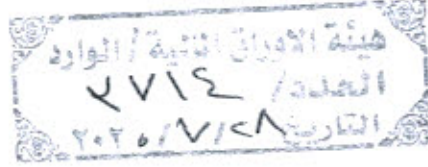


العدد :- مالية / 2020/174
التاريخ :- 2019/07/28

الى / هيئه الاوراق المالية



التاريخ
2019/07/28

م / الحسابات الختامية

تحية طيبة //

نرفق لكم طياً التقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي مع البيانات المالية الموحده للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31. كذلك نرفق لكم البيانات المالية المنفصلة للمصرف والمصدقة من قبل مجلس مهنة مراقب وتدقيق الحسابات . تم تصديق البيانات المالية المنفصلة فقط لعدم موافقة مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات على تصديق نموذجين من البيانات المالية ولكون ان الهيئه العامة للضرائب تحسب ضريبة مركبة للمصرف والشركة التابعة في حال تم ارسال البيانات المالية الموحده .

مع التقدير

المرفقات :

- نسخة من التقرير السنوي والحسابات الختامية للمصرف موحدة كما في 2019/12/31
- نسخة من الحسابات الختامية للمصرف المنفصلة المصدقة كما في 2019/12/31

المصرف التجاري العراقي

نوري الدبيسي
المدير المفوض



نسخة منه الى /

*الدائرة المالية .



I. Korban Ali & Co.
مراجعة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراجعة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مهذب فاصل العساف وشريكة لمراقبة وتدقيق الحسابات

شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار

(أعضاء الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

المصرف التجاري العراقي

(شركة مساهمة خاصة)

القوائم المالية المنفصلة ٢٠١٩/١٢/٣١

فراس إسماعيل قربان علي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مهذب فاصل العساف

محاسب قانوني ومراقب حسابات



Firas I. Korban Ali & Co.



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كراة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

العنوان ، بغداد - الباغدية - شارع الكندي - مجاور مصرف TBI

هاتفه : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

بريد الكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركاه

مراقبة وتدقيق الحسابات تضامياً

شركة مهند فاخر العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق

الحسابات

شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار

عراقي

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

العدد : ١٦٩/١/٥

التاريخ: ١٢ اذار ٢٠٢٠

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 ("المصرف") والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات 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 ٢٠١٩ وأدائه 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 المصرف 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.



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

العنوان : بغداد - الحارثية - خارج الكندي - مباني مصرف TBI

هاتف : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

بريد الإلكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Chartered Accountants

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركاه

لرابة وتنقيح الحسابات (تضامياً)

شركة مهند فاضل العساف وشركاه لمراقبة وتدقيق

الحسابات

شركة تضامنية رأس مالها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار

عراقي

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

أمور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية المنفصلة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية المنفصلة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فترة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية المنفصلة، بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية المنفصلة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المنفصلة المرفقة.

| ١. كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية إيضاح (٥) في القوائم المالية المنفصلة | |
|---|--|
| نطاق التدقيق لمواجهة امر التدقيق الهام | امر التدقيق الهام: |
| <p>تتضمن اجراءات التدقيق ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none">• فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية للمصرف بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الاجراءات الرئيسية المتبعة في عملية المنح والتسجيل.• قمنا بدراسة وفهم لسياسة للمصرف المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) والارشادات والتوجيهات التنظيمية ذات الصلة.• قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).• لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات بشكل فردي، وقمنا بالاجراءات التالية لتقييم ما يلي: | <p>يعتبر هذا الامر من الامور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتمال مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.</p> <p>هنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة او استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الامر من أمور التدقيق الرئيسية.</p> <p>بلغ مجمل رصيد التسهيلات الائتمانية للمصرف ٣٢,١٥٠,٤١٠ ألف دينار عراقي ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ٩,٩٧١,١٧٦ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.</p> <p>تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لأعداد هذه القوائم المالية المنفصلة في إيضاح ٢.</p> |



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

العنوان : بغداد - المارثية - خارج الخندق - مباني مصرف TBI

هاتفه : ٠٧٩٠١٤٣١١٢٤

بريد الإلكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Chartered Accountants

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركاه

لراقة وتدقيق الحسابات (تضامياً)

شركة مهند فاضل العساف وشركاه لمراقبة وتدقيق

الحسابات

شركة تضامنية رأس مالها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار

عراقي

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

- مدى ملائمة مراحل التصنيف.
- مدى ملائمة عملية تحديد التعرض الائتماني عند التعثر، بما في ذلك النظر في التدفقات النقدية الناتجة عن التسديد والعمليات الحسابية الناتجة عنها.
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة.
- مدى ملائمة وموضوعية التقييم الداخلي، بالإضافة الى كفاءة واستقلالية الخبراء المستخدمين في عملية الاحتماب.
- صحة وثقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المصرف لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، للتعرضات التي انتقلت بين المستويات، بالإضافة الى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية.
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الممتدنية بشكل فردي بالإضافة الى فهم اخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي وإذا كان هناك أي جدولة او هيكلية.

• فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المصرف لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، لقد قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة وقمنا بمقارنة هذه الافتراضات مع المعلومات المتاحة.

• قمنا بتقييم الإفصاحات في القوائم المالية لضمان ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧).
ان السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن التسهيلات الائتمانية مفصلة في ايضاحات ٢ و ٥ حول القوائم المالية المنفصلة.



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

العنوان : بغداد - الكارثة - خارج الكندي - مباني مصرف TBI

هاتف : ٠٧٩٠٤٢١١٢٤

بريد الإلكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Chartered Accountants

شركة فراس اسماعيل قريان علي وشركه

مراقبه وتدقيق الحسابات (مستقلة)

شركة مهتمة بافضل العسافه وشركاؤه لمراقبه وتدقيق

الحسابات

شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار

عراقي

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية المنفصلة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى واننا لا نبدى اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية المنفصلة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية المنفصلة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية المنفصلة.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية المنفصلة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية المنفصلة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بان 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 ضمانا إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرية، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية المنفصلة.



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

العنوان : بغداد - المارثية - خارج الخندق - مجاور مصرف TBI

هاتفه : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

بريد الإلكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشركه

لرابة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

شركة مهند فاضل العساف وشركاه لرابة وتدقيق

الحسابات

شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار

مراقبي

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

• تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.

• التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 المصرف في اعماله 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 الشركة التابعة أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المصرف لإبداء الرأي حول القوائم المالية المنفصلة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيتته 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 والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية المنفصلة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان الققون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، او في حالات نادرة جدا و التي بناه عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

العنوان : بغداد - الحارثية - خارج الكندي - مباني مصرف TBI

هاتفه : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

بريد الكتروني : mf_alassaf@yahoo.com



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountants

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات تضامنية

شركة مهند فاضل العساف وشركاؤه لمراقبة وتدقيق

الحسابات

شركة تضامنية رأسمالها (٣٠٠٠٠٠٠) ثلاثة ملايين دينار

عراقي

(عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين)

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 ٥٢٩.٢٪.
٣. إن عمليات مزاد بيع العملة الأجنبية التي قام المصرف بالدخول بها لصالح زبائن المصرف خلال سنة ٢٠١٩ متوافقة مع تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص حيث قام المصرف ببيع ١٢,٩١٠,٩٦٠ دولار من خلال مزاد بيع العملة الأجنبية بمعدل سعر صرف ١,١٩٧.٩ دينار عراقي لكل دولار أمريكي خلال السنة. وكذلك قمنا باستلام تأييد من البنك المركزي العراقي بخصوص عمليات مزاد العملة الأجنبية التي قام بها المصرف خلال سنة ٢٠١٩.
٤. تم الاطلاع على تقارير قسم الرقابة الداخلية والامتثال، لم تسترغ انتباهنا اية امور جوهرية.
٥. أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت حسب تقديراتنا تسجيل كافة موجودات ومطلوبات وموارد واستخدامات المصرف للسنة المالية.
٦. إن عملية جرد الموجودات النقدية تمت من قبل الإدارة وبإشرافنا (على جرد النقد في الفرع الرئيسي وفرع الواثق وفرع المنصور وفرع الخلاني وفرع المعسكر وفرع شارع فلسطين) بشكل سليم، أما عملية جرد الموجودات الثابتة فقد تمت من قبل الإدارة وبموجب الكشوفات المقدمة إلينا.



وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،

فiras I. Korban Ali
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مهند فاضل العساف
محاسب قانوني ومراقب حسابات



07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

بغداد - كرادة خارج - عمارة الوركاء

Baghdad - AL Karrada kharj - AL Warqaa Building

العنوان ، بغداد - العارضية - خارج الخندق - مجاور مصرف TBI

هاتف : ٠٧٩٠١٤٢١١٢٤

بريد الإلكتروني : mf_alassaf@yahoo.com

المصرف التجاري العراقي

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاح | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | الموجودات |
| ١٤٥,٣٨٩,٨٧٤ | ٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥ | ٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | ٤ | أرصدة لدى المصارف |
| ١١,٩٣٢,٥٨٩ | ١١,٤٤٦,٦٤٠ | ٥ | تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي |
| ٥٧٩,٣٩٨ | ٥٥٦,٦٠٣ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى |
| ٢٦٧,٢٩٢,٨٢٥ | ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ | ٧ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٨ | استثمارات في شركات تابعة |
| ١,٧٧٨,٦٠٩ | ٣,١٦٧,٠٥٩ | ٩ | ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي |
| ٦,٥٤٢,٠٥٩ | ٦,٥٠٦,٧٧٨ | ١٠ | موجودات أخرى |
| ٤٤٤,١٣٨,٢٩٢ | ٤٤٩,٧٧٧,١٠٤ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| | | | المطلوبات |
| ١,٧٧٤ | ١,٦٩١ | ١١ | ودائع المصارف |
| ١٣٥,١٣٠,٥٦٥ | ١٤٦,٦١٢,٨٨٩ | ١٢ | ودائع العملاء |
| ٨١٤,٨٠٦ | ٧٨٥ | ١٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٤,٥١٣,٦٤٢ | ٣١,٢٣٢,٤٨٥ | ١٥ | مطلوبات أخرى |
| ١٦٠,٤٦٠,٧٨٧ | ١٧٧,٨٤٧,٨٥٠ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٦ | رأس المال |
| ١٥,٠٠٨,٨٦٦ | ١٥,٦٦٢,٠٨٦ | ١٦ | إحتياطي إجباري |
| ١٤٩,١٦٣ | ١٤٩,١٦٣ | | احتياطيات أخرى |
| ١٠٤,١٤٣ | ٨١,٣٤٨ | | احتياطي القيمة العادلة |
| ١٨,٤١٥,٣٣٣ | ٦,٠٣٦,٦٥٧ | | أرباح متدورة |
| ٢٨٣,٦٧٧,٥٠٥ | ٢٧١,٩٢٩,٢٥٤ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٤٤٤,١٣٨,٢٩٢ | ٤٤٩,٧٧٧,١٠٤ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



المصرف التجاري العراقي ش. م. خ

مصطفى نجم كاظم الفرجي
المدير المالي

نوري مزعل سعدون الديبسي
المدير المفوض

محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الإدارة

خضوعاً لتقريرنا المرقم ١٦٩/١/٥ والمؤرخ في ١٢ آذار ٢٠٢٠

فiras Ismael Qurban Ali
محاسب قانوني ومراقب حسابات

مهند فاضل العساف
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١٦) إلى رقم (٣١) جزء من هذه الوثيقة المالية المتصلة وتقرأ معها

المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | ايضاح | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
| ٩٨,٣١٨,١١٦ | ١٧,٠٥٦,٨٥١ | ١٨ | إيرادات الفوائد |
| (٦٩٤,٦٣٤) | (٣٣٠,٩٢٥) | ١٩ | مصروفات الفوائد |
| ٩٧,٦٢٣,٤٨٢ | ١٦,٧٢٥,٩٢٦ | | صافي إيرادات الفوائد |
| ١,٢٩١,٣٥٧ | ١,١٥٧,٤٢٣ | ٢٠ | صافي إيرادات العمولات |
| - | ١,٠٥٠,٧٣٢ | | أرباح من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٨٤٣,٣٩٧ | ٦٠٨,٢٣٥ | ٢١ | إيرادات تشغيلية أخرى |
| ١٩,٧٥٨,٢٣٦ | ١٩,٥٤٢,٣١٦ | | صافي إيرادات التشغيل |
| (٣,٢٩٢,٩٦٤) | (٤,١١٢,٦٦٢) | ٢٢ | تكاليف الموظفين |
| (٢٧٩,٤٨١) | (٥٥٨,٦٢٠) | ٩ | اندثارات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات |
| (٥,٤٦٣,٣٨٨) | (٧,٨٧٤,١٣٤) | ٢٣ | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (٩,٠٣٥,٨٣٣) | (١٢,٥٤٥,٤١٦) | | إجمالي المصاريف التشغيلية |
| ١٠,٧٢٢,٤٠٣ | ٦,٩٩٦,٩٠٠ | | الأرباح التشغيلية قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٩٢٥,٣٥٦ | (٤٦٤,٧٠٥) | | صافي (مخصص) استرداد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١١,٦٤٧,٧٥٩ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | | الربح قبل ضريبة الدخل |
| (٨١٤,٠٢١) | - | ١٣ | ضريبة الدخل |
| ١٠,٨٣٣,٧٣٨ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | | صافي ربح السنة |
| فلس/ دينار | فلس/ دينار | | |
| ٠,٠٤٣ | ٠,٠٢٦ | ١٤ | ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة |



المصرف التجاري العراقي

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٠,٨٣٣,٧٣٨ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | صافي ربح السنة |
| | | البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦) |
| ١١٤,٥٦١ | (٢٢,٧٩٥) | الدخل الشامل الآخر للسنة |
| ١١٤,٥٦١ | (٢٢,٧٩٥) | إجمالي الدخل الشامل للسنة |
| ١٠,٩٤٨,٢٩٩ | ٦,٥٠٩,٤٠٠ | |



المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| | مجموع حقوق المساهمين | أرباح مندورة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطيات اخرى | احتياطي ايجاري | 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) |
| | ٢٨٣,٦٧٧,٥٠٥ | ١٨,٤١٥,٣٣٣ | ١٠٤,١٤٣ | ١٤٩,١٦٣ | ١٥,٠٠٨,٨٦٦ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | (٧,٦٥١) | (٧,٦٥١) | - | - | - | - |
| | ٢٨٣,٦٦٩,٨٥٤ | ١٨,٤٠٧,٦٨٢ | ١٠٤,١٤٣ | ١٤٩,١٦٣ | ١٥,٠٠٨,٨٦٦ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| | ٦,٥٠٩,٤٠٠ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | (٢٢,٧٩٥) | - | - | - |
| | (١٨,٢٥٠,٠٠٠) | (٦٥٣,٢٢٠) | - | - | ٦٥٣,٢٢٠ | - |
| | ٢٧١,٩٢٩,٢٥٤ | ٦,٠٣٦,٦٥٧ | ٨١,٣٤٨ | ١٤٩,١٦٣ | ١٥,٦٦٢,٠٨٦ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٠١٩

١ كانون الثاني ٢٠١٩

تعديلات الانتقال نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦)

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بعد التعديل

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويلات الى الاحتياطيات

مقسوم ارباح (ايضاح ١٧)

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩



المصرف التجاري العراقي

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مشورة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطيات أخرى | احتياطي ايجاري | رأس المال |
|----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| (بالآلاف الديناري) | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بالآلاف الديناري) | (بالآلاف الديناري) | (بالآلاف الديناري) | (بالآلاف الديناري) | (بالآلاف الديناري) | (بالآلاف الديناري) |
| ٢٩١,٥٥٨,٦٩٨ | ٢٧,٤٩٢,٩٩٧ | (٨,٩٥٥) | ١٤٩,١٦٣ | ١٣,٩٢٥,٤٩٣ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٤٥٤,٤٩٢) | (٤٥٤,٤٩٢) | - | - | - | - |
| ٢٩١,١٠٤,٢٠٦ | ٢٧,٠٣٨,٥٠٥ | (٨,٩٥٥) | ١٤٩,١٦٣ | ١٣,٩٢٥,٤٩٣ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١,٠٩٤٨,٢٩٩ | ١,٠٨٣٣,٧٣٨ | ١١٤,٥٦١ | - | - | - |
| - | (١,٠٨٣,٣٧٣) | - | - | ١,٠٨٣,٣٧٣ | - |
| - | ١,٤٦٣ | (١,٤٦٣) | - | - | - |
| (١٨,٣٧٥,٠٠٠) | (١٨,٣٧٥,٠٠٠) | - | - | - | - |
| ٢٨٣,٦٧٧,٥٠٥ | ١٨,٤١٥,٣٣٣ | ١٠٤,١٤٣ | ١٤٩,١٦٣ | ١٥,٠٠٨,٨٦٦ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ |

٢٠١٨
١ كانون الثاني ٢٠١٨
تعديلات الانتقال نتيجة تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
رصيد ٢٠١٨ بعد التعديل
مجموع الدخل الشامل للسنة
تحويلات الي الاحتياطيات
أرباح من بيع موجودات ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الأرباح الموزعة
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨



المصرف التجاري العراقي

كشف التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | إيضاح | الأنشطة التشغيلية |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | ربح قبل الضريبة تعديلات لتبؤد: |
| ١١,٦٤٧,٧٥٩ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | | انخفاضات ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات |
| ٢٧٩,٤٨١ | ٥٥٨,٦٢٠ | | صافي مخصص (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| (٩٢٥,٣٥٦) | ٤٦٤,٧٠٥ | | أرباح من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | (١,٠٥٠,٧٣٢) | | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ١١,٠٠١,٨٨٤ | ٦,٥٠٤,٧٨٨ | | التغير في الموجودات والمطلوبات: |
| (٤٠٩,١٥٧) | ١,٥٦١ | | النقصان (الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة، صافي |
| (١,٠٢٣,٧٨٠) | ١٨,٦٥١ | | النقصان (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| ٤١٩,٣١٢ | ١١,٤٨٢,٣٢٤ | | الزيادة في ودائع العملاء |
| (٩,١٣٥,٦٧٨) | ٤,٦١٣,٩٨٧ | | الزيادة (النقصان) في المطلوبات الأخرى |
| (٧٢٥,٧٣٩) | (٢٤٤,٢٢٢) | | الزيادة في الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي |
| ٥٩٨,٤٤٦ | (١٩٨,٤٢٥) | | (الزيادة) النقص في احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي |
| ٨,٢٧٤,٠٠٠ | - | | ودائع ذات استحقاق أكثر من ٣ أشهر |
| ٨,٩٩٩,٢٨٨ | ٢٢,١٧٨,٦٦٤ | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| (١,٤٣٤,٨٣١) | (٨١٤,٠٢١) | | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٧,٥٦٤,٤٦٧ | ٢١,٣٦٤,٦٤٣ | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| | | | الأنشطة الاستثمارية |
| (١٣٨,٨٢٦,٠٥٧) | (١٠٨,٧٣٨,٤٥٧) | | شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١٨٨,٢٠٩,٧٩٩ | ١٤٦,٠٤٠,٠٠٠ | | استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| - | ٤١,٤٦٧,٦٩٢ | | المتحصل من بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٢٩٨,٢٧٣) | (٩٦٧,٢٢٠) | | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٢,٦١٥ | - | | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٩,٠٨٨,٠٨٤ | ٧٧,٨٠٢,٠١٥ | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية |
| | | | الأنشطة التمويلية |
| (١٧,٧٣٩,٧٢٩) | (١٦,٨٤٢,٤٥٧) | | أرباح أسهم مدفوعة |
| - | (٢٧٢,٩٠٢) | | الايجار المدفوع خلال السنة |
| (١٧,٧٣٩,٧٢٩) | (١٧,١١٥,٣٥٩) | | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٣٨,٩١٢,٨٢٢ | ٨٢,٠٥١,٢٩٩ | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١٠٠,٧٢٩,٤٥٩ | ١٣٩,٦٤٢,٢٨١ | ٢٥ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٣٩,٦٤٢,٢٨١ | ٢٢١,٦٩٣,٥٨٠ | ٢٥ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |



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

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١. معلومات عامة

إن المصرف التجاري العراقي ("المصرف") هو شركة مساهمة خاصة عراقية يقوم بتقديم خدمات مالية ومصرفية للأفراد والشركات في العراق. تأسس المصرف بتاريخ ١١ شباط ١٩٩٢، يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فروعه العشر الموزعة في بغداد والبصرة والنجف. يقع الفرع الرئيسي للمصرف في بغداد - شارع السعدون. يعتبر المصرف تابعاً للبنك الأهلي المتحد- بحرين ("الشركة الأم") والذي يملك ٧٥٪ من رأس مال المصرف (٢٠١٨): (٧٥٪).

قام المصرف التجاري العراقي بإعداد وإصدار قوائم مالية موحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بشكل منفصل وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

٢. أسس الاعداد والسياسات المحاسبية

١.٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية المنفصلة للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. تعرض القوائم المالية بالدينار العراقي، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي وما عداه فقد تمت الإشارة إليه. إن الدينار العراقي هو العملة الرئيسية للمصرف وشركته التابعة.

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 ٢٠١٩.



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الاعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٣ المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن غير مطبقة بعد

فيما يلي معايير وتفسيرات صادرة ولكنها غير إلزامية بعد حتى إصدار القوائم المالية للمصرف وهي مدرجة أدناه. ينوي المصرف تطبيق تلك المعايير، حيثما ينطبق ذلك، عندما تصبح إلزامية.

- إصلاح سعر الفائدة المرجعي (التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧) - إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. ومن المتوقع أن يتوقف استخدام سعر الفائدة المرجعي الحالي المرتبط في ليونور مع نهاية سنة ٢٠٢١. وذلك من أجل تخفيف أوجه عدم التيقن الذي قد يحدثه هذا التغيير على عملية احتساب علاقات التحوط التي تستند على المعيار المرجعي لليونور، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي إصلاح على سعر الفائدة المرجعي وذلك بإدخال تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والتي تتضمن أساساً على عدداً من الإعفاءات، والتي تسمح للمنشآت المبلغة بالاستمرار في احتساب علاقات التحوط على أساس سعر الفائدة المرجعي الحالي المرتبط في ليونور.
 - تعريف المادي (التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨) - إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.
 - تعريف الأعمال التجارية (التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣) - إلزامي للفترة السنوية المبتدئة في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠.
- لا يتوقع المصرف أي تأثير جوهري على المركز المالي ونواتج المصرف، ناتجة عن تطبيق المعايير والتعديلات المذكورة أعلاه.

٢.٤ التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية السنوية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن المصرف قام بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ المتعلق بعقود الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ المتعلق بتحديد ما إذا كان الترتيب ما يحتوي على عقد الإيجار وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٥ المتعلق بعقود التأجير التشغيلية - الحوافز وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٧ المتعلق بتقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار المبادئ الخاصة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح لعقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب كافة عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد مدرج في قائمة المركز المالي.

لم تتغير عملية احتساب المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير رقم ١٦ بشكل جوهري عن عملية الاحتساب المحددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سيستمر المؤجرون في تصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام مبادئ مماثلة كما في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وبالتالي، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ليس له أية تأثير على عقود الإيجار عندما يكون المصرف هو المؤجر.

قبل اعتماد المعايير الدولية للإبلاغ المالي ١٦، قام البنك بحساب وتصنيف كل عقد من عقود الإيجار (كمستأجر) في تاريخ التأسيس إما على أنه عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي وفقاً للمعايير الدولية للمحاسبة ١٧



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٤ التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بعقود الإيجار (تتمة)

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قام المصرف بتطبيق نهج منفرد للإثبات والقياس لكافة عقود الإيجار، التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قام المصرف بإثبات التزامات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات التي تمثل حق استخدام الموجودات الأساسية. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام الطريقة بالأثر الرجعي المعدل عند تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق المبني في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وبالتالي، لن يتم إعادة عرض معلومات المقارنة. اختار المصرف استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار طبق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبني.

قام المصرف بإثبات حق استخدام الموجودات الذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية ضمن الممتلكات والمعدات والتزامات عقود الإيجار المقابلة لتسديد مدفوعات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى. بلغ حق استخدام الموجودات والتزامات عقود الإيجار المسجلة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩: ٧٤٧,٥٣٩ الف دينار عراقي و ٧٣٨,٥٦٠ الف دينار عراقي على التوالي، والتأثير على الأرباح المدورة: ٧,٦٥١ الف دينار عراقي. عند قياس التزامات عقود الإيجار، يقوم المصرف بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي البالغ ٨% في ١ كانون الثاني ٢٠١٩. بلغت تكاليف عقود الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ والمتعلقة بحق استخدام الموجودات ٢٢٤,٨٣٨ الف دينار عراقي وتم إدراجها ضمن مصروفات الاستهلاك.

في ما يلي أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

| ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | |
|---------------------|--|
| الف دينار عراقي | |
| ٧٤٧,٥٣٩ | الموجودات |
| (١٦,٦٣٠) | ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي |
| ٧٣٠,٩٠٩ | الموجودات الأخرى |
| | مجموع الموجودات |
| ٧٣٨,٥٦٠ | المطلوبات |
| ٧٣٨,٥٦٠ | المطلوبات الأخرى |
| | مجموع المطلوبات |
| (٧,٦٥١) | حقوق المساهمين |
| | الأرباح المدورة |
| (٧,٦٥١) | مجموع حقوق المساهمين |
| ٧٣٠,٩٠٩ | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

ترجمة العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية ميدنيا 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 الميدنية. حيث يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

الأدوات المالية

يعتمد تصنيف الأدوات المالية عند الإثبات الميدني على الغرض الذي من أجله تم اقتناء الأدوات المالية وعلى خصائصها. يتم إثبات جميع الأدوات المالية ميدنياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى البنود غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر تضاف إليها تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناؤها أو إصدارها. يتم إطفاء العلاوات والخصومات على أسس منتظمة حتى تاريخ استحقاقها باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي وترحل إلى دخل الفوائد أو مصروفات الفوائد، حسب مقتضى الحال.

أ) تاريخ الاعتراف

جميع المشتريات والمبيعات "العادية" للموجودات المالية يتم إثباتها في تاريخ التسوية، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بتسليم أو توصيل الموجود. المشتريات أو المبيعات العادية هي تلك التي تتعلق بشراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه عامة في القوانين أو حسب أعراف السوق.

ب) التسهيلات الائتمانية المباشرة

التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتواريخ استحقاق ثابتة ولا يتم تداولها في السوق النشطة. بعد الإثبات الميدني، يتم لاحقاً قياس التسهيلات الائتمانية المباشرة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي، بعد خصم أي مبالغ تم شطبها ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد المعلقة. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن انخفاض قيمة تلك الموجودات في قائمة الدخل ضمن "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة" وحساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في الميزانية. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي علاوات أو خصومات من الاقتناء والرسوم التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يتم تضمين الإطفاء ضمن "إيرادات الفوائد" في قائمة الدخل. يتم تعليق الفوائد والعلاوات الناشئة عن الائتمان الغير عامل عند انخفاض قيمة القروض وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)



ج) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي لن يتم بيعها في المستقبل القريب. كما يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد 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 بالعملات 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. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. كما يتم الاعتراف بإيرادات الأرباح ضمن قائمة الدخل.

د) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالمدفوعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم. يتم قياس هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويتم الإطفاء باستخدام طريقة الفائدة الفعالة مطروحاً منها مخصص التدني؛ ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

إن احتساب المصرف للمخصصات المتوقعة للخسائر الائتمانية هي نتائج النماذج المتضمنة على عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. يعكس نموذج انخفاض قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة القيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي المتعلقة بأحداث حدوث التعثر في السداد إما (١) على مدى الاثني عشر شهراً التالية أو (٢) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية تبعاً لتدهور الائتمان اعتباراً من تاريخ الإثبات المبدي. يعكس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نتائج غير متحيزة ونتائج الاحتمالات المرجحة والتي تأخذ في الاعتبار سيناريوهات متعددة تستند إلى توقعات معقولة ومُدعّمة.

تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من احتمالية حدوث التعثر في السداد (PD) وقيمة التعرض للتعثر في السداد (EAD) والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد (LGD). تمثل احتمالية حدوث التعثر في السداد احتمالية تعثر المقرض في سداد التزاماته المالية، إما على مدى الاثني عشر شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقي للالتزام. إن قيمة التعرض للتعثر في السداد هو تقدير للتعرض للتعثر في السداد في تاريخ مستقبلي، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرضات الممولة بعد تاريخ إعداد التقرير المالية بما في ذلك المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم. يتم تحديد قيمة التعرض للتعثر في السداد للتعرضات غير الممولة بما في ذلك الارتباطات غير المسحوبة من خلال وقع خبرة التحليل السلوكي وعوامل التحويل الائتماني التنظيمية. تحدد الخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد الخسارة المحتملة من التعرض في حالة التعثر في السداد. تتمثل المحددات الرئيسية للخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد، من بين أمور أخرى، في بيانات الاسترداد / الخسارة السابقة لكل قطاع من القطاعات وبيانات الخسارة الخارجية وفترة الاسترداد المتوقعة ومعدل الخصم والتوجيهات التنظيمية وعوامل أخرى.

يقيس نموذج انخفاض القيمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام نهج من ثلاث مراحل يستند إلى مدى تدهور الائتمان منذ منحه كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ - قياس وإثبات مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً للأدوات المالية التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ إثباتها المبدي. تعتبر جميع الموجودات ذات الدرجة الاستثمارية هي ضمن المرحلة ١ وفقاً لسياسة المصرف بموجب افتراضات المخاطر الائتمانية المنخفضة، إلا في الحالات التي تتجاوز موعد استحقاقها ٣٠ يوماً (قابلة للنقض) أو ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).

المرحلة ٢ - إذا زادت المخاطر الائتمانية بشكل جوهري من إثباتها المبدي، (سواء تم تقييمها على أساس فردي أو جماعي)، ومن ثم فإنها تقيس وتثبت مخصص الخسارة الائتمانية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تتمثل الدوافع الرئيسية باعتبار الموجود بأنه ضمن المرحلة ٢ وفقاً لسياسة المصرف فيما يلي:

- التغيرات في تصنيف المخاطر منذ منحها. حيثما يتدهور التغير في التصنيف بشكل جوهري، يتم تلقائياً ترحيل التكلفة المضافة للموجودات المالية إلى المرحلة ٢.
- عدد الأيام التي فات موعد استحقاقها (٣٠ يوماً - قابلة للنقض) خاضعة للموافقة بناءً على قرار لجنة العمل التابعة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: ٦٠ يوماً (غير قابلة للنقض).
- التأخير في المراجعات الائتمانية أو حل الاستثناءات الائتمانية التي تخضع لقرار لجنة العمل.
- ضعف محدد في القطاع أو البلد الذي يخضع لقرار لجنة العمل.

أي مؤشرات محددة أخرى بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما فيما يتعلق بالملتزم أو التعرض على سبيل المثال لا الحصر، المتأخرات مع المقرضين الآخرين والدعاوى القضائية المرفوعة ضد الملتزم من قبل المقرضين / الدائنين الآخرين والتغيرات السلبية في مؤشرات السوق للأداء المالي وما إلى ذلك، وتحدد لجنة العمل بأن هذا يمثل تدهوراً جوهرياً في جودة الائتمان وما إلى ذلك.

المرحلة ٣ - يتم تضمين الأدوات المالية التي توجد لديها دليل موضوعي لانخفاض القيمة والتي يتم اعتبارها بأنها منخفضة القيمة انتمائياً في هذه المرحلة. على غرار المرحلة ٢، فإن مخصص الخسارة الائتمانية يشمل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
- ٢,٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

إدراج معلومات النظرة المستقبلية

يدرج المصرف معلومات النظرة المستقبلية في كل من تقييماته لتحديد ما إذا زادت المخاطر الائتمانية للأداة بشكل جوهري منذ إثباتها المبدئي وقياسها لتوقيت دورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. قام المصرف بإجراء تحليل تاريخي وحدد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تطبيق المتغيرات الاقتصادية المتوقعة على العلاقات المتدهورة لتحديد التوقيت لدورة اقتصادية محددة لاحتمالية حدوث التعثر في السداد. تتضمن العوامل الاقتصادية الكلية التي تم أخذها في الاعتبار على المتغيرات المتعلقة بالنفط وإجمالي الناتج المحلي والبطالة ومؤشرات العقارية. يتم إجراء مراجعة بصورة منتظمة للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التعثر في السداد

يتم فحص الموجودات المالية التي تخضع لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة حول ما إذا كانت منخفضة القيمة ائتمانياً. قد يتضمن الدليل الموضوعي الذي يثبت بأن الموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً على خرق للعقد، مثل التعثر في السداد أو العجز عن سداد الفائدة على المبلغ الأصلي القائم أو مدفوعات على المبلغ الأصلي أو مؤشرات على أنه من المحتمل بأن المقرض سيعلن إفلاسه أو إعادة تنظيم مالي جوهري آخر أو اختفاء السوق النشطة أو أي معلومات أخرى التي يمكن ملاحظتها تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع دفع المقرضين أو الجهات المصدرة في المصرف أو الشروط الاقتصادية التي ترتبط بالتعثر في السداد في المصرف. يواصل المصرف سياسته المتعلقة بمعالجة الأدوات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً ضمن فئة المرحلة ٣ عندما تكون المدفوعات على المبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم متأخرة عند السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر. يتم شطب الموجودات المالية بعد إجراء جميع أنشطة إعادة الهيكلة والتحصيل ولا يوجد هناك احتمال واقعي للاسترداد.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- 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.



المصرف التجاري العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

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

تحديد القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة بتاريخ قائمة 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 بما فيها استخدام النماذج الحسائية، المقارنة مع أدوات مالية مماثلة التي لها أسعار في السوق النشط ولكن عندما تكون بيانات السوق النشط غير متوفرة يتم استخدام الفرضيات من أجل الوصول إلى القيمة العادلة. إن هذه الفرضيات تتضمن الاعتبارات الخاصة بالسيولة وكذلك المدخلات مثل التقلب للمشتقات المالية طويلة الأجل ومعدلات الخصم ومعدلات الدفعات المقدمة ومعدلات التعثر للسندات المدعومة بأصول.

التقاص الادوات المالية

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت. وليس هذا هو الحال بشكل عام مع اتفاقيات المقاصة الرئيسية، وبالتالي، يتم عرض الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بالأجمالي في قائمة المركز المالي.

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية خطابات الضمان وخطابات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة أو أفضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان ايها أعلى.

يتم ادراج أي زيادة بالالتزامات المتعلقة بالضمانات المالية في قائمة الدخل تحت "صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتم الاعتراف بالاقساط المستلمة في قائمة الدخل تحت "صافي إيرادات العمولات" بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان.

يتم احتساب مخصص الخسارة المتوقعة على الضمانات المالية على أساس المدفوعات المتوقعة لتعويض حامل العقد بعد خصم أية مبالغ يتوقع المصرف استردادها.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالايرادات والمصرفات

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 والمصرف

يتم تسجيل الفوائد المدينة والدائنة لكافة الأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وفق طريقة الفائدة الفعالة التي من خلالها يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة الداخلة أو الخارجة عن هذه الأدوات من صافي القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. يتم استبعاد الفوائد التي مضى على استحقاقها ٩٠ يوم أو أكثر من الفوائد الدائنة على التسهيلات الائتمانية المباشرة المتعثرة والموجودات المالية الأخرى ولا يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- إيرادات العمولات

يتم التعامل مع رسوم الائتمان كجزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعالة للأدوات المالية ويتم الاعتراف بها على مدار عمرها، إلا عندما يتم بيع المخاطر الأساسية إلى طرف ثالث يتم فيه الاعتراف بها فوراً. يتم احتساب الرسوم أو الرسوم المرتبطة ببعض التزامات الأداء عند الوفاء بتلك الالتزامات. يتم الاعتراف بإيرادات الرسوم والعمولات الأخرى عند استحقاقها.

- إيراد أرباح الأسهم

يتم الاعتراف بالإيراد عند نشوء حق للمصرف باستلام الأرباح.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه كما هو مذكور في قائمة التدفقات النقدية من النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ المنح.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم وخسائر التدني المترجمة إن وجدت. يتم معالجة التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع بواسطة تغيير فترة أو طريقة الاندثار حسب الحاجة ويتم معاملتها كتغيير في السياسات المحاسبية.

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل في "الإيرادات التشغيلية الأخرى" أو "المصروفات التشغيلية الأخرى" في قائمة الدخل في السنة التي تم فيها استبعاد الأصل.

المخصصات

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

الإيجارات

إن السياسات المحاسبية للمصرف عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) هي كما يلي:

أ) حق استخدام الموجودات

يقوم المصرف بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، مخصوماً منها أي استهلاك متراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الموجودات على مبلغ التزامات عقود الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات عقود الإيجار التي تم إجرائها في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار مخصوماً منها حوافز الإيجار المستلمة. ما لم يكن المصرف متأكد بصورة معقولة من الحصول على ملكية الموجود الموجر في نهاية فترة عقد الإيجار، يتم استهلاك حق استخدام الموجودات المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الموجودات إلى الانخفاض في القيمة. يتم إثبات القيمة المدرجة لحق استخدام الموجودات ضمن الممتلكات والمعدات وحق استخدام الموجودات، صافي في قائمة المركز المالي.



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)
٢.٥ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
الإيجارات (تتمة)

ب) التزامات عقد الإيجار

في تاريخ بداية عقد الإيجار، يقوم المصرف بإثبات التزامات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي ستدفع على مدى فترة عقد الإيجار. عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، يستخدم المصرف معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا لم يكن بالإمكان تحديد معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار بسهولة. بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس الفائدة الإضافية وتخفيض مدفوعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير جوهر في مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الموجود الأساسي والمثبتة ضمن المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

الضرائب

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس الأصول والالتزامات الضريبية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقع تحصيلها أو دفعها لهيئة الضرائب، وبما يتلائم مع معيار المحاسبة الدولي ١٢. 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 تقرير 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.

الاستثمارات في شركات تابعة

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

٢. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٦ الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية ويتطلب استخدام بعض الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مقدار المبلغ عنها من الموجودات والمطلوبات، فإنه يقتضي من الإدارة ممارسة حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. مثل هذه التقديرات والافتراضات والأحكام يتم تقييمها باستمرار وتستند إلى التجربة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية والتوقعات للأحداث في المستقبل. إن أهم استخدامات الاجتهادات والتقديرات هي كالتالي:

نموذج الأعمال

عند إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يأخذ المصرف في الاعتبار ضمن أي مستوى من أنشطة أعمالها ينبغي إجراء هذا التقييم. بصورة عامة، فإن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل من خلال الطريقة التي يتم فيها إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

عند تحديد ما إذا كان نموذج أعمال المصرف لإدارة الموجودات المالية هو الاحتفاظ بالموجودات من أجل
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، يتم الأخذ في الاعتبار:
- السياسات والأهداف التي وضعتها الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتشغيل تلك السياسات من الناحية العملية؛
- تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛ و
استراتيجية الإدارة فيما يتعلق بتحقيق إيرادات فوائد الحصص التعاقدية أو تحقيق مكاسب رأسمالية.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هو مجال يتطلب استخدام النماذج المعقدة والافتراضات الجوهرية
حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمال تعثر العملاء في السداد
والخسائر الناتجة)، وتقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات. وتستند هذه التقديرات إلى
عدد من العوامل حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.
تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمصرف نتائج النماذج المعقدة المتضمنة على عدد من
الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة والترابط المتبادل بينها. كما يتطلب عمل عدد من
الاجتهادات الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:
- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي، الذي يحدد احتمالية حدوث التعثر في السداد للتصنيفات الفردية؛
- تحديد معايير لزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية، مثل مستويات البطالة وقيم
الضمانات وتأثيرها على احتمالية حدوث التعثر في السداد وقيمة التعرض للتعثر في السداد والخسارة في
حالة حدوث التعثر في السداد؛

٢. أسس الأعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

٢.٦. الفرضيات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)
قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

- الاختيار والترجيحات النسبية للسيناريوهات النظرية المستقبلية لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج
الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و
- تحديد فترة التعرض ذات الصلة فيما يتعلق بالتسهيلات المتجددة والتسهيلات التي تخضع لإعادة الهيكلة في
وقت إعداد التقارير المالية.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٧,٤٠١,٠٧٥ | ٨,٧٥٣,٨٠٥ |
| ٧١,٨٠٣,٧٨٠ | ١٧٠,٥٨٧,٣٧٤ |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٥,١٣٧,٤٨٦ | ١٥,٣٨١,٧٠٨ |
| ١,٠٤٧,٥٣٣ | ١,٢٤٥,٩٥٨ |
| ١٣٧,٩٨٨,٧٩٩ | ١٩٤,٢١٥,٠٤٠ |
| ١٤٥,٣٨٩,٨٧٤ | ٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥ |

نقد في الخزينة *
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
حسابات جارية
ودائع أجل
احتياطي نقدي قانوني **
احتياطي تأمينات خطابات ضمان ***

* يتضمن النقد في الخزينة عملات اجنبية بلغ رصيدها ٣,٦٠٥,٤٣٨ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(٢٠١٨: مبلغ ١,٨٨٨,٧٦٠ ألف دينار عراقي).

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

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢ أيار ٢٠١٨ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات
الضمان. حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان
المطالب بها، وهي غير متاحة للاستخدام في العمليات اليومية.

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٤. أرصدة لدى المصارف

٢٠١٩

| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٦٣٤,١٧٩ | ٥٥٤,٩٢٥ | ٧٩,٢٥٤ | حسابات جارية |
| ٣٤,٧١٩,٩١٣ | ٣٤,٧١٩,٩١٣ | - | ودائع لأجل |
| (٢,٤١٠) | - | (٢,٤١٠) | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية |
| ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | ٣٥,٢٧٤,٨٣٨ | ٧٦,٨٤٤ | المتوقعة * |

٢٠١٨

| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٩٨٣,٢٠٠ | ٧٩٧,٧٦٩ | ١٨٥,٤٣١ | حسابات جارية |
| ٩,٤٥٦,٠٠٠ | ٩,٤٥٦,٠٠٠ | - | ودائع لأجل |
| (١٦,٢٦٢) | - | (١٦,٢٦٢) | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية |
| ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | ١٠,٢٥٣,٧٦٩ | ١٦٩,١٦٩ | المتوقعة * |

تشمل الأرصدة لدى المصارف عملات اجنبية بلغت ٣٥,٢٧٥,٦٤١ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٠,٢٥٤,٥٩٣ ألف دينار عراقي) لا تتضمن الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى أي حسابات مستحقة أو أرصدة متدنية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | أرصدة لدى المصارف |
|------------|-----------|-----------|------------|---------------------|
| - | - | - | - | درجة تصنيف عالية |
| ٣٥,٣٥٤,٠٩٢ | - | - | ٣٥,٣٥٤,٠٩٢ | درجة تصنيف عادية |
| ٣٥,٣٥٤,٠٩٢ | - | - | ٣٥,٣٥٤,٠٩٢ | |
| (٢,٤١٠) | - | - | (٢,٤١٠) | يطرح: مخصص الخسائر |
| ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | - | - | ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | الائتمانية المتوقعة |

٤. أرصدة لدى المصارف (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | أرصدة لدى المصارف |
|------------|-----------|-----------|------------|---------------------|
| - | - | - | - | درجة تصنيف عالية |
| ١٠,٤٣٩,٢٠٠ | - | - | ١٠,٤٣٩,٢٠٠ | درجة تصنيف عادية |
| ١٠,٤٣٩,٢٠٠ | - | - | ١٠,٤٣٩,٢٠٠ | |
| (١٦,٢٦٢) | - | - | (١٦,٢٦٢) | يطرح: مخصص الخسائر |
| ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | - | - | ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | الائتمانية المتوقعة |

* الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية لأرصدة لدى المصارف كما موضح في الجدول ادناه:



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي

(بالآلاف الدنانير)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|----------|-----------|-----------|-----------|---|
| ١٦,٢٦٢ | - | - | ١٦,٢٦٢ | كما في ١ كانون الثاني |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ١ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٢ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٣ |
| (١٣,٨٥٢) | - | - | (١٣,٨٥٢) | صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢,٤١٠ | - | - | ٢,٤١٠ | كما في نهاية السنة |

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

دينار عراقي

(بالآلاف الدنانير)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|----------|-----------|-----------|-----------|---|
| - | - | - | - | كما في ١ كانون الثاني |
| ٣٦,٠١٧ | - | - | ٣٦,٠١٧ | تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار |
| ٣٦,٠١٧ | - | - | ٣٦,٠١٧ | التقارير المالية الدولي رقم (٩) |
| - | - | - | - | كما في ١ كانون الثاني - بعد التعديل |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ١ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٢ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٣ |
| (١٩,٧٥٥) | - | - | (١٩,٧٥٥) | صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ١٦,٢٦٢ | - | - | ١٦,٢٦٢ | كما في نهاية السنة |

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|--------------------|--------------------|---|
| دينار عراقي | دينار عراقي | أفراد |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | شركات |
| ١٣,٠٢٤,٧٥٢ | ١٠,٩٤٩,٥٢٨ | أجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٨,٢١٧,٣٢٣ | ٢١,٢٠٠,٨٨٢ | يطرح: فوائد معلقة * |
| ٣١,٢٤٢,٠٧٥ | ٣٢,١٥٠,٤١٠ | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ** |
| (٩,٨٤٨,٢٢١) | (١٠,٧٣٢,٥٩٤) | |
| (٩,٤٦١,٢٦٥) | (٩,٩٧١,١٧٦) | |
| ١١,٩٣٢,٥٨٩ | ١١,٤٤٦,٦٤٠ | |

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|-------------|-------------|-----------|-----------|---|
| - | - | - | - | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ٩,٢٩٧,٩٦٤ | - | ٢٧٢,٨٤١ | ٩,٠٢٥,١٢٣ | درجة تصنيف عالية |
| ١٢,١١٩,٨٥٢ | ١٢,١١٩,٨٥٢ | - | - | درجة تصنيف عادية |
| ٢١,٤١٧,٨١٦ | ١٢,١١٩,٨٥٢ | ٢٧٢,٨٤١ | ٩,٠٢٥,١٢٣ | منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة |
| (٩,٩٧١,١٧٦) | (٩,٧٣٥,٠٥٦) | (١١٢,٣٠٢) | (١٢٣,٨١٨) | يطرح: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ١١,٤٤٦,٦٤٠ | ٢,٣٨٤,٧٩٦ | ١٦٠,٥٣٩ | ٨,٩٠١,٣٠٥ | |
|---|-------------|-----------|------------|---|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | | | |
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي |
| - | - | - | - | درجة تصنيف عالية |
| ١١,٨٨٢,٨٦٢ | - | ٢٨٨,٠١٩ | ١١,٥٩٤,٨٤٣ | درجة تصنيف عادية |
| ٩,٥١٠,٩٩٢ | ٩,٥١٠,٩٩٢ | - | - | منخفضة القيمة مطروحا منها الفوائد المعلقة |
| ٢١,٣٩٣,٨٥٤ | ٩,٥١٠,٩٩٢ | ٢٨٨,٠١٩ | ١١,٥٩٤,٨٤٣ | |
| (٩,٤٦١,٢٦٥) | (٩,٠٩٨,٣٨٦) | (٩٧,٩٩٤) | (٢٦٤,٨٨٥) | ي طرح: مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة |
| ١١,٩٣٢,٥٨٩ | ٤١٢,٦٠٦ | ١٩٠,٠٢٥ | ١١,٣٢٩,٩٥٨ | |

٥. تسهيلات انتمائية مباشرة، صافي (تتمة)
* فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | الفوائد المعلقة: |
| ٩,٩٤٧,٦٢٦ | ٩,٨٤٨,٢٢١ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٩٥٣,٠٩١ | ٩٨١,٩١٢ | الإضافات |
| (١,٠٥٢,٤٩٦) | (٩٧,٥٣٩) | الاستردادات |
| ٩,٨٤٨,٢٢١ | ١٠,٧٣٢,٥٩٤ | |

** إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للتسهيلات الانتمائية المباشرة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ٩,٤٦١,٢٦٥ | ٩,٠٩٨,٣٨٦ | ٩٧,٩٩٤ | ٢٦٤,٨٨٥ | كما في ١ كانون الثاني |
| - | ٤٦,٩٢٦ | ٩,١٧٢ | (٥٦,٠٩٨) | المحول من المرحلة ١ |
| - | ٨٩,٤٩٠ | (٨٩,٤٩٠) | - | المحول من المرحلة ٢ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٣ |
| ٤٨٤,٣٨٨ | ٤٧٤,٧٣١ | ٩٤,٦٢٦ | (٨٤,٩٦٩) | صافي اعادة قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة |
| (٦,٠٠١) | (٦,٠٠١) | - | - | استبعادات خلال السنة |
| ٣١,٥٢٤ | ٣١,٥٢٤ | - | - | تعديلات صرف العملة |
| ٩,٩٧١,١٧٦ | ٩,٧٣٥,٠٥٦ | ١١٢,٣٠٢ | ١٢٣,٨١٨ | كما في نهاية السنة |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| ٩,٩٣٠,٢٨٥ | ٩,٩٣٠,٢٨٥ | - | - |
| ٢٦٥,١٢٣ | - | ٤٦,٠٦١ | ٢١٩,٠٦٢ |
| ٢٧٥,٨٧٢ | - | ٢٧٥,٨٧٢ | - |
| ١٠,٤٧١,٢٨٠ | ٩,٩٣٠,٢٨٥ | ٣٢١,٩٣٣ | ٢١٩,٠٦٢ |
| - | ١٠,٩٣٣ | ٣,٦٨٨ | (١٤,٦٢١) |
| - | - | (٣١,١٧٠) | ٣١,١٧٠ |
| - | - | - | - |
| (١,٠١٠,٠١٥) | (٨٤٢,٨٣٢) | (١٩٦,٤٥٧) | ٢٩,٢٧٤ |
| ٩,٤٦١,٢٦٥ | ٩,٠٩٨,٣٨٦ | ٩٧,٩٩٤ | ٢٦٤,٨٨٥ |

كما في ١ كانون الثاني:
مخصص افرادي
مخصص تجميحي
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي اعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة
كما في نهاية السنة

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٥١٥,٩٢١ | ٤٩٣,١٢٦ |
| ٦٣,٤٧٧ | ٦٣,٤٧٧ |
| ٥٧٩,٣٩٨ | ٥٥٦,٦٠٣ |

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٤٦٧,٤٥٢ | ٥٧٩,٣٩٨ |
| (٢,٦١٥) | - |
| ١١٤,٥٦١ | (٢٢,٧٩٥) |
| ٥٧٩,٣٩٨ | ٥٥٦,٦٠٣ |

الرصيد كما في ١ كانون الثاني
المباع خلال السنة
التغير في القيمة العادلة
كما في نهاية السنة

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ١٠٤,٥٤٩,٧١٩ | ٢٩,٥٩٦,٩٣٢ |
| ١٦٢,٩٧٠,٧٣٩ | ١٦٠,٢٠٥,٠٢٣ |
| (٢٢٧,٦٣٣) | (٢٢٢,٤٥٨) |
| ٢٦٧,٢٩٢,٨٢٥ | ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ |

سندات خزينة *
سندات حكومية **
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ***



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | | | القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
|---|-----------|-----------|-------------|---|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ١٨٩,٨٠١,٩٥٥ | - | - | ١٨٩,٨٠١,٩٥٥ | درجة تصنيف عالية |
| - | - | - | - | درجة تصنيف عادية |
| ١٨٩,٨٠١,٩٥٥ | - | - | ١٨٩,٨٠١,٩٥٥ | |
| (٢٢٢,٤٥٨) | - | - | (٢٢٢,٤٥٨) | يطرح: مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة |
| ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ | - | - | ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ | |

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | | | القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة |
|---|-----------|-----------|-------------|---|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ٢٦٧,٥٢٠,٤٥٨ | - | - | ٢٦٧,٥٢٠,٤٥٨ | درجة تصنيف عالية |
| - | - | - | - | درجة تصنيف عادية |
| ٢٦٧,٥٢٠,٤٥٨ | - | - | ٢٦٧,٥٢٠,٤٥٨ | |
| (٢٢٧,٦٣٣) | - | - | (٢٢٧,٦٣٣) | يطرح: مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة |
| ٢٦٧,٢٩٢,٨٢٥ | - | - | ٢٦٧,٢٩٢,٨٢٥ | |

- * يتم اصدار سندات الخزينة من قبل البنك المركزي العراقي ووزارة المالية العراقية بمعدل فائدة ٢,٨٪ (٢٠١٨):
٢,٨٥٪ وبفترة استحقاق خلال سنة واحدة.
- ** يتم اصدار السندات الحكومية من قبل حكومة العراق بمعدل متوسط عائد ٧,٠٦٪ (٢٠١٨): ٧,٨٤٪. تستحق في
٢٠٢٨.

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

*** إن الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | | | كما في ١ كانون الثاني المحول من المرحلة ١ المحول من المرحلة ٢ المحول من المرحلة ٣ صافي إعادة قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة كما في نهاية السنة |
|---|-----------|-----------|-----------|---|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
| ٢٢٧,٦٣٣ | - | - | ٢٢٧,٦٣٣ | |
| - | - | - | - | |
| - | - | - | - | |
| - | - | - | - | |
| (٥,١٧٥) | - | - | (٥,١٧٥) | |
| ٢٢٢,٤٥٨ | - | - | ٢٢٢,٤٥٨ | |

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|
| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ |
| - | - | - | - |
| ١٢٤,٩٣٦ | - | - | ١٢٤,٩٣٦ |
| ١٢٤,٩٣٦ | - | - | ١٢٤,٩٣٦ |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| ١٠٢,٦٩٧ | - | - | ١٠٢,٦٩٧ |
| ٢٢٧,٦٣٣ | - | - | ٢٢٧,٦٣٣ |

كما في ١ كانون الثاني
تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار
التقارير المالية الدولي رقم (٩)
كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل
المحول من المرحلة ١
المحول من المرحلة ٢
المحول من المرحلة ٣
صافي إعادة قياس الخسائر الانتمائية المتوقعة
كما في نهاية السنة

٨. استثمارات في شركات تابعة

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | نسبة الملكية | بلد التأسيس | اسهم في شركات غير مدرجة في الاسواق المالية شركة الاهلي المتحد للوساطة |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------|-------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | %١٠٠ | العراق | |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | | | |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | | | |



المصرف التجاري العراقي
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩. ممتلكات، معدات وحق استخدام الموجودات، صافي

| المجموع | حق استخدام الموجودات | القطعة الالكترونية | أجهزة حاسوب | ثاث | وسائط نقل | معدات وأجهزة | مباني | أراضي | ٢٠١٩ |
|-------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | (بالآلاف الدينار) | |
| ١٢,٧٧,١٠٧ | - | ٤,٢٥٩,٠٥٦ | ٩٤٦,٣١٢ | ١,٢١٢,٢٠٠ | ١١٥,٩٥٨ | ٧٠٢,٦٤٦ | ٤,٤٦٦,٩١٣ | ٢٧٤,٠٢٢ | التكلفة: |
| ٧١٧,٥٣٩ | ٧١٧,٥٣٩ | - | - | - | - | - | - | - | كما في ١ كانون الثاني |
| ١٢,٨٢٤,٤٤٦ | ٧١٧,٥٣٩ | ٤,٢٥٩,٠٥٦ | ٩٤٦,٣١٢ | ١,٢١٢,٢٠٠ | ١١٥,٩٥٨ | ٧٠٢,٦٤٦ | ٤,٤٦٦,٩١٣ | ٢٧٤,٠٢٢ | تعديلات الإهلاك الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) |
| ١١,٢٦١,٧٤٥ | ٢٢٢,٣١٠ | ٢٤١,٢٢٣ | ٧٠١,٤٢٤ | ٨٠,٧٣٨ | - | ٣٠٨,٦٢٤ | ٥٧,٤٢٦ | - | كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل |
| ١٣,٩٤٦,٣٩١ | ٩٧٩,٨٤٩ | ٤,٦٠٠,٢٧٩ | ١,١٤٧,٧٣٦ | ١,٢٩٢,٩٣٨ | ١١٥,٩٥٨ | ١,٠١١,٢٧٠ | ٤,٥٢٤,٣٣٩ | ٢٧٤,٠٢٢ | الإضافات خلال السنة |
| | | | | | | | | | كما في ٣١ كانون الأول |
| ١,٠٤٠,٢,٤٤٥ | - | ٤,١٩٣,٠٠٥ | ٦٨٤,٣٢٥ | ١,١١٢,٣٦٣ | ١٠٥,٢١٨ | ٤٨٧,٨١٩ | ٣,٨١٩,٧١٥ | - | الإصدار المبرمج: |
| ٥٥٨,٦٢٠ | ٢٢٤,٨٢٨ | ٧٥,٦٧٣ | ٨٧,٨٢٦ | ٣٠,٤٨٣ | ٦,٥٥٥ | ٧١,٥٧٨ | ٦١,٦٧٢ | - | كما في ١ كانون الثاني |
| ١,٠٩٦,١,٦٦٥ | ٢٢٤,٨٢٨ | ٤,٢٦٨,٦٧٨ | ٧٧٦,٤٤٦ | ١,١٤٢,٨٤٦ | ١١١,٧٧٣ | ٥٥٩,٣٩٧ | ٣,٨٨١,٣٨٧ | - | المعدل لسنة |
| ٢,٩٨٥,٢٢٦ | ٧٥٥,٠١١ | ٣٣١,٦٠١ | ٣٧٥,٥٩٠ | ١,٥٠٠,٩٤٢ | ٤,١٨٥ | ٤٥١,٨٧٣ | ٦٤٢,٩٥٢ | ٢٧٤,٠٢٢ | كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ١٨١,٧٣٣ | - | - | - | - | - | - | ١٨١,٧٣٣ | - | صافي القيمة المضافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ |
| ٣,١٦٧,٠٠٩ | ٧٥٥,٠١١ | ٣٣١,٦٠١ | ٣٧٥,٥٩٠ | ١,٥٠٠,٩٤٢ | ٤,١٨٥ | ٤٥١,٨٧٣ | ٨٢٤,٦٨٥ | ٢٧٤,٠٢٢ | مشاريع تحت التنفيذ* |
| | | | | | | | | | صافي القيمة المضافة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (بضمنها مشاريع تحت التنفيذ) |

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ كلف التزميمات والتركيبات التي سيتم تحويلها الى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٩. ممتلكات، معدات وحق استخدام الموجودات، صافي (تتمة)

| المجموع | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | أنظمة إلكترونية | أجهزة حاسوب | أثاث | وسائط نقل | معدات وأجهزة | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | مباني | أراضي | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٨ |
|------------|-----------------------------------|-----------------|-------------|---------|-----------|--------------|-----------------------------------|-------|-------|-----------------------------------|------|
| ١١,٧٤٧,١٠٠ | ٤,٣٥٣,٦٠٠ | ٨١٩,٩٢٨ | ١,١٦١,٤٣٢ | ١١٣,٥٦٣ | ٦٩٩,٢٦٦ | ٤,٣٢٥,٣٢٩ | ٢٧٤,٠٢٢ | | | | |
| ٣٣,٠٠٠,٠٠٧ | ٥,٤٥٦ | ١٢٦,٣٨٤ | ٥٠,٧٦٨ | ٢,٣٩٥ | ٣,٤٢٠ | ١٤١,٥٨٤ | - | | | | |
| ١٢,٠٧٧,١٠٧ | ٤,٣٥٩,٠٥٦ | ٩٤٦,٣١٢ | ١,٢١٢,٢٠٠ | ١١٥,٩٥٨ | ٧٠٢,٦٤٦ | ٤,٤٦٦,٩١٣ | ٢٧٤,٠٢٢ | | | | |
| ١٠,١٢٢,٩٦٤ | ٤,١٣٥,٧٠٨ | ٦٦,٥٩٠ | ١,٠٨٧,٤١٥ | ٩٨,٩٠٨ | ٤٢٣,١٥٠ | ٣,٧٦١,١٩٣ | - | | | | |
| ٢٧٩,٤٨١ | ٥٧,٢٩٧ | ٦٧,٧٣٥ | ٢٤,٩٤٨ | ٦,٣١٠ | ٦٤,٦٦٩ | ٥٨,٥٢٢ | - | | | | |
| ١٠,٤٠٢,٤٤٥ | ٤,١٩٣,٠٠٥ | ٦٨٤,٣٢٥ | ١,١١٢,٣٦٣ | ١٠٥,٢١٨ | ٤٨٧,٨١٩ | ٣,٨١٩,٧١٥ | - | | | | |
| ١,٦٧٤,٦٦٢ | ١٦٦,٠٥١ | ٢٦١,٩٨٧ | ٩٩,٨٣٧ | ١,٠٧٤٠ | ٢١٤,٨٢٧ | ٦٤٧,١٩٨ | ٢٧٤,٠٢٢ | | | | |
| ١٠٣,٩٤٧ | - | - | - | - | - | ١٠٣,٩٤٧ | - | | | | |
| ١,٧٧٨,٦٠٩ | ١٦٦,٠٥١ | ٢٦١,٩٨٧ | ٩٩,٨٣٧ | ١,٠٧٤٠ | ٢١٤,٨٢٧ | ٧٥١,١٤٥ | ٢٧٤,٠٢٢ | | | | |

التكلفة:

كما في ١ كانون الثاني
الإضافات خلال السنة

كما في ٣١ كانون الأول

الإنتشار العكسي:

كما في ١ كانون الثاني

المحمل للسنة

كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٨

مشاريع تحت التنفيذ*

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١

كانون الأول ٢٠١٨ (بضئها

مشاريع تحت التنفيذ)

* تمثل مشروعات تحت التنفيذ تكلف الترخيمات والتركيبات التي سيتم تحويلها الى الممتلكات والمعدات عند الإتمام.



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٠. موجودات أخرى

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٦,٩٩٩,٨١٥ | ٦,٩٩٩,٨١٥ | أرصدة متبادلة بين الفروع * |
| ٥,٤٤٢,٩٢٦ | ٤,٩٩٨,٩٧٨ | فوائد مستحقة |
| ٧٨٩,٤٣٨ | ٧٨٩,٤٧٤ | دفعات مقدمة |
| - | ٣٥٥,٨٢٦ | موجودات تم الاستحواذ عليها ** |
| ٣٠٩,٦٩٥ | ٣٦٢,٥٠٠ | أخرى |
| ١٣,٥٤١,٨٧٤ | ١٣,٥٠٦,٥٩٣ | |
| (٦,٩٩٩,٨١٥) | (٦,٩٩٩,٨١٥) | مخصص للأرصدة المتبادلة بين الفروع * |
| ٦,٥٤٢,٠٥٩ | ٦,٥٠٦,٧٧٨ | |

- * خلال عام ٢٠١١، قام المصرف بتسجيل مخصص بمبلغ ٦,٩٩٩,٨١٥ ألف دينار عراقي (٢٠١٨: ٦,٩٩٩,٨١٥ ألف دينار عراقي) وذلك عن احتلاس تم اكتشافه في سنة ٢٠١٠.
- ** خلال عام ٢٠١٩ قام المصرف بالاستحواذ على ضمانات مقابل تسهيلات ائتمانية لآحد زبائنه. بحسب قانون المصارف العراقي يجب بيع هذا الأصل خلال سنتين من تاريخ الاستحواذ.

١١. ودائع المصارف

| ٢٠١٩ | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٦٩١ | ١,٣١٤ | ٣٧٧ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١,٦٩١ | ١,٣١٤ | ٣٧٧ | |
| ٢٠١٨ | | | |
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٧٧٤ | ١,٣٧٦ | ٣٩٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ١,٧٧٤ | ١,٣٧٦ | ٣٩٨ | |

المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٢. ودائع العملاء

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٣٠,٤١٠,٤٣٣ | ٨٠,١٢٠,٤٣٧ |
| ٧١,١٨٩,٩٢٣ | ٤٧,٩٤٢,٤٨٩ |
| ١٨,٠٤٦,٢٩٩ | ١٨,٥٤٧,٧٦٣ |
| ١٥,٤٨٣,٩١٠ | ٢,٢٠٠ |
| ١٣٥,١٣٠,٥٦٥ | ١٤٦,٦١٢,٨٨٩ |

ودائع توفير
حسابات جارية وتحت الطلب
تأمينات نقدية
ودائع لأجل

١٣. مخصص ضريبة الدخل

التزامات ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ١,٤٣٥,٦٠٦ | ٨١٤,٨٠٦ |
| (١,٤٣٤,٨٢١) | - |
| ٨١٤,٠٢١ | (٨١٤,٠٢١) |
| ٨١٤,٨٠٦ | ٧٨٥ |

كما في ١ كانون الثاني
ضريبة الدخل المستحقة
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
كما في ٣١ كانون الأول

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٨ غير ان المصرف لم يحصل على مخالصة ضريبية نهائية لغاية الان.

ملخص نسوية الربح المحاسبي للسنوات المنتهية ٢٠١٩ و ٢٠١٨ هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ١١,٦٤٧,٧٥٩ | ٦,٥٣٢,١٩٥ |
| (٨,٤١٨,٧٩٣) | (١١,٤٥٢,٠٥٠) |
| ٢,١٩٧,٨٤٢ | ٤,٧٣٠,٩١٩ |
| ٥,٤٢٦,٨٠٨ | (١٨٨,٩٣٦) |
| ٨١٤,٠٢١ | - |

الربح المحاسبي قبل ضريبة الدخل
أرباح غير خاضعة للضريبة
مصروفات غير مقبولة ضريبيا
(الخسارة) الربح الضريبي
ضريبة الدخل المستحقة للهيئة العامة للضرائب نسبة ١٥%
(٢٠١٨: ١٥%)

لا يوجد ربح ضريبي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
نسبة الضريبة الفعالة لعام ٢٠١٩ هي ٠% (٢٠١٨: ٦,٩٨%).



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-------------|-------------|---|
| ١٠,٨٣٣,٧٣٨ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | صافي ربح السنة (بالآلاف الدنانير) |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف الأسهم) |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ٠.٤٣/٠ | ٠.٢٦/٠ | ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة |

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٦,٤٠٢,٣١٠ | ١٢,٨١١,٧٠٨ | مستحقات متنوعة |
| - | ٧,١٢٥,٠٠٠ | مبالغ سيتم تحويلها إلى الخارج |
| ١,٩٧٢,٥٣٤ | ٣,٣٨٠,٠٧٧ | أرباح الأسهم |
| - | ٢,٠٩٦,١٢٠ | حسابات خاملة |
| - | ٧٤٩,٠٣٤ | التزامات عقود الإيجارات * |
| ٢,٣٠٦,٤٢٤ | ٧٢٥,٧٩٩ | داننوا أجور الإدارة للبنك الأم |
| ٢٨,٥٤٨ | ٢٧,٨٩٢ | مخصص التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة ** |
| ٣,٨٠٣,٨٢٦ | ٤,٣١٦,٨٥٥ | أرصدة داننوا أخرى |
| ٢٤,٥١٣,٦٤٢ | ٣١,٢٣٢,٤٨٥ | |

* ان حركة التزامات عقود الاجارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما يلي:

| ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| - | كما في ١ كانون الثاني |
| ٧٣٨,٥٦٠ | تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) |
| ٧٣٨,٥٦٠ | كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل |
| ٢٣٢,٣١١ | الإضافات |
| (٢٧٢,٩٠٢) | المدفوع خلال السنة |
| ٥١,٠٦٥ | إطفاء الخصم |
| ٧٤٩,٠٣٤ | كما في نهاية السنة |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٥. مطلوبات أخرى (تتمة)

تحليل الاستحقاق لاقتطاع دفعات الإيجارات غير المخصومة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

| ٢٠١٩ | |
|-----------------------|---------|
| دينار عراقي (بالآلاف) | |
| (الدنانير) | |
| ١٤٨,٨٢٢ | ١ سنة |
| ٢٠٠,١٠٤ | ٢ سنة |
| ٢٠٠,١٠٤ | ٣ سنة |
| ٢١٠,٠٠٠ | < ٣ سنة |
| ٧٥٩,٠٣٠ | |

** ان الحركة على مخصص الخسائر المتوقعة الائتمانية للتسهيلات الائتمانية الغير مباشرة موضحة كما في الجدول ادناه:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|---------|-----------|-----------|-----------|---|
| ٢٨,٥٤٨ | - | - | ٢٨,٥٤٨ | كما في ١ كانون الثاني |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ١ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٢ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٣ |
| (٦٥٦) | - | - | (٦٥٦) | صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢٧,٨٩٢ | - | - | ٢٧,٨٩٢ | كما في نهاية السنة |

٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

| المجموع | المرحلة ٣ | المرحلة ٢ | المرحلة ١ | |
|---------|-----------|-----------|-----------|--|
| ٩,١٦٤ | - | - | ٩,١٦٤ | كما في ١ كانون الثاني |
| ١٧,٦٦٧ | - | - | ١٧,٦٦٧ | تعديلات الانتقال الناتجة عن تطبيق معيار التقارير |
| ٢٦,٨٣١ | - | - | ٢٦,٨٣١ | المالية الدولي رقم (٩) |
| - | - | - | - | كما في ١ كانون الثاني بعد التعديل |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ١ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٢ |
| - | - | - | - | المحول من المرحلة ٣ |
| ١,٧١٧ | - | - | ١,٧١٧ | صافي إعادة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢٨,٥٤٨ | - | - | ٢٨,٥٤٨ | كما في نهاية السنة |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

١٦. رأس المال المدفوع والاحتياطي القانوني

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٥٠ مليار سهم (٢٥٠: ٢٠١٨) مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٢٠١٨: ١ دينار عراقي).

احتياطي قانوني

يمثل الرصيد المتراكم لهذا الحساب ١٠٪ من صافي أرباح المصرف و ٥٪ من أرباح الشركة التابعة 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.

١٧. مقسوم الأرباح

| معلن عنه وتمت الموافقة عليه للتوزيع ** | معلن عنه وتمت الموافقة عليه للتوزيع * | أرباح أسهم نقدية على الأسهم العادية |
|---|--|---|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | نسبة مقسوم الأرباح من رأس المال المدفوع |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٨,٧٥٠,٠٠٠ | ٩,٥٠٠,٠٠٠ | |
| ٣,٥% | ٣,٨% | |

* في ٢ تشرين الأول ٢٠١٩ وافقت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها العادي على قرار توزيع الأرباح النقدية على المساهمين بمبلغ ٩,٥ مليار دينار عراقي عن أرباح عام ٢٠١٨. في ١١ تشرين الثاني ٢٠١٩، حصل المصرف على الموافقات القانونية للشروع في توزيع الأرباح وفقاً للقوانين السائدة في العراق.

** في ١٣ كانون الثاني ٢٠١٩ وافقت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها العادي على قرار توزيع الأرباح النقدية على المساهمين بمبلغ ٨,٧٥ مليار دينار عراقي عن أرباح عام ٢٠١٧. في ١٣ شباط ٢٠١٩، حصل المصرف على الموافقات القانونية للشروع في توزيع الأرباح وفقاً للقوانين السائدة في العراق.

١٨. إيرادات الفوائد

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة تسهيلات ائتمانية مباشرة أرصدة وإيداعات لدى بنوك |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٥,٢٢٣,٩١٤ | ١٤,٩٠٠,٦٩٥ | |
| ١,٧٤٦,٤٢٥ | ١,٦٢٠,٣٢٤ | |
| ١,٣٤٧,٧٧٧ | ٥٣٥,٨٣٢ | |
| ١٨,٣١٨,١١٦ | ١٧,٠٥٦,٨٥١ | |

١٩. مصروفات الفوائد

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | حسابات توفير ودائع لأجل مصروفات الفائدة على عقود الإيجار |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٥٨٦,١٥٢ | ٢٣٦,٩١١ | |
| ١٠٨,٤٨٢ | ٤٢,٩٤٩ | |
| - | ٥١,٠٦٥ | |
| ٦٩٤,٦٣٤ | ٣٣٠,٩٢٥ | |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠. صافي إيرادات العمولات

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ١,٤٠٠,٤٧٧ | ١,٢٨٣,٨٩٤ |
| (١٠٩,١٢٠) | (١٢٦,٤٧١) |
| ١,٢٩١,٣٥٧ | ١,١٥٧,٤٢٣ |

إيرادات الرسوم والعمولات
مصروفات الرسوم والعمولات

٢١. إيرادات تشغيلية أخرى

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ١٨٥,٣٣٨ | ٢٣٦,٩٦١ |
| ١٤٠,٧٤٠ | ١٤٦,٦٣٩ |
| ٣١٦,٣٩١ | ١٠٢,٩٥٠ |
| ٢٥,٠٥٢ | ١٢,٤٥٦ |
| ١٧٥,٨٧٦ | ١٠٩,٢٢٩ |
| ٨٤٣,٣٩٧ | ٦٠٨,٢٣٥ |

صافي أرباح تحويل العملات الأجنبية
إيراد الإيجارات
أرباح من عمليات مزاد العملة *
أرباح أسهم
إيرادات مصرفية أخرى

* خلال سنة ٢٠١٩، قام المصرف بشراء الدولار الأمريكي من البنك المركزي العراقي من خلال مزاد بيع العملة الأجنبية لصالح زبائن المصرف بمبلغ ١٢,٩١٠,٩٦٠ دولار أمريكي بسعر صرف ١,١٩٠ دينار عراقي لكل دولار أمريكي. قام المصرف ببيع الدولار الأمريكي الى زبائن مزاد العملة خلال سنة ٢٠١٩ بمعدل سعر صرف ١,١٩٧,٩٧ دينار عراقي مقابل كل دولار أمريكي.

٢٢. تكاليف الموظفين

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ١,٨١٥,١٤٨ | ٢,٠١٩,٠٢٤ |
| ٦٢٤,٥٢٧ | ٨٥٧,٠٧٢ |
| ٣٣٨,٣٨٣ | ٣٥١,٦١٥ |
| ٢,٧٧٨,٠٥٨ | ٣,٢٢٧,٧١١ |
| ٨٨,٨٨٥ | ٨٤,١١٦ |
| ٦٩,٤٦٣ | ٤٢٢,٧٥٨ |
| ٦٦,٣٤٧ | ٦٨,١٦٨ |
| ٣١,٦٧٦ | ٨,٩٧٥ |
| ٤٩,٩٥٥ | ٦٧,٠٧٥ |
| ٣٠٦,٣٢٦ | ٦٥١,٠٩٢ |
| ٢٠٨,٥٨٠ | ٢٣٣,٨٥٩ |
| ٣,٢٩٢,٩٦٤ | ٤,١١٢,٦٦٢ |

خاضعة لضريبة دخل الأفراد:
الرواتب الاسمية
المخصصات
النقل

غير خاضعة لضريبة دخل الأفراد:
السفر
المنافع
أجور النقل الداخلي
التدريب
مخصصات أخرى

الضمان الاجتماعي



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,٢٠٤,٨٦٧ | ٢,٨٩٣,٥٦٥ | المصاريف العامة والإدارية |
| ١,٥٥٠,٥٦٤ | ٢,٣٠٠,٨٤٤ | مستحقات متنوعة |
| - | ١,٧١٣,٨٢٦ | غرامات مفروضة من قبل البنك المركزي العراقي * |
| ١,٣٤٣,٥٨٦ | ٨٤٦,٣٣٨ | خدمات مهنية |
| ٢٤٧,٧٨٦ | - | الايجار |
| ٥٢,٠٨٥ | ٥٥,٠٦١ | التأمين |
| ٥٩,٥٠٠ | ٦٠,٥٠٠ | أجور تدقيق الحسابات |
| ٥,٠٠٠ | ٤,٠٠٠ | أجور المراجعة الفصلية |
| ٥,٤٦٣,٣٨٨ | ٧,٨٧٤,١٣٤ | |

* خلال عام ٢٠١٩ فرض البنك المركزي العراقي غرامة عن الفرق الحاصل بين المبالغ المحولة بالدولار من قبل نافذة بيع العملة و التصاريح المقدمة من قبل الزبائن لاستيراد البضائع عبر المنافذ الحدودية الشمالية للعراق للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٥. وتم تخصيص مبلغ وقدره ١,٩١٣,٨٢٦ ألف دينار عراقي. وقد تم إسترجاع مبلغ وقدره ٢٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي من احد زبائن خلال سنة ٢٠١٩.

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.
أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمصرف العراقي للتجارة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:
يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة:

| طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة | مستوى القيمة العادلة | القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | | |
|------------------------------------|----------------------|---|------------------------|--|
| | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | |
| الأسعار المعلنة في الأسواق المالية | المستوى الأول | ٥١٥,٩٢١ | ٤٩٣,١٢٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| باستخدام طرق القياس العلانية | المستوى الثاني | ٦٣,٤٧٧ | ٦٣,٤٧٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |

ب- إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية عدا ما مذكور في الجدول أدناه تقارب قيمتها الدفترية:

| مستوى القيمة العادلة | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | | موجودات مالية بالتكلفة المطلقة |
|--------------------------|--|------------------------|--|------------------------|--------------------------------|
| | اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | اجمالي القيمة الدفترية | اجمالي القيمة العادلة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | اجمالي القيمة الدفترية | |
| المستوى الأول والثاني | ٢٦٧,٩١٥,٦٧٦ | ٢٦٧,٢٩٢,٨٢٥ | ١٩٧,٥٤٩,٧٥٣ | ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ | |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٥. النقد وما في حكمه

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

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٤٥,٣٨٩,٨٧٤ | ٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٠,٤٣٩,٢٠٠ | ٣٥,٣٥٤,٠٩٢ | مضاف: أرصدة لدى المصارف |
| (١,٧٧٤) | (١,٦٩١) | ناقص: ودائع لبنوك |
| (١٥,١٣٧,٤٨٦) | (١٥,٣٨١,٧٠٨) | ناقص: احتياطي قانوني لدى البنك المركزي |
| (١,٠٤٧,٥٣٣) | (١,٢٤٥,٩٥٨) | ناقص: احتياطي خطابات الضمان لدى البنك المركزي |
| ١٣٩,٦٤٢,٢٨١ | ٢٢١,٦٩٣,٥٨٠ | |

٢٦. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يقوم المصرف بالدخول في معاملات تجارية ضمن النشاطات الاعتيادية مع البنك الأم. لا توجد تسهيلات ائتمانية وسلف لأطراف ذات علاقة.
الجدول أدناه يبين الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات العلاقة خلال السنة:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | الشركة التابعة | البنك الأم | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٠,٢٥٣,٧٦٩ | ٣٥,٢٧٤,٨٣٨ | - | ٣٥,٢٧٤,٨٣٨ | بنود داخل قائمة المركز المالي: |
| ١,٣٧٦ | ١,٣١٤ | - | ١,٣١٤ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| - | ٦٠٣,٦٦٧ | ٦٠٣,٦٦٧ | - | ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢,٣٠٦,٤٢٤ | ٧,٨٥٠,٧٩٩ | - | ٧,٨٥٠,٧٩٩ | ودائع العملاء |
| ٤٢٢,٦٠٤ | ٢,٠٨٠,٩٤٨ | ٥٠,٠٠٠ | ٢,٠٣٠,٩٤٨ | مطلوبات أخرى |
| - | ٤٦٤,٦٦٨ | - | ٤٦٤,٦٦٨ | بنود خارج قائمة المركز المالي: |
| ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | - | خطابات ضمان |
| ١,٢٠٣,٧٤٩ | ٧٢٥,٧٩٩ | - | ٧٢٥,٧٩٩ | عناصر قائمة الدخل: |
| - | ٤٦٤,٦٦٨ | - | ٤٦٤,٦٦٨ | إيرادات القوائد والعمولات |
| - | ١٥٠,٠٠٠ | ١٥٠,٠٠٠ | - | مصروفات مهنية واستشارات |
| ١,٢٠٣,٧٤٩ | ٧٢٥,٧٩٩ | - | ٧٢٥,٧٩٩ | 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 التنفيذية:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٤٥٩,٩٧٣ | ٤٧٩,٧٢٨ | رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية |
| ٤٥٩,٩٧٣ | ٤٧٩,٧٢٨ | |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر

تكون المخاطر متصلة بأنشطة المصرف لكنها تكون مداراة من خلال التشخيص المستمر، القياس، والمراقبة وتكون خاضعة لمحددات وإجراءات رقابية أخرى. تكون عملية إدارة المخاطر هذه حرجية لربحية المصرف المستمرة ويكون كل شخص داخل المصرف مسؤولاً عن التعرض للمخاطر المتعلقة بمهامه أو مهامها. تعرض المصرف لمخاطر الائتمان، السيولة، والسوق، وتنقسم الأخيرة إلى مخاطر التداول وغير التداول. كما أنه يكون عرضة لمخاطر البلد ومخاطر تشغيلية أخرى. لا تتضمن عملية الرقابة المستقلة على المخاطر مخاطر النشاط كالتغير في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. يتبع المصرف سياسة لمراقبة مخاطر النشاط من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي.

أ. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر مالية. 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 للمصرف على لجنة مالية لمراجعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة. وأجبات اللجنة مراجعة عمليات الرقابة المفروضة على التسهيلات الائتمانية التي تشمل المنح، التصنيف ومتابعة التسهيلات الممنوحة.

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

أ. مخاطر الائتمان (تتمة)

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

| إجمالي الحد الأقصى للتعرض | | |
|---------------------------|--------------------|---|
| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٣٧,٩٨٨,٧٩٩ | ١٩٤,٢١٥,٠٤٠ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | أرصدة لدى المصارف |
| ١١,٩٣٢,٥٨٩ | ١١,٤٤٦,٦٤٠ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ٢٦٧,٢٩٢,٨٢٥ | ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٥,٦١١,١٩٥ | ٥,١٦٦,١٢٠ | موجودات أخرى |
| ٤٣٣,٢٤٨,٣٤٦ | ٤٣٥,٧٥٨,٩٧٩ | المجموع |
| ٢٠,١١٩,٨٣٤ | ٢٣,٤٢٤,٨٤٧ | التزامات محتملة |
| ٤٥٣,٣٦٨,١٨٠ | ٤٥٩,١٨٣,٨٢٦ | الحد الأقصى لمخاطر الائتمان قبل التخفيف |
| ٤١٧,٦٧٧,٤٣٥ | ٤٢٦,٤٧٨,٧٨١ | الحد الأقصى لمخاطر الائتمان بعد التخفيف |
| ٢٠,١١٩,٨٣٤ | ٢٣,٤٢٤,٨٤٧ | بنود خارج المركز المالي |
| ٢٠,١١٩,٨٣٤ | ٢٣,٤٢٤,٨٤٧ | خطابات ضمان |
| ٣٥,٤٢٥,٧٤٥ | ٣٢,٤٤٠,٠٤٥ | تخفيف مخاطر الائتمان |
| ٢٦٥,٠٠٠ | ٢٦٥,٠٠٠ | رهونات عقارية |
| ٣٥,٦٩٠,٧٤٥ | ٣٢,٧٠٥,٠٤٥ | اسهم مرهونة |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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 | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | بنوك ومؤسسات مالية أخرى حكومية - قطاع عام |
| ٢٥٩,١٦٣,٦٥٤ | ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | ٢٢٣,٨١١,٩٧٢ | |
| ١٦٠,٢٠٥,٠٢٤ | - | ١٦٠,٢٠٥,٠٢٤ | |
| ٤١٩,٣٦٨,٦٧٨ | ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | ٣٨٤,٠١٦,٩٩٦ | |

| المجموع | درجة تصنيف عادية | درجة تصنيف عالية | ٢٠١٨ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | بنوك ومؤسسات مالية أخرى حكومية - قطاع عام |
| ٢٥٢,٩٦١,٤٥٥ | ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | ٢٤٢,٥٣٨,٥١٧ | |
| ١٦٢,٩٧٠,٧٣٩ | - | ١٦٢,٩٧٠,٧٣٩ | |
| ٤١٥,٩٣٢,١٩٤ | ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | ٤٠٥,٥٠٩,٢٥٦ | |

موجودات مالية مخفضة القيمة:

| المجموع | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الضمانات بالقيمة العادلة | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | افراد شركات |
| ٨,١٦٨,٤٠٠ | ١,٩٠٦,٩٤٣ | ٤,٢٢٧,٥٢٥ | |
| ٧٠٧,٠٠٠ | ٧,٨٢٨,١١٣ | ٧,٨٩٢,٣٢٧ | |
| ٨,٨٧٥,٤٠٠ | ٩,٧٣٥,٠٥٦ | ١٢,١١٩,٨٥٢ | |

| الضمانات بالقيمة العادلة | الخسائر الائتمانية المتوقعة | الضمانات بالقيمة العادلة | ٢٠١٨ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | افراد شركات |
| ٣,٧٥٨,٨٠٠ | ١,٠٧٣,٠٢٤ | ١,٤٢١,٤١٦ | |
| ١,١٥٧,٠٠٠ | ٨,٠٢٥,٣٦٢ | ٨,٠٨٩,٥٧٦ | |
| ٤,٩١٥,٨٠٠ | ٩,٠٩٨,٣٨٦ | ٩,٥١٠,٩٩٢ | |

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ب- مخاطر السوق

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



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ج - فجوة اسعار الفائدة

التحليل التالي يمثل إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب:

| القيمة الدفترية دينار عراقي (بالآلاف الشناير) | عناصر بدون فائدة دينار عراقي (بالآلاف الشناير) | أكثر من سنة دينار عراقي (بالآلاف الشناير) | من ٣ اشهر إلى سنة دينار عراقي (بالآلاف الشناير) | لغاية ٣ شهر دينار عراقي (بالآلاف الشناير) | ٢٠١٩ |
|---|--|---|--|---|----------------------------------|
| الموجودات: | | | | | |
| ٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥ | ١٩٥,٩٦٨,٨٤٥ | - | - | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | ٦٤٩,٠٨٠ | - | - | ٣٤,٧٠٢,٦٠٢ | أرصدة لدى المصارف |
| ١١,٤٤٦,٦٤٠ | - | ٨,٠٤٨,٨٣٨ | ٣,٢٧٨,١٦٧ | ١١٩,٦٣٥ | تسهيلات استمائية مباشرة، صافي |
| ٥٥٦,٦٠٣ | ٥٥٦,٦٠٣ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من |
| ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ | - | ١٥٩,٩٨٢,٥٦٥ | ٢٩,٥٩٦,٩٣٢ | - | خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | - | - | - | موجودات مالية بالتكلفة المطفاة |
| ٣,١٦٧,٠٥٩ | ٣,١٦٧,٠٥٩ | - | - | - | استثمارات في شركات تابعة |
| ٦,٥٠٦,٧٧٨ | ٦,٥٠٦,٧٧٨ | - | - | - | ممتلكات ومعدات وحق استخدام |
| ٤٤٩,٧٧٧,١٠٤ | ٢٠٧,٠٤٨,٣٦٥ | ١٦٨,٠٣١,٤٠٣ | ٣٢,٨٧٥,٠٩٩ | ٤١,٨٢٢,٢٣٧ | الموجودات، صافي |
| | | | | | موجودات أخرى |
| | | | | | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | | | | |
| ١,٦٩١ | - | - | - | ١,٦٩١ | ودائع بنوك |
| ١٤٦,٦١٢,٨٨٩ | ٦٥,٨٨٩,٠٨٤ | - | ٢,٢٠٠ | ٨٠,٧٢١,٦٠٥ | ودائع العملاء |
| ٧٨٥ | ٧٨٥ | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٣١,٢٣٢,٤٨٥ | ٣١,٢٣٢,٤٨٥ | - | - | - | مطلوبات أخرى |
| ١٧٧,٨٤٧,٨٥٠ | ٩٧,١٢٢,٣٥٤ | - | ٢,٢٠٠ | ٨٠,٧٢٣,٢٩٦ | مجموع المطلوبات |
| ٢٧١,٩٢٩,٢٥٤ | ١٠٩,٩٢٦,٠١١ | ١٦٨,٠٣١,٤٠٣ | ٣٢,٨٧٢,٨٩٩ | (٣٨,٩٠١,٠٥٩) | فجوة أسعار الفائدة |



المصرف التجاري العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. ادارة المخاطر (تكملة)
ج- مخاطر أسعار الفائدة (تكملة)

| القيمة الدفترية دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | عناصر بدون فائدة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | أكثر من سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | من ٣ اشهر الى سنة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | لغاية ٣ شهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | ٢٠١٨ |
|--|---|--|---|--|---|
| الموجودات: | | | | | |
| ١٤٥,٣٨٩,٨٧٤ | ٩٣,٨٩٧,٨٩٠ | - | - | ٥٢,٤٩١,٩٨٤ | نقد وارصدة لدى البنك المركزي |
| ١٠,٤٣٢,٩٣٨ | ٩٧٢,٤٣٥ | - | - | ٩,٤٥٠,٥٠٣ | ارصدة لدى المصارف |
| ١١,٩٣٢,٥٨٩ | - | ٩,٤٩٢,٤٩٢ | ٢,٠٣٤,٣٣٢ | ٤٠٥,٧٦٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي |
| ٥٧٩,٣٩٨ | ٥٧٩,٣٩٨ | - | - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ٢٢٧,٢٩٢,٨٣٥ | - | ١٢٢,٧٤٣,١٠٦ | ١٢٤,٨٣٥,٧٩٨ | ١٩,٧١٨,٩٢١ | موجودات مالية بالتكلفة المعطاة |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | - | - | - | استثمارات في شركات تابعة |
| ١,٧٧٨,٦٠٩ | ١,٧٧٨,٦٠٩ | - | - | - | ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات - صافي |
| ٦,٥٤٢,٠٥٩ | ٦,٥٤٢,٠٥٩ | - | - | - | موجودات اخرى |
| ٤٤٤,١٣٨,٢٩٢ | ١٠٢,٩٧٠,٣٨١ | ١٣٢,٢٣٥,٥٩٨ | ١٢٦,٨٦٥,١٣٠ | ٨٢,٠٦٧,١٨٣ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات: | | | | | |
| ١,٧٧٤ | - | - | - | ١,٧٧٤ | ودائع بنوك |
| ١٣٥,١٣٠,٥٦٥ | ٨٨,٦٥٥,٤٨٠ | - | ٣٠١,٧١٠ | ٤٦,١٧٣,٣٧٥ | ودائع العملاء |
| ٨٩٤,٨٠٦ | ٨٩٤,٨٠٦ | - | - | - | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٤,٥١٣,٦٤٢ | ٢٤,٥١٣,٦٤٢ | - | - | - | مطلوبات اخرى |
| ١٦٠,٤٦٠,٧٨٧ | ١١٣,٩٨٣,٩٢٨ | - | ٣٠١,٧١٠ | ٤٦,١٧٥,١٤٩ | مجموع المطلوبات |
| ٢٨٣,٦٧٧,٥٠٥ | (١١٠,١٣,٥٤٧) | ١٣٢,٢٣٥,٥٩٨ | ١٢٦,٥٦٣,٤٢٠ | ٣٥,٨٩٢,٠٣٤ | فجوة أسعار الفائدة |

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. بناء على العملات الأجنبية في الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، وبالتالي فإن حساسية قائمة الدخل الشامل الاخر للمصرف تجاه التغير المعقول في سعر الصرف بين الدينار العراقي والعملات الأجنبية الأخرى ليست كبيرة.

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

| الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | التغير في سعر صرف العملة |
|--|--|--------------------------|
| زيادة / (انخفاض) | زيادة / (انخفاض) | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٥,٤٣٠,٥٩٠ | ٨,٩٥٦,٩٤١ | %٥+ |
| (٥,٤٣٠,٥٩٠) | (٨,٩٥٦,٩٤١) | %٥- |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

ه - 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 الاخر مسجلة لدى سوق العراق للأوراق المالية. نسبة التأثير هي ١٠٪ بالزيادة والنقصان في هذه الأسهم سوف تنتج عنه مبلغ ٤٩,٣١٣ ألف دينار عراقي (٢٠١٨: ٥١,٥٩٢ ألف دينار عراقي) بالزيادة والنقصان في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم.

و - مخاطر السيولة

تُعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطرة أن المصرف سيواجه صعوبة في الوفاء بالالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية التي تتم تسويتها من خلال تسليم النقد أو أي أصل مالي آخر. تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمال أن يكون البنك غير قادر على الوفاء بالتزاماته في السداد عندما تقع في ظل الظروف العادية والظروف الحرجة على حد سواء. وللحد من هذه المخاطر، رتبت الإدارة مصادر تمويل متنوعة بالإضافة إلى قاعدة الودائع الأساسية، واعتمدت سياسة لإدارة الموجودات مع مراعاة السيولة ورصد التدفقات النقدية والسيولة في المستقبل على أساس يومي.

خصص المصرف خطوط ائتمان تمكنه من تلبية احتياجاته من السيولة. إضافة الى ذلك يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي. صافي الموجودات السائلة تتكون من النقد، الودائع قصيرة الأجل وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. مطروحا منه ودائع لبنوك تستحق خلال ثلاثة اشهر.

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

| | | | | | ٢٠١٩ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| المجموع | أكثر من ١٢ شهر | من ٦ إلى ١٢ شهر | من ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ شهر | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٦٩١ | - | - | - | ١,٦٩١ | المطلوبات المالية: |
| ١٤٦,٦١٢,٨٨٩ | ٢٦٣,٦٩٠ | ١,١٣٦,١٥١ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠,٢١٣,٠٤٨ | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٤٦,٦١٤,٥٨٠ | ٢٦٣,٦٩٠ | ١,١٣٦,١٥١ | ١٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣٠,٢١٤,٧٣٩ | ودائع العملاء |
| | | | | | اجمالي المطلوبات |
| | | | | | ٢٠١٨ |
| المجموع | أكثر من ١٢ شهر | من ٦ إلى ١٢ شهر | من ٣ إلى ٦ أشهر | لغاية ٣ شهر | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٧٧٤ | - | - | - | ١,٧٧٤ | المطلوبات المالية: |
| ١٣٥,١٣٠,٥٦٥ | ١,٤٠٦,٨٠٤ | ١,٣٩٠,٧٠٤ | ١٤,٠٨٧,٧٦٤ | ١١٨,٢٤٥,٢٩٣ | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٣٥,١٣٢,٣٣٩ | ١,٤٠٦,٨٠٤ | ١,٣٩٠,٧٠٤ | ١٤,٠٨٧,٧٦٤ | ١١٨,٢٤٧,٠٦٧ | ودائع العملاء |
| | | | | | اجمالي المطلوبات |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

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

| ٢٠١٩ | نقاية ٣ شهر دينار عراقي (بالآلاف اللاتير) | من ٦ إلى ١٢ شهر دينار عراقي (بالآلاف اللاتير) | أكثر من ١٢ شهر دينار عراقي (بالآلاف اللاتير) | المجموع دينار عراقي (بالآلاف اللاتير) |
|--|---|---|--|---|
| الموجودات: | | | | |
| نقد و أرصدة لدى البنك المركزي | ٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥ | - | - | ٢٠٢,٩٦٨,٨٤٥ |
| أرصدة لدى المصارف | ٣٥,٣٥١,٦٨٢ | - | - | ٣٥,٣٥١,٦٨٢ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة، صفائي | ١١٩,٦٣٥ | ٢,٩٤٧,١٢٠ | ٨,٠٤٨,٨٣٧ | ١١,٤٤٦,٦٤٠ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | - | - | ٥٥٦,٦٠٣ | ٥٥٦,٦٠٣ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | - | ٣٩,٢٦٧,٤٣٥ | ١٤٩,٢٨٧,٤٤٠ | ١٨٩,٥٧٩,٤٩٧ |
| استثمارات في شركات تابعة | - | - | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ |
| ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صفائي | - | - | ٣,١٦٧,٠٥٩ | ٣,١٦٧,٠٥٩ |
| موجودات أخرى | ٢,٠٠١,٩١٨ | ١,٥٠٢,٩٥٢ | - | ٦,٥٠٦,٧٧٨ |
| مجموع الموجودات | ٢٤٠,٤٤٣,٠٨٠ | ٤٣,٧١٧,٥٠٧ | ١٦١,٢٥٩,٩٣٩ | ٤٤٩,٧٧٧,١٠٤ |
| المطلوبات وحقوق المساهمين: | | | | |
| ودائع بنوك | ١,٦٩١ | - | - | ١,٦٩١ |
| ودائع العملاء | ١٣٠,٢١٣,٠٥٠ | ١,١٣٦,١٤٦ | ٢٦٣,٦٩٣ | ١٤٦,٦١٢,٨٨٩ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | - | - | ٧٨٥ |
| مطلوبات أخرى | ١٩,٢٢٨,١٠٨ | ١١,٢٥٥,٣٤٤ | ٧٤٩,٠٣٣ | ٣١,٢٣٢,٤٨٥ |
| حقوق المساهمين | - | - | ٢٧١,٩٢٩,٢٥٤ | ٢٧١,٩٢٩,٢٥٤ |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | ١٤٩,٤٤٢,٨٤٩ | ١٢,٣٩١,٤٩٠ | ٢٧٢,٩٤١,٩٨٠ | ٤٤٩,٧٧٧,١٠٤ |
| صفائي فجوة السيولة | ٩٠,٩٩٩,٢٣١ | ٣١,٣٢٦,٠١٧ | (١١١,٦٨٢,٠٤١) | |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٧. إدارة المخاطر (تتمة)

و- مخاطر السيولة (تتمة)

| ٢٠١٨ | لغاية ٣ شهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | من ٦ إلى ١٢ شهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | أكثر من ١٢ شهر دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | المجموع دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
|--|--|--|---|---|--|
| الموجودات: | | | | | |
| تقد وأرصدة لدى البنك المركزي | ١٤٥,٣٨٩,٨٧٤ | - | - | - | ١٤٥,٣٨٩,٨٧٤ |
| أرصدة لدى المصارف | ١٠,٤٢٢,٩٣٨ | - | - | - | ١٠,٤٢٢,٩٣٨ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي | ٤٥٥,٧٦٥ | ٤٦٥,١٢٨ | ١,٥٦٩,٢٠٤ | ٩,٤٩٢,٤٩٢ | ١١,٩٣٢,٥٨٩ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | - | - | - | ٥٧٩,٣٩٨ | ٥٧٩,٣٩٨ |
| موجودات مالية بالتكلفة المطفأة | ١٩,٧١٨,٩٢١ | ٨٤,١٣٠,٩٤٥ | ٤٠,٦٩٩,٨٥٣ | ١٢٢,٧٤٣,١٠٦ | ٢٦٧,٢٩٢,٨٢٥ |
| استثمارات في شركات تابعة | - | - | - | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ |
| ممتلكات ومعدات وحق استخدام الموجودات، صافي | - | - | - | ١,٧٧٨,٦٠٩ | ١,٧٧٨,٦٠٩ |
| موجودات أخرى | ١٩٧,٧١٨ | ٥,٢٤٥,٤٤٣ | ١,٠٩٨,٨٩٨ | - | ٦,٥٤٢,٠٥٩ |
| مجموع الموجودات | ١٧٦,١٣٥,٢١٦ | ٨٩,٨٤١,٥١٦ | ٤٣,٣٦٧,٩٥٥ | ١٣٤,٧٩٣,٦٠٥ | ٤٤٤,١٣٨,٢٩٢ |
| المطلوبات وحقوق المساهمين: | | | | | |
| ودائع بنوك | ١,٧٧٤ | - | - | - | ١,٧٧٤ |
| ودائع العملاء | ١١٨,٢٤٥,٢٩٣ | ١٤,٠٨٧,٧٦٤ | ١,٣٩٠,٧٠٤ | ١,٤٠٦,٨٠٤ | ١٣٥,١٣٠,٥٦٥ |
| مخصص ضريبة الدخل | - | ٨١٤,٨٠٦ | - | - | ٨١٤,٨٠٦ |
| مطلوبات أخرى | ٧,٩٨٢,٦٤٩ | - | ١٦,٥٣٠,٩٩٣ | - | ٢٤,٥١٣,٦٤٢ |
| حقوق المساهمين | - | - | - | ٢٨٣,٦٧٧,٥٠٥ | ٢٨٣,٦٧٧,٥٠٥ |
| مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين | ١٢٦,٢٢٩,٧١٦ | ١٤,٩٠٢,٥٧٠ | ١٧,٩٢١,٦٩٧ | ٢٨٥,٠٨٤,٣٠٩ | ٤٤٤,١٣٨,٢٩٢ |
| صافي فجوة السيولة | ٤٩,٩٠٥,٥٠٠ | ٧٤,٩٣٨,٩٤٦ | ٢٥,٤٤٦,٢٥٨ | (١٥٠,٢٩٠,٧٠٤) | |

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، وتأثيرات اقتصادية من أحداث أخرى مثل أحداث سياسية مباشرة أو اضطرابات إقليمية، أزمات العملة، والكوارث الطبيعية.

ي - مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو الخطأ البشري أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط على العمل بشكل فعال، يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى خسائر مالية أو تداعيات قانونية أو تنظيمية، أو تؤدي إلى خسائر مالية. لا يمكن للمصرف توقع القضاء على جميع المخاطر التشغيلية، ولكنه يسعى لإدارة هذه المخاطر من خلال إطار مراقبة والرصد والاستجابة للمخاطر المحتملة. وتشمل الضوابط الفصل الفعال للواجبات، والوصول التفويض وإجراءات التسوية وتوعية الموظفين وعمليات التقييم.



المصرف التجاري العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المنفصلة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٨. التحليل القطاعي

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

- الخدمات المصرفية للأفراد: حيث يقوم المصرف باستلام الودائع من الزبائن، وتوفير قروض مختلفة، سحب على المكشوف، بطاقات ائتمانية، وتسهيلات التحويل المالي.
- الخدمات المصرفية للشركات: يتولى المصرف بشكل رئيسي القروض والتسهيلات الائتمانية الأخرى والودائع والحسابات الجارية للعملاء من الشركات والمؤسسات.
- أعمال الخزينة: يقوم المصرف بتقديم الخدمات في أسواق المال والتجارة والصيرفة، فضلا عن إدارة عمليات التمويل للمصرف عن طريق استخدام أذون الخزانة والسندات الحكومية والاعتمادات مع المصارف الأخرى، من خلال الاعمال المصرفية التجارية.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|---------------------|---------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٩,٧٥٨,٢٣٦ | ١٩,٥٤٢,٣١٦ | ١٢,٢٤٤,٧٩٤ | ٤,٦٠٨,٣١٣ | ٢,٦٨٩,٢٠٩ | إجمالي الإيرادات |
| ٩٢٥,٣٥٦ | (٤٦٤,٧٠٥) | (٤٦٤,٧٠٥) | - | - | صافي (مخصص) استرداد |
| ٢٠,٦٨٣,٥٩٢ | ١٩,٠٧٧,٦١١ | ١١,٧٨٠,٠٨٩ | ٤,٦٠٨,٣١٣ | ٢,٦٨٩,٢٠٩ | مخصص الخسائر الائتمانية |
| (٩,٠٣٥,٨٣٣) | (١٢,٥٤٥,٤١٦) | (٧,٨٣٦,٠٥٢) | (٢,٢٦٨,٨٨٤) | (٢,٤٤٠,٤٨٠) | نتائج أعمال القطاع |
| ١١,٦٤٧,٧٥٩ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | ٣,٩٤٤,٠٣٧ | ٢,٣٣٩,٤٢٩ | ٢٤٨,٧٢٩ | مصاريف غير موزعة |
| (٨٤٤,٠٢١) | - | - | - | - | الربح قبل الضريبة |
| ١٠,٨٣٣,٧٣٨ | ٦,٥٣٢,١٩٥ | ٣,٩٤٤,٠٣٧ | ٢,٣٣٩,٤٢٩ | ٢٤٨,٧٢٩ | ضريبة الدخل |
| ٤٣٥,٨١٧,٦٢٤ | ٤٤٠,١٠٣,٢٦٧ | ٤٢٨,٤٧٣,٩٣٩ | ٣,١٢١,٤٧٠ | ٨,٥٠٧,٨٥٨ | صافي ربح السنة |
| ٨,٣٢٠,٦٦٨ | ٩,٦٧٣,٨٣٧ | ٩,٦٧٣,٨٣٧ | - | - | معلومات أخرى |
| ٤٤٤,١٣٨,٢٩٢ | ٤٤٩,٧٧٧,١٠٤ | ٤٣٨,١٤٧,٧٧٦ | ٣,١٢١,٤٧٠ | ٨,٥٠٧,٨٥٨ | موجودات موزعة |
| ١٣٥,١٣٢,٣٣٩ | ١٤٦,٦١٤,٥٨٠ | ١,٦٩١ | ١٠٣,٦٧٠,٦٧١ | ٤٢,٩٤٢,٢١٨ | موجودات غير موزعة |
| ٢٥,٣٢٨,٤٤٨ | ٣١,٢٣٣,٢٧٠ | ٣١,٢٣٣,٢٧٠ | - | - | مجموع الموجودات |
| ١٦٠,٥٦٠,٧٨٧ | ١٧٧,٨٤٧,٨٥٠ | ٣١,٢٣٤,٩٦١ | ١٠٣,٦٧٠,٦٧١ | ٤٢,٩٤٢,٢١٨ | مطلوبات موزعة |
| ٣٠,٢٠,٢٤ | ٩٦٧,٢٢٠ | ٩٦٧,٢٢٠ | - | - | مطلوبات غير موزعة |
| ٢٧٩,٤٨١ | ٥٥٨,٦٢٠ | ٥٥٨,٦٢٠ | - | - | مجموع المطلوبات |
| | | | | | مصرفات رأسمالية |
| | | | | | إندثرات |

٢٨. التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات التوزيع الجغرافي

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

| المجموع | | خارج العراق | داخل العراق | ٢٠١٩ |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٩,٥٤٢,٣١٦ | ٤٦٤,٦٦٨ | ١٩,٠٧٧,٦٤٨ | | إجمالي الإيرادات |
| ٤٤٩,٧٧٧,١٠٤ | ٣٥,٢٧٤,٨٣٨ | ٤١٤,٥٠٢,٢٦٦ | | مجموع الموجودات |
| ١٧٧,٨٤٧,٨٥٠ | ٧,٨٥٢,١١٣ | ١٦٩,٩٩٥,٧٣٧ | | مجموع المطلوبات |
| المجموع | | خارج العراق | داخل العراق | ٢٠١٨ |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٩,٧٥٨,٢٣٦ | ٣٢٧,٨٥١ | ١٩,٤٣٠,٣٨٥ | | إجمالي الإيرادات |
| ٤٤٤,١٣٨,٢٩٢ | ١٠,٢٥٣,٧٧٠ | ٤٣٣,٨٨٤,٥٢٢ | | مجموع الموجودات |
| ١٦٠,٥٦٠,٧٨٧ | ٢,٣٠٧,٨٠٠ | ١٥٨,٢٥٢,٩٨٧ | | مجموع المطلوبات |



المصرف التجاري العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المنفصلة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

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

أصدر البنك المركزي العراقي قرار رقم ٩/٣/١٧٤٧ في ٦ تشرين الأول ٢٠١٠ والتي تنص على أن جميع المصارف العاملة في العراق ينبغي أن تزيد رأسمالها إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وأن المصرف ممثل لذلك.

خلال عام ٢٠١٩ لم تكن هناك تغييرات في السياسات واللوائح للمصرف، والأساليب المستخدمة لإدارة رأس المال.

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| | | رأس المال الأساسي |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المدفوع |
| ١٥,٠٠٨,٨٦٦ | ١٥,٦٦٢,٠٨٦ | الاحتياطي القانوني |
| ١٤٩,١٦٣ | ١٤٩,١٦٣ | الاحتياطيات الأخرى |
| ٧,٦٨٥,٧٣٧ | ٦,١١٨,٠٠٦ | الأرباح المدورة |
| ٢٧٢,٨٤٣,٧٦٧ | ٢٧١,٩٢٩,٢٥٥ | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | رأس المال المساند |
| ١٨,٨٣٧,٢٨٩ | ١٥,٩٣١,٣٤٩ | مخصصات عامة |
| ١٨,٨٣٧,٢٨٩ | ١٥,٩٣١,٣٤٩ | مجموع رأس المال المساند |
| ٢٩١,٦٨١,٠٥٦ | ٢٨٧,٨٦٠,٦٠٤ | مجموع رأس المال الأساسي والمساند |
| ٤٤,٣٥٣,٥٥٨ | ٥٤,٣٩٩,٠٩٩ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة |
| ٪٦٥٧,٦ | ٪٥٢٩,٢ | كفاية رأس المال % |

قام المصرف بأحتساب كفاية رأس المال للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفقاً لمتطلبات التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي التي تتوافق مع متطلبات بازل.

٣٠. ارتباطات والتزامات محتملة

أن إجمالي الألتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

| ٢٠١٨ | ٢٠١٩ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢٠٠,١١٩,٨٣٤ | ٢٣,٤٢٤,٨٤٧ | خطابات ضمان |
| ٢,٣٤٢,٤٦٧ | ٢٢٣,١٨٨ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٢٢,٤٦٢,٣٠١ | ٢٣,٦٤٨,٠٣٥ | |

٣١. القضايا المقامة على المصرف

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



المصرف التجاري العراقي

التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المحتويات:

- ١- كلمة رنسي مجلس الإدارة.
- ٢- تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي ٢٠١٩.
- ٣- تقرير الحوكمة ٢٠١٩.
- ٤- تقرير الاستدامة ٢٠١٩.
- ٥- تقرير مراقب الحسابات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
- ٦- البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة أعضاء الهيئة العامة لمساهمي المصرف المحترمون،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن إخواني أعضاء مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي، يسرني أن أرحب بكم أجمل ترحيب وأن أعرب عن خالص الشكر والإعتراف بتبليغكم الدعوة للمشاركة في أعمال هذه الهيئة العامة ومناقشة تقرير المصرف عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.


السادة المساهمون الكرام،

على الرغم من الظروف والأوضاع الراهنة التي يجتازها العراق والمنطقة عموماً والتحديات الاقتصادية الناجمة عن تقلبات أسعار النفط والتي تلقي بتبعاتها على مجمل النشاط الاقتصادي وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص، فقد واصل مصرفكم أداءه الإيجابي ونهجه المتحفظ لينجح في تحقيق أرباح صافية بلغت ٦,٥ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٩ مقابل ١٠,٩ مليار دينار عراقي لعام ٢٠١٨ ويواصل المصرف التجاري العراقي اتباع استراتيجيته مختبرة المتمثلة في استخدام السيولة بحكمة في الاستثمارات والإقراض مع الإدارة الفعالة للموجودات والمطلوبات لتحسين العائدات المعدلة للمخاطر في إطار مخاطر مقبول. ومع ذلك، تأثر أداء البنك في عام ٢٠١٩ ببيئة أسعار الفائدة المنخفضة السائدة مما أدى إلى انخفاض العوائد على محفظة استثماراته مع العمل ضمن الإطار التنظيمي المعمول به. نحن نقدم منتجات تركز على العملاء ونسعى إلى تعزيز تقديم الخدمات لعملائنا الكرام ومصدر فعال وتأمين الخدمات واحتياجات الأعمال للعملاء.

ونحن لا نزال معنيين بشركتنا الاستراتيجية للبنك الأهلي المتحد (ش.م.ب). لتوجيهاته، والتعاون المستمر وخاصة في نطاق تطوير الأعمال عبر شبكته والتدريب والدعم الفني الذي ساعد المصرف على مر السنين على تحسين أدائه والعمل ضمن معايير المخاطر المقبولة.

لم يكن من الممكن تحقيق الأداء الأمثل المعدل للمخاطر لدى المصرف ممكناً لولا الجهود المتضافرة لجميع موظفينا وإدارتنا، والدعم المتواصل لعملائنا والتوجيه القيم من السلطات الرقابية. وسيستمر اتباع نهج حكيم وعملي في دفع أعمال المصرف وعملياته إلى تحقيق نتائج مستدامة مدعومة بأسس متينة للميزانية العمومية. وختاماً، 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 ٢٠١٩.

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


محمد حميد دراع الدراغ
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي السنوي عن نشاط المصرف للسنة المالية المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩م

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/٢٠١٩م، وفقاً لأحكام المادتين (١٣٤،١١٧) من قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ (المعدل) وعملاً بالقاعدة المحاسبية المرقمة (١٠) الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية والرقابية ولأحكام قانون المصارف ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ودليل الحوكمة المؤسسية للمصارف الصادر عن البنك المركزي العراقي.

أن مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي مسؤول عن دقة وكفاية البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد أنظمة الضبط ونظام الرقابة الداخلية الضرورية لإعداد البيانات المالية الموحدة وإظهارها خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط.

أولاً: نبذة مختصرة عن المصرف

١. تأسيس المصرف:

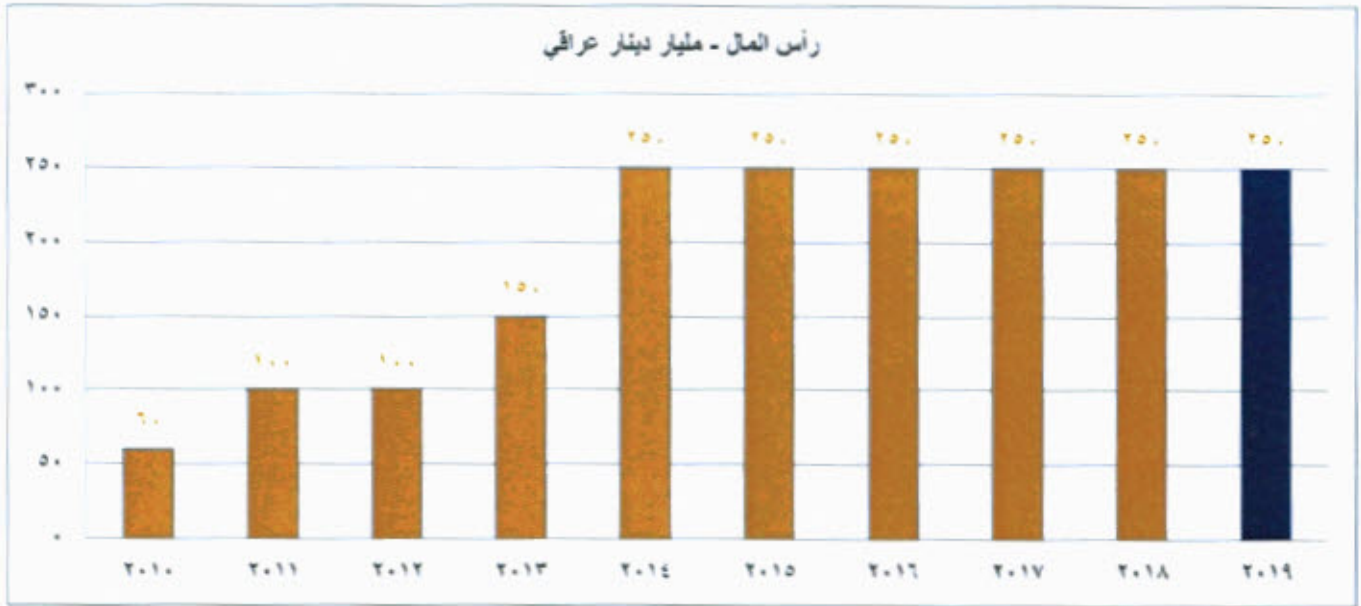
تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمورخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمورخ في ١٢/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، مهتدة الطريق لشراكة إستراتيجية بين المصرف وهذه المجموعة المصرفية الإقليمية الرائدة التي تعمل على امتداد المنطقة العربية وبريطانيا. وفي نهاية عام ٢٠١٩ بلغت مساهمة البنك الأهلي المتحد ٧٥,٠% من أسهم المصرف.

حركة تطور زيادة رأس مال المصرف

| السنة | ٢٠١٩ | ٢٠١٨ | ٢٠١٧ | ٢٠١٦ | ٢٠١٥ | ٢٠١٤ | ٢٠١٣ | ٢٠١٢ | ٢٠١١ | ٢٠١٠ |
|-------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| رأس المال (مليار دينار عراقي) | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ٢٥٠ | ١٥٠ | ١٠٠ | ١٠٠ | ٦٠ |



٣. مساهمة المصرف في الشركات التابعة:

يمتلك المصرف ١٠٠% (٢٠١٨: ١٠٠%) من رأس المال المدفوع والبالغ (٢٠٠) مليون دينار عراقي لشركة تابعة، شركة الأهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية محدودة المسؤولية ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة كشركة خاصة في العراق بتاريخ ٣ تموز ٢٠٠٨. تعتبر الوساطة المالية (بيع وشراء الأسهم والسندات) النشاط الرئيسي للشركة.

٤. أهداف المصرف الرئيسية:

- يسعى المصرف التجاري العراقي الى تحقيق الاهداف الاستراتيجية التالية في إطار بيئة عمل أعتيادية:
- 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 وإدارة التكاليف.
 - المساهمة بشكل ايجابي في التنمية الاجتماعية والاقتصادية في العراق.

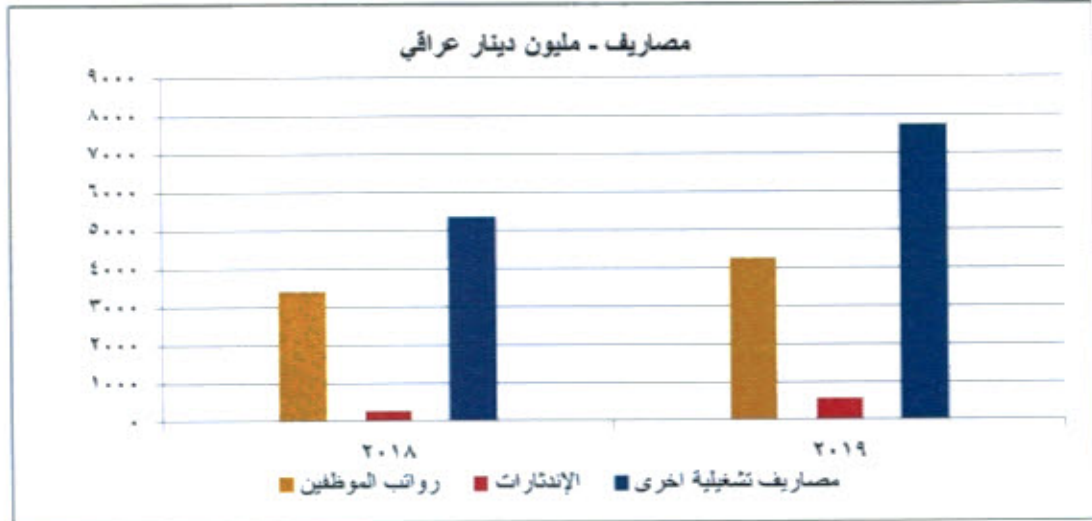
لتحقيق هذه الاهداف الاستراتيجية استثمر المصرف في إنشاء البنية التحتية والتشغيلية والتكنولوجية القوية والحديثة، والتي تمكن المصرف من الاستفادة من فرص الأعمال وتوفير أفضل خدمة لزيائنه من خلال منهجية عمل متحفظة.



ثانياً: نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٩:

١. حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة مبلغ وقدره ٦,٥٥٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٠,٨٦٤ مليون دينار عراقي).
٢. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت ٢٧٢,٢٣٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٢٨٣,٩٥٨ مليون دينار عراقي).
٣. بلغ رصيد الاحتياطيات ٢٢,٢٣٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٣٣,٩٥٨ مليون دينار عراقي).
٤. بلغ رصيد الكفالات لصالح الزبائن ٢٣,٤٢٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٢٠,١٢٠ مليون دينار عراقي).
٥. أما بالنسبة للسيولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية ٢٣٨,٣٣٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٥٥,٨١٨ مليون دينار عراقي).
٦. الجدول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ و ٣١/كانون الاول/٢٠١٨.



| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| رواتب الموظفين (Employees expense) | ٤,٢٢٢ | ٣,٣٩٦ |
| الإندثارات (Depreciation expense) | ٥٥٩ | ٢٨٠ |
| مصاريف تشغيلية اخرى (Other operating expense) | ٧,٧٤٧ | ٥,٣٣٥ |
| المجموع | ١٢,٥٢٨ | ٩,٠١١ |

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ١٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٧ مليون دينار عراقي)، وبلغت مصاريف الضيافة ٢٢,٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٤,٥ مليون دينار عراقي)، وبلغت نفقات التبرعات والهدايا ٧٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٦٦ مليون دينار عراقي).



٧. ربحية الفروع:

| رقم الفرع | اسم الفرع | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|-----------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| ٨٠١ | فرع الواثق (تم دمج الفرع مع الفرع الرئيسي) | - | (٦) |
| ٨٠٢ | فرع الخلاني | (٢١٩) | - |
| ٨٠٣ | فرع الشورجة | (١٥٧) | (١٦٧) |
| ٨٠٤ | فرع شارع فلسطين | ٢٣٤ | ٨٣ |
| ٨٠٥ | فرع المنصور | ٤٣٢ | ٣,٢٢١ |
| ٨٠٦ | فرع طريق معسكر الرشيد (تم دمج الفرع مع فرع الخلاني) | - | (٥٩) |
| ٨٠٧ | فرع الكاظمية | (٩٧) | ٢ |
| ٨٠٨ | فرع الاعظمية | ٥٣ | ٨٨ |
| ٨٠٩ | فرع البصرة (شارع الجزائر) | ٢,٥١٩ | ٤٥٠ |
| ٨١٠ | الفرع الرئيسي والادارة العامة | ٣,٤١٣ | ٧,٣٠٠ |
| ٨١١ | فرع البصرة (تاييمز سكوير مول) | ٣٣٠ | (٧٩) |
| ٨١٢ | فرع النجف | (٤٢) | - |
| | مجموع الفروع | ٦,٤٦٧ | ١٠,٨٣٣ |
| | شركة الاهلي المتحد للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية | ٨٨ | ٣١ |
| | مجموع الارباح المجمعة | ٦,٥٥٤ | ١٠,٨٦٤ |

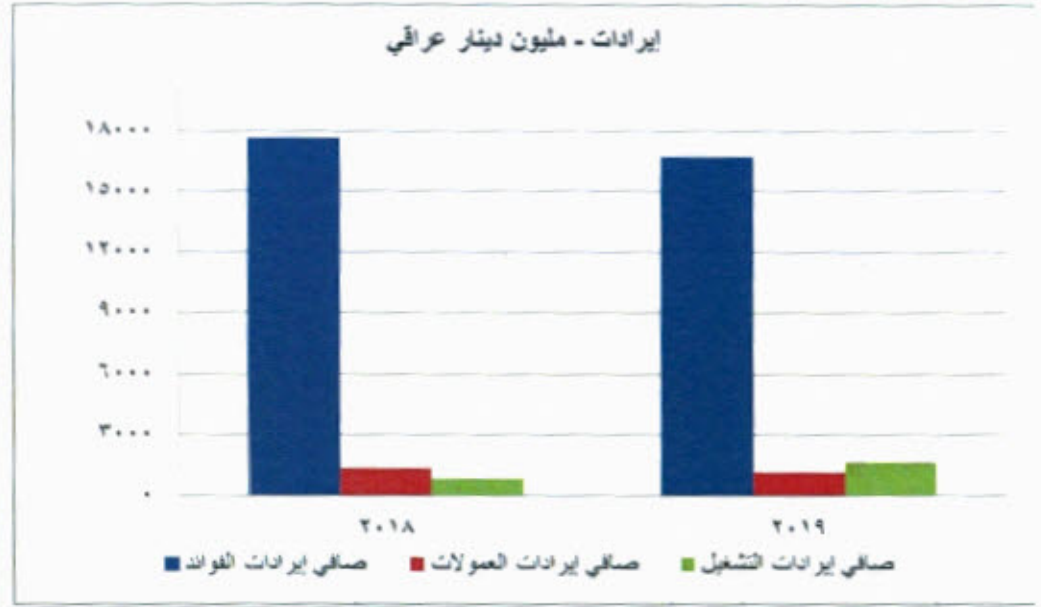
ثالثاً: الاحتياطات والتخصيصات

| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| الاحتياطات | ٢٢,٢٣٢ | ٣٣,٩٥٨ |
| التخصيصات | ١٢,٨٦٨ | ١٦,٤٤٨ |
| المجموع | ٣٥,١٠٠ | ٥٠,٤٠٦ |

رابعاً: الاستثمارات

| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| استثمارات طويلة الاجل / سندات حكومة العراق | ١٥٩,٩٨٣ | ١٦٢,٧٤٣ |
| استثمارات طويلة الاجل / اسهم | ٥٥٧ | ٥٧٩ |
| استثمارات قصيرة الاجل / حوالات خزينة | ٢٩,٥٩٧ | ١٠٤,٥٥٠ |
| المجموع | ١٩٠,١٣٧ | ٢٦٧,٨٧٢ |





| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| صافي إيرادات الفوائد | ١٦,٧٢٦ | ١٧,٦٢٣ |
| صافي إيرادات العمليات | ١,١٦٢ | ١,٣٠٣ |
| صافي إيرادات التشغيل | ١,٦٥٩ | ٨٤٣ |
| المجموع | ١٩,٥٤٧ | ١٩,٧٦٩ |

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

سابعاً: الخطط المستقبلية للمصرف

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

١. مواصلة التوسع في منح الائتمان بشقيه النقدي والتعهدي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والسياسة الائتمانية للمصرف والتي تعتمد على التدفقات النقدية للزبائن والضمانات المقدمة من قبلهم.
٢. زيادة حجم الودائع بكافة انواعها لتمويل الانشطة المصرفية الاخرى.
٣. توسيع رقعة العلاقات المصرفية من خلال التعاون مع مصارف ومؤسسات مالية محلية ودولية وذلك تعزيزاً لأهداف الخطة التجارية والمالية.
٤. ان يكون المصرف الواجهة الرئيسية للتعامل المصرفي للشركات متوسطة الحجم المحلية والإقليمية والدولية العاملة في العراق عن طريق المشاركة في عمليات التمويل الرئيسية ذات الجدوى الاقتصادية.
٥. المحافظة على سياسة الاستثمار والتوسع فيها وفقاً لقانون الاستثمار رقم (١٣) لسنة ٢٠٠٦.
٦. اعادة تاهيل وصيانة بعض الفروع لتهيئتها لمواكبة التطور في العمل المصرفي.
٧. المواصلة في ادخال أنظمة تقنية حديثة لتطوير عمل المصرف والخدمات المصرفية المقدمة لزيائنه.

ثامناً: التوسعات خلال السنة

خلال عام ٢٠١٩ قام المصرف بفتح فرع جديد في محافظة النجف وذلك لمركزها الديني والاقتصادي والاجتماعي المهم والعمل جار ايضاً على دراسة المواقع الاستراتيجية في محافظات اخرى. وخلال عام ٢٠١٩ تم دمج الفروع المشتركة في بنىة واحدة حيث تم دمج فرع الواثق مع الفرع الرئيسي ودمج فرع طريق المعسكر مع فرع الخلائي بعد استحصال موافقات البنك المركزي العراقي.

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 اللانحة الارشادية وقوانين وتعليمات مكافحة غسل الاموال ونسب الاحتياطي القانوني واعتمد على قاتون الإندثار رقم ٩ لسنة ١٩٩٤ في احتساب الإندثار وكذلك الاعتماد على الاسعار المعلنة للعملاء الاجنبية من قبل البنك المركزي العراقي. خلال عام ٢٠١٦ أصدر البنك المركزي تعليمات لإعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في بناء على معايير المحاسبة الدولية في اعداد وعرض القوائم المالية (IFRS).

عاشراً – معلومات وايضاحات اخرى

اعتمد المصرف سعر ١,١٩٠ دينار عراقي مقابل الدولار الأمريكي كسعر اساس.

حادي عشر: أملاك المصرف

ندرج ادناه جدول بالعقارات التي يملكها المصرف والعقارات المستأجرة:

| ت | كشفت بالفروع المستأجرة عقاراتها من الغير |
|---|--|
| ١ | فرع الشورجة |
| ٢ | فرع شارع فلسطين |
| ٣ | فرع الاعظمية |
| ٤ | فرع البصرة / تايمز سكوير مول |
| ٥ | فرع النجف |

| ت | كشفت بالفروع التي يملك المصرف عقاراتها |
|---|--|
| ١ | الفرع الرئيسي والادارة العامة |
| ٢ | فرع الكاظمية |
| ٣ | فرع المنصور |
| ٤ | فرع الخلائي |
| ٥ | بنىة الشعلة |
| ٦ | بنىة البصرة / الكرزارة |
| ٧ | فرع البصرة / الجزائر |

الثاني عشر: الإدارة التنفيذية

| العنوان الوظيفي | الاسماء |
|--|------------------------------|
| المدير المفوض | نوري مزعل سعدون الديبسي |
| معاون المدير المفوض | بسام جودات ابو عودة جابر |
| مدير ادارة الفروع | ايمان طارق حسين |
| مدير ادارة الرقابة والتدقيق الداخلي | احمد رعد عبد الباقي الجزائري |
| مدير الادارة المالية | مصطفى نجم كاظم حواس |
| مدير ادارة الموارد البشرية | دينسا حامد محمد العبود |
| مدير ادارة تقنية المعلومات | احمد صبري الربيعي |
| مدير اول - ادارة تقنية المعلومات | شيماء عبد محسن الربيعي |
| مدير العمليات المصرفية | انسام عباس شفيق |
| مدير قسم الإبلاغ عن غسل الاموال وتمويل الارهاب | محمد خير الله محمد |
| المدير المفوض لشركة الاهلي المتحد للوساطة | مها نعمان البياتي |
| معاون مدير - قسم الامتثال | دينا جورج رومان |
| المستشار القانوني | جابر حسن نعمة |
| مدير ادارة المخاطر | علي عدنان باقر |
| مدير - مخاطر الائتمان | احمد باسل محمود |
| مدير القسم الاداري | سامر قيس عبدالله |
| مدير - علاقة عملاء الشركات | عمر رعد طالب |
| مسؤول التوعية المصرفية | اسراء علي هادي |



- المدراء المستقلين خلال ٢٠١٩ :

- سهى فرج هرمز - مراقب الامتثال
- عذراء علاء حميد - مسؤول التوعية المصرفية

الثالث عشر:

١. كبار المساهمين في المصرف ومقدار مساهمتهم في رأس المال لغاية ٣١/كانون الأول/٢٠١٩، حيث لا توجد اسهم مرهونة من اسهم المصرف التجاري العراقي الى اي طرف اخر.

| المساهمين | عدد الاسهم | نسبة الملكية |
|----------------------------|-----------------|--------------|
| البنك الاهلي المتحد ش.م.ب. | ١٨٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٠% |
| مؤسسة التمويل الدولية | ١٢,٤٣٤,٧٨٢,٦٠٠ | ٤,٩٧% |
| راتنام سرينيفاسان | ٤,٦٨٢,٥٨٢,٨٣٨ | ١,٨٧% |
| براكاش موهان | ٤,٥٨٨,٦٣٢,١٣٩ | ١,٨٤% |
| عباس علي ناجي الربيعي | ٤,٢١٧,٧٥٠,٠٠٠ | ١,٦٩% |
| موهان سوبرامانيان | ٤,٠٥٧,٣٧٣,١٠٣ | ١,٦٢% |
| مساهمين بمساهمة اقل من ١% | ٣٢,٥١٨,٨٧٩,٣٢٠ | أقل من ١% |
| المجموع | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠% |

ب. إحصائية بالتوزيع الطبيعي بأعداد المساهمين كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩

| عدد الأسهم | عدد المساهمين | إلى | من |
|-----------------|---------------|-------------|-------------|
| ٥٧,٧٢٥,٩٧٠ | ١,٠٣٩ | ١٠٠,٠٠٠ | ١ |
| ٧٩٦,٢٢٩,٦٠٧ | ١,٩١٧ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠١ |
| ١,٦٤٢,٣٢٠,٩١١ | ٧٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠١ |
| ١,٣٠٧,٢٩١,٤٩٨ | ١٧٧ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠١ |
| ٥,٢٩٣,٠١٢,٧٥٩ | ٢٢٦ | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠١ |
| ٣,١١٦,٤٨٣,٣٣٤ | ٤٦ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥٠,٠٠٠,٠٠١ |
| ٢٣٧,٧٨٦,٩٣٥,٩٢١ | ٦٠ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ | ١٠٠,٠٠٠,٠٠١ |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٤,١٦٥ | | المجموع |



ج. عناوين فروع المصرف وارقام الهواتف:

فرع المنصور (٨٠٥)
حي المتنبى/محطة ٦٠٥/شارع ١٣/مبنى ٨٧
هاتف ٥٤١٩١٨٩/٥٤١٢١٩٣/٥٤٣٤٥٤٣/٥٤٣٠٤٣٩
فاكس ٥٤٢٤٠٥٢

فرع الكاظمين (٨٠٧)
عظيمة/محطة ٤٢٣/زقاق ٢٣/مبنى ٨
هاتف ٥٢١٤٥٣٥/٥٢٣٦٦٩١
فاكس ٥٢٣٦٧٨٨

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

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

فرع البصرة - تايمز سكوير مول (٨١١)
جنبلة/مول تايمز سكوير/الطابق الاول

فرع النجف - (٨١٢)
شارع الأمير - تقاطع شارع الروان

الفرع الرئيسي والادارة العامة (٨١٠)
شارع السعدون/محطة ١٠٢/شارع ٩/مبنى ١٢١
هاتف ٧١٩٥٠٧٩/٧١٩٥٠٨٣/٧١٩٥٠٨٤/٧١٩٥٠٩٤
فاكس ٧١٩٥٠٦٥/٧١٩٥٠٦٢/٧١٩٥٠٦٨/٧١٩٥٠٧٠/٧١٩٥٠٧٨/٧١٩٥٠٥٥

فرع الخلاي (٨٠٢)
شارع الخلفاء/محطة ١٠٤/شارع ١/بناية ٥٢
هاتف ٨١٨٠٣٦٦/٨٨٦٥٠٢٥/٨١٦٥٠٣٤
فاكس ٨١٦٢٠٦٣

فرع الشورجة (٨٠٣)
شارع الجمهورية/محطة ١١٥/شارع ١
بناية ١٢١ عمارة البلور

فرع شارع فلسطين (٨٠٤)
حي ١٤ تموز/محطة ٥١٠/زقاق ٣٢/مبنى ٣٣
هاتف ٧٤٠٣٧٨٦/٤١٢١١٤٩
فاكس ٤١٥٨٥٩٢



الخامس عشر: النشاط الإداري ويتضمن

١. الرواتب والاجور والعلاوات:
بلغ رصيد الرواتب والاجور المدفوعة للعاملين خلال السنة ٤,٢٢١ مليون دينار عراقي فيما بلغ عدد الموظفين والمستخدمين في الإدارة العامة والفروع ٢٢٢ موظفاً.

٢. تدريب وتأهيل وسفر وإيفاد:
حرص المصرف على تنمية موارده البشرية وذلك لاهميتها في تنفيذ أعماله حيث تم استخدام المركز التدريبي المهني للمصرف والمجهز بأحدث تقنيات التكنولوجيا لأغراض التدريب والتطوير لمواكبة التطور حسب المعايير العالمية ، وتم صرف مبلغ مقداره ١٦,٨ مليون دينار عراقي بالمقارنة بمبلغ ٧٤,١ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٨ للتدريب والتأهيل داخل القطر ومبلغ ٦٨,٩ مليون دينار عراقي بالمقارنة بمبلغ ٦١,٥ مليون دينار عراقي لعام ٢٠١٨ للسفر والإيفاد.

فيما يلي اهم الدورات التدريبية التي اقيمت خلال سنة ٢٠١٩:

| انواع الدورات | عدد الدورات | عدد المشاركين في الدورات |
|-----------------------------|-------------|--------------------------|
| الدورات المقامة داخل المصرف | ٤ | ١٢٧ |
| الدورات المقامة خارج المصرف | ٤٨ | ٩٦ |
| الدورات المقامة خارج العراق | ٠ | ٠ |
| المجموع | ٥٢ | ٢٢٣ |

٣. فروع المصرف واسماء مدراء الفروع:

| الفرع | اسم مدير الفرع |
|--------------------------|---------------------------------|
| الرئيسي | داليا ابراهيم عبد القادر |
| الخلائي | سوسن طالب محمد |
| الشورجة | سهاد عبد الواحد شمخي (بالوكالة) |
| فلسطين | بسمة صباح محمد |
| المنصور | جنان علي صالح |
| الكاظمية | هبة قالح حسن |
| الاعظمية | حكمت سامر عبد الكريم |
| البصرة (شارع الجزائر) | مؤيد جعفر محمد (بالوكالة) |
| البصرة (تايمز سكوير مول) | منال عبد الحسين زبون |
| النجف الأشرف | منى عبد الحسن جابر |

٤. الموارد البشرية والكوادر الوظيفية:

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



٥. صيانة مباني ومنشآت المصرف:
قام المصرف خلال العام بأعمال صيانة وإعادة تأهيل لمبانيه الموزعة والمملوكة بلغت ٥٧ 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. تطوير البنية الحالية الخاصة بأجهزة الأمن والاتصالات.
٢. تكوين واجهة بنية الكترونية بين النظام المصرفي ونظام ACH, RTGS and SWIFT (قيد التنفيذ).
٣. البدء بتحويل انظمة الدفع الالكتروني والسيرفرات والارتباطات الخاصة بنظام ATM في بغداد (قيد التخطيط للتنفيذ).
٤. مشروع الموبايل بانكك (قيد التنفيذ).
٥. مشروع البوابة التجارية (قيد الدراسة).
٦. اضافة صرافات الية لتغطية الفروع (قيد التخطيط للتنفيذ).
٧. ربط النظام المصرفي مع نظام تبادل المعلومات الائتمانية (قيد التنفيذ).
٨. ربط النظام المصرفي مع نظام السويفت (قيد الدراسة).
٩. ترقية نظام الكاشير (قيد التنفيذ).
١٠. ترقية نظام التوقيع وربطه مع نظام الكاشير (قيد التنفيذ).
١١. اعادة تأهيل موقع التعافي من الكوارث (قيد التنفيذ).
١٢. اعادة تأهيل مركز البيانات في الادارة العامة (قيد الدراسة).
١٣. مشروع اقتناء نظام الموجودات والاصول (قيد التنفيذ).

السادس عشر: في مجال مكافحة غسل الاموال

لضمان وتقادي 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.

السابع عشر: ادارة المخاطر

يقوم المصرف التجاري العراقي بإدارة مخاطره المصرفية المتنوعة من خلال اتباع اجراءات شاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك الرقابة الملائمة من قبل مجلس الادارة والادارة العليا من اجل تحديد وقياس ومتابعة ومراقبة فئات المخاطر ذات الصلة وإعداد تقارير عنها، والاحتفاظ حيث يلزم براسمال كاف للوقاية من هذه المخاطر.

ومن المخاطر الرئيسية المرتبطة بأعمال المصرف التجاري العراقي هي مخاطر الائتمان، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة وأنواع أخرى من المخاطر.

والتزاماً بقانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ وضع المصرف سياسته واجراءات عمله لإدارة مخاطره بحيث تتفق مع حجم المصرف ودرجة تعقيد عملياته، وقد تم تطوير سياسات إدارة المخاطر في المصرف التجاري العراقي من أجل:

- تحديد وتحليل هذه المخاطر.
- وضع حدود المخاطر المناسبة والضوابط.
- قياس ومراقبة والإبلاغ عن المخاطر مقابل الحدود المعتمدة.

إن ادارة المصرف التجاري العراقي تدرك أن المخاطر التي تكمن في الأعمال المصرفية لا يمكن التخلص منها تماماً، وأن وظيفة إدارة المخاطر تهدف إلى إدارة هذه المخاطر بفعالية في حدود مستويات قدرة المصرف على تحمل المخاطر التي يوافق عليها مجلس الإدارة لكسب عوائد تنافسية تتناسب ودرجة المخاطر المفترضة، ويتم تقييم المخاطر بناءً على التأثير المحتمل على الدخل ورأس المال، مع الأخذ في الاعتبار التغيرات في الظروف السياسية والاقتصادية والسوقية.

حيث يوافق مجلس الإدارة سنوياً على الأقل على سياسات المصرف الرئيسية لإدارة المخاطر استناداً إلى مراجعات وتوصيات وظيفية إدارة المخاطر ولجان الإدارة ذات الصلة و تخضع عمليات إدارة المخاطر لتتقيق من قبل المدققين الداخليين والخارجيين المستقلين لتعزيز ممارسات إدارة المخاطر.

وتستند عملية إدارة المخاطر والرقابة عليها إلى سياسات وإجراءات مفصلة تشمل:

- ضمانة خطوط الأعمال عن جميع المخاطر التي تتعرض لها، ومدى إدراكها لمعايير إدارة مخاطرها، ومعايير قبول تلك المخاطر.
- إن وظيفة إدارة المخاطر تتفهم وتراقب وتتحكم بشكل مستقل في كل تعرض للمخاطر بما يضمن الحصول على الموافقات المناسبة وتطبيق معيار موحد لإدارة المخاطر، بما في ذلك القياس الموضوعي للمخاطر، بشكل صحيح على جميع حالات التعرض للمخاطر.
- سياسات المنتج والأعمال، ومدى فهمها بوضوح ومراقبتها لتتفق مع إطار المخاطر الكلي الذي وافق عليه مجلس الإدارة.
- التقييم المستمر للمحفظة الائتمانية مقابل معايير المخاطر المختلفة حيث يتم إدارة المخاطر على مستوى المحفظة الائتمانية ككل وعلى مستوى كل زبون لتقليل من أثر تلك المخاطر.
- وتتكامل الهياكل التنظيمية للمصرف في إدارة المخاطر كل حسب مهامه، الأمر الذي يساعد في وضع المراقبة والسيطرة وتقدير التعرضات ضمن الحدود والاحتمالات المعتمدة.

- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية الناشئة من أنشطة الاقراض والتمويل التجاري والخزينة بسبب فشل الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية المتفق عليها تجاه المصرف في الوقت المناسب.

تتم إدارة مخاطر الائتمان من قبل إدارة المصرف من بداية طلب الائتمان الى صدور الموافقة وفق سياسات وإجراءات ائتمانية محددة جيداً مع المتابعة والمراقبة الدقيقة المستمرة لهذا الائتمان يتم تحديد التعرضات في مرحلة مبكرة لتكوين مخصصات انخفاض القيمة مقابل التعرضات الائتمانية المشكوك في استرداد كامل أو جزء من الائتمان.

وللحفاظ على جودة محفظة الائتمان للمصرف تم تصنيف مخاطر الأطراف المقابلة لكل إئتمان فردي على أعلى مستوى ممكن بناءً على مجموعة شاملة من المعايير المالية وغير المالية لضمان بقاءها في حدود المخاطر التي وافق عليها مجلس الإدارة. وتم التصديق على نظام تصنيف المخاطر هذا ومعايرته للوفاء بمتطلبات حساب خسارة الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التذبذب والتغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنتج نتيجة وجود مراكز مالية مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم والأوراق المالية.

يدرك المصرف التجاري العراقي أن مخاطر السوق هي مخاطر خارجة عن سيطرته، وبالتالي فإنه يجب التنبيه بحدوث مخاطر السوق والاستعداد لها والتأقلم معها وذلك من خلال اتباع سياسه لإدارة مخاطر السوق متحفظة وتكوين مستويات مخاطر سوق اجمالية منخفضة بالنسبة لحجم الميزانية العمومية للمصرف، كذلك يطبق المصرف عملية مراقبة قوية تتضمن حدوداً محددة جيداً لإدارة مخاطر السوق بفعالية ومراقبة حدود المراكز اليومية ووقف الخسائر.

- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم امتلاك المصرف لموارد مالية كافية للوفاء بالتزاماته عند استحقاقها، أو يتعين عليه القيام بذلك بتكلفة زائدة، يتم قياسها من خلال تقدير متطلبات السيولة والتمويل المحتملة للمصرف في ظل سيناريوهات الإجهاد المختلفة.

و لتحديد مخاطر السيولة يجب فهم التعرض للمخاطر الأخرى وكيفية تأثيرها على سيولة المصرف، ودراستها كوحدة واحدة مع الالتزام بالضوابط الحكيمة للسيولة والحفاظ على مخزون موقت احتياطي للأصول السائلة القابلة للتسويق وقاعدة ودائع متنوعة بشكل كاف من حيث تاريخ الاستحقاق وعدد الأطراف المقابلة تضمن الوصول إلى السيولة دون آثار تكلفة غير متوقعة.

لذلك تم تصميم سياسات وإجراءات إدارة السيولة الخاصة بالمصرف التجاري العراقي لضمان توفر الأموال في جميع الظروف لتلبية متطلبات تمويل المصرف ليس فقط في ظل ظروف معاكسة ولكن بمستويات كافية للاستفادة من الفرص المتاحة لتوسيع الأعمال.

- المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي "خطر الخسارة الناتج عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية، الأشخاص أو الأنظمة أو من الأحداث الخارجية"

تدار المخاطر التشغيلية من قبل إدارة المخاطر للمصرف عن طريق عملية تقييم المخاطر التشغيلية الجارية (ORSA). حيث يتم إجراء تقييم للمخاطر التشغيلية المحددة في كل وظيفة من وظائف المصرف ويتم مراجعتها بانتظام لمراقبة التغيرات المهمة وكفاية الضوابط، وجمع بيانات حوادث الخسارة التشغيلية ورفع تقارير عنها إلى الإدارة.

كذلك تقوم وظيفة التدقيق الداخلي للمصرف بتقييم الإجراءات التشغيلية بانتظام وتقديم المشورة للإدارة العليا ومجلس الإدارة بشأن أي مشاكل محتملة. بالإضافة إلى ذلك، يحتفظ المصرف بتغطية تأمين كافية وخطط طوارئ لاستمرارية الأعمال باستخدام أنظمة تخزين البيانات الاحتياطية خارج الموقع.

الثامن عشر: التقدير الدولي

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

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

ومن الله التوفيق

محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الادارة



المصرف التجاري العراقي
تقرير الحوكمة ٢٠١٩



أولاً: لمحة عامة

يتبنى مجلس الإدارة المصرف التجاري العراقي بتنفيذ افضل ممارسات معايير حوكمة الشركات في ادارة شؤونه وادارة المصرف، ويسعى الى ادارة اعماله وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات المناسبة التي توفر اسساً لاداء مالي عالي الجودة ، قوي وسليم وكذلك نمو مستدام.

ويضمن المصرف التجاري العراقي تطبيق ممارسات واجراءات متكاملة للافصاح عن المعلومات وامكانية حصول كافة المساهمين على حدا سواء على المعلومات المعلنة بصورة فورية. ولتحقيق ذلك يتبنى المصرف التجاري سياسة خاصة بالافصاح والشفافية عن المعلومات التي تعكس كافة متطلبات الافصاح (الافصاحات المالية والغير مالية والرقابية تتضمن كافة البيانات الهامة بالبنك وعملياته وادائه المالي وذلك بما يتوافق مع هيكل المساهمين).

يتحمل مجلس الإدارة، الذي تنتخبه الجمعية العمومية المسؤولية الكاملة في الإشراف على أنشطة أعمال المصرف، والإشراف على إدارة المخاطر التي يتعرض لها في أعماله. ويؤدي مجلس الإدارة هذا الدور من خلال تفويض مجموعة من اللجان المنبثقة عن المجلس التي تمتلك قنوات فعالة ومستقلة من الاتصال والإشراف على الإدارة التنفيذية.

تعتمد لجان مجلس الإدارة على أزرع مستقلة، إما كمهام رقابية مسبقة مثل إدارة المخاطر، والالتزام الرقابي، والحوكمة والإفصاح، أو كمهام رقابية لاحقة مثل التدقيق الداخلي.

ويخضع أداء الأعمال في المصرف لمجموعة من مؤشرات الأداء الرئيسية المرتبطة بمؤشرات قياس المخاطر. يتم تسيير أنشطة الأعمال اليومية من خلال سياسات واجراءات محكمة ومستويات من التفويض تتلائم مع نزعة وإستراتيجية إدارة المخاطر في المصرف.

لقد اعتمد مجلس الإدارة مجموعة من حزم التقارير الإدارية، التي يتم تقديمها بصفة دورية ومنظمة من الإدارة التنفيذية لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة. وهذه التقارير تعتبر أداة تستخدم لضمان سير عمل الإدارة بصورة مناسبة وإلقاء الضوء على الامور الأساسية والمخاطر التي تحتاج اتخاذ إجراءات تجاهها

ويضمن دليل الحوكمة تحقيق التوافق بين مجلس الإدارة، ولجانه وضوابط البنك المركزي العراقي، والإدارة التنفيذية. وهذا التكامل ينتهي إلى بلورة مهام واضحة لكل طرف وتجنب تداخل الاختصاصات.

تانياً : الهيكل التنظيمي للمصرف التجاري العراقي كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

تم تعديل الهيكل التنظيمي ادناه في ٩ شباط ٢٠٢٠ وتمت مصادقة مجلس الادارة عليه ليتوافق مع متطلبات الحوكمة المصرفية وكما يلي (لجنة تقنية المعلومات والاتصالات الى اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات والاتصالات وتعديل ارتباطها الإداري من لجنة المخاطر الى لجنة الحوكمة المصرفية)، وكذلك تعديل الارتباط الإداري لإدارة التدقيق الداخلي ليكون مرتبطاً فنياً وإدارياً بلجنة التدقيق.



ثالثاً: مجلس الادارة

يعد مجلس الادارة احد الركائز الاساسية في عملية صنع القرار داخل مؤسسة المصرف التجاري العراقي حيث يعنى بمسؤولية الاشراف على المصرف مع التأكد من تطبيق ونجاح استراتيجيته بهدف تقديم عائدات ثابتة ومستمرة لمساهميته وموظفيه والمجتمع بأسره، مع الاخذ بالاعتبار استمرارية الأعمال وتحقيق الأهداف الخاصة بالشركات، وعلى اعتبار أن المصرف التجاري العراقي هو مصرف مرتبط بمجموعة البنك الاهلي المتحد البحريني لذلك يكون لمجلس إدارته دور مزدوج يتعلق الأول بالأشراف على تنفيذ الاستراتيجية الخاصة بالعمليات في جمهورية العراق ويتعلق الثاني بالمنافع المتبادلة مع المجموعة.

- أعضاء مجلس الادارة

• محمد حميد دراغ الدراغ (رئيس مجلس الادارة)

رئيس مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس كلية الاداب – جامعة بغداد، بكالوريوس كلية القانون الجامعة المستنصرية. لديه خبرة في العمل المصرفي شغل خلالها عدد من المناصب ومنها عضو مجلس إدارة مصرف الرافدين سنة ١٩٧٢، و بعد ذلك أصبح عضواً في مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي لثلاث دورات بعد ذلك اصبح رئيس مجلس الادارة للمصرف التجاري العراقي ولغاية تقريبا لنهاية سنة ٢٠٠٥.

• نوري مزعل سعدون الديبسي (المدير المفوض)

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٢، وحاصل على دبلوم محاسبة من بيروت سنة ١٩٥٩. لديه تقريبا ٦٠ عام خبرة في العمل المصرفي شغل من خلالها مناصب عدة من ضمنها مدير فرع عدد من فروع مصرف الرافدين داخل العراق ومدير فرع الرافدين عمان / الاردن. وشغل منصب مدير فرع في عدد من فروع مصرف الرشيد داخل العراق ومدير الرقابة في مصرف الرشيد، ومدير عام مصرف الرشيد وكالة عام ٢٠٠١.

• طارق وليد محمود (نائب رئيس مجلس الادارة)

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، وحاصل على بكالوريوس علوم-كلية العلوم الإدارية (جامعة مانشيستر للعلوم والتكنولوجيا) لديه خبرة مصرفية 6 أعوام شغل خلالها عدد من المناصب ومنها نائب أول الرئيس التنفيذي- مجموعة الخدمات المصرفية من ٢٠١٧ والى تاريخه، الرئيس التنفيذي في بنك استراليا ونيوزيلندا- كوريا من ٢٠١٦ وحتى ٢٠١٧، العضو المنتدب- الصناعات المصرفية العالمية المتنوعة في بنك استراليا ونيوزيلندا- سنغافورا و هونج كونج من ٢٠١٤ والى ٢٠١٦.

• جميل أيلى جميل غطاس (عضو مجلس الادارة)

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس تجارة واقتصاد- الولايات المتحدة الامريكية. لديه خبرة في العمل المصرفي ٣٥ عام شغل خلالها عدد من المناصب ومنها رئيس التطوير الاستراتيجي- البنك الاهلي المتحد من ٢٠١٠ والى تاريخه، مدير اقدم لمخاطر الائتمان للمجموعة-البنك الاهلي المتحد من ٢٠٠٢ والى ٢٠١٠، مساعد نائب الرئيس – الدائرة الاقتصادية المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٩١ والى ٢٠٠١، مدير- الدائرة الاقتصادية- المؤسسة العربية المصرفية من ١٩٨٥ والى ١٩٩١.

• ميرنا ميشال الاشقر (عضو مجلس الادارة)

عضو مجلس الادارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على ماجستير حقوق. لديها خبرة في العمل المصرفي ١٤ عام شغلت خلالها عدد من المناصب ومنها محامية بالاستئناف مسؤول عن البنك اللبناني الكندي - مكتب تيان وز غيب - بيروت عام ١٩٩٧، شركة كي جي آل للاستثمار – الكويت - رئيسة الدائرة القانونية عام ٢٠٠٧، بيت الاستثمار العالمي – الكويت - نائب رئيس الشؤون القانونية ٢٠١٠.

تقرير الحوكمة ٢٠١٩



• جمال طاهر يحيى (عضو مجلس الإدارة)

عضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس - جامعة بغداد. يتمتع بخبرة مصرفية من خلال شركته التجارية وتعاملاتها مع المصارف العراقية والاجنبية على مر سنوات عديدة. وشغل عدد من المناصب ومنها مدير مفوض شركة العراق للصناعة المعدات الفنية صناعي من ١٩٨٩ والى تاريخه، مدير مفوض شركة الوحدة العراقية لتجارة المعدات الثقيلة من ٢٠٠٤ والى تاريخه، مدير مفوض شركة المياسم للتجارة العامة من ٢٠٠٣ والى تاريخه.

• هشام زغول محمد عبد المطلب (عضو مجلس الإدارة)

عضو مجلس الإدارة منذ عام ٢٠١٧، حاصل على بكالوريوس اقتصاد - جامعة القاهرة، بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية، لديه خبرة في العمل المصرفي ١٢ عام شغل خلالها عدد من المناصب ومنها رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات - البنك الاهلي المتحد - الكويت من ٢٠١٢ والى تاريخه، رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات - المصرف المتحد للتجارة والاستثمار - ليبيا من ٢٠١٠ الى ٢٠١٢، رئيس ادارة الخدمات المصرفية للشركات - بنك الكويت والشرق الأوسط الكويت من ٢٠٠٨ والى ٢٠١٠.

- تشكيلة المجلس

يتكون مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي من سبعة اعضاء اصليين الى جانب سبعة اعضاء احتياط من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية والخبرة بالعمل المصرفي، ويعين اعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز اربع سنوات بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد اقصى وينتخب المجلس من بين اعضائه رئيساً ونائباً للرئيس.

يشكل الاعضاء المستقلين في مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي اكثر من ثلث تشكيلة المجلس وذلك مراعاة لمتطلبات تشكيلة لجان المجلس، وتنفيذاً لمتطلبات الحوكمة المؤسسية بهذا الخصوص.

يتألف مجلس ادارة المصرف لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١ من السادة المذكورة اسمائهم ادناه:

الاعضاء الاصليين وعدد أسهمهم:

| ت | الاعضاء الاصليين | ممثل | المنصب | عدد الاسهم |
|---|---------------------------|--|------------------------|-----------------|
| ١ | محمد حميد دراغ الدراغ | نفسه | رئيس مجلس الإدارة | ٥٠٠,٠٠٠ |
| ٢ | طارق وليد محمود بديوي | البنك الاهلي المتحد ش.م.ب | نائب رئيس مجلس الإدارة | ١٨٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٣ | هشام زغول محمد عبد المطلب | شركة العراق للتطوير والخدمات المحدودة | عضو مجلس الإدارة | ١٠٠,٠٠٠ |
| ٤ | نوري مزعل سعدون الدبسي | 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 ايلي جميل غطاس | شركة واحة الطاقة الخليجية للخدمات النفطية | عضو مجلس الإدارة | ١٠٠,٠٠٠ |

تقرير الحوكمة ٢٠١٩



| ت | الإعضاء الاصليين | المنصب | عدد الاسهم |
|---|--------------------------------|------------------|------------|
| ١ | فرات عبد العظيم عبد الرزاق 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 | صادق خلف بنيان الساعدي | عضو مجلس الإدارة | ١٠,٠٠٠ |
| ٧ | مضر اسماعيل يحيى محمد | عضو مجلس الإدارة | ٢٥,٠٠٠ |

- مسؤوليات مجلس الإدارة

إن دور مجلس الإدارة في الحوكمة هو في تحقيق التوازن، وتفويض السلطات في إطار رقابة داخلي محكم تطبقه الإدارة التنفيذية

- اجتماعات مجلس الإدارة

يجتمع مجلس إدارة المصرف التجاري العراقي ستة مرات خلال السنة المالية وكلما دعت الحاجة لذلك حيث يتم حضور كافة اعضاء المجلس الى الاجتماع وفي حال تعذر حضور احد الاعضاء شخصياً فيكون حضوره من خلال الفيديو او الهاتف وذلك بعد موافقة رئيس المجلس ودون ان يكون له الحق في التصويت أو التوقيع على محضر الاجتماع حيث تصدر قرارات المجلس بغالبية الاصوات الحاضرين وعند تساوي الاصوات يرجح القرار النهائي الى رئيس المجلس

- تُعْصَل اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال عام ٢٠١٩ وحضور كل عضو في الجدول أدناه:

| ت | الإعضاء الاصليين | تاريخ الاجتماع | | | | | |
|---|--------------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | | ٢٠١٩/١١/٢٦ | ٢٠١٩/١٠/١ | ٢٠١٩/٦/٢٠ | ٢٠١٩/٤/٢٤ | ٢٠١٩/٤/٤ | ٢٠١٩/١/١٤ |
| ١ | محمد حميد ذراع الذراع | ✓ | x | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٢ | طارق وليد محمود بدوي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٣ | هشام زغول محمد عبدالمطلب | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٤ | نوري مزعل سعدون الدبيسي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٥ | جمال طاهر يحيى التكريتي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٦ | ميرنا ميشال صليبي الاشقر | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٧ | جميل ايلي جميل غطاس | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

خامساً: لجان مجلس الإدارة

- نبذة عن اللجان

شكل المجلس أربع لجان تستمد عضويتها من أعضاء المجلس وترفع التقارير مباشرة إلى المجلس وتقوم بالواجبات والمهام الموكلة إليها بموجب دليل الحوكمة والصلاحيات المفوضة للتأكد من تطبيق أفضل الممارسات الإدارية والفنية وأكثرها كفاءة وفاعلية وفي أدناه تفاصيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

١- لجنة الحوكمة المؤسسية:

يتمثل الدور الأساسي للجنة الحوكمة في تقديم الدعم لمجلس الإدارة للاطلاع بمسئوليته الإشرافية المتعلقة بممارسات الحوكمة السليمة، ومتابعة تطبيق سياسات الحوكمة على مستوى كافة وحدات المصرف. فيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة الحوكمة المؤسسية وعضويتهم في لجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٩ والمهام والمسؤوليات لكل اللجان:

| ت | الاعضاء | تاريخ الاجتماع | |
|---|---|----------------|-----------|
| | | ٢٠١٩/١١/١٣ | ٢٠١٩/٤/٢٤ |
| ١ | محمد حميد دراغ الدراغ (رئيس اللجنة) | ✓ | ✓ |
| ٢ | جميل ايلي جميل غطاس / عضو | ✓ | ✓ |
| ٣ | ميرنا ميشال صليبي الاشراف / مقرر اللجنة | ✓ | ✓ |

- المهام والمسؤوليات لجنة الحوكمة المؤسسية:

- تتولى هذه اللجنة مراقبة تطبيق "دليل الحوكمة للمصارف" والإشراف على إعداد دليل الحوكمة المؤسسية الخاص بالمصرف وفقاً لحجم عمليات المصرف وتعدد وتنوع أنشطته وتحديثه ومراقبة تطبيقه.
- إشراف وإعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف.
- التأكيد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له.
-

٢- لجنة التدقيق:

تعمل لجنة التدقيق كذراع مساند لمجلس الإدارة في الإشراف على بيئة نظم الرقابة الداخلية للمصرف، والإشراف على أعمال التدقيق الخارجي، وعمليات التدقيق الداخلي، ومتابعة التقارير المالية وفقاً للتعليمات الرقابية والمعايير الدولية للإبلاغ عن البيانات المالية، بالإضافة إلى الإشراف على جوانب الإلتزام بالتعليمات الرقابية. وفيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة التدقيق وعضويتهم في لجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٩ .



| ت | الاعضاء | تاريخ الاجتماع | | | |
|---|-------------------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|
| | | ٢٠١٩/١١/١٣ | ٢٠١٩/١٠/١ | ٢٠١٩/٤/٢٤ | ٢٠١٩/١/١٤ |
| ١ | طارق وليد محمود (رئيس اللجنة) | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٢ | جمال طاهر يحيى التكريتي/ عضو | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| ٣ | ميرنا ميشال صليبي الاشقر/ عضو | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

- المهام والمسؤوليات للجنة التدقيق:

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- مناقشة القضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهري على البيانات المالية للمصرف.
- التأكد من كفاية وكفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف، من حق اللجنة التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- التوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف واستحداث أو الغاء التشكيلات التنظيمية أو دمجها وتحديد مهمات واختصاصات هذه التشكيلات وتعديلها.
- مراجعة الخطة السنوية للتدريب والتطوير ومتابعة تنفيذها فضلا على مراجعة تقارير الادارة التنفيذية حول وضع الموارد البشرية.
- مراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانهاء الخدمة لجميع موظفي المصرف بما فيهم الإدارة التنفيذية مع مراعاة أحكام القوانين النافذة.
- إعداد تقرير ربع سنوي عن أعمال اللجنة بعد انتهاء كل ربع مالي تقدمه إلى مجلس الإدارة.
- التدقيق والموافقة على الاجراءات المحاسبية وعلى خطة التدقيق السنوية وعلى ضوابط المحاسبة.
- التأكد من التزام المصرف بالافصاحات التي حددها المعايير الدولية للإبلاغ المالي International Financial Reporting Standards IFRS وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي Financial Reporting بحيث يتضمن التقرير كحد أدنى ما يأتي:
- فقرة توضح مسؤولية المدقق الداخلي بالاشتراك مع الإدارات التنفيذية عن وضع أنظمة ضبط ورقابة داخلية حول الإبلاغ المالي في المصرف والمحافظة على تلك الأنظمة.
- فقرة حول إطار العمل الذي قام المدقق الداخلي باستخدامه وتقييمه لتحديد مدى فاعلية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التأكد من وجود مكتب لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب يرتبط بالمجلس ويتولى تطبيق سياسات العمليات الخاصة Know Your Customer KYC والمهمات والواجبات المترتبة على ذلك بما فيها ذلك قيام المكتب بإعداد التقارير الدورية عن نشاطه.
- مراقبة الامتثال الضريبي الأمريكي FATCA
- الإفصاح عن مواطن الضعف في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية التي تؤدي إلى احتمال عدم إمكانية منع أو الكشف عن بيان غير صحيح وذو أثر جوهري.
- تقرير من المدقق الخارجي يبين رأيه في فاعلية الأنظمة والرقابة الداخلية.
- علاقة اللجنة بالمدقق الخارجي : تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:

تقرير الحوكمة ٢٠١٩



- اقتراح الأشخاص المؤهلين للعمل كمراقبين خارجيين أو التوصية بعزلهم.
- توفير سبل الاتصال المباشر بين المدقق الخارجي واللجنة.
- الاتفاق على نطاق التدقيق مع المدقق الخارجي.
- استلام تقارير التدقيق والتأكد من اتخاذ إدارة المصرف الاجراءات التصحيحية اللازمة في الوقت المناسب تجاه المشاكل التي يتم التعرف عليها من قبل المدقق الخارجي.
- علاقة اللجنة بالمدقق الداخلي: تتحمل اللجنة المسؤولية المباشرة عن الاتي:
- تعيين المدقق الداخلي أو التوصية بعزله وترقيته أو نقله بعد استحصال موافقة البنك المركزي .
- دراسة خطة التدقيق الداخلي والموافقة عليها.
- طلب تقارير من مدير التدقيق الداخلي.
- على لجنة التدقيق التحقق من توفر الموارد المالية الكافية والعدد الكافي من الموارد البشرية المؤهلة لإدارة التدقيق الداخلي وتدريبهم.
- التحقق من عدم تكليف موظفي التدقيق الداخلي بأية مهمات تنفيذية وضمن استقلاليتهم.
- مراقبة الامتثال ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب للقوانين والانظمة والضوابط المطبقة على المصرف ورفع تقرير بذلك إلى المجلس.
- مراجعة التقارير التي يقدمها المصرف إلى البنك المركزي.
- تقديم التقرير السنوي إلى مجلس الإدارة للإفصاح عن أنشطة المصرف وعملياته.
- يجب أن تتوفر لدى اللجنة صلاحية الحصول على اية معلومات من الإدارة التنفيذية ولها الحق في استدعاء أي مدير لحضور أي من اجتماعاتها دون أن يكون لهم صفة عضوية اللجنة
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي والمدقق الداخلي ومسؤول إدارة الامتثال ومسؤول مكافحة غسل الاموال (٤) مرات على الأقل في السنة بدون حضور أي من أعضاء الإدارة التنفيذية.
- تقوم اللجنة بمراجعة ومراقبة الاجراءات التي تمكن الموظف من الإبلاغ بشكل سري عن أي خطأ في التقارير المالية أو أية أمور أخرى وتضمن اللجنة وجود الترتيبات اللازمة للتحقيق المستقل وحماية الموظف والتأكد من متابعة نتائج التحقيق ومعالجتها بموضوعية.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- متابعة تنفيذ برامج استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث والأزمات بالتنسيق مع لجنة تقنية المعلومات والاتصالات.
- عرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعاتها وتوصياتها على مجلس الإدارة للتصويت عليها.

٣- لجنة إدارة المخاطر:

تتولى لجنة المخاطر مسنولية تقديم المشورة لمجلس الإدارة للوفاء بدوره الاشرافي على الإطار الشامل لإدارة المخاطر في المصرف. ويتضمن ذلك تحديد المخاطر التي يتعرض لها المصرف في أعماله، وسياسات إدارة المخاطر، ونزعة المصرف للمخاطر، وحدود المخاطر المعتمدة. فيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة المخاطر وعضويتهم في اللجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٩



| ت | تاريخ الاجتماع | | الاعضاء |
|---|----------------|-----------|-------------------------------|
| | ٢٠١٩/١١/١٣ | ٢٠١٩/١٠/١ | |
| ١ | ✓ | ✓ | طارق وليد محمود (رئيس اللجنة) |
| ٢ | ✓ | ✓ | جمال طاهر يحيى التكريتي/ عضو |
| ٣ | ✓ | ✓ | جميل ايلي جميل غطاس/ عضو |

المهام والمسؤوليات للجنة إدارة المخاطر:

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة "المخاطر الائتمانية" التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" او "المدخل المستند للتصنيف الداخلي" والمخاطرة التشغيلية" و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الاشرافية" و"انضباط السوق" الواردة في المقرارات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- تحديد السقوف الائتمانية التي تتجاوز صلاحية المدير المفوض أو المدير الاقليمي.
- مراقبة قدرة المصرف على تفادي مخاطر السيولة بموجب مقررات بازل (III) شاملا ذلك معايير السيولة.
- التوصية بالتخلي عن الأنشطة التي تسبب المخاطر للمصرف والتي ليس لديه القدرة على مواجهتها.
- التأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر.
- المراجعة الدورية لسياسة إدارة المخاطر المقترحة من قبل الإدارة العليا للمصرف وتقديم التوصيات بشأنها على مجلس الإدارة لإقرارها والمصادقة عليها.
- الاشراف على إجراءات الإدارة العليا تجاه الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة لدى المصرف.
- التواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر إضافة إلى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعية واية تجاوزات لها وخطط تجنب المخاطر.
- الاشراف على استراتيجيات رأس المال وإدارة السيولة واستراتيجيات إدارة المخاطر ذات العلاقة كافة للتأكد من مدى توافقها مع إطار المخاطر المعتمد في المصرف.
- تقوم بتلقي التقارير الدورية من اللجان المنبثقة من الإدارة التنفيذية (الائتمان ، الاستثمار ، تقنية المعلومات والاتصالات).
- مراجعة السياسة الاستثمارية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة فضلا عن الاشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية المقترحة من قبلهم.
- تقييم أداء المحفظة الاستثمارية من حيث العائد والمخاطر فيما يتعلق باستثمارات المصرف الداخلية والخارجية والمتابعة المستمرة لمؤشرات وحركة أسواق رأس المال المحلية والخارجية.



يتمثل دور اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بمسئوليته الرقابية والإشرافية المتعلقة بإدارة ترتيبات المكافآت، بما في ذلك التوصيات الخاصة بالمكافآت قصيرة الأجل وطويلة الأجل، بالإضافة إلى تحديد المرشحين المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في المصرف، والتوصية لمجلس الإدارة بالمرشحين لعضوية اللجان المنبثقة عن المجلس، وتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضائه، واللجان المنبثقة عنه وفيما يلي تفاصيل أسماء أعضاء لجنة الترشيح والمكافآت وعضويتهم في اللجان المجلس وحضور الاجتماعات التي عقدت خلال عام ٢٠١٩

| ت | الاعضاء | تاريخ الاجتماع |
|---|--------------------------------|----------------|
| | | ٢٠١٩/٣/٢٥ |
| ١ | طارق وليد محمود (رئيس اللجنة) | ✓ |
| ٢ | جميل ايلي جميل غطاس / عضو | ✓ |
| ٣ | هشام زغول محمد عبدالمطلب / عضو | ✓ |

- المهام والمسئوليات للجنة الترشيح والمكافآت:

١. تحديد الأشخاص المؤهلين للانضمام إلى عضوية مجلس الإدارة أو الإدارة العليا في المصرف عدا تحديد الأشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسئوليه لجنة التدقيق.
 ٢. إعداد سياسة المكافآت ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها والإشراف على تطبيقها مع الأخذ بنظر الاعتبار ما يأتي:
- أن تتماشى مع مبادئ وسياسات الحوكمة السليمة وبما يضمن تغليب مصالح المصرف طويلة الأجل على الاعتبارات الانية أو القصيرة الأجل.
 - مدى تحقيق المصرف لأهدافه طويلة الأجل وفق خطته الاستراتيجية المعتمدة.
 - التأكد من أن سياسة منح المكافآت تأخذ بالحسبان أنواع المخاطر كافة التي يتعرض لها المصرف، بحيث يتم الموازنة بين الأرباح المتحققة ودرجة المخاطر التي تتضمنها الأنشطة والأعمال المصرفية.
 - يجب أن تشمل سياسة المكافآت والرواتب جميع مستويات وفئات موظفي المصرف، إجراء مراجعة دورية لسياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز أو عندما يوصي مجلس الإدارة بذلك وتقديم التوصيات إلى المجلس لتعديل أو تحديث هذه السياسة وإجراء تقييم دوري لمدى كفاية وفعالية سياسة منح المكافآت والرواتب والحوافز لضمان تحقيق أهدافها المعلنة.
 - وضع سياسة الاحلال لتأمين وظائف الإدارة التنفيذية بالمصرف على أن تراجع بشكل سنوي على الأقل بحيث يكون المصرف جاهز للتعامل بشكل طبيعي مع أي تغيير قد يطرأ على شاغلي وظائف الإدارة التنفيذية دون التأثير على أداء المصرف واستمرار تنفيذ عملياته.
 - التأكد من إعداد الخطط وتوفير البرامج لتدريب أعضاء مجلس الإدارة وتأهيلهم بشكل مستمر لمواكبة كافة التطورات المهمة على صعيد الخدمات المصرفية والمالية (التجارية والإسلامية).
 - الإشراف على عملية تقييم أداء الموارد البشرية في المصرف ولا سيما الإدارة التنفيذية ومراجعة التقارير الخاصة بذلك ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
٣. مراجعة لائحة عمل اللجنة سنويا واقتراح أي تعديلات إن وجدت.



٤. يعرض رئيس اللجنة محاضر اجتماعها وتوصياتها على مجلس الإدارة.
٥. تتعهد اللجنة بتقديم تقارير دورية وتقارير سنوي عن نتائج أعمالها إلى مجلس الإدارة.

سادساً: حماية أصحاب المصالح

يتبنى المصرف التجاري العراقي منظومة متكاملة لحماية أصحاب المصالح. ويتعامل المصرف بمبادئ الموضوعية وتكافؤ الفرص مع أصحاب المصالح الداخليين والخارجيين. وتتكون منظومة حماية أصحاب المصالح من مجموعة من السياسات والإجراءات واللوائح المنظمة لذلك وكما يلي:

- **ميثاق السلوك المهني**: وضع الضوابط الخاصة بالقيم والسلوك الأخلاقي لأعضاء مجلس الإدارة في المصرف، والإدارة التنفيذية والموظفين
- **السرية وأمن المعلومات**: يتبنى المصرف سياسات مصاغة جيداً لضمان الالتزام التام بخصوصية وسرية بيانات المصرف. يدعم ذلك أيضاً إطار عمل مصاغ جيداً من أمن المعلومات، تتم متابعته بصورة مستقلة من قبل إدارة المخاطر في المصرف.
- **التعامل مع تعارض المصالح**: يحرص المصرف دائماً على تعزيز سياسات معاملات الأطراف ذات العلاقة به، والتأكد من التزامها بالمعايير الدولية للإبلاغ عن البيانات المالية والقواعد والتشريعات المعمول بها. ويخضع أي تعارض للمصالح لسياسة المصرف إلى المراجعة والافصاح الكامل عن تلك الحالات لتجنب أي مخاطر.
- **الإبلاغ عن المخالفات**: توفر إدارة الإبلاغ عن المخالفات أداة فعالة لأصحاب المصالح الداخليين والخارجيين للإبلاغ عن شكوكهم حول أية مخالفات محتملة من خلال نشأة قنوات اتصال بصورة جيدة، والتي تدار بصورة مستقلة تمكن مستخدم الأداة من الاتصال المباشر برئيس مجلس الإدارة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- **إدارة شكاوي العملاء**: وحدة شكاوي العملاء مزودة بموارد من أصحاب الخبرات القادرين على التعامل مع كل الشكاوي بصورة مستقلة، وتبني معايير خاصة لحل المشاكل من خلال برنامج لضمان الجودة لضمان رضا العملاء الذي يستهدفهم المصرف.

سابعاً: كبار المساهمين في المصرف كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٩، حيث لا توجد اسهم مرهونة من اسهم المصرف التجاري العراقي الى اي طرف اخر.

| المساهمين | عدد الاسهم | نسبة الملكية |
|----------------------------|-----------------|--------------|
| البنك الاهلي المتحد ش.م.ب. | ١٨٧,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٧٥,٠% |
| مؤسسة التمويل الدولية | ١٢,٤٣٤,٧٨٢,٦٠٠ | ٤,٩٧% |
| رائفام سرينيفاسان | ٤,٦٨٢,٥٨٢,٨٣٨ | ١,٨٧% |
| براكاش موهان | ٤,٥٨٨,٦٣٢,١٣٩ | ١,٨٤% |
| عباس علي ناجي الربيعي | ٤,٢١٧,٧٥٠,٠٠٠ | ١,٦٩% |
| موهان سوبرامانيان | ٤,٠٥٧,٣٧٣,١٠٣ | ١,٦٢% |
| مساهمين بمساهمة اقل من ١% | ٣٢,٥١٨,٨٧٩,٣٢٠ | أقل من ١% |
| المجموع | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠% |



ثامناً: الإفصاح والشفافية

كجزء من ثقافته، يحرص المصرف على توفير معلومات جوهرية دقيقة وشاملة وشفافة ومفصلة وكافية وفي الوقت المناسب لمساهمي المصرف وأصحاب المصالح، وذلك لتمكينهم من متابعة أداء المصرف ولإبقتهم على اطلاع دائم حول المعلومات الجوهرية المتعلقة بأعمال المصرف.

إعتمد المصرف آلية إفصاح شاملة وواضحة بما يتوافق مع التعليمات الرقابية المتعلقة بالإفصاح والشفافية الصادرة عن البنك المركزي العراقي وهينة الاسواق المالية والمعايير الدولية ذات العلاقة.

تاسعاً: الإفصاح عن المكافآت

حرصاً من ادارة المصرف على الاحتفاظ بالكفاءات من الموظفين وتحفيزهم لرفع مستوى الاداء ، يعمل المصرف بالتنسيق مع ادارة الموارد البشرية وبالتعاون مع مدراء الادارات لتقييم اداء الموظفين من كل عام وفقاً للاهداف المنجزة وتقييم المهارات والكفاءات لكل وظيفة التي يتم من خلالها تقييم أداء الموظفين بما يتناسب مع المسؤوليات الموكلة اليهم وبناءً على تقرير ادانهم وفق قواعد ونهج محدد بهذا الخصوص .

كما يشرف مجلس ادارة المصرف من خلال لجنة الترشيح والمكافآت على عملية تقييم الاداء للادارة التنفيذية والموظفين وتحديد مستويات المكافآت وتتراوح مكافأة الاداء حسب تقييم الموظف وما تقره لجنة الترشيح والمكافآت .

كما وتحدد مكافآت أعضاء مجلس الادارة خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف .

الجدول التالي يوضح اجمالي الرواتب الشهري لعام ٢٠١٨ والرواتب التي تمت الموافقة عليها لعام ٢٠١٩ ..

| مجموع الرواتب عام ٢٠١٨ شهرياً | الزيادة التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠١٩ شهرياً | اجمالي الرواتب التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠١٩ شهرياً |
|-------------------------------|---|--|
| ٢١١,٤٩٦,٣٩٧ | ٨,٧١٩,٠٢٢ | ٢٣٠,٢١٥,٤١٩ |

اجمالي قيمة راتب العيد الذي تم الموافقة عليه لعام ٢٠١٩ هو (٢٣٠,٢) مليون دينار عراقي. يصرف هذا المبلغ على مرحلتين حيث المرحلة الاولى وقيمتها ٥٠% من اجمالي المبلغ في مناسبة عيد الفطر و ٥٠% الباقية في مناسبة عيد الاضحى.

الجدول التالي يوضح اجمالي مكافآت الاداء لعام ٢٠١٧ التي تم دفعها في عام ٢٠١٨ واجمالي مكافآت الاداء التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠١٨ وتم دفعها في عام ٢٠١٩ .

| مكافأة الاداء ٢٠١٧ | الزيادة التي تم الموافقة لمكافأة الاداء ٢٠١٨ | اجمالي مكافأة الاداء التي تم الموافقة عليها لعام ٢٠١٨ التي تم دفعها ٢٠١٩ |
|--------------------|--|--|
| ١٨٧,٣٢٢,٧٠١ | ٣٥,٧٣٩,٤٦٣ | ٢٢٣,٠٦٢,١٦٤ |

بلغت المكافآت المدفوعة في ٢٠١٩ لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (١٠٥) مليون دينار عراقي عن أعمال السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ المحددة بموجب اجتماع الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢.

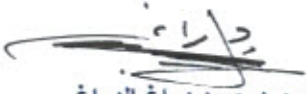


عاشراً: المسؤولية الاجتماعية والإستدامة

يشرف مجلس الإدارة على برنامج المسؤولية الاجتماعية للمصرف التجاري العراقي. وتسعى الإدارة باستمرار إلى تحديد طرق أكثر فاعلية لتحسين ومساهمة المصرف بصورة إيجابية في المجتمع الذي يعمل فيه المصرف والتي تنعكس في شكل برامج المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها وينفذها المصرف. كذلك يحرص المصرف على تقييم أدائه من حيث المسؤولية الاجتماعية ويستخدم نتائج هذه المراجعة في تطوير وتحسين برامج المسؤولية الاجتماعية التي يتبناها المصرف.

للمزيد من التفاصيل حول المسؤولية الاجتماعية يمكنكم الاطلاع على تقرير المصرف التجاري العراقي السنوي حول المسؤولية الاجتماعية الذي تم اصداره الاول مرة من قبل المصرف لعام ٢٠١٩.

ومن الله التوفيق


محمد حميد دراغ الدراغ
رئيس مجلس الادارة



المصرف التجاري العراقي
تقرير الأستدامة لعام ٢٠١٩



أولاً: حول هذا التقرير

يقوم هذا التقرير بتسليط الضوء على نهج المصرف التجاري العراقي في تطبيق الاستدامة في نشاطاتنا من خلال توفير المعلومات عن منجزاتنا والتزاماتنا الاجتماعية والبيئية والحوكمة حتى ٣١ كانون الاول ٢٠١٩. حيث تم التركيز في هذا التقرير الذي يعد وينشر لأول مرة للمصرف وكما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ على الجوانب الأكثر أهمية والتي تم تحديدها من خلال تقييم المواضيع الأكثر أهمية والذي قمنا بها هذا العام.

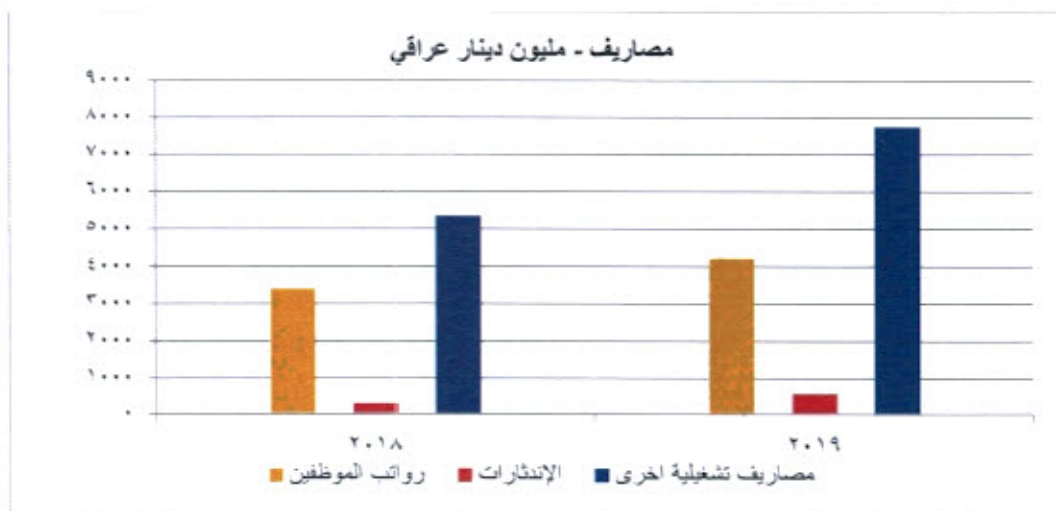
ثانياً : نبذة مختصرة عن المصرف:

تأسس المصرف التجاري العراقي كشركة مساهمة خاصة في ١١/شباط/١٩٩٢ كمصرف تجاري من مصارف القطاع الخاص حيث يعد من اوائل المصارف الاهلية التي تم الترخيص لها في العراق وذلك بموجب اجازة التسجيل المرقمة م.ش/٤٥٢٤ والمؤرخة في ١١/شباط/١٩٩٢ الصادرة عن وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات برأس مال قدره ١٥٠ مليون دينار. وحصل المصرف على اجازة ممارسة مهنة الصيرفة وذلك بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / المديرية العامة لمراقبة الصيرفة والائتمان المرقم ٩/١٤٣١٤ والمؤرخ في ١٢/تموز/١٩٩٢.

- نتائج تنفيذ خطة العمل السنوية للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩

أبرز مقتطفات أداء المصرف خلال ٢٠١٩:

١. حقق المصرف صافي ربح بعد الضريبة بلغ ٦,٥٥٤ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٠,٨٦٤ مليون دينار عراقي).
٢. أما بالنسبة الى حصة المساهمين فقد بلغت ٢٧٢,٢٣٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٢٨٣,٩٥٨ مليون دينار عراقي).
٣. بلغ رصيد الاحتياطات ٢٢,٢٣٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٣٣,٩٥٨ مليون دينار عراقي).
٤. بلغ رصيد الكفالات لصالح الزبائن ٢٣,٤٢٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٢٠,١٢٠ مليون دينار عراقي).
٥. أما بالنسبة للسيولة النقدية فقد بلغ رصيد النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي العراقي ولدى المصارف المحلية والخارجية ٢٣٨,٣٣٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٥٥,٨١٨ مليون دينار عراقي).
٦. الجدول ادناه يبين اجمالي المصروفات كما في ٣١/كانون الاول/٢٠١٩ و ٣١/كانون الاول/٢٠١٨.



| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| رواتب الموظفين (Employees expense) | ٤,٢٢٢ | ٣,٣٩٦ |
| الإندثارات (Depreciation expense) | ٥٥٩ | ٢٨٠ |
| مصاريف تشغيلية اخرى (Other operating expense) | ٧,٧٤٧ | ٥,٣٣٥ |
| المجموع | ١٢,٥٢٨ | ٩,٠١١ |

أما بالنسبة إلى مصاريف الدعاية والإعلان فقد بلغت ١٨ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٧ مليون دينار عراقي) ، وبلغت مصاريف الضيافة ٢٢,٥ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٤,٥ مليون دينار عراقي)، وبلغت نفقات التبرعات والهدايا ٧٢ مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ٦٦ مليون دينار عراقي).

ثالثاً: الاحتياطات والتخصيصات

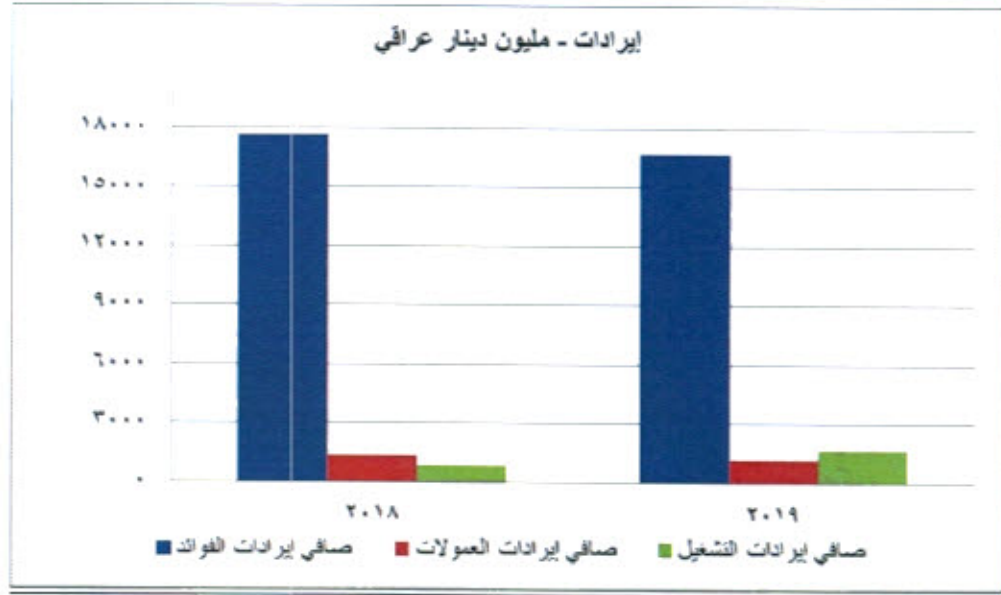
| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|------------|-------------------------------|-------------------------------|
| الاحتياطات | ٢٢,٢٣٢ | ٣٣,٩٥٨ |
| التخصيصات | ١٢,٨٦٨ | ١٦,٤٤٨ |
| المجموع | ٣٥,١٠٠ | ٥٠,٤٠٦ |

الاستثمارات:

| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| استثمارات طويلة الاجل / سندات حكومة العراق | ١٥٩,٩٨٣ | ١٦٢,٧٤٣ |
| استثمارات طويلة الاجل / اسهم | ٥٥٧ | ٥٧٩ |
| استثمارات قصيرة الاجل / حوالات خزينة | ٢٩,٥٩٧ | ١٠٤,٥٥٠ |
| المجموع | ١٩٠,١٣٧ | ٢٦٧,٨٧٢ |

اجمالي الايرادات:





| اسم الحساب | سنة ٢٠١٩ مليون دينار عراقي | سنة ٢٠١٨ مليون دينار عراقي |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| صافي إيرادات الفوائد | ١٦,٧٢٦ | ١٧,٦٢٣ |
| صافي إيرادات العمولات | ١,١٦٢ | ١,٣٠٣ |
| صافي إيرادات التشغيل | ١,٦٥٩ | ٨٤٣ |
| المجموع | ١٩,٥٤٧ | ١٩,٧٦٩ |

ثالثاً: الشمول المالي

في ظل تزايد الاهتمام بتحقيق الشمول المالي عالمياً ومحلياً وتسارع وتيرته مع استخدام التكنولوجيا المالية الرقمية لاسيما مع انتشار الهواتف الذكية والإنترنت، سعى المصرف التجاري العراقي لتقديم أفضل الخدمات والمنتجات المالية والألكترونية لكافة فئات المجتمع وبأسعار مناسبة وتنافسية تلبي احتياجات العملاء اينما كانوا.

ويأتي دور لمصرف التجاري العراقي في تعزيز مفهوم الشمول المالي من ايمانه بأهمية الدور الذي يمكن من خلاله توعية وتنقيف العملاء مالياً سعياً لإستقطاب شرائح مختلفة من المجتمع ودعمها للمشاركة في الإقتصاد والدخول في الوسط المصرفي .

تمثلت جهود المصرف التجاري العراقي في مجال الشمول المالي بما يلي :

- المشاركة في الفعاليات السنوية المقامة بمناسبة اليوم العربي للشمول المالي لعام ٢٠١٩ لتوعية وتنقيف الفئات التي تفتقر للوعي المصرفي والبعيدة عن هذا الوسط من (الأطفال والشباب والمرأة وذوي الدخل المحدود وذوي الإحتياجات الخاصة) بالإضافة الى إعفاء جميع هذه الفئات من الرسوم الخاصة بعمليات فتح الحساب خلال فترة الفعاليات.
- دعم المشاريع المتوسطة والصغيرة من خلال تقديم القروض للمشاريع الصغيرة (الأسواق وصالونات الحلاقة ومشاعل الخياطة وغيرها من المشاريع الفردية).

رابعاً: تمكين الموظفين

يمثل الاستثمار في موظفينا أحد أهم أولوياتنا في المصرف التجاري العراقي. لذلك، فنحن نعمل على خلق بيئة تنكاتف فيها جهود الموظفين مع قيم المصرف ورؤيته من أجل تحقيق التزامنا نحو عملائنا والجهات ذات العلاقة والمجتمع ككل.

نحن نؤمن بالدور الذي يلعبه الموظفون في أحداث الأثر الإيجابي لعملائنا والمجتمع من خلال توفير تجربة للعملاء بما يساهم في تحقيق نمو مستدام في القيمة للمساهمين. لذا، نعمل على خلق بيئة عمل شاملة ومتنوعة تتيح لموظفينا الحصول على فرص النمو الشخصي والمهني وتمكينهم من تحقيق طموحاتهم واهدافهم من خلال جذب القدرات والاحتفاظ والاهتمام بها والاهتمام.

كذلك يحرص المصرف على تعزيز ثقافة بيئة العمل لدعم الإناث حيث أثبتت بانها قادرة على أحداث التغييرات الإيجابية وتحقيق اهداف المصرف وتمكينها لغرض مساهمتها في عملية التنمية المستدامة ، حيث عمل المصرف على تعزيز التكافؤ المتقارب بين الجنسين حيث بلغت نسبة الإناث ٤٩% ونسبة الذكور ٥١% من المجموع الفعلي للموظفين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ ، ايضاً بلغ عدد الموظفين الذين تم تعيينهم في المصرف خلال عام ٢٠١٩ هو (٣٩) موظف من ضمنهم (١٨) موظفة من الإناث و (٢١) موظف من الذكور .

كما يعمل المصرف على عدم التمييز بين المرأة والرجل في الحقوق والواجبات في مجالات العمل من حيث المشاركة في حضور الاجتماعات ومنحهم الفرص الكافية والحرية في التعبير عن الآراء والمناقشة وطرح الافكار والمقترحات . ايضاً التشجيع للمشاركة في البرامج التدريبية والتطويرية لرفع وتحسين مستوى الاداء والانتاجية ، كذلك تحقيق التقييم العادل في الارتقاء الى المناصب الادارية من صانعي القرارات . وتحسين مستوى الاداء والانتاجية .

خامساً: حقوق الانسان

العنصر البشري هو المؤشر الرئيسي والحاسم لتحقيق تقدم المصرف وتنمية اهدافه، لذا فإن احترام حقوق الموظفين كافة يعتبر من اهم الركائز التي يسعى الى تحقيقها المصرف. منها توفير الظروف المناسبة وبيئة عمل مرضية وأمنة وصحية تحمي حقوق الموظفين وتوفر لهم اجواء مناسبة للعمل وتشجعهم على بذل قصارى جهدهم وتطوير مهاراتهم المهنية والشخصية وتمكنهم من التواصل لتحقيق الاهداف الاستراتيجية .



يحرص المصرف ايضا على تحقيق العدالة الاجتماعية ليتمكن جميع الموظفين للوصول الى خدمات المؤسسة والانتفاع منها دون التمييز بين رجل او امرأة او على اساس عرقي او ديني او إعاقة بدنية او حالة اجتماعية .

سادساً: الحوكمة

نولي أهمية كبيرة لتطبيق مبادئ الحوكمة المؤسسية السليمة، ويلتزم مجلس الإدارة بتطبيق أعلى المعايير المهنية في كافة أنشطة المصرف.

يدرك المصرف التجاري العراقي ان الحوكمة المؤسسية الجيدة تشكل الاساس للنجاح المؤسسي حيث توفر الاطار المناسب لتحقيق اهدافه الاستراتيجية وتعزيز الثقة الشاملة في البنك وتمكينه من المساهمة بفعالية في تطوير القطاع المصرفي في العراق.

يتبع المصرف التجاري مجموعة من ارشادات دليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي وكذلك افضل الممارسات والمعايير الدولية والتي يلتزم المصرف بتنفيذها وفقاً للبيئة المصرفية في العراق والاطر التشريعية والقانونية التي تحكم البنك. ومن خلال اطار عمل حوكمة الشركات يتبنى المصرف مبادئ العدالة والشفافية والافصاح والمسالة.

مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي

يقوم مجلس الادارة بتحديد الاهداف الاستراتيجية للمصرف ووضع الخطط الواضحة لضمان المسؤولية والمساءلة والمراقبة والاشراف على اداء المصرف وانظمة التحكم لديه وتوجيه الادارة التنفيذية لاعداد خطط لتنفيذ الاستراتيجية وتحقيق هذه الاهداف، كذلك يحرص مجلس ادارة المصرف على المحافظه على مصلحة المساهمين والمودعين والمقترضين والموظفين وغيرهم من الجهات ذات العلاقة.

يضم المجلس سبعة اعضاء اصليين الى جانب سبعة اعضاء احتياط من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية والخبرة بالعمل المصرفي. يشكل الاعضاء المستقلين في مجلس ادارة المصرف التجاري العراقي ثلث تشكيلة المجلس.

لدى المصرف التجاري لجان مشكلة عن مجلس الادارة والادارة التنفيذية شكلت وفقاً لدليل الحوكمة المؤسسية الصادر عن البنك المركزي العراقي حيث تم التطرق الى اللجان ومهامها واعضاءها ضمن التقرير السنوي للمصرف التجاري العراقي لسنة ٢٠١٩ .

ان للحوكمة دور في الاصلاح الاقتصادي والتنمية المستدامة وترتبط بالافصاح عما يتعلق بالملكية والادارة ومنها الافصاح عن هياكل الملكية الصريحة والمستترة او المتداخلة، ومكافآت مجلس الادارة والافصاح عن المعلومات المالية والغير مالية (مثل عوامل المخاطر المحتملة) كذلك تدعيم ممارسات المحاسبية والمراجعة السليمة، ومن الامور الهامة تطوير ممارسات مجالس الادارة بالشركات وتدعيم وتشجيع ممارسة حملة الاسهم لحقوقهم المكفولة وتحقيق العدالة الاجتماعية بالاضافة الى حماية البيئة وبالتالي تحقيق التنمية المستدامة، لذلك فان الاستدامة جزء لا يتجزأ من الادارة الاستراتيجية للمؤسسة المالية.

الحوكمة اداة لتحقيق التنمية المستدامة لتعزيز جودة التقارير المالية

ان اهمية تطبيق مبادئ حوكمة رشيدة في المؤسسة تكمن في انها تضمن ادارة المؤسسة المالية بشكل مسؤول وعدم تعرضها لسوء استخدام من قبل الادارة ، بحيث لا تتعرض للمسرق والنهب، وتعزز حوكمة المؤسسة القيم الاساسية باقتصاد السوق اضافة الى كونها احد المفاتيح الاساسية لخلق بيئة اعمال مواتية تحافظ على حقوق الملكية حيث ان قواعد ومبادئ الحوكمة تزيد من ثقة المستخدمين بمصداقية التقارير المالية التي تقدمها المؤسسة وذلك من خلال سعيها الى تحسين بيئة الشفافية

والافصاح مما يعزز التنمية المستدامة وصولاً لاعداد التقارير ذات الجودة العالية بحيث تكون شاملة ودقيقة وتقدم المعلومة الملائمة من حيث الوقت المناسب والتطور البيئي المعاصر المتسارع بحيث يمكن الاعتماد عليها من قبل مجلس الادارة لتخطيط الاستراتيجية السليم سواء قصير الاجل ام طويل الاجل لتقديم خدمة ذات جودة عالية وللافصاح والشفافية تاتير على الاسس والمعايير المحاسبية وفي خلق بيئة جاذبة للاستثمار.

سابعاً: استراتيجية المصرف التجاري العراقي في الاستدامة

انطلاقاً من التحديات الاقتصادية والاجتماعية والبيئية المتزايدة على المستوى المحلي والعالمي، يحرص المصرف التجاري العراقي على تطوير استراتيجيته المستقبلية في الاستدامة من خلال تحديد دوره في مجال الاستدامة والفائدة المتأتبة من دمج الجوانب الاجتماعية والبيئية والاقتصادية والاخلاقية ضمن استراتيجية عملياته اليومية، بشكل يسهم في تحقيق أعلى درجات التناغم بين ادارة أعمال المصرف والنهج الاستراتيجي للاستدامة.

- التواصل مع الجهات ذات العلاقة

يعمل المصرف التجاري العراقي على التواصل مع الجهات ذات العلاقة وفهم احتياجاتهم والاستجابة لتوقعاتهم وأولوياتهم من خلال خلق قناة اتصال معهم تساهم في فهم تلك الاحتياجات مع متابعة وتطوير آلية التعامل مع هذه الاحتياجات من خلال الاهداف الاستراتيجية والمبادرات التي ينفذها المصرف لهذا الغرض لتلبية طموحات هذه الجهات وموائمتها مع استراتيجية الاستدامة، بهدف تنمية المصرف و تعظيم الأثر البيئي والاقتصادي والاجتماعي له مع تقديم قيمة مضافة لمختلف الجهات ذات العلاقة وهم:

- 1- المساهمون من خلال (الاجتماعات السنوية، تقارير سنوية ونصف سنوية وفصلية)
- 2- العملاء من خلال (فروع المصرف، الموقع الالكتروني، قنوات الخدمات)
- 3- الحكومة من خلال (اللوائح والقوانين، تقارير دوائر التدقيق والامثال للمنتظبات القانونية، المراجعات الرقابية من قبل البنك المركزي ووحدة مكافحة غسل الاموال).
- 4- المجتمع من خلال (الشمول المالي، نظام الادارة الاجتماعية، التقارير السنوية).
- 5- البيئة من خلال (الالتزام بالقوانين واتشريعات البيئة، نظام الادارة البيئية، التمويل المسؤول).
- 6- الموردون من خلال (الدعوة لتقديم العطاءات، العقود والتفاقيات، الاجتماعات)
- 7- الموظفون من خلال (الاجتماعات المنتظمة، البريد الالكتروني، نظام ادارة الموارد البشرية، برامج التوعية الداخلية، برامج التدريب وورشات العمل، ...).

- التركيز على الاولويات

ان القضايا ذات الأهمية النسبية لمؤسستنا هي تلك التي تعكس أهم آثارنا البيئية والاجتماعية والحاكمية، لهذا ركز المعنيون في المصرف التجاري العراقي في البداية على المسائل المرتبطة بشؤون البيئة من خلال الدور المهم الذي تؤديه نظم الإدارة البيئية والاجتماعية، وما تسهم به سواء في الحفاظ على البيئة والمجتمع أم في دعم التنمية المستدامة، وما تشكله من دعامة اساسية لأي نشاط بشري اقتصادي في :

- 1- الحفاظ على المواد الخام والموارد الطبيعية وترشيد استهلاكها.
- 2- تلبية احتياجات التنمية المتوازنة من خلال الموازنة بين الاحتياجات الاقتصادية والاجتماعية وقدرة النظام البيئي بعناصره الأساسية على الاستمرار.
- 3- التنمية المستدامة من خلال أبعادها وعناصرها، لما تؤديه نظم الإدارة البيئية من دور في التنمية المستدامة.
- 4- الأثار البيئية السالبة للنمو الاقتصادي المتسارع على أبعاد التنمية المستدامة على المستويين الدولي والمحلي.

وانطلاقاً من هذه الأولويات قام المصرف التجاري العراقي بوضع سياسات واجراءات عمل خاصة بنظام الادارة الاجتماعية والبيئية تلبي المعايير الخاصة بالمؤسسة الدولية للتمويل منذ عام ٢٠١٧ وتم تحديث تلك السياسات والمصادقة عليها من قبل مجلس ادارة المصرف في محضر اجتماعه رقم ٢٧٥ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١، حيث غطت تلك السياسة المحاور التالية:-

- ١- الاجراءات اللازمة للحفاظ على المجتمع والبيئة.
- ٢- التنظيم والمسؤوليات بموجب نظام الادارة الاجتماعية والبيئية.
- ٣- التعريفات والاشتراطات الخاصة بالتقييم البيئي.
- ٤- قائمة الاستثناءات لدى المؤسسة الدولية للتمويل.
- ٥- معايير الاداء الخاصة بالمؤسسة الدولية للتمويل والوثائق المتعلقة بها.
- ٦- تقرير الاجراءات اللازمة للحفاظ على المجتمع والبيئة.

ثامناً: التقارير و الشفافية.

نحرص على اعتماد قنوات تواصل شاملة وشفافة مع الأطراف ذات العلاقة ضمن التزامنا بممارسات الحوكمة السليمة ومبادئ المساءلة. فالى جانب إعداد التقارير حول أدائنا المالي، فإننا نقوم بالإفصاح عن أداء البنك المتعلق بالأمور غير المالية من خلال إصدار تقارير الاستخدام بشكل سنوي بهدف زيادة الوعي بقضايا الاستخدام.

- اعداد تقارير الاستخدام

كجزء من استراتيجية الاستخدام في المصرف التجاري العراقي بنشر تقارير الاستخدام على أساس سنوي وأبتداءً من عام ٢٠١٩ وانسجاماً مع متطلبات الحوكمة المؤسسية الصادرة من البنك المركزي العراقي.

- اعداد التقارير المالية

نعمل على إصدار تقارير ربع سنوية حول أداء المصرف المالي، حيث نسعى إلى الارتقاء بمستوى الشفافية والإفصاح عن طريق إصدار التقارير، وبذلك فإننا نمكن المساهمين والعملاء من الإطلاع على جهودنا وأنشطتنا وأدائنا المالي ومنهجنا في إدارة المخاطر وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة. كما ويعكس التقرير المالي شمولية وشفافية المعلومات المتعلقة بممارسات وهيكلة وقوانين الحوكمة، والإفصاحات الكاملة عن الأوضاع المالية للمصرف.

نوري مزعل سحون الديبسي
المدير المفوض

