	-	٩,٧٣٦	-	-	-	-	الاستبعادات خلال السنة
(٧,٦٢٧)	-	(٢٧٦)	(٧,١٠٣)	-	(٢٤٨)	-	-	كما في ٣١ كانون الأول
١٠,٧٩٧,٥١٦	٤,١١٠,٣٢٤	٧٢١,٩٦٢	١,٠٨٤,٩١٥	١١٥,١٠٠	٣٧٧,٢٧٧	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢	الإستهلاك المتراكم:
								١ كانون الثاني
٩,٢٦٦,٨٩٦	٤,٠١٨,٢٨٧	٤٠٠,٩٣٨	٩٣١,١٠٨	٨٥,٩٥٠	٣٧٣,٩٣٦	٣,٤٥٦,٦٧٧	-	المحمل للسنة
٥٨٧,٤٤٣	٦٧,٣١٧	١٤٤,٣٩٣	١٥٦,١١٠	١٢١	٣٩٥	٢١٩,١٠٧	-	استبعادات
(٧,٠٥١)	-	(٢٧٦)	(٦,٥٢٧)	-	(٢٤٨)	-	-	كما في ٣١ كانون الأول
٩,٨٤٧,٢٨٨	٤,٠٨٥,٦٠٤	٥٤٥,٠٥٥	١,٠٨٠,٦٩١	٨٦,٠٧١	٣٧٤,٠٨٣	٣,٦٧٥,٧٨٤	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١
٩٥٠,٢٢٨	٢٤,٧٢٠	١٧٦,٩٠٧	٤,٢٢٤	٢٩,٠٢٩	٣,١٩٤	٤٣٨,١٣٢	٢٧٤,٠٢٢	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 للأرصدة 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 الى 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 اختلاف تم اكتشافه سنة ٢٠١٠. تم تسجيل المخصص خلال عام ٢٠١١. خلال عام ٢٠١٦ تم تحويل الفائض من المخصص الى 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	حسابات جارية وتحت الطلب
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	حسابات جارية وتحت الطلب
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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٤,٤٦٩,١٥٤	٨٣,٥٧٨,٦٥٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٣٣,٧٠٧,٦٠٣	٣٢,٦١٠,٩٦٤	ودائع توفير
٨٢٦,٢٢٤	١,٠١٤,٩٧٧	ودائع لأجل
٧٨١,١١٨	٥٣٣,٢٥٣	تأمينات نقدية
٨٩,٧٨٤,٠٩٩	١١٧,٧٣٧,٨٤٨	

١٢. ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,١٠٥,٥٣٨	٨٩٧,٣٤٩	كما في ١ كانون الثاني
(٦,٠٧٧,٨٢٩)	(٨٦٤,٤٩١)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
-	١٢,٩٤٤	تسويات خلال السنة
٨٦٩,٦٤٠	٩٢١,٩٢٩	ضريبة الدخل المستحقة
٨٩٧,٣٤٩	٩٦٧,٧٣١	كما في ٣١ كانون الأول

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٥ وتم الحصول على ايصال 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨,٢٢٩,٩٧٤	٨,٤٩٩,٨٤١	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٤,٤٧٨,٢٢٩)	(٧,٤٤٨,٤٤١)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٢,٠٤٥,٨٥٥	٥,٠٩٤,٧٩٦	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥,٧٩٧,٦٠٠	٦,١٤٦,١٩٦	الربح الضريبي
٨٦٩,٦٤٠	٩٢١,٩٢٩	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%
		(٢٠١٥ : ١٥%)

نسبة الضريبة الفعالة لعام ٢٠١٦ هي ١٠,٨٥% (٢٠١٥ : ١٠,٥٧%)

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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.

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧,٣٦٠,٣٣٤	٧,٥٧٧,٩١٢	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)

٢٠١٥	٢٠١٦	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٢٩	٠/٠٣٠	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة
		١٤. مطلوبات أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٩,٦٣١,٨٢٥	١٠,٧٢٠,٨٢٨	مخصصات
٥,١٥١,٤٣٥	٧,٢٢٧,٢٣٢	أخرى
٩,٣٣٥,٨١٣	١,٧٤٠,٦١٨	مقسوم أرباح
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 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.

١٦. إيرادات الفوائد

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥,٢٩٢,٧٥٧	١٣,٦٧٢,٤٤٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٨١,٩٣٦	١,٣٥٨,٨١٩	تسهيلات ائتمانية مباشرة
١٤٤,٨٢١	١,٥٢١,٤٦٦	أرصدة وإيداعات لدى بنوك
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
١,٢٧١,٣٢٦	٨٨٩,٩٧٣	

١٨. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٢٤٥,٧٥٣	١,٢٢٨,٤٢٤	إيرادات الرسوم والعمولات
(١٥٦,٢٣٨)	(٢١٤,٣٩٧)	مصروفات الرسوم والعمولات
١,٠٨٩,٥١٥	١,٠١٤,٠٢٧	

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 مصرفية أخرى
-	٧٦٤,٦٦٩	أخرى*
-	١٢,٥٢٦	توزيعات أرباح
١,٢٨٥,٥٥٥	١,٣٠٦,٣٩٩	

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

٢٠. رواتب الموظفين ومافي 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
٣,٢٦٧,٥٧٠	٣,٢١٢,٧٦٤	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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	القضايا 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 بكامل مبلغ الغرامة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. كما تم الإشارة إليه بالملاحظة 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. مقسوم الأرباح

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

٢٣. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأدوات المالية، باستثناء الأستثمارات غير المتداولة المسجلة بالكلفة 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 اجال أستحقاق مماثلة.

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 لبنوك 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 الاعتيادية 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٣,٩٦٩,٩٤٧	١٤,٢٨٣,١٤٧	أرصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٧٧,٢١٧	٣,٤٨٣,٥٣٠	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨,٦٧١,٦١٠	١,٦٣٠,٠٢٥	مطلوبات أخرى
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:
٤,٣٠١,٩٥٢	٣٧٢,٦٠٤	خطابات ضمان
		عناصر قائمة الدخل:
-	٨٤,٨٧٩	إيرادات الفوائد والعمولات
-	-	مصروفات الفوائد والعمولات
٨٠٤,٩٨٥	٨٢٥,٠٤٠	أجور الإدارة

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

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) للإدارة العليا:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٨٨,٥١٥	٤٨٩,٤٩٩	رواتب المدراء التنفيذيين
٢٥,٠٠٠	-	منافع مجلس الإدارة
٥١٣,٥١٥	٤٨٩,٤٩٩	

٢٦. إدارة المخاطر

تكون المخاطر متأصلة بأنشطة المصرف لكنها تكون مداراة من خلال التشخيص المستمر، القياس، والمراقبة وتكون خاضعة لمحددات وإجراءات رقابية أخرى. تكون عملية إدارة المخاطر هذه حرجة لربحية المصرف المستمرة ويكون كل شخص داخل المصرف مسؤولاً عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمهامه او مهامها. تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، السيولة، والسوق، وتتنوع الأخيرة الى مخاطر التداول وغير التداول. كما انه 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.

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 ادناه الحد الأعلى للكشف على فقرات قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأعلى للكشف بشكل إجمالي قبل التخفيف باستخدام اتفاقيات الضمانات.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

إجمالي الحد الأقصى للتعرض		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 الأخر
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٨٣٢,٤٠٧	٣,٣٨٤,١٧٨	موجودات أخرى
٣٨٩,١٦٧,٢٤٤	٤٢٢,٣١٨,٥٩٠	المجموع
١٢,٣٢٠,٦٩٣	١,٨٦٤,٢١٧	التزامات 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	تخفيف 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 عادية	درجة تصنيف عالية	٢٠١٥
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥٠,٨٣٦,٦١٩	١٩,٣٤٠,٥٩٤	١٩,٤٦٨,٠٢٤	شركات
٥٠,٨٣٦,٦١٩	١٩,٣٤٠,٥٩٤	١٩,٤٦٨,٠٢٤	
المتحصلات بالقيمة العادلة	المخصص	المجموع	٢٠١٥
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦٥,٥٩٠,٨٧٣	١٨,٤٩٩,١١٦	١٩,٢٧٠,٧٨٤	شركات
٦٥,٥٩٠,٨٧٣	١٨,٤٩٩,١١٦	١٩,٢٧٠,٧٨٤	

أسترداد الضمانات

لم يتم المصرف بأستحواذ على اية ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية خلال عام ٢٠١٦.

ب - مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التغيرات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسبب 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 وانخفاض في أسعار الفائدة السوقية بنوعاً على الموجودات والمطلوبات المالية بسعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول.

المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى سنة	لغاية ٣ أشهر	٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
					الموجودات:
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٧٢,٨٤٩,٨٧٨	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٨١١,٦٤٤	٥,٤٠٥,٦٤٤	-	-	٩,٤٥٦,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٩٠٣,٩٧٧	-	٦,٤٦١,٩٤٩	٢,٣٤٠,٦٠٠	١,١٠١,٤٢٨	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	-	٧٣,٧٥٥,٠٢٦	٢١٦,٩١٤,٠٢٢	-	موجودات مالية بتكلفة المضافة
١,٥٠٠,٦٧١	١,٥٠٠,٦٧١	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣٨٤,١٧٨	-	-	٣٥٢,٣٧١	٣,٠٣١,٨٠٧	موجودات أخرى
٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٨٠,٤٠٦,٠٥٨	٨٠,٢١٦,٩٧٥	٢١٩,٦٠٦,٩٩٣	٤٢,٥٨٩,٢٣٥	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٣,٤٨٣,٩٥١	٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٧,٧٣٧,٨٤٨	٨٤,١١١,٩٠٨	-	٢٦٢,٨٦٢	٣٣,٣٦٣,٠٧٨	ودائع الصلاء
٩٦٧,٧٣١	٩٦٧,٧٣١	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٦٨٨,٦٧٨	١٩,٦٨٨,٦٧٨	-	-	-	مطلوبات أخرى
١٤١,٨٧٨,٢٠٨	١٠٨,٢٥٢,٢٦٨	-	٢٦٢,٨٦٢	٣٣,٣٦٣,٠٧٨	مجموع المطلوبات
٢٨١,٤٤١,٠٥٣	(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)

٢٠١٥					
المجموع	عناصر بدون فائدة	أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى سنة	لغاية ٣ أشهر	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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	٢,٢٣٩,١٠٨	٧,٣٦٦,٥٣٤	تسهيلات تنمائية مباشرة، صفائي
٧٢٦,٠٢٣	٧٢٦,٠٢٣	-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٠,٤٧٢,٣٨١	-	٦٢,٣٨٤,٩٤٦	٥٨,٤٣٣,١٧٣	١٠٩,٦٦٤,٢٦٢	موجودات مالية بالكلفة المطلقة
٩٥٠,٢٢٨	٩٥٠,٢٢٨	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صفائي
١,٨٣٢,٤٠٧	١,٨٣٢,٤٠٧	-	-	-	موجودات أخرى
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	١٤٩,٨٠٩,٩١٩	٦٢,٦١٤,٤٧٦	٦٠,٦٦٢,٣٨١	١١٧,٠٣٠,٧٩٦	مجموع الموجودات
					المطلوبات:
٨٧٧,٦٥٢	٨٧٧,٦٥٢	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٨٩,٧٨٤,٠٩٩	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.

الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ زيادة / (انخفاض)	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ زيادة / (انخفاض)	التغير في سعر صرف العملة
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) ٣,٢٨١,١٨٢	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) 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.

تشأ 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 وأدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة الى تبني سياسة إدارة الأصول من خلال مراقبة التكتفات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي.

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. مطروحاً منه ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة اشهر

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

٢٠١٦	لغاية ٣ شهر	٦ - ٣ أشهر	من ٦ الى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
المطلوبات :					
ودائع بنوك ومؤسسات مالية	٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١
أخرى	١١٧,٣٦٦,٧٨١	١٥٤,٧٧٩	٢٣٧,٩٤٠	-	١١٧,٧٥٩,٥٠٠
ودائع العملاء	١٢٠,٨٥٠,٧٣٢	١٥٤,٧٧٩	٢٣٧,٩٤٠	-	١٢١,٢٤٣,٤٥١
اجمالي المطلوبات					
٢٠١٥	لغاية ٣ شهر	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ الى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
المطلوبات :					
ودائع بنوك ومؤسسات مالية	٨٧٧,٦٥٢	-	-	-	٨٧٧,٦٥٢
أخرى	٨١,٤٣٠,١٢٢	٨١,٨٨٧	٢٨٩,٨٤٥	-	٨٩,٨٠١,٨٥٤
ودائع العملاء	٩٠,٣٠٧,٧٧٤	٨١,٨٨٧	٢٨٩,٨٤٥	-	٩٠,٦٧٩,٥٠٦
اجمالي المطلوبات					

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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.

٢٠١٦	نقاية ٣ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات:					
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨
١٤,٨٦١,٦٤٤	-	-	-	-	١٤,٨٦١,٦٤٤
١,١٠٩,٤٢٨	١,٠٨٤,٧١٥	١,٢٥٥,٨٨٥	٦,٤٦١,٩٤٩	٩,٩٠٣,٩٧٧	١٠,٨٤٩,٨٧٨
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٣,٠٣١,٨٠٧	-	٣٥٢,٣٧١	-	-	٣,٣٨٤,١٧٨
١٢١,٨٤٤,٧٥٧	٧٢,٢٧٠,٩٨٧	١٤٧,٣٣٦,٠٠٦	٨٢,٣٦٧,٥١١	٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٤٢٣,٨١٩,٢٦١
المطلوبات:					
٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١
١١٧,٣٤٩,٩٢٨	١٥٣,٩٥٧	٢٣٣,٩٦٣	-	-	١١٧,٧٣٧,٨٤٨
-	٩٦٧,٧٣١	-	-	-	٩٦٧,٧٣١
٩,٣٨٧,٣٦٧	١٠,٣٠٩,٣١١	-	-	-	١٩,٦٨٨,٦٧٨
-	-	-	-	-	-
١٣,٠٢٢١,٢٤٦	١١,٤٢٢,٩٩٩	٢٣٣,٩٦٣	٢٨١,٩٤١,٠٥٣	٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٢٨١,٩٤١,٠٥٣
(٨,٣٧٦,٤٨٩)	٦٠,٨٤٧,٩٨٨	١٤٧,١٠٢,٠٤٣	(١٩٩,٥٧٣,٥٤٢)		

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٦. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٥	لغاية ٣ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات:					
١١١,٨١٤,٤٣١	-	-	-	-	١١١,٨١٤,٤٣١
أرصدة لدى البنك المركزي					
٣٤,٤٨٦,٨٣٠	-	-	-	-	٣٤,٤٨٦,٨٣٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٧,٣٦٦,٥٣٤	٢٢٩,٥٣٠	١,٠٩٩,٦٤١	١,١٣٩,٤٦٧	-	٩,٨٣٥,١٧٢
تسهيلات تسامحة مباشرة، صفحي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
١٠٩,٦٦٤,٢٦١	٧٢٦,٠١٣	-	٥٨,٤٢٣,١٧٣	-	٢٣٠,٤٧٢,٣٨١
موجودات مالية بالكلفة المطلقة					
-	-	-	-	-	٩٥٠,٢٢٨
ممتلكات ومعدات، صفحي					
١,٧١٩,٢٢٤	-	-	١١٣,١٨٣	-	١,٨٣٢,٤٠٧
موجودات أخرى					
٢٦٥,٠٥١,٢٨٠	٦٤,٢٩٠,٧٢٨	١,٠٩٩,٦٤١	٥٩,٦٧٥,٨٢٣	-	٣٩٠,١١٧,٤٧٢
مجموع الموجودات					
المطلوبات:					
٨٧٧,٦٥٢	-	-	-	-	٨٧٧,٦٥٢
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
٨٩,٤٢٢,٧٠٩	-	٢٨٠,٥٠٧	٨٠,٨٨٣	-	٨٩,٧٨٤,٠٩٩
ودائع العملاء					
-	-	-	٨١٧,٣٤٩	-	٨١٧,٣٤٩
مخصص ضريبة الدخل					
١٥,٧٥٨,٣٦١	-	-	٨,٣٦٠,٧١٢	-	٢٤,١١٩,٠٧٣
مطلوبات أخرى					
-	-	-	-	-	٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩
حقوق المساهمين					
١٠٦,٠٥٨,٧٢٢	٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩	٢٨٠,٥٠٧	٩,٣٣٨,٩٤٤	-	٣٩٠,١١٧,٤٧٢
مجموع المطلوبات وتفوق المساهمين					
١٥٨,٩١٢,٥٥٨	(٢١٠,١٤٨,٥٧١)	٨١٩,١٣٤	٥٠,٣٣٦,٨٧٩	-	١٥٨,٩١٢,٥٥٨
فجوة السيولة					

ك- مخاطر الائحة

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 بالالتزامات 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، و تأثيرات 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 الضرر بسمعة المصرف أو تعاينات 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 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 ٢٠١٦

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	-	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤,٨٦١,٦٤٤	-	١٤,٨٦١,٦٤٤
تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي	٣,٤٤٢,٠٢٨	٦,٤٦١,٩٤٩	٩,٩٠٣,٩٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	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 ٢٠١٦

٢٧. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١١١,٨١٤,٤٣١	-	١١١,٨١٤,٤٣١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٤,٤٨٦,٨٣٠	-	٣٤,٤٨٦,٨٣٠
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٩,٦٠٥,٦٤٢	٢٢٩,٥٣٠	٩,٨٣٥,١٧٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	٧٢٦,٠٢٣	٧٢٦,٠٢٣
موجودات مالية بالقيمة العطفاء	١٦٨,٠٨٧,٤٣٥	٦٢,٣٨٤,٩٤٦	٢٣٠,٤٧٢,٣٨١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	٩٥٠,٢٢٨	٩٥٠,٢٢٨
موجودات أخرى	١,٨٣٢,٤٠٧	-	١,٨٣٢,٤٠٧
مجموع الموجودات	٣٢٥,٨٢٦,٧٤٥	٦٤,٢٩٠,٧٢٧	٣٩٠,١١٧,٤٧٢
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨٧٧,٦٥٢	-	٨٧٧,٦٥٢
ودائع العملاء	٨٩,٧٨٤,٠٩٩	-	٨٩,٧٨٤,٠٩٩
مخصص ضريبة الدخل	٨٩٧,٣٤٩	-	٨٩٧,٣٤٩
مطلوبات أخرى	٢٤,١١٩,٠٧٣	-	٢٤,١١٩,٠٧٣
مجموع المطلوبات	١١٥,٦٧٨,١٧٣	-	١١٥,٦٧٨,١٧٣
الصافي	٢١٠,١٤٨,٥٧٢	٦٤,٢٩٠,٧٢٧	٢٧٤,٤٣٩,٢٩٩

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 ثلاث قطاعات رئيسة كما يلي:

- الخدمات المصرفية للأفراد: حيث يقوم المصرف بأستلام 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، فضلا عن إدارة عمليات التمويل للبنك عن طريق استخدام أذون الخزانة 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 ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الخزينة	المؤسسات	الأفراد		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)		
١٧,٩٢٣,٢٥٨	١٧,٩٨٣,١٨٢	١١,٧٤٩,٧٢٦	٢,٤٧٥,٠٣٦	٣,٧٥٨,٤٢٠	إجمالي الإيرادات	
(١,٢٤٥,٢٣٠)	(٦٩٠,٣٦٧)	-	(٦٩٠,٣٦٧)	-	مخصص تنفي التسهيلات 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	
					معلومات أخرى	
٣٨٧,٣٣٤,٨٣٧	٤١٨,٩٣٤,٤١٢	٤٠٢,٢٦٦,٨٨٠	٨,٧٩٣,٢٦٩	٧,٨٧٤,٢٦٣	موجودات موزعة	
٢,٧٨٢,٦٣٥	٤,٨٨٤,٨٤٩	٤,٨٨٤,٨٤٩	-	-	موجودات غير موزعة	
٣٩٠,١١٧,٤٧٢	٤٢٣,٨١٩,٢٦١	٤٠٧,١٥١,٧٢٩	٨,٧٩٣,٢٦٩	٧,٨٧٤,٢٦٣	مجموع الموجودات	
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	-	-	مصرفات رأسمالية	
٥٨٧,٤٤٣	١٢٩,٤٩٨	١٢٩,٤٩٨	-	-	إندثار	

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:

٢٠١٦	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
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
٢٠١٥	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	١٧,٩٢٣,٢٥٨	-	١٧,٩٢٣,٢٥٨
مجموع الموجودات	٣٥٦,١٤٧,٥٢٥	٣٣,٩٦٩,٩٤٧	٣٩٠,١١٧,٤٧٢
مجموع المطلوبات	١٠٦,١٢٩,٣٤٦	٩,٥٤٨,٨٢٧	١١٥,٦٧٨,١٧٣

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 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 ٢٠١٦ لم تكن هناك تغييرات 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	الارياح 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
%٥٣,٨	%٧٢,٨	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 اجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٢,٣٢٠,٦٩٣	١,٨٦٤,٢١٧
١,٧١٣,٧٠٣	١,٥٣٧,٤٣٤
١٤,٠٣٤,٣٩٦	٣,٤٠١,٦٥١

خطابات ضمان

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

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