

كلمة رئيس مجلس الادارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمساهمي المصرف المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن اخواني أعضاء مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي، يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أعرب عن خالص الشكر والإعزاز بتأييبتكم الدعوة للمشاركة في أعمال هذه الهيئة العامة ومناقشة تقرير المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

السادة المساهمون الكرام،

على الرغم من الظروف والأوضاع الراهنة التي يجتازها العراق والمنطقة عموماً والتحديات الاقتصادية الناجمة عن تدني أسعار النفط والتي تلقي ببعثاتها على مجمل النشاط الاقتصادي وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، فقد وصل مصرفكم أداءه الإيجابي ونهجه المحافظ لينجح في تحقيق أرباح صافية بلغت ٩.٩ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٧ مقابل ٧.٤ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٦، متمثلة بزيادة نسبتها ٣٣.٧% بالمقارنة من العام الماضي، في حين استمرت جهودنا المنصبة على توظيف واستثمار كافة الموارد والقدرات التي من شأنها تعزيز إيرادات المصرف التشغيلية في إطار منهجية فاعلة للرقابة على المخاطر، وذلك انطلاقاً 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 يفوتني التنويه بأن التقدم الملموس في أداء المصرف ورفع كفاءته التشغيلية يعود في جانب كبير منه إلى التعاون المثمر وبالخصوص من خلال تسهيل تعاملات المصرف وانشطته الإقليمية والدولية ومبادرات التدريب والدعم الفني البارز من قبل شريكنا ومساهمنا الاستراتيجي، مجموعة البنك الأهلي المتحد الإقليمية والتي مقرها البحرين، فلهم منا كل التقدير والعرفان على هذه المساندة الفعالة والمستمرة.

ولقد تحققت هذه النتائج الإيجابية لعام ٢٠١٧ من صلب أعمالنا المصرفية الرئيسية، وكحصيلة للتوظيف الكفء والمدروس لمواردنا التمويلية في أصول جيدة العائد ومدنية المخاطر مما كان له مردوده المثمر في ارتفاع الإيرادات التشغيلية للمصرف، كما أسهم فيها النمو الملموس الذي شهدته تعاملات المصرف وانشطته الإقليمية والدولية من خلال التركيز على توفير منتجات وخدمات مصرفية متميزة تلي تطلعات عملائنا سواء من داخل العراق أو خارجه، وهي نتائج لم تكن لتتحقق لولا الجهود المتقانية الكبيرة لكافة منتسبي المصرف وإدارته العامة وموازرة وثقة عملائه الكرام والتوجيهات المثمرة البناءة للجهات الرقابية الموقرة.

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: ١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)
١٧١٩٥٠٨٣ (+٩٦٤)

ويهمني التأكيد بأن مصرفكم ماض قدما في إتباع سياسة متحفظة وعملية سعيًا لمواصلة أدائه الإيجابي وتحقيق الربحية على المدى الطويل وتعزيز 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 والتدفقات المالية والتجارية بين العراق ودول المنطقة من جهة أخرى، مستفيدين في ذلك من الإمكانيات وقاعدة العملاء الواسعة المتاحة لشركتنا الإستراتيجية في عدد من أهم أسواق المنطقة وبريطانيا.

وفي هذا السياق، فإنه لا شك بأن تحسن البيئة الإقتصادية في القطر يشكل عاملا أساسيا ومؤثرا في إنطلاقة المصرف بخطوات اكبر وأسرع على طريق بلوغ النمو المأمول في حجم أنشطته وفي قدرته على تلبية تطلعات عملائه وتحقيق عوائد مجزية لمساهميه على أسس مثبنة ومستقرة.

وختامًا، لا يسعني إلا أن أتوجه بوافر الشكر والتقدير للبنك المركزي العراقي ودائرة تسجيل الشركات وكافة مساهمينا ومنتسبينا على دعمهم وإسهامهم الكبير فيما تحقق من أداء وإنجازات خلال عام 2017.

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

محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧م
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 للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٧م. وفقاً لأحكام المادتين (١٣٤، ١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وصلاً بالفائدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية وأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

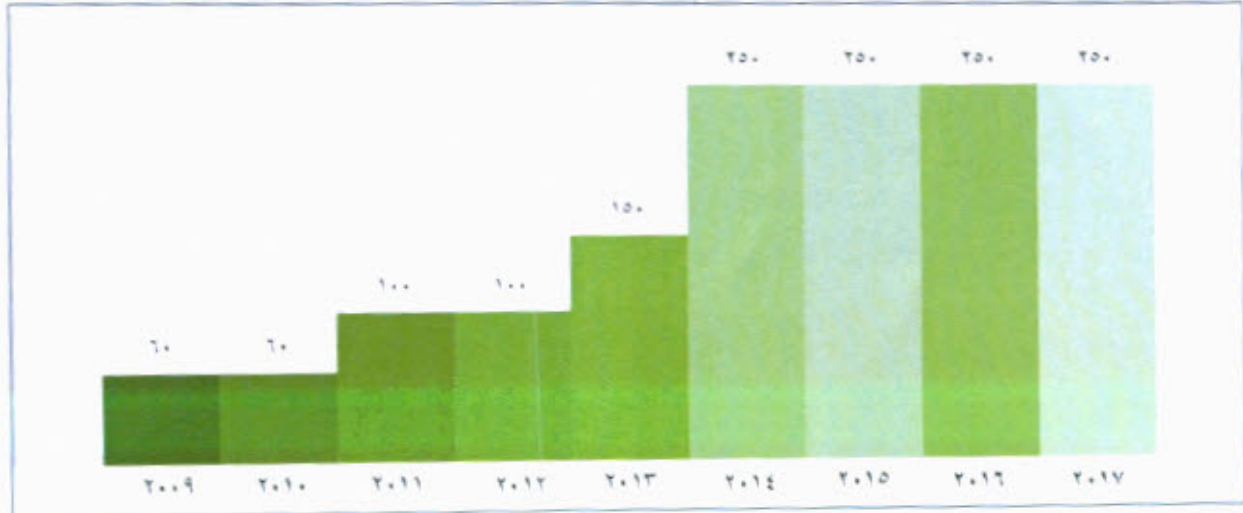
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث بعد من أوائل المصارف الأهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة ٤٥٢٤/١١ والمورخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والانتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمورخ 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 الإقليمية الرائدة التي تعمل على امتداد المنطقة العربية وبربطاتها. وفي نهاية عام ٢٠١٧ بلغ مساهمة البنك الأهلي المتحد ٧٥.٠% من أسهم المصرف.

حركة تطور زيادة رأس مال المصرف

السنة	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧
رأس المال (مليار دينار عراقي)	٦٠	٦٠	١٠٠	١٠٠	١٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠	٢٥٠



٣. مساهمة المصرف في الشركات التابعة:

يمتلك المصرف ١٠٠% (٢٠١٦ : ١٠٠%) من رأس المال المدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار عراقي لشركة تابعة، شركة الاهلي 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 الاهداف الاستراتيجية التالية في اطار بيئة عمل اعتيادية:
- تطوير سمعة المصرف كمصرف عراقي راند 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 وادارة التكاليف.
 - المساهمة بشكل ايجابي في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في العراق.

لتحقيق هذه الاهداف الاستراتيجية استثمر المصرف في انشاء البنية التحتية والتشغيلية والتكنولوجية القوية والحديثة، والتي تمكن المصرف - مع التحسن المستمر في الوضع الامني) من الاستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة لزيائنه من خلال منهجية عمل متحفظة.

ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول/٢٠١٧

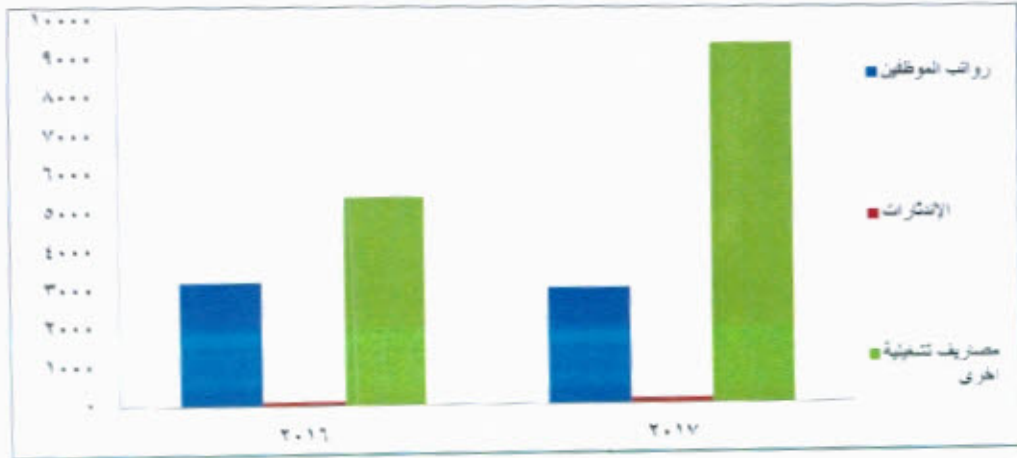
أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٧:

١. حقق المصرف صافي ربح قبل الضريبة يبلغ وقدره ١١.٣٥٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٦ : ٨.٣٣٥ مليون دينار عراقي).
٢. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت ٢٩١.٥٥٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٦ : ٢٨١.٨١٧ مليون دينار عراقي).
٣. بلغ رصيد الاحتياطيات ٤١.٥٥٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٦ : ٣١.٨١٧ مليون دينار عراقي).
٤. بلغ رصيد الكفالات لصالح الزمان ١٩.٢٩٧ مليون دينار عراقي (٢٠١٦ : ١.٨٦٤ مليون دينار عراقي).
٥. أما بالنسبة للسبولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية ١٠٠.٧٢٩ مليون دينار عراقي (٢٠١٦ : ١٠٢.٤١١ مليون دينار عراقي).

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: ١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)
١٧١٩٥٠٨٣ (+٩٦٤)

٦. الجدول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١ كانون الاول/٢٠١٧ و ٣١ كانون الاول/٢٠١٦.



اسم الحساب	سنة ٢٠١٧ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي
رواتب الموظفين	٢,٩٣٠	٣,١٢٨
الإنتشار	١٥٥	١٢٩
مصاريف تشغيلية اخرى	٩,٥٦٩	٥,٥٨٥
المجموع	١٢,٦٥٤	٨,٨٤٢

أما بالنسبة الى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ٢١ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٣ مليون دينار عراقي) وبلغت مصاريف الضيافة ١٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٦: ٨ مليون دينار عراقي)، ولم تنفق أي مبالغ لأغراض التبرعات والهدايا خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٧. ربحية الفروع:

رقم الفرع	اسم الفرع	سنة ٢٠١٧ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي
٨٠١	فرع الواثق	(١٦)	(٤١)
٨٠٢	فرع الخلافي	٣	٨٥
٨٠٣	فرع الشورجة	(١٧٩)	(١٧٢)
٨٠٤	فرع شارع فلسطين	٣٠٦	٩٤
٨٠٥	فرع المنصور	٢,٥٧٥	١,٨٦١
٨٠٦	فرع طريق معسكر الرشيد	(٧٣)	(٧٩)
٨٠٧	فرع الكاظمية	(١٢٧)	(٥٨)
٨٠٨	فرع الاعظمية	٩٥	(١٣٨)
٨٠٩	فرع البصرة (شارع الجزائر)	٦٤٦	٥٩٦
٨١٠	الفرع الرئيسي والإدارة العامة	٦,٨٤٥	٥,٤٣٢
٨١١	فرع البصرة (نايمز سكوير مول)	(١٥٢)	(١٣٥)
	مجموع الأرباح المجمعة	٩,٩٢٣	٧,٤٤٠

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: ١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)
١٧١٩٥٠٨٣ (+٩٦٤)

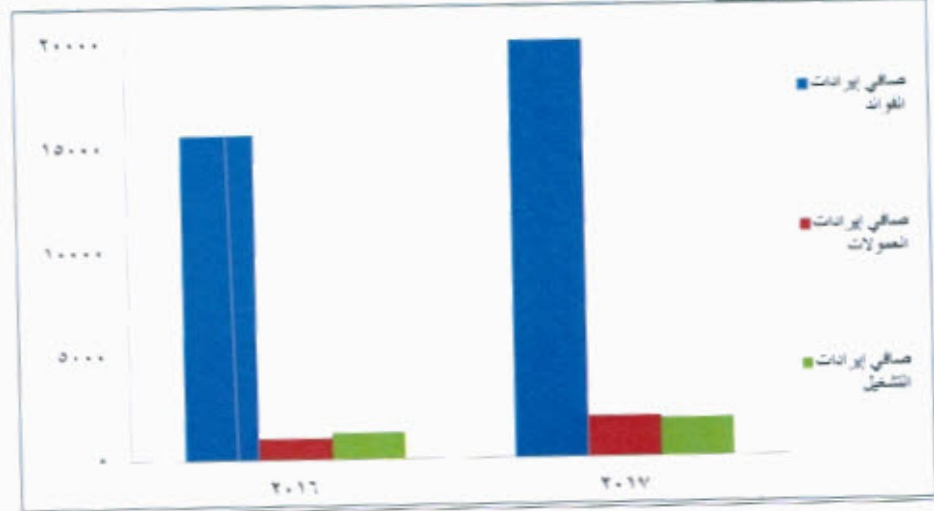
ثالثاً: الإحتياطيات والتخصيصات

اسم الحساب	سنة ٢٠١٧ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي
الإحتياطيات	٤١,٥٥٩	٣١,٨١٧
التخصيصات	١٤,٩٥٢	١٠,٧٢١
المجموع	٥٦,٥١١	٤٢,٥٣٨

رابعاً: الإستثمارات

اسم الحساب	سنة ٢٠١٧ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي
استثمارات طويلة الأجل / سندات حكومة العراق	١٧٠,٥٤٥	١٢٧,٠٢٠
استثمارات طويلة الأجل / اسهم	٤٦٧	٦٥٠
استثمارات قصيرة الأجل / حوالات خزينة	١٤٦,٣٥٩	١٦٣,٦٤٩
المجموع	٣١٧,٣٧١	٢٩١,٣١٩

خامساً: اجمالي الإيرادات



اسم الحساب	سنة ٢٠١٧ مليون دينار عراقي	سنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي
صافي إيرادات الفوائد	٢٠,٠٦٤	١٥,٦٦٣
صافي إيرادات العمولات	١,٨٢٥	٩٠٣
صافي إيرادات التشغيل	١,٨٦١	١,٣٠٢
المجموع	٢٣,٧٥٠	١٧,٨٦٨

سادسا - التغيرات الجوهرية

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

سابعا: الخطط المستقبلية للمصرف

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

1. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعديدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للزيان والضمانات المقدمة من قبلهم.
2. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الاخرى.
3. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية وذلك تعزيزاً لأهداف الخطة التجارية والمالية.
4. 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.
5. المحافظة على سياسة الاستثمار والتوسع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
6. اعادة تأهيل وصيانة بعض الفروع لتبنيها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
7. ادخال أنظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لزيائته.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

إن المصرف يسعى لفتح فروع جديدة وبالأخص في محافظة النجف لمركزها الديني والاقتصادي والاجتماعي المهم والعمل جاز 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 واعتماد على قانون الانتشار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الانتشارات وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملة الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي. خلال عام ٢٠١٦ اصدر البنك المركزي تعليمات من خلال كتابه المرقم ٩/١٢ والمورخ في ٤ كانون الثاني ٢٠١٦ لاعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بناء على معايير المحاسبة الدولية في اعداد وعرض القوائم المالية.

عاشراً - معلومات وايضاحات اخرى

اعتمد المصرف سعر ١.١٨٢ دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي كسعر اساس.

حادى عشر: املك المصرف

ندرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة:

ت	كشف بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها	ت	كشف بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير
١	الفروع الرئيسي والادارة العامة وفرع الواتق	١	فرع الشورجة
٢	فرع الكاظمية	٢	فرع شارع فلسطين
٣	فرع المنصور	٣	فرع الاعظمية
٤	فرع الخالني وفرع طريق معسكر الرشيد	٤	فرع البصرة / تايمز سكوير مول
٥	بناية الشعلة		
٦	بناية البصرة / الكزارة		
٧	فرع البصرة / الجزائر		

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: ١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)
١٧١٩٥٠٨٣ (+٩٦٤)

ثاني عشر: مجلس الإدارة
يتألف مجلس إدارة المصرف لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٧ من السادة المذكورة أسماؤهم أدناه:

الاعضاء الاصليين وعدد اسهمهم:

ت	الاعضاء الاصليين	ممثل	المنصب	عدد الاسهم
١	محمد حميد ذراغ الذراغ	نفسه	رئيس مجلس الإدارة	٥٠٠.٠٠٠
٢	المعز بدین الله محمد ثروت الرفاعي	البنك الاهلي المتحد ش.م.ب	نائب رئيس مجلس الإدارة	١٨٧.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٣	هشام ز غول محمد عبدالمطلب	شركة العراق للتطوير والخدمات المحدودة	عضو مجلس الإدارة	١٠٠.٠٠٠
٤	نوري مزعل سعدون النبسي	نفسه	المدير المفوض	٥٠٠.٠٠٠
٥	جمال طاهر يحيى التكريتي	نفسه	عضو مجلس الإدارة	٥٦٠.٤٧٤
٦	ميرنا ميشال صليبي الاشقر	شركة مستقبل الامتياز لتجارة المواد والتأسيسات	عضو مجلس الإدارة	١٠٠.٠٠٠
٧	جميل ايلى جميل عطاس	شركة واحة الطاقة الخليجية للخدمات النفطية	عضو مجلس الإدارة	١٠٠.٠٠٠

الاعضاء الاحتياط و عدد اسهمهم:

ت	الاعضاء الاحتياط	المنصب	عدد الاسهم
١	فرات عبدالعظيم عبدالرزاق كبة	عضو مجلس الإدارة	١.٩٦٠.٥٩٢
٢	سعد جواد علي محمد سعيد	عضو مجلس الإدارة	٢٥.٠٠٠
٣	ولاء حسين هاشم نصر الله	عضو مجلس الإدارة	٢٥.٠٠٠
٤	يحيى اسماعيل داود الحكيم	عضو مجلس الإدارة	٢٥.٠٠٠
٥	رضا محمد علي رضا	عضو مجلس الإدارة	١٠٠.٠٠٠
٦	مضر اسماعيل يحيى محمد	عضو مجلس الإدارة	٢٥.٠٠٠

ثالث عشر:

أ. كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

المساهمين	عدد الاسهم	نسبة الملكية
البنك الاهلي المتحد ش.م.ب.	١٨٧.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥٧.٧٥.٠
مساهمين بمساهمة أقل من ٥%	٦٢.٥٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٥.٢٥.٠
المجموع	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠

ب. احصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧

من	إلى	عدد المساهمين	عدد الأسهم
١	١٠٠.٠٠٠	١.٠٣٣	٥٧.٤٥١.١٠٧
١٠٠.٠٠١	١.٠٠٠.٠٠٠	١.٩٣٧	٨٠٩.٣٦٥.٦٧٦
١.٠٠٠.٠٠١	٥.٠٠٠.٠٠٠	٧٢١	١.٦٩٦.١٣٣.٧٥٤
٥.٠٠٠.٠٠١	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٨٥	١.٣٥٣.٤١٤.٠٥٣
١٠.٠٠٠.٠٠١	٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٣٢	٥.٣٣١.١٩٢.٤٢٦
٥٠.٠٠٠.٠٠١	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٩	٢.٥٥٨.٩٥٧.١٢٥
١٠٠.٠٠٠.٠٠١	فاكثر	٦٩	٢٣٨.١٩٣.٤٨٥.٨٥٩
المجموع		٤.٢١٦	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠.٠٠٠

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: ١٧١٩٥٠٧٠ (+٩٦٤)
١٧١٩٥٠٨٣ (+٩٦٤)

ج. عباوين فروع المصرف وارقام الهواتف:

فروع المنصور (٨٠٥)
حي المنتبي/محلة ٦٠٥/شارع ١٣/مبنى ٨٧
هاتف ٥٤١٩١٨٩/٥٤١٣١٩٣/٥٤٣٤٥٤٣/٥٤٣٠٤٣٩
فاكس ٥٤٢٤٠٥٢

فروع الكاظمين (٨٠٧)
عطيفية/محلة ٤٢٣/زقاق ٢٣/مبنى ٨
هاتف ٥٢١٤٥٣٥/٥٢٣٦٦٩١
فاكس ٥٢٣٦٧٨٨

فروع الاعظمية (٨٠٨)
هيبت خاتون/محلة ٣١٤/شارع ١٩/مبنى ١/٢٤
هاتف ٤٢٢٨٨٩٥/٤٢٥٥٧٤٢/٤٢٢٠٧٣٦

فروع البصرة (٨٠٩)
شارع الجزائر/حي الفرسى
هاتف ٠٤٠٦١٥٧٢٣
فاكس ٨٨٥٧٩٧١
(ص.ب ٥٦٣٩) - السنك

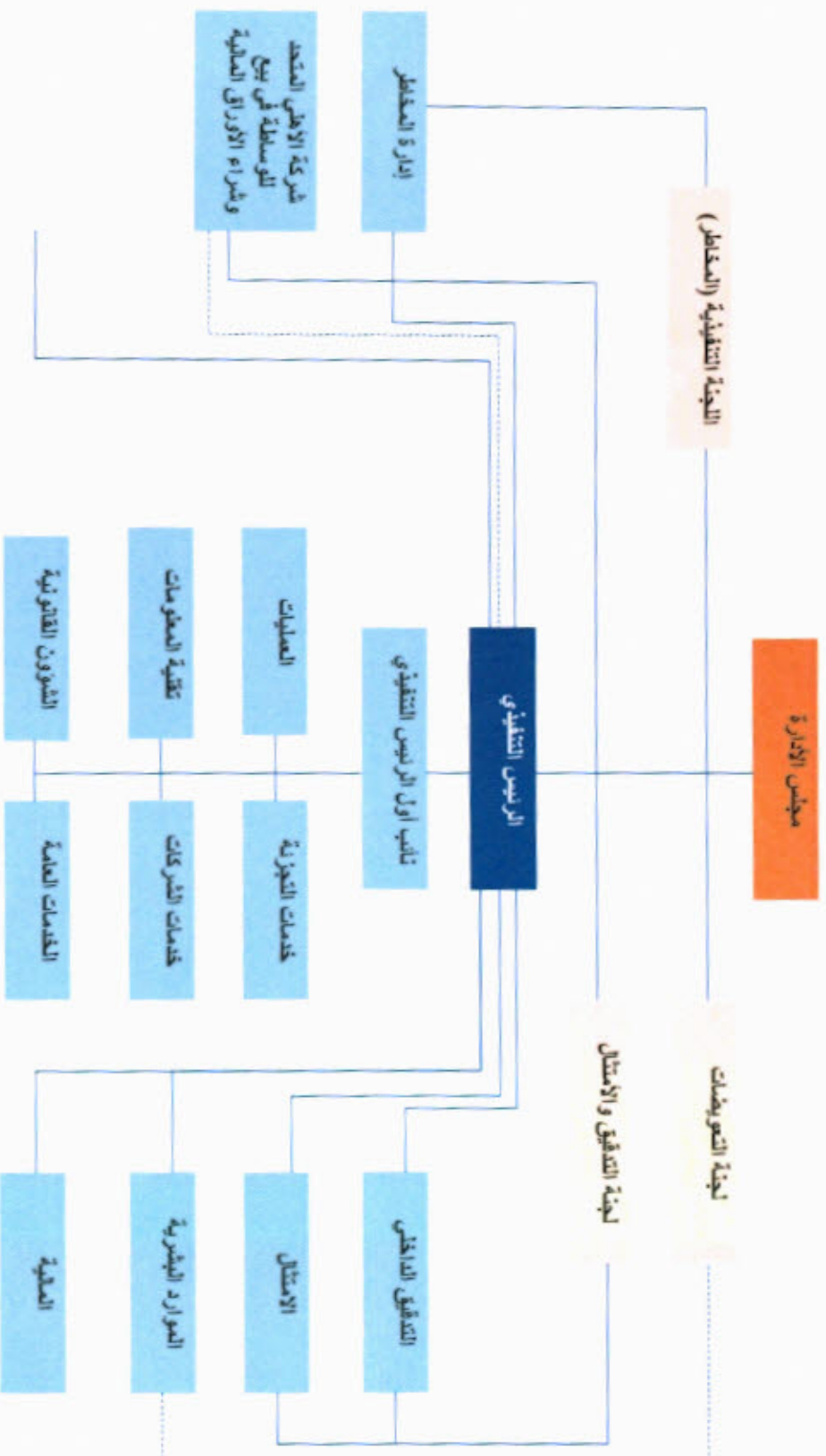
فروع البصرة - تايمز سكوير مول (٨١١)
جيبلة/مول تايم سكوير/الطابق الاول

الفروع 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

فروع الخالتي (٨٠٢) وفرع طريق معسكر الرشيد (٨٠٦)
شارع الخلفاء/محلة ١٠٤/شارع ١/بناية ٥٢
هاتف ٨١٨٠٣٦٦/٨٨٦٥٠٢٥/٨١٦٥٠٣٤
فاكس ٨١٦٢٠٦٣

فروع الشورجة (٨٠٣)
شارع الجمهورية/محلة ١١٥/شارع ١
بناية ١٢١ عمارة البلور

فروع شارع فلسطين (٨٠٤)
حي ١٤ نموز/محلة ٥١٠/زقاق ٣٢/مبنى ٣٣
هاتف ٧٤٠٣٧٨٦/٤١٢١١٤٩
فاكس ٤١٥٨٥٩٢



خامس عشر: النشاط الاداري ويتضمن

١. الرواتب والاجور والعلوات:
بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة ٢٠١٦ مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الادارة العامة والفروع ٢٠٥ موظف.

٢. تدريب وتأهيل وسفر وايقاد:
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 ٢١.٢ مليون دينار عراقي بالمقارنة بمبلغ ١١.١ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٦ للتدريب والتأهيل داخل القطر ومبلغ ٧١.٩ مليون دينار عراقي بالمقارنة بمبلغ ٦٢.٠ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٦ للسفر والايقاد.

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٧:

الوابع الدورات	عدد الدورات	عدد المشاركين في الدورات
الدورات المقامة داخل المصرف	١١	١٤٧
الدورات المقامة خارج المصرف	٤٥	٨٢
الدورات المقامة خارج العراق	٥	٩
المجموع	٦١	٢٣٨

٣. فروع المصرف واسماء مدراء الفروع:

الفرع	اسم مدير الفرع
الرئيسي	داليا ابراهيم عبد القادر
الخلائي	سوسن طالب محجد
الشورجة	عيسى عبد الرسول موسى (بالوكالة)
فلسطين	بسمة صباح محجد
المنصور	جنان علي صالح
الكاظمية	هبة فلاح حسن
معسكر الرشيد	سوسن طالب محجد (بالوكالة)
الاعظمية	رضاء صالح شهاب
البصرة (شارع الجزائر)	سامر جبار هليلج
الواتق	داليا ابراهيم عبد القادر
البصرة (تايمز سكوير مول)	منال عبد الحسين زبون

٤. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

تعتبر الموارد البشرية من الأركان الأساسية 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 الإدارة. وفي هذا السياق تحرص إدارة المصرف على تقديم دعمها المستمر لغرض رفع مستوى العاملين ومهاراتهم وقدراتهم الإدارية والمصرفية من خلال الحاقهم بدورات وندوات ومؤتمرات متخصصة لتحسين الأداء والخدمة المقدمة للزبائن.

٥. صيانة مباني ومنشآت المصرف:

قام المصرف خلال العام بأعمال صيانة وإعادة تأهيل بلغت ٣٦٣ 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 المعلوماتية التي تم المباشرة بها خلال هذه السنة:

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

سادس عشر: في مجال مكافحة غسل الاموال

لضمان وتغادي عدم وقوع حادثة غسل أموال التزم المصرف بتنفيذ قانون مكافحة غسل الاموال المرقم (٣٩) لسنة ٢٠١٥ والتوصيات الصادرة عن (FATF) وقانون المصارف المرقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وقانون البنك المركزي العراقي المرقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤.

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 ماستر كارد العالمية لإصدار بطاقات إنتمان ودفع مباشر تحمل اسمها وذلك في عام ٢٠٠٨.

وفي الختام ننتهز هذه المناسبة لنقدم بالشكر والتقدير لكل من ساهم في دعم المصرف التجاري العراقي وإلى الجهات الرسمية منها والأهلية سائلين المولى عز وجل ان يوفقنا جميعا للارتقاء بالعمل المصرفي خدمة للمواطن ولبلدنا العزيز.

ومن الله التوفيق

رئيس مجلس الإدارة
محمد حميد دراغ الدراغ

<p>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتنديقي ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p>شركة مهند فاضل العساف وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات شركة تضامنية رأسمالها (٢٠٠٠٠٠٠) مليون 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 / ٤
التاريخ: ٢٠١٧ / ٣ / ٢٦

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

الرأي

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

في رأينا، إن القوائم المالية المنفصلة المرفقة تُظهر 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 المنفصلة 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.

<p>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p>شركة مهند فاضل العساف وشريكة 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>

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المنفصلة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية منفصلة 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 المنفصلة، 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 المنفصلة للمصرف.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المنفصلة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية المنفصلة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال 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 لاحتياال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة 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 الاحتياال 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 ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

<p>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p>شركة مهند فاضل العساف وشريكة 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>

• 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 المنفصلة 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 المنفصلة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية المنفصلة 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 المنفصلة. 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 تسترغ انتباهنا اية امور جوهريه.

<p>شركة مصطفى فؤاد عباس وشركه للتدقيق ومراقبة الحسابات التضامنية اعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين</p>	<p>شركة مهند فاضل العساف وشريكة 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>

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 الخلائي وفرع المعسكر) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة والمخزنية فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.
٦. إن تقرير الإدارة متفق مع احكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل.

ونفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،


 عزيز جعفر حسن

محاسب قانوني ومراقب حسابات





مهند فاضل العساف

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		الموجودات
١٠٣,٨٤٩,٨٧٨	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٧١٠,٦٩٣	٤١,٤٦٤,٣٢١	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 الأخر
٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠	٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات في شركات تابعة
١,٥٠٠,٦٧٠	١,٧٥٩,٨١٧	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣٧٤,٣٤٠	٥,٥١٨,٢٧٩	١٠	موجودات أخرى
٤٢٣,٨٥٨,٤٧١	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٤٨٣,٩٥١	١,٧٩٦	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٨,٠٣٦,٧٠٢	١٣٤,٧١١,٢٥٣	١٢	ودائع العملاء
٩٢٢,٧١٤	١,٤٣٥,٦٠٦	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٩,٥٩٨,٠٦٧	٣٢,٩٩٤,٦٦٤	١٥	مطلوبات أخرى
١٤٢,٠٤١,٤٣٤	١٦٩,١٤٣,٣١٩		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٢,٩٣٣,١٤٢	١٣,٩٢٥,٤٩٣	١٦	إحتياطي إيجاري
١٤٩,١٦٣	١٤٩,١٦٣		إحتياطيات أخرى
١٧٣,٤٥٨	(٨,٩٥٥)		إحتياطي القيمة العادلة
١٨,٥٦١,٢٧٤	٢٧,٤٩٢,٩٩٧		أرباح متدورة
٢٨١,٨١٧,٠٣٧	٢٩١,٥٥٨,٦٩٨		مجموع حقوق المساهمين
٤٢٣,٨٥٨,٤٧١	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مصطفى نجم كاظم الفرجي
مدير الإدارة المالية

المصرف التجاري العراقي

نوري مزعل سعدون الديبسي
المدبر المفوض

محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الإدارة

والمؤرخ في ٣ / ٢٦ / ٢٠١٨

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١ / ٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة مع رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدرايم)	دينار عراقي (بآلاف الدرايم)	
١٦,٥٥٢,٧٢٩	٢٠,٧٥١,٤٠٠	١٨ إيرادات الفوائد
(٨٨٩,٩٧٣)	(٦٨٧,٣٥٧)	١٩ مصروفات الفوائد
١٥,٦٦٢,٧٥٦	٢٠,٠٦٤,٠٤٣	صافي إيرادات الفوائد
٩٠٢,٨٠٨	١,٨٢٤,٧٤٥	٢٠ صافي إيرادات العمولات
١,٣٠٢,٥٦٣	١,٨٦١,٣٧٦	٢١ إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٢٠٥,٣٧١	٣,٦٨٦,١٢١	صافي الإيرادات غير الفوائد
١٧,٨٦٨,١٢٧	٢٣,٧٥٠,١٦٤	صافي إيرادات التشغيل
(٣,١٢٨,٣٣٦)	(٢,٩٣٠,٠٦٧)	٢٢ رواتب الموظفين وما في حكمها
(١٢٩,٤٩٨)	(١٥٥,٥٠٦)	٩ اندثارات الآلات والمعدات
(٥,٥٨٤,٩٠١)	(٩,٥٦٨,٦٥٥)	٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى
(٨,٨٤٢,٧٣٥)	(١٢,٦٥٤,٢٢٨)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٩,٠٣٥,٣٩٢	١١,٠٩٥,٩٣٦	الأرباح التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان
(٦٩٠,٣٦٧)	٢٦٢,٩٥٩	صافي استرداد (مخصص) خسائر السهيلات الائتمانية المباشرة والأخرى
٨,٣٤٥,٠٢٥	١١,٣٥٨,٨٩٥	الأرباح التشغيلية قبل الضريبة
(٨٩٥,٠٠٦)	(١,٤٣٤,٨٢١)	١٣ ضريبة الدخل
٧,٤٤٠,٠١٩	٩,٩٢٤,٠٧٤	صافي ربح السنة
قلس/ دينار	قلس/ دينار	
٠/٠٣	٠/٠٤	١٤ ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة

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

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
امانة السيد

نصا وفق على صيغة اخرى ونضع مرقبة الحسابات فذنه منزلوك
 لميند مرقبة وتدقيق الحسابات لغاش ٢٠١٨ فوزناري منصورونو
 متن محقة بلذ فذره وليبان فذره اول السنه

(Signature)
 المرناوف محمود

رقم الوصل: ٧٤ تاريخه

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧.٤٤٠.٠١٩	٩.٩٢٤.٠٧٤	صافي ربح السنة
(٧٦.١٥٨)	(١٨٢.٤١٣)	أبنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٦.١٥٨)	(١٨٢.٤١٣)	الدخل الشامل الأخر للسنة
٧.٣٦٣.٨٦١	٩.٧٤١.٦٦١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطيات اخرى	إحتياطي اجباري	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)
٢٨١,٨١٧,٠٣٧	١٨,٥٦١,٢٧٤	١٧٣,٤٥٨	١٤٩,١٦٣	١٢,٩٣٣,١٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٧٤١,٦٦١	٩,٩٢٤,٠٧٤ (٩٩٢,٣٥١)	(١٨٢,٤١٣)	-	٩٩٢,٣٥١	-
٢٩١,٥٥٨,٦٩٨	٢٧,٤٩٢,٩٩٧	(٨,٩٥٥)	١٤٩,١٦٣	١٣,٩٢٥,٤٩٣	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٤,٤٥٣,١٧٦	١١,٨٦٢,٨٢٩	٢٤٩,٦١٦	١٤٩,١٦٣	١٢,١٩١,٥٦٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٣٦٣,٨٦١	٧,٤٤٠,٠١٩ (٧٤١,٥٧٤)	(٧٦,١٥٨)	-	٧٤١,٥٧٤	-
٢٨١,٨١٧,٠٣٧	١٨,٥٦١,٢٧٤	١٧٣,٤٥٨	١٤٩,١٦٣	١٢,٩٣٣,١٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠١٦

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
الدخل الشامل للسنة
تحويلات للإحتياطيات
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

المصرف التجاري العراقي

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
٨,٣٣٥,٠٢٤	١١,٣٥٨,٨٩٥		ربح السنة قبل الضريبة
١٢٩,٤٩٨	١٥٥,٥٠٦		تعديلات لتبوء غير نقدية: اندثارات الآلات والمعدات
٦٩٠,٣٦٧	(٢٦٢,٩٥٩)		صافي (استرداد) مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية المباشرة والأخرى
(٣٠٥,٣٢١)	(١,٧٥٠,٢٠٣)		أرباح تحويل العملات الأجنبية
٨,٨٤٩,٥٦٨	٩,٥٠١,٢٣٩		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧٥٩,١٧٢)	(٦٢٢,٣٥٢)		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٥٤١,٩٣٣)	(٢,١٤٣,٩٣٩)		(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٢٨,٣٣١,٩٥٢	١٨,٤٢٤,٧٥٤		الزيادة في الموجودات الأخرى
(٤,٤٣٦,٣٠٥)	١٣,٧٩٩,٩٥٢		الزيادة في ودائع العملاء
(٦٦٠,٦٥٢)	(٤,٣٩٢,٤٣٥)		الزيادة (النقص) في المطلوبات أخرى
-	(٨,٢٧٤,٠٠٠)		الزيادة في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي
٢٩,٧٨٣,٤٥٨	٢٦,٢٩٣,٢١٩		ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر
(٨٦٤,٤٩٢)	(٩٢١,٩٢٩)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
٢٨,٩١٨,٩٦٦	٢٥,٣٧١,٢٩٠		الضريبة المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٢٣٩,٥٨٥,٤١١)	(١٦١,٣٣١,٦٤٤)		شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٩,٣٨٨,٧٤٤	١٣٥,٠٩٦,٤٩٢		إستحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٦٧٩,٩٤٠)	(٤١٤,٦٥٣)		شراء ممتلكات ومعدات
(٦٠,٨٧٦,٦٠٧)	(٢٦,٦٤٩,٨٠٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التموينية
-	(٤٠٣,٣٥٥)		أرباح أسهم مدفوعة
-	(٤٠٣,٣٥٥)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التموينية
(٣١,٩٥٧,٦٤١)	(١,٦٨١,٨٧٠)		صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٣٤,٣٦٨,٩٧٠	١٠٢,٤١١,٣٢٩	٢٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٢,٤١١,٣٢٩	١٠٠,٧٢٩,٤٥٩	٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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 مركزه فروع الاحدى عشر الموزعة في بغداد والنصرة. يقع الفرع الرئيسي للمصرف في بغداد - شارع السعدون.

يعتبر المصرف تابعاً للبنك الأهلي المتحد- بحرين (الشركة الأم) والذي يملك ٧٥% من رأس مال المصرف.

قام المصرف التجاري العراقي بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بشكل منفصل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢. السياسات المحاسبية

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المنفصلة للمصرف وشركته التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تُظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

تعرض القوائم المالية المنفصلة بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع المبالغ لآلاف ألف دينار عراقي وما عداه فقد تمت الإشارة اليه. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المنفصلة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

إن هذه القوائم المالية المنفصلة للمصرف التجاري العراقي لم تتضمن القوائم المالية للشركة التابعة للمصرف حيث أن المصرف يقوم بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٢ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد

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

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

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي 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 لمحاذاة محاسبة التحوط مع أنشطة إدارة المخاطر. كما أنه تم ادخال 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 الدولي من وضع الصيغة النهائية لمشروع محاسبة التحوط الكلي.

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٢ 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.

لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، سيفقد 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، والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأداة المالية.

يتضمن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة على نهج من ثلاث مراحل وذلك على أساس التغيير في نوعية الائتمان للموجودات المالية منذ الإثبات المبدئي. بموجب المرحلة ١، تم 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 ائتمانياً، 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 ائتمانياً 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 المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٢ 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٢٧,٤٩٢,٩٩٧	٢٩١,٥٥٨,٦٩٨
(٧٢٩,١٣٤)	(٧٢٩,١٣٤)
(٧٢٩,١٣٤)	(٧٢٩,١٣٤)
٢٦,٧٦٣,٨٦٣	٢٩٠,٨٢٩,٥٦٤
	%٠,٢٥

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لجميع الفروض والموجودات المالية الأخرى (الدين) بالإضافة إلى ارتباطات الفروض وعقد الضمان المالي

صافي تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الحقوق

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 الممتدة 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 والفصوص في متطلبات إثبات الإيرادات السابقة، ويقدم إطاراً أكثر ممانعة لمعالجة مسائل الإيرادات وتحسين إمكانية المقارنة بين ممارسات إثبات الإيرادات في كافة المنشآت والقطاعات 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 المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٢ معايير وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير إلزامية بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي في شهر كانون الأول 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 الدولي رقم ١٧ المتعلق بعقود الإيجار. سيقيم 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 والالتزامات 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 والذي يكون عبارة عن القيمة المتضمنة في الأصل والالتزامات والتي تمثل إلتزامه 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

٢.٣ منخص السياسات المحاسبية الهامة

لدرج اذاه السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المنفصلة 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 المنكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إطفاء الخسائر الناجمة عن القروض والسلف المتعثرة

يقوم البنك بمراجعة القروض والسلف المتعثرة في تاريخ القوائم المالية لتقييم فيما إذا كان يتوجب احتساب مخصص ضمن قائمة الدخل. تقديرات الإدارة مطلوبة عند تقدير مبلغ وتوقيت الكفوفات 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 أخذ السيولة ومدخلات المعادلات كالتغير في الأسعار وأسعار الخصم والدفع المقدم والتعثر للأسهم المغطاة بالأصول بنظر الاعتبار عن القيام بهذه التقديرات.

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية مينديا 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. 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 المبني للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الاعتراف المبني 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.

القروض والسلف للزبائن

يتم الاعتراف بالتسهيلات الائتمانية أولاً بالقيمة العادلة ثم يتم قياسها بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال بعد احتساب مخصص للاطفاء والقوائد 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، وتفيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق القوائد 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، 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 وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير 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، وضمن حقوق الملكية. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- ت. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح ضمن قائمة الدخل.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

ب. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيماً على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل 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 .

إلغاء 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:

- ينفضى الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛
- يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو 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 الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو العاوه 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 لالتزام جديد.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة

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

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم مناسبة. تتضمن تقنيات تقييم صافي القيمة الحالية، المقارنة مع أدوات مالية مماثلة التي لها أسعار في السوق النشطة، 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 لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات على التدني في قيمتها افرانيا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد 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 المنفوخ والقيمة العادلة للأصل.
- تدني قيمة الموجودات المثبتة بالتكلفة: 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 . إذا انخفض مبلغ خسارة التدني في القيمة في الفترة الاحقة، 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.

التفاس (الادوات المالية)

يتم إجراء تفاس بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التفاس 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 المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ منخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالايرادات والمصرفوات

يتم الاعتراف بالايراد طالما ان هناك منفعة اقتصادية ستتحقق للمصرف وانه يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم استيفاء المعايير ادناه قبل الاعتراف بالايراد:

- الفائدة والدخل المشابه والمصرفوات

يتم تسجيل الفوائد المدينة والدائنة لكافة الأدوات المالية المقاسة بالكلفة المطفأة والأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التي تحمل فوائد والأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التشفقات 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 المدينة والسلف والموجودات المالية الأخرى ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل

- إيرادات العمولات

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

- إيراد أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بالايراد 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، وتترز ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع التشفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تحققها. يتم إحساب 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية المنفصلة بالقيمة العادلة ضمن 'المطلوبات الأخرى'. بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس التزامات المصرف بالانقضاء او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان ايها اعلى.

يتم اندراج أي زيادة بالالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل تحت 'خسائر الائتمان'. يتم الاعتراف بالانقضاء المستتمة في قائمة الدخل تحت 'صافي التكاليف ودخل العمولات' بطريقة الغسط الثابت على عمر الضمان.

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.

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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات في شركات تابعة

يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المنفصلة للبنك بالكلفة مطروحاً منها أي تدني.

٢.٤ التقديرات المحاسبية الهامة

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

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف 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 صلات 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 التقدي 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 احتياطات 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

لتسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٢٠١٧			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١٤,٨٣٥,٦٤١	١٤,٦٥١,٠٣٣	١٨٤,٦٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٦٢٨,٦٨٠	٢٦,٦٢٨,٦٨٠	-	ودائع أجل
٤١,٤٦٤,٣٢١	٤١,٢٧٩,٧١٣	١٨٤,٦٠٨	
٢٠١٦			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٥,٢٥٤,٦٩٣	٥,٠٧٠,٠٨٥	١٨٤,٦٠٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٩,٤٥٦,٠٠٠	٩,٤٥٦,٠٠٠	-	ودائع أجل
١٤,٧١٠,٦٩٣	١٤,٥٢٦,٠٨٥	١٨٤,٦٠٨	

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

٢٠١٦		٢٠١٧		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٧,٢٣٠,٧٠٨	٧,٩٨٦,٧٦٥			أفراد
٢٢,٠١٣,٨٦٣	٢٢,٩٤٥,٥٥٧			شركات
٢٩,٢٤٤,٥٧١	٣٠,٩٣٢,٣٢٢			أجمالي السلف والقروض
(١٠,٤٦٢,٥٥٠)	(١٠,١٩٥,٤٠٨)			ي طرح: مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية*
(٨,٨٧٨,٠٤٤)	(٩,٩٤٧,٦٢٦)			ي طرح: فوائد معلقة**
٩,٩٠٣,٩٧٧	١٠,٧٨٩,٢٨٨			

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي (تتمة)

* فيما يلي الحركة على مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية:
١٠,٥٤٥,٩٧٨	١٠,٤٦٢,٥٥٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١,١٩٩,١٢٥	٣٢٥,٤٤٥	المخصص للسنة الحالية
(١,٢٨٢,٥٥٣)	(٥٩٢,٥٨٧)	المخصص المسترد للسنة
١٠,٤٦٢,٥٥٠	١٠,١٩٥,٤٠٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

** فيما يلي الحركة على الفوائد المعقفة:

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

١. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢. موجودات مالية بالتكلفة المضافة

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

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

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

٣. استثمارات في شركات تابعة

٢٠١٦	٢٠١٧	نسبة الملكية	بلد التأسيس	اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)			شركة الاهلي المتحد للوساطة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	العراق	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠			

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٤. ممتلكات ومعدات

المجموع	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنيار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١١,٣٦٤,٩٨٠	٤,٣٠٤,٤٨٤	٧٦٣,٥١٥	١,١٣٥,٨٨٧	١١٣,٥٦٣	٦٥٩,٥٩٣	٤,١١٣,٩١٦	٢٧٤,٠٢٢					
٣٨٢,١٢٠	٤٩,١١٦	٥٦,٤١٣	٥٥,٥٤٥	-	٣٩,٦٣٣	٢١١,٤١٣	-					
١١,٧٤٧,١٠٠	٤,٣٥٣,٦٠٠	٨١٩,٩٢٨	١,١٩١,٤٣٢	١١٣,٥٦٣	٦٩٩,٢٢٦	٤,٣٢٥,٣٢٩	٢٧٤,٠٢٢					
٩,٩٦٧,٥٥٨	٤,١٠٧,٢١٠	٥٨٣,٨٠٤	١,٠٧٦,٠٥٢	٩٢,٤٧٦	٣٨٨,٢٥٢	٣,٧١٩,٦٦٤	-					
١٥٥,٥٠٦	٢٨,٤٤٨	٣٢,٧٨٦	١١,٣٦٣	٦,٤٣٢	٣٤,٨٩٨	٤٦,٥٢٩	-					
١٠,١٢٢,٩٦٤	٤,١٣٥,٧٠٨	٦١٦,٥٩٠	١,٠٨٧,٤١٥	٩٨,٩٠٨	٤٢٣,١٥٠	٣,٧٦٦,١٩٣	-					
١,٦٢٤,١٣٦	٢١٧,٨٩٢	٢٠٣,٣٣٨	٧٤,٠١٧	١٤,٦٥٥	٢٧٦,٠٧٦	٥٦٤,١٣٦	٢٧٤,٠٢٢					
١٣٥,٦٨١	-	-	-	-	-	١٣٥,٦٨١	-					
١,٧٥٩,٨١٧	٢١٧,٨٩٢	٢٠٣,٣٣٨	٧٤,٠١٧	١٤,٦٥٥	٢٧٦,٠٧٦	٦٩٩,٨١٧	٢٧٤,٠٢٢					

التكلفة:

كما في ١ كانون الثاني

الإصلاحات خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول

الإبصار المتراكم:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل للسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كلغون الأول ٢٠١٧

مشاريع تحت التنفيذ*

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كلغون الأول ٢٠١٧ (بضمنها

مشاريع تحت التنفيذ)

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

لتسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع	بطاقة إلكترونية	أجهزة حاسوب	أثاث	وسائط نقل	معدات وأجهزة	مباني	أراضي
دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)	دينار عراقي (بالآلاف الدينار)
١٠,٧٨٨,١٨٨	٤,١٠٠,٩٩٦	٧٧٤,٤٦٤	١,٠٨٤,٩١٥	١١٥,١٠٠	٣٧٧,٣٧٧	٤,١١٣,٤١٦	٢٧٤,٠٢٢
٥٧٨,٣٢٨ (١,٥٣٧)	٢٠٣,٤٨٨	٤١,٥٥٣	٥٠,٩٧١	- (١,٥٣٧)	٢٨٢,٢١٦	-	-
١١,٣٦٤,٥١٦	٤,٣٠٤,٤٨٤	٧١٦,٥١٥	١,١٣٥,٨٨٦	١١٣,٥٦٣	٦٥٩,٥٩٣	٤,١١٣,٤١٦	٢٧٤,٠٢٢
١,٣٣٧,٩٦٠	٤,٠٨٥,٦٠٤	٥٤٥,٠٥٥	١,٠٧١,٢١٣	٨٦,٠٧١	٣٧٤,٠٨٣	٣,٦٧٥,٧٨٤	-
١٢١,٤٩٨	٢١,٦٠٦	٣٨,٧٤٩	٤,٢٨٩	٦,٤٠٥	١٤,٢٦٩	٤٣,٨٨٠	-
٩,٩١٧,٤٥٨	٤,١٠٧,٣١٠	٥٨٣,٨٠٤	١,٠٧٦,٠٥٢	٩٢,٦٧٦	٣٨٨,٣٥٢	٣,٧١٩,٦١٤	-
١,٣٩٧,٥٣١	٩٩٧,٢٧٤	١٧٤,٧١١	٥٩,٨٣٤	٢١,٠٨٧	٢٧١,٣٤١	٢٩٤,٢٥٢	٢٧٤,٠٢٢
١٠٣,١٤٩	-	-	-	-	-	١٠٣,١٤٩	-
١,٥٠٠,٦٧٠	٩٩٧,٢٧٤	١٧٤,٧١١	٥٩,٨٣٤	٢١,٠٨٧	٢٧١,٣٤١	٤٩٧,٤٠١	٢٧٤,٠٢٢

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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠. 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	فوائد مستحقة
٣٤٢,٥٥٨	٣٠٤,١٠٣	أخرى
١٠,٣٧٤,١٥٥	١٢,٥١٨,٠٩٤	
(٦,٩٩٩,٨١٥)	(٦,٩٩٩,٨١٥)	مخصص للأرصدة المتبادلة بين الفروع*
٣,٣٧٤,٣٤٠	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 احتلاس تم اكتشافه سنة ٢٠١٠.

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

٢٠١٧			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٧٩٦	١,٣٨٦	٤١٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٧٩٦	١,٣٨٦	٤١٠	
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	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٣,٨٧٧,٥٠٨	٨٥,٤٢٤,٩٥٧	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
١١٨,٠٣٦,٧٠٢	١٣٤,٧١١,٢٥٣	

١٣. ضريبة الدخل

مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨٧٩,٢٥٥	٩٢٢,٧١٤	كما في ١ كانون الثاني
(٨٦٤,٤٩١)	(٩٢١,٩٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
١٢,٩٤٤	-	تسويات خلال السنة
٨٩٥,٠٠٦	١,٤٣٤,٨٢١	ضريبة الدخل المستحقة
٩٢٢,٧١٤	٩,٤٣٥,٦٠٦	كما في ٣١ كانون الأول

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٨,٣٣٥,٠٢٥	١١,٣٥٨,٨٩٥	الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
(٧,٤٤٨,٤٤١)	(٧,٦٦٣,٨٢٠)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٠٨٠,١٢٥	٥,٨٧٠,٣٩٦	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٥,٩٦٦,٧٠٩	٩,٥٦٥,٤٧١	الربح الضريبي
٨٩٥,٠٠٦	١,٤٣٤,٨٢١	ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥٪ (٢٠١٦ : ١٥٪)

نسبة الضريبة الفعالة لعام ٢٠١٧ هي ١٢,٦٥٪ (٢٠١٦ : ١١,٠٧٪).

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٤. 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٧,٤٤٠,٠١٩	٩,٩٢٤,٠٧٤	صافي ربح السنة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
قنس/دينار	قنس/دينار	
٠/٠٣٠	٠/٠٤٠	حصة السهم الأساسي والمخفض من ربح السنة

١٥. مطلوبات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٠,٧٢٠,٨٢٨	١٤,٩٤١,١٧٦	مستحقات متنوعة
٦١٣,٤٢٩	٩,٧٩٨,٠٢٠	حوالات لأغراض مزاد العملة
١,٦٤٦,٣٧٦	٢,٨٤٨,٣١٢	دانتو أجور الإدارة للبنك الأم
١,٧٤٠,٦١٨	١,٣٣٧,٢٦٣	أرباح الأسهم
٤,٨٧٦,٨١٦	٤,٠٦٩,٨٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١٩,٥٩٨,٠٦٧	٣٢,٩٩٤,٦٦٤	

١٦. 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 المنفصلة

تسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧. 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.

١٨. إيرادات الفوائد

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

١٩. مصروفات الفوائد

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

٢٠. صافي إيرادات العمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,١١٦,٨٩٩	٢,٠٥٣,٣٠٢	إيرادات الرسوم والعمولات
(٢١٤,٠٩١)	(٢٢٨,٥٥٧)	مصروفات الرسوم والعمولات
٩٠٢,٨٠٨	١,٨٢٤,٧٤٥	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢١. إيرادات تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٠٥,٣٢١	١,٧٥٠,٢٠٣	أرباح تغيير العملات الأجنبية
٢٢٠,٠٤٧	١١١,١٧٣	صولات مصرفية أخرى
٧٦٤,٦٦٩	-	أخرى*
١٢,٥٢٦	-	أرباح أسهم
١,٣٠٢,٥٦٣	١,٨٦١,٣٧٦	

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

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٩٦١,٢٣٧	٢,٧٥٠,٤٥٥	رواتب وأجور
١٦٧,٠٩٩	١٧٩,٦١٢	ضمان اجتماعي
٣,١٢٨,٣٣٦	٢,٩٣٠,٠٦٧	

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
-	٤,٨٠٣,٣٨٣	مستحقات متنوعة
١,٣٢٣,٧١٤	٢,٢٧٦,٦٠٠	خدمات مهنية واستشارات
١,٦٤٦,٨٤٧	٢,٢٢٨,١٢٧	أخرى
٥٩,٦٨١	٦٢,٢٠٠	أجور تدقيق الحسابات
١,٤٥٤,٦٥٩	١٩٨,٣٤٥	غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي*
١,١٠٠,٠٠٠	-	القضائية العقامة ومصاريف قضائية
٥,٥٨٤,٩٠١	٩,٥٦٨,٦٥٥	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى (تتمة)

* مبلغ ١.٤٥٤.٦٥٩ ألف دينار عراقي لسنة ٢٠١٦ يمثل غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي وتخص صليوات مزاد العملة المنفذة لغاية ٢٠١٣. كما تم الإشارة إليه بالإيضاح رقم ٢١، 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 ورجع ١٨٠.٠٠٠ ألف دينار عراقي إلى المصرف.

٢٤. 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.

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٧١٠,٦٩٣	٤٩,٤٦٤,٣٢١	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
١٠٢,٤١١,٣٢٩	١٠٠,٧٢٩,٤٥٩	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	الشركة التابعة	البنك الأم	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
				بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٤,٢٨٣,١٤٧	٤١,٢١٩,٤٣٤	-	٤١,٢١٩,٤٣٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٤٨٣,٥٣٠	١,٣٨٦	-	١,٣٨٦	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣١٣,٥٠٦	٤٨٩,٢٨٢	٤٨٩,٢٨٢	-	ودائع العملاء
١,٦٣٠,٠٢٥	٢,٨٤٨,٣١٢	-	٢,٨٤٨,٣١٢	مطلوبات أخرى
				بنود خارج قائمة المركز المالي:
٤٢٢,٦٠٤	٢,٤٩٨,٢١١	٥٠,٠٠٠	٢,٤٤٨,٢١١	خطابات ضمان
				عناصر قائمة الدخل:
٨٤,٨٧٩	٢٠٩,٨٩٢	-	٢٠٩,٨٩٢	إيرادات القوائد والعمولات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	مصرفوات مهنية واستشارات
٨٢٥,٠٤٠	١,١٠٢,٦٧٥	-	١,١٠٢,٦٧٥	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:

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

٢٧. إدارة المخاطر

تكون المخاطر متأصلة بأنشطة المصرف لكنها تكون مدارة من خلال التشخيص المستمر، القياس، والمراقبة وتكون خاضعة لمحددات وإجراءات رقابية أخرى. تكون عملية إدارة المخاطر هذه حرجية لربحية المصرف المستمرة ويكون كل شخص داخل المصرف مسؤولاً عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمهامه أو مهامها. تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، السيولة، والسوق، وتنقسم الأخيرة إلى 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.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداء 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 صليبات الرقابة المفروضة على التسهيلات الائتمانية التي تشمل المنح، التصنيف ومتابعة التسهيلات الممنوحة.

يوضح البيان انهاء الحد الأعلى للاكتشاف على فقرات قائمة المركز المالي. يظهر الحد الأعلى للاكتشاف بشكل إجمالي قبل التخفيف باستخدام اتفاقيات الضمانات.

إجمالي الحد الأقصى للتعرض

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٩٦,٤١٩,٩٢٠	٧٧,٧٧٢,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٧١٠,٦٩٣	٤١,٤٦٤,٣٢١	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
٤١٤,٧٩٦,٢٤٨	٤٥٢,١٩٧,٧٠٦	المجموع
١,٨٦٤,٢١٧	١٩,٢٩٦,٧٩٦	التزامات محتملة
٤١٦,٨١١,٤١٦	٤٧١,٦٠٦,٣٦٢	الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل التخفيف
٣٦٥,٩٧٤,٧٩٧	٤٣١,٨٥٣,٢٨٢	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 المنفصلة

لثمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

- جودة الائتمان حسب تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

موجودات مالية غير مستحقة ولا متعثرة:

المجموع	درجة تصنيف عادية	درجة تصنيف عالية	٢٠١٧
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٦٥,٥٩٥,٤٨٢	٤١,٤٦٤,٣٢١	٢٢٤,١٣١,١٦١	حكومية - قطاع عام
١٧٠,٥٤٥,١٨٣	١٧٠,٥٤٥,١٨٣	-	
٤٣٦,١٤٠,٦٦٥	٢١٢,٠٠٩,٥٠٤	٢٢٤,١٣١,١٦١	

المجموع	درجة تصنيف عادية	درجة تصنيف عالية	٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧٤,٩٣٠,١٨١	١٤,٨٦١,٦٤٤	٢٦٠,٠٦٨,٥٣٧	حكومية - قطاع عام
١٢٧,٠٢٠,٤٣١	١٢٧,٠٢٠,٤٣١	-	
٤٠١,٩٥٠,٦١٢	١٤١,٨٨٢,٠٧٥	٢٦٠,٠٦٨,٥٣٧	موجودات مالية مخفضة القيمة:

الضمانات بالقيمة العائدة	المخصص	المجموع	٢٠١٧
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	افراد
٤,٥٣٥,٣٠٠	١,٠٣٣,٧٩٥	١,٦٢٤,٦٥٨	شركات
١,١٥٧,٠٠٠	٨,٩٥٤,٢٤٣	٨,٩٩١,٥٧٦	
٥,٦٩٢,٣٠٠	٩,٩٨٨,٠٣٨	١٠,٦١٦,٢٣٤	

الضمانات بالقيمة العائدة	المخصص	المجموع	٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	افراد
٧,٦٩٣,٠٨٠	١,١٧٢,٣٠٢	٢,٣١٤,٧٠٣	شركات
٥,٨٨٢,٠٢٩	٩,١٢٧,٠١٧	١٠,٥٦٥,٠٧٨	
١٣,٥٧٥,١٠٩	١٠,٢٩٩,٣١٩	١٢,٨٧٩,٧٨١	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

أ- مخاطر الائتمان (تتمة)

أسترداد الضمانات

لم يتم المصرف بأستحواذ على اية ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية خلال عام ٢٠١٧.

ب- مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التكاليف النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم. يقوم المصرف بتصنيف الاكتشافات 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 بنداء على الموجودات والمطلوبات المالية بسعر قائمة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢٠١٧	نغية ٣ شهر	من ٣ اشهر الى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	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:					
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦٣,٥٩٨,٦٦٠	٨٣,٥٩٨,٦٦٠
أرصدة لدى البنك المركزي					
١٨,٣٥٤,٦٨٠	٨,٢٧٤,٠٠٠	-	-	١٤,٨٣٥,٦٤١	٤١,٤٦٤,٣٢١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
١,٠٥٨,٤١٦	١,٩٦٨,٣٤٠	٧,٧٦٢,٥٣٢	-	-	١٠,٧٨٩,٢٨٨
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
-	-	-	-	٤٦٧,٤٥٢	٤٦٧,٤٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطلقة					
١٠٥,٠٩٩,٧٧١	٨٥,٦٢٨,٦٤٨	١٢٦,١٨٥,٧٨١	-	-	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠
استثمارات في شركات تابعة					
-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي					
-	-	-	-	١,٧٥٩,٨١٧	١,٧٥٩,٨١٧
موجودات أخرى					
-	-	-	-	٥,٥١٨,٢٧٩	٥,٥١٨,٢٧٩
مجموع الموجودات	١٤٤,٥١٢,٨٦٧	٩٥,٨٦٠,٩٨٨	١٣٣,٩٤٨,٣١٣	٨٦,٣٧٩,٨٤٩	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧
المطلوبات:					
١,٧٩٦	-	-	-	-	١,٧٩٦
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
٣٢,٥٦٩,٨٠٤	٣٢٦,١٢٣	-	-	١٠١,٨١٥,٣٢٦	١٣٤,٧١١,٢٥٣
ودائع العملاء					
-	-	-	-	١,٤٣٥,٦٠٦	١,٤٣٥,٦٠٦
مخصص ضريبة الدخل					
-	-	-	-	٣٢,٩٩٤,٦٤٤	٣٢,٩٩٤,٦٤٤
مطلوبات أخرى					
٣٢,٥٧١,٦٠٠	٣٢٦,١٢٣	-	-	١٣٦,٢٤٥,٥٩٦	١٦٩,١٤٣,٣١٩
مجموع المطلوبات	١١١,٩٤١,٢٦٧	٩٥,٥٣٤,٨٦٥	١٣٣,٩٤٨,٣١٣	(٤٩,٨٦٥,٧١٧)	٢٩١,٥٥٨,٦٦٨
فجوة إعادة تسعير الفائدة					

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ج- مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

		٢٠١٦			
المجموع	عناصر بنون فائدة	أكثر من سنة	من ٣ أشهر إلى سنة	أقلية ٣ أشهر	
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	بط وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٧١٠,٦٩٣	٥,٢٥٤,٦٩٣	-	-	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 بالكلفة المطفأة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	استثمارات في شركات تابعة
١,٥٠٠,٦٧٠	١,٥٠٠,٦٧٠	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣,٣٧٤,٣٤٠	٣,٣٧٤,٣٤٠	-	-	-	موجودات أخرى
<u>٤٢٣,٨٥٨,٤٧١</u>	<u>٨٣,٨٢٩,٤٤٦</u>	<u>٨٠,٢١٦,٩٧٥</u>	<u>٢١٩,٦٥٤,٦٢٢</u>	<u>٤٠,٥٥٧,٤٢٨</u>	مجموع الموجودات
المطلوبات:					
٣,٤٨٣,٩٥١	٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٨,٠٣٦,٧٠٢	٨٤,٤١٠,٧٦٢	-	٢٦٢,٨٦٢	٢٣,٣٦٣,٠٧٨	ودائع العملاء
٩٢٢,٧١٤	٩٢٢,٧١٤	-	-	-	مخصص صريحية الدخل
١٩,٥٩٨,٠٦٧	١٩,٥٩٨,٠٦٧	-	-	-	مطلوبات أخرى
<u>١٤٢,٠٤١,٤٣٤</u>	<u>١٠٨,٤١٥,٤٩٤</u>	-	<u>٢٦٢,٨٦٢</u>	<u>٢٣,٣٦٣,٠٧٨</u>	مجموع المطلوبات
٢٨١,٨١٧,٠٣٧	(٢٤,٥٨٦,٠٤٨)	٨٠,٢١٦,٩٧٥	٢١٨,٩٩١,٧٦٠	٧,١٩٤,٣٥٠	فجوة إعادة تسعير الفائدة

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. 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 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 (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
%+	٦,١١١,٣١٦	٤,٠٩٦,٣٦٧
%-	(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 بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة 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. وللمحد من هذا الخطر، تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وأدارة الموجودات والمطلوبات بالإضافة الى تبني سياسة إدارة الأصول من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس يومي.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة

خصص البنك خطوط ائتمان تمكنه من تلبية احتياجاته من السيولة. إضافة إلى ذلك يحتفظ المصرف بوديعة نظامية لدى البنك المركزي العراقي. صافي الموجودات المسائلة تتكون من النقد، الودائع قصيرة الأجل وسندات الدين المسائلة 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	من ٣ - 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)
المطلوبات :					
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٧٩٦	-	-	-	١,٧٩٦
ودائع العملاء	١٢٠,٨٢٨,٠٣٠	١٢,٩٤٥,٦٦٤	٥١١,٩٥٨	٤٢٥,٦٠١	١٣٤,٧١١,٢٥٣
اجمالي المطلوبات	١٢٠,٨٢٩,٨٢٦	١٢,٩٤٥,٦٦٤	٥١١,٩٥٨	٤٢٥,٦٠١	١٣٤,٧١٣,٠٤٩
	٢٠١٦	من ٣ - 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)
المطلوبات :					
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١
ودائع العملاء	١١٧,٦٤٣,٩٨٣	١٥٤,٧٧٩	٢٢٧,٩٤٠	-	١١٨,٠٣٦,٧٠٢
اجمالي المطلوبات	١٢١,١٢٧,٩٣٤	١٥٤,٧٧٩	٢٢٧,٩٤٠	-	١٢١,٥٢٠,٦٥٣

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنقصة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

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

٢٠١٧	نهاية 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:					
٨٣,٥٩٨,٦٦٠	-	-	-	-	٨٣,٥٩٨,٦٦٠
٤١,٤٦٤,٣٢١	-	-	٨,٢٧٤,٠٠٠	-	٤٩,٧٣٨,٣٢١
١٠,٧٨٩,٢٨٨	٧,٧٦٢,٥٣٢	١,٥٩١,٢٧٤	٢٧٨,٠٦٦	-	١٩,٤١١,١٥٠
-	-	-	-	٤٦٧,٤٥٢	٤٦٧,٤٥٢
١٠٥,٠٩٩,٧٧١	١٢٦,١٨٥,٧٨١	٣٦,٤٥٢,٠٨٨	٤٩,١٦٦,٥٦٠	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠	٦٣٤,٨٠٤,٣٩٠
-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	١,٧٥٩,٨١٧	١,٧٥٩,٨١٧
٥,٢١٤,٤١٠	-	-	٣,٣٨٦,٤	٥,٥١٨,٢٧٩	١٤,١٢٠,٩٦٣
٢٢٨,١٦١,٥٧٨	١٣٦,٣٧٥,٥٨٢	٣٨,٠٤٢,٣٦٢	٥٨,١٢٢,٤٩٥	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧	٥٠٠,٤٠٣,٠٣٧
المطلوبات وحقوق المساهمين:					
١,٧٩٦	-	-	-	-	١,٧٩٦
١٢٠,٨٣٩,٠٢٨	٤٢٥,٦٠١	٥٠١,٣٥٧	١٢,٩٤٥,٢٦٧	١٣٤,٧١١,٢٥٣	٢٦٩,٠٢١,٥٠٦
-	-	-	١,٤٣٥,٦٠٦	١,٤٣٥,٦٠٦	٣,٣٠٦,٦١٤
١٧,٩٣٦,١٣٤	-	-	١٥,٠٥٨,٥٣٠	٣٢,٩٩٤,٦٦٤	٤٣,٩٩٤,٦٦٤
-	-	-	-	٢٩١,٥٥٨,٦٩٨	٢٩١,٥٥٨,٦٩٨
١٣٨,٧٧٦,٩٥٨	٢٩١,٩٨٤,٢٩٩	٥٠١,٣٥٧	٢٩,٤٣٩,٤٠٣	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧	١,٠٦١,٧٦١,٠٢١
٨٩,٣٨٤,٦٢٠	(١٥٥,٦٠٨,٧١٧)	٣٧,٥٤١,٠٠٥	٢٨,٦٨٣,٠٩٢		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

٢٠١٦	لغاية ٣ شهر	من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	من ٦ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
الموجودات:					
١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	-	-	-	-	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي					
١٤,٧١٠,٦٦٣	-	-	-	-	١٤,٧١٠,٦٦٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
١,١٠١,٤٢٨	١,٠٨٤,٧١٥	١,٢٥٥,٨٨٥	٦,٤٦١,٩٤٩	٩,٩٠٣,٩٧٧	١٤,٧١٠,٦٦٣
شهادات استثمارية مباشرة - صافي					
-	-	-	٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥	١,٣٩٨,٧٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال التدخل الشامل الأخر					
-	-	٧١,١٨٦,٢٧٢	١٤٥,٧٢٧,٧٥٠	٧٣,٧٥٥,٠٩٦	٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨
موجودات مالية بالكلفة المطفأة					
-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
استثمارات في شركات تابعة					
-	-	-	-	١,٥٠٠,٦٧٠	١,٥٠٠,٦٧٠
ممتلكات ومعدات، صافي					
٣,٠٢١,٩٦١	-	٣٥٢,٣٧١	-	-	٣,٣٧٤,٣٣٢
موجودات أخرى					
١٢١,٦٨٣,٩٦٨	٧٢,٢٧٠,٩٨٧	١٤٧,٣٣٦,٠٠٦	٨٢,٥٦٧,٥١٠	٤٢٣,٨٥٨,٤٧١	٤٢٣,٨٥٨,٤٧١
مجموع الموجودات					
المطلوبات:					
٣,٤٨٣,٩٥١	-	-	-	-	٣,٤٨٣,٩٥١
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
١١٧,٦٤٨,٧٨٢	١٥٣,٩٥٧	٢٣٣,٩٦٣	-	-	١١٨,٠٣٦,٧٠٢
ودائع العملاء					
-	٩٢٢,٧١٤	-	-	-	٩٢٢,٧١٤
مخصص صريحة الدخل					
٩,٢٩٦,٧٥٦	١,٣٠١,٣١١	-	-	-	١٠,٥٩٨,٠٦٧
مطلوبات أخرى					
-	-	-	٢٨١,٨١٧,٠٣٧	٢٨١,٨١٧,٠٣٧	٤٦٣,٦٣٤,١١٤
حقوق المساهمين					
١٣٠,٤٢٩,٤٨٩	١١,٣٧٧,٩٨٢	٢٣٣,٩٦٣	٢٨١,٨١٧,٠٣٧	٤٦٣,٦٣٤,١١٤	٤٦٣,٦٣٤,١١٤
مجموع المطلوبات بغير حقوق المساهمين					
(٨,٧٤٥,٥٢١)	١٠,٨٩٣,٠٠٥	١٤٧,١٠٩,٠٤٣	(١٢٩,٢٤٩,٥٢٧)	(١٢٩,٢٤٩,٥٢٧)	(٨,٧٤٥,٥٢١)
نجة 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 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 تداعيات قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسارة مالية. لا يمكن للبنك يتوقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، ولكنه يسعى لإدارة هذه المخاطر من خلال إطار مراقبة والرصد والاستجابة للمخاطر المحتملة. وتشمل الضوابط الفصل الفعال للتواجبات، والوصول والتفويض وإجراءات التسوية وتوعية الموظفين وعمليات التقييم.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٣,٥٩٨,٦٦٠	-	٨٣,٥٩٨,٦٦٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤١,٤٦٤,٣٢١	-	٤١,٤٦٤,٣٢١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣,٠٢٦,٧٥٦	٧,٧٦٢,٥٣٢	١٠,٧٨٩,٢٨٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل اشامل الأخر	-	٤٦٧,٤٥٢	٤٦٧,٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة المضافة	١٩٠,٧١٨,٤١٩	١٢٦,١٨٥,٧٨١	٣١٦,٩٠٤,٢٠٠
استثمارات في شركات تابعة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١,٧٥٩,٨١٧	١,٧٥٩,٨١٧
موجودات أخرى	٥,٥١٨,٢٧٩	-	٥,٥١٨,٢٧٩
مجموع الموجودات	٣٢٤,٣٢٦,٤٣٥	١٣٦,٣٧٥,٥٨٢	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٧٩٦	-	١,٧٩٦
ودائع العملاء	١٣٤,٢٨٥,٦٥٢	٤٢٥,٦٠١	١٣٤,٧١١,٢٥٣
مخصص ضريبة الدخل	١,٤٣٥,٦٠٦	-	١,٤٣٥,٦٠٦
مطلوبات أخرى	٣٢,٩٩٤,٦٦٤	-	٣٢,٩٩٤,٦٦٤
مجموع المطلوبات	١٦٨,٧١٧,٧١٨	٤٢٥,٦٠١	١٦٩,١٤٣,٣١٩
الصافي	١٥٥,٦٠٨,٧١٧	١٣٥,٩٤٩,٩٨١	٢٩١,٥٥٨,٦٩٨

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٨. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨	-	١٠٢,٨٤٩,٨٧٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٤,٧١٠,٦٩٣	-	١٤,٧١٠,٦٩٣
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٣,٤٤٢,٠٢٨	٦,٤٦١,٩٤٩	٩,٩٠٣,٩٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل التامل الأخر	-	٦٤٩,٨٦٥	٦٤٩,٨٦٥
موجودات مالية بالقيمة المطفأة	٢١٦,٩١٤,٠٢٢	٧٣,٧٥٥,٠٢٦	٢٩٠,٦٦٩,٠٤٨
استثمارات في شركات تابعة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١,٥٠٠,٦٧٠	١,٥٠٠,٦٧٠
موجودات أخرى	٣,٣٧٤,٣٤٠	-	٣,٣٧٤,٣٤٠
مجموع الموجودات	٣٤١,٢٩٠,٩٦١	٨٢,٥٦٧,٥١٠	٤٢٣,٨٥٨,٤٧١
المطلوبات:			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٤٨٣,٩٥١	-	٣,٤٨٣,٩٥١
ودائع العملاء	١١٨,٠٣٦,٧٠٢	-	١١٨,٠٣٦,٧٠٢
مخصص مصرية الدخل	٩٢٢,٧١٤	-	٩٢٢,٧١٤
مطلوبات أخرى	١٩,٥٩٨,٠٦٧	-	١٩,٥٩٨,٠٦٧
مجموع المطلوبات	١٤٢,٠٤١,٤٣٤	-	١٤٢,٠٤١,٤٣٤
الصافي	١٩٩,٢٤٩,٥٢٧	٨٢,٥٦٧,٥١٠	٢٨١,٨١٧,٠٣٧

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. 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 الائتمانية، 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 أنون الخزينة 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 (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٨٦٨,١٢٧	٢٣,٧٥٠,١٦٤	١٦,٧٠٥,٠٥٦	٣,٣٤٦,٣٥٨	٣,٦٩٨,٨٥٠	إجمالي الإيرادات
					صافي استرداد (مخصص)
					ندى التسهيلات الائتمانية
					وأخرى
(٦٩٠,٣٦٧)	٢٦٢,٩٥٩	٢٦٢,٩٥٩	-	-	نتائج أعمال القطاع
١٧,١٧٧,٧٦٠	٢٤,٠١٣,١٢٣	١٦,٩٦٨,٠١٥	٣,٣٤٦,٣٥٨	٣,٦٩٨,٨٥٠	مصاريف غير موزعة
(٨,٨٤٢,٧٣٥)	(١٢,٦٥٤,٢٢٨)	(٨,٢٢٤,٧٠٦)	(٢,٣١٨,٨١٨)	(٢,١١٠,٧٠٤)	الربح قبل الضريبة
٨,٣٣٥,٠٢٥	١١,٣٥٨,٨٩٥	٨,٧٤٣,٣٠٩	١,٠٢٧,٤٤٠	١,٥٨٨,١٤٦	ضريبة الدخل
(٨٩٥,٠٠٦)	(١,٤٣٤,٨٢١)	(١,١٢٦,٢٠٢)	(١٢١,٢٣٠)	(١٨٧,٣٨٩)	صافي ربح السنة
٧,٤٤٠,٠١٩	٩,٩٢٤,٠٧٤	٧,٦١٧,١٠٧	٩٠٦,٢١٠	١,٤٠٠,٧٥٧	معلومات أخرى
					موجودات موزعة
٤١٨,٩٧٣,٦٦٢	٤٥٣,٤٢١,٤٨٨	٤٤٢,٥٤٦,٤٩٤	٤,٢٤٩,٧١٩	٦,٦٢٥,٢٧٥	موجودات غير موزعة
٤,٨٨٤,٨٤٩	٧,٢٨٠,٥٢٩	٧,٢٨٠,٥٢٩	-	-	مجموع الموجودات
٤٢٣,٨٥٨,٤٧١	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧	٤٤٩,٨٢٧,٠٢٣	٤,٢٤٩,٧١٩	٦,٦٢٥,٢٧٥	مطلوبات موزعة
١٢١,٣٨٥,٠٢٥	١٣٤,٥٦٢,٨٤٦	١,٧٩٦	٧٥,٣٢١,٦٢٠	٥٩,٢٣٩,٤٣٠	مطلوبات غير موزعة
٢٠,٦٥٦,٤٠٩	٣٤,٥٨٠,٤٧٣	٣٤,٥٨٠,٤٧٣	-	-	مجموع المطلوبات
١٤٢,٠٤١,٤٣٤	١٦٩,١٤٣,٣١٩	٣٤,٥٨٢,٢٦٩	٧٥,٣٢١,٦٢٠	٥٩,٢٣٩,٤٣٠	مصرفيات رأسمالية
٦٧٩,٩٤١	٤١٧,٦٥٢	٤١٧,٦٥٢	-	-	إندثار
١٢٩,٤٩٨	١٥٥,٥٠٦	١٥٥,٥٠٦	-	-	

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩. 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 الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٢٣,٦٨٥,١٢٩	٦٥,٠٣٥	٢٣,٧٥٠,١٦٤
مجموع الموجودات	٤٢٦,٢٨٢,٠١٢	٣٤,٤٢٠,٠٠٥	٤٦٠,٧٠٢,٠١٧
مجموع المطلوبات	١٦٦,٤٠٧,٥١٠	٢,٧٣٥,٨٠٩	١٦٩,١٤٣,٣١٩
٢٠١٦	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	١٧,٧٨٣,٨٨٢	٨٤,٢٤٥	١٧,٨٦٨,١٢٧
مجموع الموجودات	٤٠٩,٥٧٥,٣٢٤	١٤,٢٨٣,١٤٧	٤٢٣,٨٥٨,٤٧١
مجموع المطلوبات	١٣٦,٨٢٧,١٦٠	٥,٢١٤,٢٧٤	١٤٢,٠٤١,٤٣٤

٣٠. 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 المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣٠. إدارة رأس المال (تتمة)

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
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.

٣١. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٨٦٤,٣١٧	١٩,٢٩٦,٧٩٦	خطابات ضمان
١,٥٣٧,٤٣٤	٩٥٧,٩٣٤	سكوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٣,٤٠١,٦٥١	٢٠,٢٥٤,٧٣٠	

٣٢. القضايا المقامة على المصرف

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