



المصرف العراقي للتجارة
البيانات المالية للسنة المنتهية كما في
٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المصرف العراقي للتجارة

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الأرباح أو الخسائر
٥	بيان الدخل الشامل الآخر
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٧	بيان التدفقات النقدية
٤٣ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة التواصي وشركاه
صل - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عماره رقم ٢٨
هاتف ٠٦٥ ٥٦٥ ٩٦٢ + فاكس ٨٢٩٨ ٥٦٨ ٩٦٢ (٦) +

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة مجلس الإدارة المحترمين
المصرف العراقي للتجارة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف العراق التجاري "المصرف"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، وادانها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقير، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقير البيانات المالية. نحن مستقلين عن المصرف بحسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة باعمال تدقير البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقير الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفّر أساساً لإبداء رأينا حول التدقير.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومسؤولية عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستثمار والافصاح عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اسس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الادارة لتصفية المصرف أو ايقاف اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكمة في المصرف مسؤولين عن الاشراف على اجراءات اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقير البيانات المالية

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية كل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية.

التأكد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة بأن إجراءات التدقير التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، إن وجدت.

هنالك أخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على اساس البيانات المالية.

جزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، تقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الثقة المهنية خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريرات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة باعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية انظمة الرقابة الداخلية في المصرف.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأسس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكلاً جوهرياً حول قدرة المصرف على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا أن نلتفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافي، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة المصرف على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحفوظ البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

التواء مع المكلفين بالحكمة في المصرف فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملحوظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أيه نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
جازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠١٧ آذار

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

المصرف العراقي للتجارة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٧,٧٩٣,٣١٢	٧,٢٩٤,٥٥٢	٧	بلاط الدولارات الأمريكية الموجودات
٨,٨٩٢,٧٥٩	٥,٦٠٦,٠٩١	٨	النقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
٤,٣٣٦,٧٦١	٤,٧٣٦,٥٢٨	٩	أرصدة لدى البنك
١,٧٩٣,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٠	قرصون وتسليفات للرستان - بالصافي
٧٨,٧٩٢	٧٣,١٢٧	١١	أوراق مالية استثمارية - بالصافي
٤١٠,٥١٦	١٩٠,١٥٣	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٣,٣٠٥,٦٤٤	١٩,٧٣٥,٢٤٠		موجودات أخرى - بالصافي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٠,٢٩٥,٠٤١	١٦,٤٣٤,٨٨٦	١٣	ودائع الرستان والمؤسسات المصرفية
٣٧,٠٥١	٣٦,٥٥٠	١٤	مزونات مقابل التزامات تعهدية
٢١٠,٥٦٣	١٧١,٢٧٠	١٥	مطلوبات أخرى
٢٠,٥٤٢,٦٥٥	١٦,٦٤٢,٧٠٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٥٠٠,٨٥٨	١,٥٠٠,٨٥٨	١٦	رأس المال
٢٣٨,٥٦٨	١٩٣,٦٨٧	١٧	الاحتياطيات
١,٠٢٣,٥٦٣	١,٣٩٧,٩٨٩	١٨	الأرباح المدورة
٢,٧٦٢,٩٨٩	٣,٠٩٢,٥٣٤		مجموع حقوق الملكية
٢٣,٣٠٥,٦٤٤	١٩,٧٣٥,٢٤٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات الواردة في الصفحتين من ٨ إلى ٤٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تم استخدام سعر تحويل الدينار العراقي / دولار أمريكي بما يعادل ١١٨٢ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ١١٦٦ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٧ بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي

فaisal al haimus

Faisal Al Haimus

المصرف العراقي للتجارة

بيان الأرباح أو الخسائر

كماء في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٢٦٣,٣٦٢	٢٦٨,٥٧٧	١٨	بلاف الدولارات الأمريكية
(١١,٧٠٤)	(٦,٣١١)	١٨	إيرادات الفوائد
٢٥١,٦٥٨	٢٦٢,٢٦٦		أعباء الفوائد
١٧٣,٢٩٨	٩٩,٦٧٠	١٩	إيرادات الرسوم والعمولات
(١١,٦٦٤)	(١٢,٢٩٤)		أعباء الرسوم والعمولات
١٦١,٦٣٤	٨٧,٣٧٦		صافي إيرادات الرسوم والعمولات
١٤٥,٦٩١	٢٠٦,٦٢٨	٢٠	صافي إيرادات المتاجرة
٥٥٨,٩٨٣	٥٥٦,٢٧٠		إيرادات التشغيل
(٣٧٠,٦٠٥)	(٤٥,٠٠٠)	٩	(مؤونة) تدني قيمة القروض والتسليفات للزبائن
(١,٥٠٠)	٣,٠٠٠	١٠	رديات (مؤونة) تدني قيمة استثمارات متوفرة للبيع
(٦٨)	٥٠١	١٤	رديات (مؤونة) اجمالية على خطابات الاعتماد والضمان
(١٥,٢٥٣)	–	١٢	(مؤونة) تدني أرصدة مدينة أخرى
(٢٦,٢٥١)	(٢٧,٨٣٢)	٢١	أعباء المستخدمين
(٢٢,٩٠٥)	(١٨,٢٦٥)	٢٢	المصاريف الإدارية العمومية
(٥,٧٥٥)	(١٣,٨٦٥)	١١	الاستهلاكات
٦,٨٨٩	(٨٦٠)		(مصاريف) إيرادات أخرى
١٢٣,٥٣٥	٤٥٣,٩٤٩		ربح السنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٤٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتنقذها
وتحل محل تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تم استخدام سعر تحويل الدينار العراقي / دولار أمريكي بما يعادل ١١٨٢ كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
مقابل ١١٦٦ كماء في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٧ بالنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي

فaisal al haimus

Faisal Al Haimus

المصرف العراقي للتجارة

بيان الدخل الشامل الآخر

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بألاف الدولارات الأمريكية
٢٠١٥	٢٠١٦		
١٢٣,٥٣٥	٤٥٣,٩٤٩		ربح السنة
-	(٦٢,١٦٨)	٤ (ii)	بنود من غير الممكن أن تتحول إلى بيان الربح أو الخسارة احتياطي تحويل العملات الأجنبية
٩٥٧	٩	١٠	احتياطي القيمة العادلة (موجودات مالية متوفرة للبيع) (الخسائر) الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٥٧	(٦٢,١٥٩)		اجمالي الدخل الشامل للسنة
١٢٤,٤٩٢	٣٩١,٧٩٠		

ان الإيضاحات الواردة في الصفحتين من ٨ إلى ٤٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المصرف العراقي للتجارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية

مجموع حقوق الملكية	الأرباح الدوردة	احتياطي التحويل	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	رأس المال
٢,٦٣٩,٤٥٤	١,٥٣٤,٨٣١	٧,٠٥٧	٤,١٧٦	٥١٥	٢٣٦,٧٠٩	٨٥٦,١٦٦
١٢٣,٥٣٥	١٢٣,٥٣٥	-	-	-	-	-
٩٥٧	-	-	-	٩٥٧	-	-
٩٥٧	-	-	-	٩٥٧	-	-
١٢٤,٤٩٢	١٢٣,٥٣٥	-	-	٩٥٧	-	-
-	(٦٤٤,٦٦٢)	-	-	-	-	٦٤٤,٦٦٢
(٩٥٧)	٩,٨٨٩	-	-	-	(١٠,٨٤٦)	-
٤,٧٦٢,٩٨٩	١,٠٤٣,٥٦٣	٧,٠٥٧	٤,١٧٦	١,٤٧٢	٢٢٥,٨٦٣	١,٥٠,٨٥٨

بألاف الدولارات الأمريكية
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة (موجودات مالية متوفرة للبيع)
إجمالي الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى زيادة رأس المال (إيضاح ١٦)
المحول من الاحتياطيات إلى الأرباح الدوردة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٤٥٣,٩٤٩	٤٥٣,٩٤٩	-	-	-	-	-
(١٢,١٦٨)	-	(١٢,١٦٨)	-	-	-	-
٩	-	-	٩	-	-	-
(١٢,١٥٩)	٤٥٣,٩٤٩	(١٢,١٦٨)	-	٩	-	-
٣٩١,٧٩	٤٥٣,٩٤٩	(١٢,١٦٨)	-	٩	-	-
(١٢,٢٤٦)	(٦٢,٢٤٦)	-	-	-	-	-
-	(١٠,٨٤٦)	-	-	-	١٠,٨٤٦	-
-	(٣,٤٣٢)	-	٦,٤٣٢	-	-	-
٣,٠٩٢,٥٣٤	١,٣٩٧,٩٨٩	(٥٥,١١١)	١٠,٦٠٨	١,٤٨١	٢٣٦,٧٠٩	١,٥٠,٨٥٨

التغيرات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
ربح السنة
الدخل الشامل الآخر
احتياطي تحويل العملات الأجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة (موجودات مالية متوفرة للبيع)
إجمالي الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى الخزينة العامة *المحول من الأرباح الدوردة إلى الاحتياطي العام
المحول من الأرباح الدوردة إلى الاحتياطي الخاص
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

* بناءاً على كتاب مكتب رئيس الوزراء رقم ٦١/٢٨٠٤ و الصادر بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦ فقد تمت الموافقة على تخصيص ٥٥٪ من الأرباح المتبقية للعام ٢٠١٥ و تحويلها إلى حساب الخزينة العامة.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٢١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	إضاح	
١٢٣,٥٣٥	٤٥٣,٩٤٩		بلاز الدولارات الأمريكية التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح السنة تعديلات:
٣٧٠,٦٥٥	٤٥,٠٠٠	٩	مؤونة تدني قيمة القروض والتسليفات للزبائن
١,٥٠٠	(٣,٠٠٠)	١٠	مؤونة تدني للاستثمارات المتوفرة للبيع
١٥,٢٥٣	-	١٢	مؤونة تدني ارصدة مدين أخرى
٦٨	٥٠١	١٤	مؤونة اجمالية على خطابات الاعتماد والضمان
٥,٧٥٥	١٣,٨٦٥	١١	الاستهلاكات
(٢٥١,٦٥٨)	(٢٦٢,٢٦٦)	١٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٩٥,٠٥٨	٢٤٨,٠٤٩		
٩٥٣,٣٤٨	(٢٣٧,٦١٥)	٧	التغير في الأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
(١,٩٨٥,٧٠٨)	(٣٨٤,٧٦٧)		التغير في صافي القروض والتسليفات للزبائن
(٢٤٣,٨٨٨)	٢٢٠,٣٦٣		التغير في الموجودات الأخرى
(٦,٨٤٧,٤٢٨)	(٣,٨٦٠,١٥٥)		التغير في و丹ان الزبائن
(٢٤١,٦٧٨)	(٤٠,٢٩٥)		التغير في المطلوبات الأخرى
(٨,١٠٠,٢٩٦)	(٤,١٥٤,٤٢٠)		
٢٦٣,٣٦٢	٢٦٨,٥٧٧	١٨	فوائد متوسطة
(١١,٧٠٤)	(٦,٣١١)	١٨	فوائد مدفوعة
(٧,٨٤٨,٦٣٨)	(٣,٨٩٢,١٥٤)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٧١٤,١٦١)	(١,٦٢٢,٣١٦)	١٠	شراء أوراق مالية استثمارية
٧٨٥,١٤٥	١,٥٩٥,٠٣١	١٠	عادلات استحقاق أوراق مالية استثمارية
(٢١,٣٨٥)	(٧,٢٩٠)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٩٠,٢٣٠)		أثر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
-	(٦٢,٢٤٦)		المحول إلى حساب الخزينة العامة
(٩٥٠,٤٠١)	(١٩٨,٠٥١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
(٨,٧٩٩,٠٣٩)	(٤,٠٩٠,٢٠٥)		صافي (النقد) في النقد وشبيه النقد
٢٥,٣٠٥,٣٢٣	١٦,٥٠٦,٢٨٤		أرصدة النقد وشبيه النقد كما في ١ كانون الثاني
١٦,٥٠٦,٢٨٤	١٢,٤١٦,٠٧٩	٢٣	أرصدة النقد وشبيه النقد كما في ٢١ كانون الأول

إن الإيضاحات الواردة في المصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

تأسس المصرف العراقي للتجارة ("المصرف") كمؤسسة حكومية مستقلة بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٣ وفقاً لأمر سلطة الائتلاف المؤقتة رقم (٢٠) لسنة ٢٠٠٣. حصل المصرف على رخصة مزاولة العمل المصرفي من المصرف المركزي العراقي بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٤.

إن المصرف عبارة عن كيان حكومي مستقل داخل الجمهورية العراقية.
إن العنوان المسجل للمصرف هو بغداد - ضاحية المنصور.

يقدم المصرف الخدمات المصرفية للمؤسسات والتجزئة والاستثمارات البنكية من خلال مركزه الرئيسي في ضاحية المنصور - بغداد ومن خلال شبكة مكونة من ١٨ فرعاً منتشرة داخل العراق، ويوظف حوالي ١٠٠٠ موظف.

تمت الموافقة على البيانات المالية بتاريخ ٣٠ آذار ٢٠١٧.

٢. أساس الاعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وتعليمات البنك المركزي العراقي.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البند التالي في بيان المركز المالي:
• الأدوات المالية المتوفرة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المحددة بالتكلفة المطفأة.

(ج) العملاة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية

يتم عرض البيانات المالية بالدولار الأميركي، والتي لا تمثل العملاة التشغيلية المعتمدة لدى المصرف. إن العملاة التشغيلية للمصرف هي الدينار العراقي. إن كافة المعلومات المالية التي تم عرضها بالدولار الأميركي هي مدورة إلى أقرب عدد صحيح بآلاف الدولارات الأمريكية.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي من الإدارة وضع الأحكام والتقدرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المعلن لل موجودات والمطلوبات والإيرادات والأعباء. ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

تم مراجعة التقديرات والإفتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات التي تطرأ على التقديرات المحاسبية في السنوات اللاحقة.

التقديرات والإفتراضات الغير محددة

يتم إظهار المعلومات المتعلقة بنواحي التقدير الهامة والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي يكون لها التأثير الأكبر على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية كما هي واردة في الإيضاح:

- الإيضاح رقم ٦: القيمة العادلة للأدوات المالية.

- الإيضاح رقم ١٤: مؤمنات مقابل التزامات تعهدية: الإفتراضات الأساسية حول احتمال وحجم تدفق الموارد.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مخصصات الانخفاض في قيمة الأصول المالية

يتم تقييم خسائر انخفاض قيمة الأصول المدرجة بسعر التكلفة المطفأة.

إن مخصصات انخفاض القيمة تعود بشكل أساسي للأصول التي تم تقييمها بشكل منفرد بناء على تقديرات الإدارة لقيمة القابلة للاسترداد. تقوم إدارة المصرف بدراسة حول الوضع المالي للطرف المدين المقابل وصافي القيمة القابلة للتحقق للضمادات ذات الصلة. يتم تقييم الأصول المنخفضة القيمة حسب أهليتها وتقديرات التدفقات النقدية القابلة للاسترداد والتي تخضع للموافقة بصورة فردية من إدارة مخاطر الائتمان.

يقوم مخصص الانخفاض بتغطية خسائر الائتمان في محافظ القروض والسلفيات ذات السمات الاقتصادية المماثلة عند وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة القروض ، ولكن لا يمكن تعريف عناصر انخفاض القيمة بشكل منفرد. خلال تقييم مخصصات خسائر القروض الجماعية، تأخذ الإدارة عوامل عدّة بعين الاعتبار منها جودة القرض، حجم المحفظة، التوزع والتوزيع بالإضافة إلى عوامل اقتصادية وتعليمات البنك المركزي العراقي. من أجل تقييم المخصصات المطلوبة، يتم وضع اقتراحات لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها بيان الخسائر الكامنة وتحديد نطاق المعطيات المطلوبة وفقاً للخبرة والظروف الاقتصادية التاريخية والالية.

يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية ومدى تدني قيمتها ، حيث إن التدنى المؤثر أو لفترة طويلة في القيمة العادلة إلى أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على تدني القيمة. في هذا الصدد، يعتبر المصرف التدنى في القيمة العادلة إلى أكثر من ٢٠ بالمئة "مؤثراً" والتدنى في سعر السوق لتسعة أشهر أو أكثر "لفترة طويلة".

٣. التغيرات في السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المتبقية عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي.

إن السياسات المحاسبية المتبقية من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٦:

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

<u>تاريخ التطبيق</u>	<u>المعايير</u>
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الشركات الاستثمارية: الإعفاء من توحيد القوائم المالية.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) محاسبة الاستحواذ للاستثمارات ذات الترتيبات المشتركة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) مبادرة الإفصاح.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٣٨) توضيحات لطرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معايير المحاسبة الدولية أرقام (١٦) و (٤١) البيانات المنتجة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات على معيار المحاسبة دولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٢.
١ كانون الثاني ٢٠١٦	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) حسابات التأجيل التنظيمية.

لم يكن لتطبيق هذه المعايير أثر جوهري على البيانات المالية للمصرف.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٤. السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المعينة في الإيضاح رقم ٢ أعلاه، يتم تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أدناه بصورة منسقة على جميع الفترات المعينة في هذه البيانات المالية.

(ا) العملة الأجنبية

(i) التعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية للمصرف وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية ب التاريخ إصدار التقرير إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. إن الارباح أو الخسائر الناتجة عن البنود المالية تمثل الفرق بين التكلفة المطفأة بالعملة التشغيلية في بداية السنة، ومعدلة بالفائدة الفعلية بالإضافة إلى المدفوعات خلال السنة والتكلفة المطفأة بالعملة الأجنبية المحولة وفقاً لسعر الصرف السائد في نهاية السنة.

يتم تحويل البنود غير المالية التي يتم قياسها على أساس التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ إجراء العملية.

يتم ادراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل عموماً ضمن حساب الارباح أو الخسائر، الا ان فروقات صرف العملات الناتجة عن إعادة تحويل أسهم مالية مصنفة متوفرة للبيع يتم ادراجها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر (باستثناء خسائر انخفاض القيمة والتي في هذه الحالة يتم تحويل فروقات الصرف المدرجة في بيان الدخل الشامل الآخر الى الارباح أو الخسائر).

(ii) التحويل إلى عملة العرض

يتم تحويل النتائج والمركز المالي إلى عملة العرض باستخدام الإجراءات التالية:

- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية باستخدام سعر الإقال الصادر من البنك المركزي العراقي بتاريخ البيانات المالية؛
- يتم تحويل الإيرادات والاعباء على أساس متوسط سعر الصرف الصادر من البنك المركزي العراقي لتلك السنة؛ و
- يتم الاعتراف بجميع فروقات أسعار الصرف ضمن بيان الدخل الشامل الآخر ضمن بند "احتياطي تحويل العملات الأجنبية"

هذا وقد قام البنك المركزي العراقي بتغير سعر صرف الدولار الأمريكي ليصبح ١١٨٢ خلال العام ٢٠١٦ مقابل ١١٦٦ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).

(ب) الفوائد

يتم الاعتراف بأيرادات وأعباء الفوائد في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفاندة الفعلية. إن معدل الفاندة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة أقصر) مقابل المبلغ المدرج الصافي للموجودات والمطلوبات المالية. عندما يحسب المصرف معدل الفاندة الفعلي، يقوم بتقدير التدفقات النقدية المستقبليةأخذًا بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، غير تلك الناتجة عن الخسائر الانتمانية.

يتضمن احتساب معدل الفاندة الفعلي الحسومات أو العلاوات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفاندة الفعلي. تتضمن تكلفة المعاملات تكلفة إضافية متعلقة بشراء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد المدرجة ضمن بيان الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر ما يلي:

- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
- الفائدة على الأوراق الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة المحاسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

وتعتبر إيرادات وأعباء الفوائد على جميع الأصول والالتزامات للمتاجرة عرضية على العمليات التجارية بالمصرف وتعرض جنبا إلى جنب مع كل التغيرات الأخرى في القيمة العادلة للأصول والالتزامات للمتاجرة في صافي الدخل من المتاجرة.

(ب) الرسوم والعمولات

إن إيرادات وأعباء الرسوم والعمولات التي هي جزء لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي على الأصول أو الالتزامات المالية تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعلي.

ان الإيرادات من الرسوم والعمولات الأخرى والتي تتضمن رسوم خدمات الحسابات ورسوم إدارة الاستثمارات، رسوم التوظيفات والالتزامات الائتمانية للاعتمادات المستدية وخطابات الضمان والقبولات الصادرة عن المصرف يتم الاعتراف بها عند الانتهاء من تقديم الخدمات. عندما لا يتوقع المصرف استرداد أي التزام لديه يقوم بالاعتراف بإيرادات رسوم الالتزام على أساس القسط الثابت على مدى عمره.

تتضمن أعباء الرسوم والعمولات الأخرى بشكل رئيسي رسوم المعاملات والخدمات التي يتم الاعتراف بها كمصاريف عند استلام الخدمة.

(ج) صافي إيرادات المتاجرة

تتضمن صافي إيرادات المتاجرة الربح مخصوص منها الخسارة المتعلقة بالأصول والالتزامات للمتاجرة، كذلك تشمل التغيرات المحققة وغير المتحققة للقيمة العادلة للفوائد، انصبة الأرباح وفرق وفروقات صرف العملات الأجنبية.

(د) مدفوعات الإيجارات

يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجارات التشغيلية ضمن حساب الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى الفترة التجيرية. يتم الاعتراف بحوافز الإيجار كجزء لا يتجزأ من مجموع أعباء الإيجار على مدى فترة الإيجار. عندما يتم إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء فترة الإيجار، فإنه يتم الاعتراف بالية غرامات يدفعها المستأجر كمصروف في الفترة التي تم فيها إنهاء العقد.

(هـ) ضريبة الدخل

إن المصرف هو جهة حكومية معفاه من ضريبة الأرباح وفقاً لقانون ضريبة الدخل العراقي رقم (١١٣) لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته اللاحقة وموظفي البنك خاضعين لضريبة الدخل وفقاً لقانون الاستقطاع المباشر الحكومي.

(و) الأصول والالتزامات المالية

(ي) الاعتراف والقياس الأولى

يقوم المصرف بالاعتراف المبدئي بالقروض والتسليفات للزبائن، ودائع العملاء، سندات الدين المصدرة وسندات الدين المرفوعة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بشراء وبيع الأصول المالية بطريقة اعتيادية بتاريخ العملية عندما يتلزم المصرف بشراء أو بيع الأصل. كما يتم الاعتراف المبدئي بجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى (بما في ذلك الأصول والالتزامات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) بتاريخ عملية المتاجرة عندما يصبح المصرف طرفاً للأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأدوات.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى استحواذ الأصل أو إصدار الالتزام للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(ii) التصنيف

الأصول المالية

يقوم المصرف بتصنيف أصوله المالية ضمن الفئات التالية:

- القروض والتسليفات
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- متوفرة للبيع

الالتزامات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

(iii) إيقاف الاعتراف

الأصول المالية

يقوم المصرف بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يقوم بتحويل الأصول المالية في معاملة حيث يكون قد تم نقل جميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي أو حيث لا يكون المصرف قام بنقل أو الاحتفاظ بمخاطر ومكافآت ملكية الأصل ولم يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. يتم الاعتراف بأي فائدة في الأصل المالي المنقول والذي يكون مؤهل لإيقاف اعترافه والذي يتم إنشاؤه أو الاحتفاظ به من قبل المصرف فيتم الاعتراف به كأصل أو التزام منفصل في بيان المركز المالي. عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف في الربح أو الخسارة بالفرق بين المبلغ المعترف به للأصل أو المبلغ المعترف به والمخصص لجزء من الأصول المنقولة وبين المبلغ المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد يتم الحصول عليه ناقص أي التزام جديد يتم تحمله) وأي ربح أو خسارة متراكمة معترف بها في الدخل الشامل الآخر هي أيضاً معترف بها في بيان الربح أو الخسارة.

بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم بها المصرف بنقل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمكافآت الملكية للأصل المالي ولكن يحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإنه يستمر بالاعتراف بالأصل إلى حد مشاركته المستمرة، والتي يحددها مدى تعرضه للتغيرات في قيمة الأصل المنقول.

الالتزامات المالية

يقوم المصرف بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم استيفاء الالتزام التعاقدى أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(iv) التقادم

يتم مقاصدة الأصول والالتزامات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون لدى المصرف حق قابل للتنفيذ قانونياً بمقاصدة المبالغ المعترف بها ويكون لديه النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الأصول وتسويتها الالتزامات في ذات الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصاريف على أساس صافي المبلغ فقط عندما تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بذلك، كذلك بالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة من مجموعة عمليات مشابهة، مثال على ذلك نشاطات المصرف التجارية.

(v) قياس التكلفة المطفأة

تتمثل التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي بالقيمة التي يتم قياس الأصول أو الالتزامات المالية بها عند الاعتراف المبدئي ناقصاً المقتضيات الأساسية زانداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بين المبلغ المبدئي المعترف به والمبلغ المستحق ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

(vi) قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد التزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبين نفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الالتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب احدى الشروط التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو

في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تفترن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها

ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطابق عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للبنك قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء .

لدى البنك شبكة رقابة منتظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي ويقوم فريق التقييم بمراجعة المدخلات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وساطة أو خدمات تسويق، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات ويتم تبليغ لجنة التدقير عن قضايا التقييم الهامة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات يستخدم البنك معطيات جديرة بـملاحظة السوق على قدر الإمكان. يقوم البنك بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما يقوم البنك باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:

-المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لاصول أو مطلوبات متماثلة.

-المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات بخلاف الأسعار المتضمنة المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بشكل مباشر كالأسعار أو بصورة غير مباشرة يربطها مع الأسعار.

-المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات أو للمطلوبات فقد يتم تصنيفها في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ومن ثم يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في مجلتها في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدخال أدنى مستوى وهذا مهم للقياس.

هذا ويعرف البنك بالتحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية السنة.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(vii) تحديد وقياس انخفاض القيمة

يتم اجراء تقييم بتاريخ كل تقرير لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة مقابل احتياطي التقييم ضمن حقوق الملكية. يتم تخفيض قيمة الأصل المالي عندما يشير دليل موضوعي على حدوث خسائر بعد الاعتراف المبدئي للموجودات وأن لهذه الخسائر تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات يمكن تقديرها بصورة موثقة.

يمكن أن يتضمن أي دليل موضوعي بتدني قيمة الموجودات المالية صعوبة مالية شديدة للدائنين أو المدين، التوقف عن السداد أو التقصير من قبل المدين، إعادة جدولة الدين من قبل البنك على أساس شروط لا يعتد بها البنك عادة، دلائل على إفلاس المدين، اختفاء سوق لاستثمارات أو معلومات واضحة متعلقة بمجموعة من الموجودات كالغيرات السلبية لمدفوعات الدائنين، أو المتعلقة بالاحوال الاقتصادية المتلازمة بخلافات عن الدفع.

يتم قياس قيمة خسائر تدني الموجودات المعترف بها بالتكلفة المطافة بالفرق ما بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة وتسجل في حساب مخصص مقابل للقروض والتسليفات. يتم عكس الانخفاض في خسارة القيمة في بيان الربح أو الخسارة عند حصول حدث لاحق يسبب انخفاض في خسارة القيمة.

في حال ارتفعت القيمة العادلة لخسائر انخفاض قيمة الأدوات المالية الاستثمارية المتوفرة للبيع في فترة لاحقة وكانت هذه الزيادة مرتبطة بحدث حصل بعد الاعتراف بخسائر تدني القيمة في بيان الربح أو الخسارة، يتم عكس انخفاض القيمة بنفس القيمة المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة. ولكن يتم الاعتراف بأى استرداد لاحق للقيمة العادلة لخسائر انخفاض أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع مباشرة في الدخل الشامل الآخر.

يقوم المصرف بحذف بعض القروض والتسليفات والأوراق المالية الاستثمارية في بيان المركز المالي عندما يتم التأكد من عدم إمكانية تحصيلها.

(ز) النقد وشبه النقد

يشتمل النقد وشبه النقد على الأوراق النقدية في الصندوق وأرصدة غير مقيدة لدى المصرف المركزي العراقي، وموجودات مالية ذات سيولة عالية ضمن فترة استحقاق قدرها ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإصدار والتي تكون معرضة لمخاطر غير هامة للتغيير في قيمتها العادلة، وتستعمل لإدارة التزامات المصرف القصيرة الأجل.

يتم قياس النقد وشبه النقد بالتكلفة المطافة ضمن بيان المركز المالي.

(ح) الأصول والالتزامات للمتاجرة

إن الأصول والالتزامات للمتاجرة هي تلك الأصول والالتزامات التي يكتسبها المصرف أو يحتفظ بها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب، أو يحتفظ بها كجزء من محفظة يتم إدارتها معا لتحقيق الربح على المدى القصير.

يتم الاعتراف بالأصول والالتزامات للمتاجرة بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي، أما تكاليف المعاملات فيتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الفروقات في القيمة العادلة كجزء من صافي إيرادات المتاجرة في بيان الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات للمتاجرة لاحقاً بعد الاعتراف الأولى، إلا ان الموجودات المتداولة الغير مشتقة، غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٢١ كانون الأول ٢٠١٦

- أي الفئة المتداولة - إذا كانت لم تترك لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب ويتم استيفاء الشروط التالية:

- إذا كان الأصل المالي قد طابق تعريف القروض والذمم المدينة (إذا كان الأصل المالي لم يتطلب أن يصنف على أنه محظوظ به للتجارة في الاعتراف الأولى)، فقد يعاد تصنيفه إذا كانت لدى المصرف القدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- إذا كان الأصل المالي لم يطابق تعريف القروض والذمم المدينة، فيمكن إعادة تصنيفه من فئة التداول إلا في ظروف نادرة.

(ط) القروض والتسليفات

تتمثل القروض والتسليفات، بأصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة والتي تكون غير مدرجة في سوق نشط ولا ينوي المصرف بيعها مباشرة أو على المدى القريب.

أرصدة لدى البنوك يتم تصنيفها كقرض وذمم مدينة، يتم قياس القروض والتسليفات مبدئياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

(ي) استثمارات مالية

يتم الاعتراف المبدئي بالاستثمارات المالية بالقيمة العادلة في حال كانت استثمارات في أسهم وسندات ليست بالقيمة العادلة مقابل الأرباح أو الخسائر زائد كلفة الصفقات المباشرة المتصاعدة ويتم قياسها لاحقاً بناءً لتصنيفها كمشترة حتى الاستحقاق، بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح أو الخسارة أو متوفرة للبيع.

(ii) مشترة حتى الاستحقاق

إن الاستثمارات المشترأة حتى الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ينتج عنها مقيوضات ثابتة أو محددة ولها استحقاقات ثابتة ولدى المصرف القدرة على الاحتفاظ بها لغاية الاستحقاق وهي ليست مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح أو الخسارة أو متوفرة للبيع.

يتم إدراج الاستثمارات المحافظ عليها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة الفائدة الفعلية ناقص مخصص انخفاض القيمة. إن أي بيع أو إعادة تصنيف لقيمة هامة من الاستثمارات المحافظ عليها لغاية الاستحقاق قبل وقت طويل من استحقاقها يجب على المصرف إعادة تصنيف جميع إستثماراته المحافظ عليها حتى الاستحقاق إلى إستثمارات متوفرة للبيع وينم المصرف من تصنيف إستثماراته حتى الاستحقاق في الفترة الحالية بالإضافة إلى السنين المالية المقبلتين. ومع ذلك، فإن مبيعات و عمليات إعادة التصنيف في أي من الحالات التالية لا يؤدي إلى إعادة تصنيف:

- بيع أو إعادة تصنيف الموجودات التي تكون قريبة جداً من موعد استحقاقها بحيث أن التغيرات في سعر فائدة السوق لن يكون لها تأثير كبير على القيمة العادلة للموجودات المالية؛
- بيع أو إعادة التصنيف بعد أن استرداد معظم القيمة الأساسية للموجودات؛
- بيع أو إعادة التصنيف التي ترجع إلى أحداث غير متكررة خارجة عن سيطرة المصرف وغير متوقعة الحدوث.

(iii) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة للأسمى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في بيان الأرباح أو الخسائر.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(iii) المتوفرة للبيع

إن الاستثمارات المتوفرة للبيع هي أصول مالية غير متنقمة تم تصنيفها كمتوفرة للبيع أو لم يتم تصنيفها ضمن فئة أخرى من الأصول المالية. تكون الاستثمارات المتوفرة للبيع من أسهم مالية وسندات مالية. يتم قياس الاستثمارات غير المدرجة والتي لا يمكن قياسها بالقيمة العادلة فتقاس بسعر الكلفة. ويتم قياس كل الاستثمارات المتوفرة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة.

يتم إدراج إيرادات الفوائد المكتسبة في بيان الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل الفاندة الفعلي. أما توزيع الأرباح فيتم إدراجها ضمن بيان الربح أو الخسارة عندما يتثبت المصرف من حق الحصول عليها. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فرق في سعر صرف العملات الأجنبية لسندات الدين المتوفرة للبيع ضمن بيان الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة.

يتم إدراج أي تغيرات أخرى في القيمة العادلة، باستثناء خسائر انخفاض القيمة ، ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية. وعندما يتم بيع الاستثمار، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية يتم إعادة عرضها ضمن بيان الربح أو الخسارة.

يمكن إعادة تصفيف أصول مالية غير متنقمة، من خانة "متوفرة للبيع" إلى خانة "قروض وتسليفات"، في حال اطبق عليها تعريف "القروض والتسليفات"، وفي حال كان لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصول على المدى الطويل أو حتى تاريخ الاستحقاق.

(L) ممتلكات ومعدات

(i) الاعتراف والقياس

يتم قياس جميع بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

تتضمن التكاليف النبات المتعلقة مباشرة للاستحواذ على الأصل.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد ممتلكات ومعدات بمقارنة العائد على الإستبعاد بالقيمة الدفترية. يتم إدراج صافي النتيجة ضمن "الإيرادات / (الإعباء) الأخرى" في بيان الربح أو الخسارة.

(ii) النفقات اللاحقة

يتم رسملة النفقات اللاحقة عندما يكون من المحتمل أن يتدفق إلى المصرف المنافع الاقتصادية المستقبلية. تدرج كلفة الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

(iii) الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على القيمة القابلة للاستهلاك، والتي تمثل كلفة الأصل مطروحا منها القيمة المتبقية.

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لكافة الممتلكات والمعدات بما أن هذا يعكس بشكل وثيق النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصول.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لأهم البنود ضمن الممتلكات والمعدات للفترة الحالية وفترة المقارنة:

- أبنية ١٠ سنوات
- آليات نقل ١ سنة
- أثاث ومفروشات ١ سنة

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المستبقة في تاريخ كل إغفال وتعدل عند الضرورة.

(م) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تم مراجعة القيمة الدفترية لأصول المصرف غير المالية بتاريخ كل إغفال لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض القيمة. وفي حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد.

يكون المبلغ القابل للاسترداد الأكبر بين قيمته المستخدمة وبين القيمة العادلة مطروحا منها كلفة البيع.

ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

يتم تقييم خسائر انخفاض القيمة المعترف بها في الفترات السابقة بتاريخ كل إغفال لإظهار أي دليل على تدني انخفاض القيمة أو انتفاء وجودها. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في حال وجود أي تغير في التقديرات المستعملة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد. ويتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط لحدود القيمة الدفترية للأصل، صافية من الاستهلاكات أو الاطفاءات فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

(ن) الودائع

إن ودائع الزبائن هي المصدر الأساسي لتمويل القروض والتسهيلات.

يتم قياس ودائع الزبائن في البداية بالقيمة العادلة ناقص تكلفة المعاملات المباشرة الإضافية وفيما بعد بالقيمة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

(س) المؤونات

يتم الاعتراف بمؤونة ما، نتيجة لحدث سابق، عندما يكون لدى المصرف التزام حالي قانوني أو إنساني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويعتمد أن يلزم إجراء تدفقات خارجة للفوائد الاقتصادية لتسوية الالتزام. يتم تحديد المؤونات باستخدام تقديرات الإدارة للمخاطر المتعلقة بالالتزامات.

(ف) المعايير والتفسيرات الجديدة التي لم تعتمد بعد

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم المصرف بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علما أنها متاحة للتطبيق المبكر:

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ايرادات العقود مع العملاء (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر)

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أسام الاصناف (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع او المساعدة في الموجودات بين المستثمر وشريكه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بال الموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير محققة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الممتلكات من او الى استثمارات عقارية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧).
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومتغير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليف والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).

توقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في إعداد البيانات المالية عند تاريخ سريانها وإمكانية تطبيقها. وقد لا يكون لتبني هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و(١٥) و(١٦)، أي تأثير جوهري على البيانات المالية المصرف بفترة التطبيق الأولى.

وتتوقع الإدارة تبني المعايير الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) في القوائم المالية المصرف لفترات السنوية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٨ و تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) في البيانات المالية المصرف للسنة التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعايير الدوليين للتقارير المالية رقمي (٩) و(١٥) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للمصرف فيما يتعلق بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف. كما قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) تأثيراً جوهرياً على المبالغ المالية والإفصاحات في البيانات المالية للمصرف فيما يتعلق بعقوده التأجيرية.

إلا أنه ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات تطبيق هذه المعايير لحين قيام (المصرف) بمراجعة بهذا الخصوص.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٥. إدارة المخاطر المالية (أ) مقدمة ونظرة عامة

يتعرض المصرف للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر اجتماعية
- مخاطر سيولة
- مخاطر السوق
- مخاطر تشغيلية

يبين هذا الإيضاح معلومات عن تعرض المصرف لكل من المخاطر المذكورة أعلاه وأهداف المصرف وسياساته وعملياته لقياس وإدارة تلك المخاطر بالإضافة إلى إدارة المصرف لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

يقع على عاتق مجلس الإدارة المسئولية الكاملة لإنشاء ومراقبة الإطار العام لإدارة المخاطر. إن سياسات إدارة المخاطر وضعت من أجل تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، وضع حدود وأنظمة ضبط مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر ومدى التزامها بالحدود الموضوعة. يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر على نحو منتظم لإظهار التغيرات في حالة السوق والخدمات المقدمة. إن المصرف من خلال البرامج التدريبية التي يقوم بها ومعايير وإجراءات الإدارة يهدف إلى تطوير بيئة انضباطية ببناء حيث يفهم الموظفين دورهم وواجباتهم.

(ب) المخاطر الاجتماعية

تتمثل المخاطر الاجتماعية بخطر الخسارة المالية للمصرف في حال عدم التزام عميل أو طرف مقابل للأصول المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ المخاطر الاجتماعية بصورة رئيسية من القروض والتسليفات المستحقة من الزبائن والبنوك الأخرى وسندات دين استثمارية. لأغراض إدارة المخاطر، يقوم المصرف بتوحيد جميع عناصر المخاطر الاجتماعية (مثلاً على ذلك مخاطر تخلف الأفراد ومخاطر البلد والقطاع).

لأغراض إدارة المخاطر، يتم إدارة مخاطر الائتمان الناتجة عن الأصول للمتأخرة بشكل مستقل ويتم الإفصاح أدناه عن معلومات بهذا الشأن. إن مخاطر السوق فيما يتعلق بالتغييرات في قيمة الأصول للمتأخرة الناشئة عن التغيرات في هوامش انتظام السوق المطبقة على سندات الدين المدرجة في الأصول المتأخرة وإدارتها كعنصر من عناصر مخاطر السوق. وتقدم مزيداً من التفاصيل في الإيضاح رقم ٥ (د) أدناه.

إدارة مخاطر الائتمان

تقع مهمة مراقبة المخاطر الاجتماعية على عاتق الإدارة وتقع مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان على عاتق قسم الائتمان في المصرف، وتتضمن هذه المسؤولية:

- صياغة سياسات الائتمان، تغطية متطلبات الضمانات، تقييم الائتمان، تقرير وتصنيف المخاطر، إجراءات قانونية ووثائقية، والإلتزام مع المتطلبات التنظيمية والتشريعية.
- تأسيس هيكلية التفويض لقبول وتجديد التسهيلات الاجتماعية. يتم توزيع سقف التفويض على مدراء الائتمان (Credit officers) في كل وحدة. أما بالنسبة للتسهيلات الأكبر حجماً، فهي تتطلب الموافقة من لجنة المصرف للائتمان والمدير العام التنفيذي.

- مراجعة وتقدير مخاطر الائتمان، يقوم كل من لجنة المصرف للائتمان وقسم الائتمان بتقييم جميع مخاطر الائتمان التي قد يتعرض لها المصرف والتي قد تزيد عن الحدود المعينة مسبقاً، ويتم ذلك قبل أن تقوم الوحدة المعنية بالالتزام بتأمين التسهيلات للزبائن. يتم التعامل مع التجديفات والمراجعات بنفس الطريقة.
- حصر تمركز التعرض للمخاطر من الجهات الأخرى، تمركز في مناطق جغرافية وصناعات محددة (وذلك للقروض والتسليفات)، تمركز في الجهة المصدرة، تصنيف الائتمان، سيولة السوق والبلد (وذلك للأسماء الاستثمارية).
- التطوير والحفاظ على نظام المصرف لتصنيف المخاطر، من أجل تصنيف التعرض للمخاطر على أساس خطر الخسارة المالية التي قد تنتج، وأيضاً بهدف توجيه الإدارة إلى الخطير الناتج. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لأخذ مؤشرات انخفاض القيمة مقابل تعويضات ائتمانية محددة. يتألف إطار تصنيف المخاطر الحالي من ستة تصنيفات تعكس درجات مختلفة لخطر التخلف عن السداد وتوفّر الضمانات أو الحد من مخاطر الائتمان الأخرى. تقع مسؤولية وضع تصنيفات المخاطر على اللجنة الائتمانية، وتتحمّل مراجعتها دورياً.
- مراجعة تقييد الوحدات للسوق المتفق عليها، والتي تتضمن تلك العائدة لصناعات محددة، لمخاطر البلد وبعض أنواع المنتجات. يتم تأمين تقارير دورية عن جودة وفعالية المحفظة الائتمانية المحلية، وتوجه هذه التقارير إلى لجنة المصرف للائتمان لتقوم بأخذ الإجراءات التصحيحية الازمة.
- التزويد بالنصائح، التوجيه وخبرة الأخصائيين للوحدات الإدارية وذلك من أجل ترويج أفضل ممارسة ضمن المصرف لإدارة مخاطر الائتمان.

احتمال التخلف عن السداد

يقوم المصرف بتقييم احتمال التخلف عن السداد من الأطراف التعاقدية المقابلة بشكل فردي باستخدام أدوات التقييم الداخلية المصممة للفئات المختلفة من تلك الأطراف. وقد تم تطوير أدوات التقييم داخلياً وتتضمن تحليلاً احصائياً بالإضافة لتقدير موظف الائتمان. ويتم فحص أدوات التقييم بحسب الحاجة، من خلال المقارنة مع البيانات الخارجية المتاحة. تضم طريقة تصنيف المصرف ثلاثة مستويات لتصنيف القروض الغير متغيرة (العاملة) وثلاثة مستويات لتصنيف القروض المتغيرة (غير العاملة).

تتحمّل أدوات التقييم عملية إعادة تقييم سنوية والتحقق من دقتها، بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع التغيرات الملاحظة في الواقع.

سياسة التدنى في القيمة والمخصصات

يتم احتساب مخصص أو مؤونة تدنى القيمة في بيان المركز المالي في نهاية السنة من خلال كل من الفئات السبعة للتصنيف الداخلي للتسهيلات الائتمانية (يتم دمج الفئات الثلاث الأخيرة إلى فئة واحدة وهي التسهيلات الائتمانية غير العاملة). وينجم العنصر الأكبر في مخصص تدنى القيمة من الفئات غير العاملة.

تساعد أدوات التصنيف الداخلي الإدارية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على التدنى في القيمة للتسهيلات الائتمانية، استناداً إلى المعايير التالية والتي حددها المصرف:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه العملاء؛

- خرق بنود القرض كما في حالة التخلف عن السداد؛

- توقع إفلاس الطرف المقابل نتيجة التصفية أو دعوى قضائية أو إعادة جدولة القرض؛

- تدهور الوضع التنافسي للمقترض في السوق؛

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

- تقديم الاستثناءات أو الاستسلام لأسباب اقتصادية وقانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يمر بها العميل ولم تقدم للمصرف في الظروف العادلة؟

- التدنى في قيمة الضمان؛

- تدنى تصنيف العميل دون القروض الجيدة.

يتم احتساب المخصصات الالزامية مقابل التسهيلات الإنتمانية غير العاملة بناءً على تعليمات اللائحة الأرشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي والسياسات الداخلية للبنك وتعليمات ٢٠١٠/٤ ، وفي حال وجود أية متطلبات استثنائية صادرة عن البنك المركزي العراقي فأن البنك يقوم بتطبيق هذه التعليمات على سجلاته مع الأشارة لقرار البنك المركزي العراقي المتعلق بها.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الإنتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الإنتمانية الأخرى إن التعرض لمخاطر الإنتمان المتعلقة بالموجودات المالية في قائمة المركز المالي هي كما يلى:

بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان										بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان
بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان					بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان					بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان
بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان		بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان		بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان	بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان		بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان		بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان	بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان
٤٢٥,٧٦٩	٢٠٥,٤٠٦	١,٧٩٦,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٦,٣٣١,٨٠٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٥,٣٨٠,٣٩٨	٥,٩١٢,٣٧٨	٢٠١٥	٢٠١٦	بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان
٢١٠,٥٦٦	١٩٠,١٥٣	١,٧٩٦,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٦,٣٣١,٨٠٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٣,٢٥٣,٠٣٤	٣,٠٧٤,١٦١	٢٠١٥	٢٠١٦	أصول الكلفة المطفأة
١٥,٢٥٣	١٥,٢٥٣	ـ	ـ	ـ	ـ	١,٠٢٩,٩٢٩	٩٩٥,٣٨٨	٢٠١٥	٢٠١٦	مصنف ١: متolar
٤٢٥,٧٦٩	٢٠٥,٤٠٦	١,٧٩٦,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٦,٣٣١,٨٠٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٥,٣٨٠,٣٩٨	٥,٩١٢,٣٧٨	٢٠١٥	٢٠١٦	مصنف ٢: جيد وعادي
(١٥,٢٥٣)	(١٥,٢٥٣)	(٣,٠٠٠)	ـ	ـ	ـ	(٢٠٦,٥٨٣)	(٣٠٩,٢٨٠)	٢٠١٥	٢٠١٦	مصنف ٣: مخصصة قيمتها
٤١٠,٥١٦	١٩٠,١٥٣	١,٧٩٣,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٦,٣٣١,٨٠٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٤,٣٣٦,٧٦١	٤,٧٣٦,٥٢٨	٢٠١٥	٢٠١٦	المبلغ الإجمالي
٤١٠,٥١٦	١٩٠,١٥٣	١,٧٩٣,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٦,٣٣١,٨٠٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٤,٣٣٦,٧٦١	٤,٧٣٦,٥٢٨	٢٠١٥	٢٠١٦	فوائد غير محققة
٤١٠,٥١٦	١٩٠,١٥٣	١,٧٩٣,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٦,٣٣١,٨٠٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٤,٣٣٦,٧٦١	٤,٧٣٦,٥٢٨	٢٠١٥	٢٠١٦	مخصصات تدنى الخاضن القيمة (فرادى)
٤١٠,٥١٦	١٩٠,١٥٣	١,٧٩٣,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩	١٦,٣٣١,٨٠٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٤,٣٣٦,٧٦١	٤,٧٣٦,٥٢٨	٢٠١٥	٢٠١٦	مخصصات تدنى الخاضن القيمة (جماعى)
مجموع القيمة الدفترية										القيمة الدفترية

إن التعرض لمخاطر الإنتمان المتعلقة بالموجودات المالية خارج المركز المالي هي كما يلى:

مخاطر الإنتمان المتعلقة بالتسهيلات الإنتمانية غير المباشرة

٢٠١٥	٢٠١٦	بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان
٦,٦٨٠,١٩٠	٥,٧٠٥,٨٧٠	بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان
٣,٤٧٧,٢٨٣	١,٣١٠,٥٥٠	خطابات الضمان
١٠,١٥٧,٤٧٣	٧,٠١٦,٤٢٠	خطابات الاعتماد
١٠,١٥٧,٤٧٣	٧,٠١٦,٤٢٠	بيانات التعرض لمخاطر الإنتمان

كما في ٣١ كانون الأول

يمثل الجدول أعلاه أسوأ تصور لحالة التعرض لمخاطر الإنتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و٢٠١٥ ، دون مراعاة أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات إنتمانية أخرى للموجودات المالية في قائمة المركز المالي، وتستند حالات التعرض للمخاطر المنصوص عليها أعلاه إلى إجمالي القيمة الدفترية قبل طرح مخصص التدنى في القيمة.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الضمادات المحتفظ بها وتعزيزات الائتمانية أخرى وتاثيرها على المالي قرصون وتسليفات للشركات

الجذارة الائتمانية العامة للشركات تمثل إلى أن تكون أكثر المؤشرات ذات الصلة من الجودة الائتمانية للقروض الممنوحة لها. ومع ذلك، توفر الضمادات أمانة إضافية ويطلب المصرف عموماً من الشركات المقترضة لتوفير تلك الضمادات. يجوز للمصرف اتخاذ ضمادات ككلفة أساسية على العقارات، و رسوم مقلبة على كل أصول الشركات وغيرها من الامتيازات والضمادات.

للقروض المتداولة القيمة، يحصل المصرف على تقييم الضمادات لأن القيمة المتداولة للضمادات هي مدخل لقياس تدني القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، بلغ صافي القروض والتسليفات للشركات المتداولة القيمة ٦٤٧,١٨٥ مليون دولار أمريكي (٢٠١٥: ٤٦٦,١٤٩).

تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(i) القطاعات الجغرافية:

يحل الجدول التالي المخاطر الائتمانية للموجودات المالية للمصرف بالقيمة الدفترية قبل المخصص والفوائد (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمادات محتفظ بها أو غيرها من التعزيزات الائتمانية)، وتصنيفها حسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٦.

الولايات المتحدة	أمريكا	أوروبا	آسيا والشرق الأوسط	العراق	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٧,٢٩٤,٥٥٢	-	-	-	٧,٢٩٤,٥٥٢	بلاط الدولارات الأمريكية
٥,٦٠٦,٠٩١	٤٣١,٨٣٣	٣,٤٧٧,٥١٤	١,٦٧٥,٦٩١	٢١,٠٥٣	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
٤,٧٣٦,٥٢٨	-	-	-	٤,٧٣٦,٥٢٨	أرصدة لدى البنوك
١,٨٣٣,٧٥٥	-	-	-	١,٨٣٣,٧٥٥	قرصون وتسليفات للزبائن - بالصافي
٢٠٥,٤٠٦	-	-	-	٢٠٥,٤٠٦	أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق
١٩,٦٧٦,٣٣٢	٤٣١,٨٣٣	٣,٤٧٧,٥١٤	١,٦٧٥,٦٩١	١٤,٠٩١,٢٩٤	موجودات أخرى
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بلاط الدولارات الأمريكية
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
أرصدة لدى البنوك
قرصون وتسليفات للزبائن - بالصافي
أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق
موجودات أخرى
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الولايات المتحدة	أمريكا	أوروبا	آسيا والشرق الأوسط	العراق	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
٧,٧٩٣,٣١٢	-	-	-	٧,٧٩٣,٣١٢	بلاط الدولارات الأمريكية
٨,٨٩٢,٧٥٩	١,٧٨٤,٦١٢	٤,٩٨٤,٦٥٠	٢,١٠٤,٣٨٦	١٩,١١١	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
٤,٣٣٦,٧٦١	-	-	-	٤,٣٣٦,٧٦١	أرصدة لدى البنوك
١,٧٩١,٤٦٢	-	-	-	١,٧٩١,٤٦٢	قرصون وتسليفات للزبائن - بالصافي
٤٢٥,٧٦٩	-	-	-	٤٢٥,٧٦٩	أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق
٢٢,٢٤٠,٠٦٣	١,٧٨٤,٦١٢	٤,٩٨٤,٦٥٠	٢,١٠٤,٣٨٦	١٤,٣٦٦,٤١٥	موجودات أخرى
					كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

بلاط الدولارات الأمريكية
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
أرصدة لدى البنوك
قرصون وتسليفات للزبائن - بالصافي
أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق
موجودات أخرى
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموارد المالية خارج المركز المالي هي كما يلي:

المجموع	البلدان الأخرى	العراق	بلاس الدولارات الأمريكية
٥,٧٥٨,١١٤	–	٥,٧٥٨,١١٤	خطابات الضمان
١٢,٣٧٩,٦٢٢	–	١٢,٣٧٩,٦٢٢	خطابات الاعتماد
<u>١٨,١٣٧,٧٣٦</u>	<u>–</u>	<u>١٨,١٣٧,٧٣٦</u>	<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>
٢٤,٤٤٢,٥٨٥	–	٢٤,٤٤٢,٥٨٥	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تركز مخاطر الموارد المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(ii) القطاعات الاقتصادية:

يحل الجدول التالي المخاطر الائتمانية للموارد المالية بالقيمة الدفترية للمصرف قبل المخصص والفوائد (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمادات محفظة بها أو غيرها من التعزيزات الائتمانية)، وتصنيفها حسب القطاع الاقتصادي للأطراف التي يتعامل معها المصرف.

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

العام	المالي	التجاري	الافراد	والقطاع العام	الاخري	المجموع
٧,٠٥٠,٥٠٨	-	-	-	-	-	٧,٠٥٠,٥٠٨
٥,٦٠٦,٠٩١	-	-	-	-	-	٥,٦٠٦,٠٩١
١,٨٢٢,٧٥٥	-	١,٨٣٣,٧٥٥	-	-	-	١,٨٢٢,٧٥٥
٢٠٥,٤٠٦	٢٠٥,٤٠٦	-	-	-	-	٢٠٥,٤٠٦
الإجمالي العام						
٨٩,٤٠٨	-	٨٩,٤٠٨	-	-	-	٨٩,٤٠٨
٢٦٢,١٥٨	-	٢٦٢,١٥٨	-	-	-	٢٦٢,١٥٨
٦٣٠,٠٧٦	-	-	-	٦٣٠,٠٧٦	-	٦٣٠,٠٧٦
١,٥١٧,٣٣٧	-	-	-	١,٥١٧,٣٣٧	-	١,٥١٧,٣٣٧
٣,٤١٣,٣٩٩	-	٣,٤١٣,٣٩٩	-	-	-	٣,٤١٣,٣٩٩
٢٠,٦٠٨,١٣٨	٢٠٥,٤٠٦	٥,٤٤٧,١٥٤	٣٥١,٥٦٦	٢,١٤٧,٤١٣	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٢٠,٦٠٨,١٣٨
الإجمالي العام						

بألف الدولارات الأمريكية

٢٠١٦

أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي

أرصدة لدى البنوك

موجودات مالية محظوظ بها للاستحقاق

موجودات أخرى

القروض والتسليفات:

أفراد:

القروض

الحسابات الجارية المدينة

شركات:

القروض

الحسابات الجارية المدينة

حكومة:

القروض

المجموع ٢٠١٦

العام	المالي	التجاري	الافراد	والقطاع العام	الاخري	المجموع
٧,٤٣٩,٠٤٤	-	-	-	-	-	٧,٤٣٩,٠٤٤
٨,٨٩٢,٧٥٩	-	-	-	-	-	٨,٨٩٢,٧٥٩
١,٧٩١,٤٦٢	-	١,٧٩١,٤٦٢	-	-	-	١,٧٩١,٤٦٢
٤٢٥,٧٦٩	٤٢٥,٧٦٩	-	-	-	-	٤٢٥,٧٦٩
الإجمالي العام						
٦٢,٣٧١	-	٦٢,٣٧١	-	-	-	٦٢,٣٧١
٣١٦,٣٤٤	-	٣١٦,٣٤٤	-	-	-	٣١٦,٣٤٤
٢٧١,١٢٨	-	-	-	٢٧١,١٢٨	-	٢٧١,١٢٨
١,٤٧٧,٥٢١	-	-	-	١,٤٧٧,٥٢١	-	١,٤٧٧,٥٢١
٣,٢٥٣,٠٣٤	-	٣,٢٥٣,٠٣٤	-	-	-	٣,٢٥٣,٠٣٤
٢٣,٩٢٩,٤٤٢	٤٢٥,٧٦٩	٥,٠٤٤,٤٩٦	٣٧٨,٧١٥	١,٧٤٨,٦٤٩	١٩,٣٣١,٨٠٣	٢٣,٩٢٩,٤٤٢
الإجمالي العام						

بألف الدولارات الأمريكية

٢٠١٥

أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي

أرصدة لدى البنوك

موجودات مالية محظوظ بها للاستحقاق

موجودات أخرى

القروض والتسليفات:

أفراد:

القروض

الحسابات الجارية المدينة

شركات:

القروض

الحسابات الجارية المدينة

حكومة:

القروض

المجموع ٢٠١٥

أدوات الدين

إن جميع أدوات الدين هي سندات خزينة عراقية ومحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق (ايضاح ١٠).

مخاطر التسوية

إن نشاطات المصرف قد ينبع خطر عند تسوية المعاملات والصفقات. تتمثل مخاطر التسوية بمخاطر الخسائر الناجمة عن عدم قدرة الطرف المقابل على الإيفاء بالتزاماته الخاصة بتقديم المبالغ النقدية أو السندات أو الأصول الأخرى كما هو متوقع عليه. يقوم المصرف بتجنب هذه المخاطر لبعض أنواع المعاملات بوضع وضبط حدود المعاملات وحصر التعامل بمؤسسات مالية معينة معروفة. إن حدود التسوية تشكل جزءاً من عملية الموافقة على القروض / مراقبة العملية المذكورة سابقاً.

(ب) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة بالصعوبات التي قد يواجهها المصرف للإيفاء بالالتزاماته المتعلقة بالمطلوبات المالية التي يتم تسويقها بتسليم النقد أو موجودات مالية أخرى.

ادارة مخاطر السيولة

يتمثل أسلوب المصرف في إدارة مخاطر السيولة على التأكيد من توافر مصادر تمويل كافية لإيفاء آية التزامات مستحقة وفقاً للظروف العادية والصعبة بدون أن يتحمل المصرف آية أعباء إضافية أو أن يجازف بسمعته.

يعتمد المصرف على الإيداعات من الزبائن والبنوك كمصدر رئيسي للتمويل. تتميز إيداعات الزبائن والبنوك بكونها ذات تواريخ استحقاق قريبة، وبأن نسبة كبيرة قابل للدفع عند الطلب. تتسبب هذه الإيداعات لكونها قصيرة الأمد، بزيادة مخاطر السيولة لدى المصرف، ويقوم المصرف بإدارة هذه المخاطر عبر اعتماد أسعار تنافسية ومراقبة نزاعات السوق بشكل دائم.

يتلقى قسم الخزينة المركزية معلومات حول سيولة الأصول والالتزامات المالية وذلك من كافة الأقسام. عندها تقوم بتنظيم محفظة من الأصول السائلة القصيرة – الأمد، والتي تتالف بشكل كبير من الأسهم الاستثمارية القصيرة الأمد، القروض والتسليفات للبنوك وتسهيلات أخرى بين البنوك، وذلك للتأكد من الحفاظ على سيولة كافية للمصرف ككل.

يتم مراقبة وضع السيولة اليومي، ويتم فحص السيولة المعتادة في ظل سيناريوهات متنوعة لتغطية شروط السوق العادية والأسوأ. يتضمن هذا النهج:

- تقدير التدفقات النقدية بالعملات الرئيسية وتقدير معدل الأصول السائلة المتعلقة بها.
- الحفاظ على معدلات السيولة في بيان المركز المالي.
- مراقبة تركز الإيداعات وذلك بالنسبة للحجم الإجمالي للتمويل، وكذلك لإمكان تجنب الاعتماد غير الضروري على كبار المودعين من الأفراد.
- الحفاظ على خطة طوارئ فيما يتعلق بالسيولة.

مصادر التمويل

يعمل قسم الخزينة في المصرف على مراجعة مصادر التمويل للحفاظ على تنوع مصادر أموال المصرف ويشمل ذلك العملات والمناطق الجغرافية والمودع والمنتجات والفترات.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المطلوبات المالية غير المشتقة والأصول المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة يعرض الجدول التالي التدفقات النقدية مستحقة الدفع من قبل المصرف ضمن المطلوبات المالية غير المشتقة والأصول المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي.

المجموع	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	بلاف الدولارات الأميركية
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١١,٣٦٩,١٤٨	٣٥٧,٢٨٧	٢٦,٧١٩	٤,٦٨١,٧٣٢	٢٠١٦ كانون الأول مطلوبات
١٧١,٢٧٠	-	-	-	١٧١,٢٧٠	ودائع الزيان ومتطلبات أخرى
١٦,٦٦٦,١٥٦	١١,٣٦٩,١٤٨	٣٥٧,٢٨٧	٢٦,٧١٩	٤,٨٥٣,٠٠٢	مجموع المطلوبات
٢٠,٢٩٥,٠٤١	٥,٩٩٢,٢٨٥	٦,٦٠٦,١٣١	١,٧٢٦,٩٦٤	٥,٩٦٩,٦٦١	٢٠١٥ كانون الأول مطلوبات
٢١٠,٥٩٣	-	-	-	٢١٠,٥٩٣	ودائع الزيان ومتطلبات أخرى
٢٠,٥٥٥,٩٠٤	٥,٩٩٢,٢٨٥	٦,٦٠٦,١٣١	١,٧٢٦,٩٦٤	٦,١٨٠,٤٤٤	مجموع المطلوبات

قام المصرف بتصنيف المطلوبات المالية حسب الاستحقاق التعاقدى لفترات المذكورة أعلاه من خلال النظام الآلى الرئيسي للمصرف؛ وقد تم احتساب التكاليف المتوقعة لتلك المطلوبات المالية وتخفيضها على الفترات الزمنية ذات الصلة. تم افتراض عدم تجديد هذه الالتزامات عند الاستحقاق عند احتساب التكاليف المتوقعة. تشمل الأصول المتاحة والمستخدمة لتلبية جميع الالتزامات وللتغطية جميع الالتزامات المتعلقة بالقروض النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية والأرصدة لدى المصارف الأخرى وأذونات الخزينة والأوراق المالية الحكومية الأخرى، والقروض والسلف للبنوك والعملاء.

الموجودات المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة

يحتفظ المصرف بمحفظة متنوعة من النقد والأوراق المالية عالية السيولة ذات جودة عالية لدعم عملية دفع وتمويل الالتزامات في بيئة السوق الصعبة. الموجودات المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة فيما يلي:

- النقد والأرصدة لدى المصارف المركزية.
- الأرصدة الجارية لدى المصارف.
- مصادر ثانوية للسيولة على شكل أوراق مالية ذات سيولة عالية.

(د) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق بالتغييرات التي قد تنشأ في أسعار السوق مثل معدلات الفائدة، أسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية التي قد تؤثر على إيرادات المصرف أو على أدواته المالية. إن هدف إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة وضبط أنظمة مخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع الحفاظ على فعالية مستوى مردود المخاطر.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إدارة مخاطر السوق

تتركز مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة التداول والأنشطة غير التداولية في قسم الخزينة للمصرف، وهي مراقبة من قبل وحدة التشغيل في الخزينة. وتقدم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط في المصرف بصفة دورية وبصفة يومية إلى رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي.

تتضمن محافظ المتاجرة تلك المواقف الناشئة عن معاملات صنع السوق حيث يعمل المصرف بشكل مباشر مع العملاء أو مع السوق.

تنشأ المحافظ لغير غرض المتاجرة في المقام الأول من إدارة سعر الفائدة للموجودات والمطلوبات للخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية التجارية. تتكون مخاطر المحافظ لغير غرض المتاجرة أيضاً من مخاطر النقد الأجنبي وإستثمارات المصرف المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والمتحدة للبيع.

العرض لمخاطر الفائدة

إن الخطير الأساسي الذي تواجهه المحافظ لغير غرض التجارة هي التعرض لخطر خسارة ناتجة من تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأدوات المالية، وذلك بسبب تغير في سوق معدل الفوائد. يتم إدارة مخاطر الفائدة أساساً من خلال رصد فجوات معدل الفائدة ومن خلال التحرك ضمن حدود موافق عليها مسبقاً عند إعادة التسعير. إن مجلس الإدارة هو الوحدة الرقابية من أجل التقييد مع هذه الحدود ويقوم بمساندتها الخزينة المركزية وذلك من أجل مراقبة النشاطات اليومية. يبين الجدول التالي ملخص عن وضع فجوات معدل الفائدة للمصرف ضمن محفظة الأصول غير التجارية:

	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنة	١-٣ شهرين	٣-١ شهر	شهر	القيمة الدفترية
٧,٢٩٤,٥٥٦	-	-	-	-	-	٧,٢٩٤,٥٥٦
-	٢,٤٩٩,٧٩٨	٣٦١,٢٨٨	٥٦٣,٤٢٠	١,١٨١,٥٧٥	٥,٦٦٠,٩١	
-	٩١,٨٤٣	٤,١٣٢,٨٨٣	٥١١,٨٠٢	-	-	٤,٧٣٦,٥٢٨
١,٠٣٤	-	-	-	-	-	١,٠٣٤
-	٩٨,٩٨٨	١,٧٣٤,٧٧٧	-	-	-	١,٨٣٣,٧٥٥
٢٠٥,٤٠٦	-	-	-	-	-	٢٠٥,٤٠٦
٧,٥٠٠,٩٩٢	١٩٠,٨٣١	٩,٣٦٧,٤٤٨	٨٧٣,٩٩٠	٥٦٣,٤٢٠	١,١٨١,٥٧٥	١٩,٦٧٧,٣٦٦
-	(٢,١٢٢,١٢٠)	(٣,٦٠٦,١٣١)	(١,٧٢٣,٩٦٤)	(٥,٩٦٩,٦٦١)	(١٦,٤٣٤,٨٨٦)	
-	(٢,١٣٢,١٣٠)	(٦,٦٠٦,١٣١)	(١,٧٢٣,٩٦٤)	(٥,٩٦٩,٦٦١)	(١٦,٤٣٤,٨٨٦)	
٧,٥٠٠,٩٩٢	١٩٠,٨٣١	٧,٢٣٥,٣١٨	(٥,٧٣٣,٠٤١)	(١,١٦٣,٥٣٤)	(٤,٧٨٨,٠٨٦)	٣,٤٤٢,٤٨٠

٢٠١٦ كاتون الأول ٤٠١٦
٣١
١-٣ شهرين لدى المصرف المركزي العراقي
٢-٣ شهرين لدى البنك
٣-٦ شهرين ولسلفقات للزيان - بالصافي
٤-٦ شهرين وللاقى مالية إستثمارية متوفرة للبيع
٥-١٢ شهرين وللاقى مالية إستثمارية محظوظ بها للاستحقاق
٦-٣٦ شهرين ولجدولات أخرى
٧-٣٦ شهرين لمجموع الأصول المالية
٨-٣٦ شهرين لنتائج الزيان
٩-٣٦ شهرين لمجموع المطلوبات المالية
١٠-٣٦ شهرين لمجموع فجوات معدل الفائدة

٧,٧٩٣,٣١٢	-	-	-	-	-	٧,٧٩٣,٣١٢
-	-	-	-	-	٨,٨٩٢,٧٥٩	٨,٨٩٢,٧٥٩
-	٢,٤٤٦,٩٨٣	٨٤١,١١٨	٤٨,٦٦٠	-	-	٤,٣٣٦,٧٦١
٥,٠٤٢	-	-	-	-	-	٥,٠٤٢
-	٧٧,٣٠٠	-	١,٧١٤,١٦٢	-	-	١,٧٩١,٤٦٢
٤٢٥,٧٦٩	-	-	-	-	-	٤٢٥,٧٦٩
٨,٢٢٤,١٢٣	٧٧,٣٠٠	٣,٤٤٩,٩٨٣	٢,٥٥٥,٢٨٠	٤٨,٦٦٠	٨,٨٩٢,٧٥٩	٢٣,٢٤٥,١٠٥
(٥,٥١٢,٧٦١)	-	(٥,٩٩٢,٢٨٥)	(٦,٦٠٦,١٣١)	(١,٧٢٣,٩٦٤)	(٤٥٦,٥٠٠)	(٢٠,٢٩٥,٠٤١)
(٥,٥١٢,٧٦١)	-	(٥,٩٩٢,٢٨٥)	(٦,٦٠٦,١٣١)	(١,٧٢٣,٩٦٤)	(٤٥٦,٥٠٠)	(٢٠,٢٩٥,٠٤١)
٢,٧١١,٣٦٢	٧٧,٣٠٠	(٤,٥٤٥,٣٠٢)	(٤,٠٥٠,٨٥١)	(١,٦٧٦,٣٠٤)	٨,٤٣٥,٣٥٩	٤,٩٥٠,٠٦٤

٢٠١٥ كاتون الأول ٤٠١٥
٣١
١-٣ شهرين لدى المصرف المركزي العراقي
٢-٣ شهرين لدى البنك
٣-٦ شهرين ولسلفقات للزيان - بالصافي
٤-٦ شهرين وللاقى مالية إستثمارية متوفرة للبيع
٥-١٢ شهرين وللاقى مالية إستثمارية محظوظ بها للاستحقاق
٦-٣٦ شهرين ولجدولات أخرى
٧-٣٦ شهرين لمجموع الأصول المالية
٨-٣٦ شهرين لنتائج الزيان
٩-٣٦ شهرين لمجموع المطلوبات المالية
١٠-٣٦ شهرين لمجموع فجوات معدل الفائدة

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

التعرض لمخاطر التقلب بأسعار العملات الأجنبية

تشا مخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية من خلال عمليات القطع في الخزينة والمعاملات المالية المنبثقه أساساً من خلال معاملات المصرف التجارية. يتم تحويل هذه المعاملات إلى الخزينة حيث يتم إدارتها ضمن الحدود المعتمدة. يقوم المصرف بإدارة مخاطر العملات الأجنبية وفقاً للمعدلات المسموح بها من المصرف المركزي. إن تعرض المصرف لمخاطر التقلب في أسعار العملات الأجنبية مبين في البيان التالي:

٢١ كانون الأول ٢٠١٦ بيان التدابير الاحتياطية							
المجموع	آخر	السويسري	الفرنك	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
٧,٢٩٤,٥٥٢	-	-	-	١,٣١٤	٢١,٨٦٣	٦,٦٤٩,٨٣٥	٦٢٤,٥٤١
٥,٦٩٦,٩١	٤,١٨٢	١,٧٥١	٢٨,٥٧	٩٣٣,٣١٤	٨,٥١٤	٤,٦٢٩,٨٢٣	
٤,٧٣٦,٥٢٨	-	-	-	-	٢٠,٤١٦	٥٢,٤٩١	٤,٦٢٣,٦٢١
١,٠٣٤	-	-	-	-	٦٣	-	٩٧١
١,٨٣٣,٧٥٥	-	-	-	-	-	١,٢٠٥,٤٦٤	٦٢٨,٣٤١
٢٠٥,٤٠٦	-	-	-	٢٠	٧٧	٣٨,٥٩٠	١٦٦,٧١٨
١٩,٦٧٧,٣٦٧	٤,١٨٢	١,٧٥١	٢٩,٨٢١	٩٧٥,٧٣٣	٧,٩٥٤,٨٤٤	١٠,٧١١,٠١٥	
الموجودات							
١٦,٤٣٤,٨٨٧	٦٤٤	١,٤١٩	٣٢,٧٩٥	١,٠٥٦,٨٣٧	١,٤١٣,٧٢٣	١٣,٩٢٩,٤٦٨	
٣٦,٥٥٠	-	-	-	-	-	٣٦,٥٥٠	-
١٧١,٢٧٠	-	-	-	٢٦	٢٢٣	١٢٥,١٩٣	٤٥,٧٢٨
١٣,٩٤٤,٧٠٦	٦٤٤	١,٤١٩	٣٢,٨٢١	١,٠٥٧,١٦٠	١,٥٧٥,٤٦٦	١٣,٩٧٥,١٩٦	
٣,٠٣٤,٦٦٠	٣,٥٢٨	٢٢٢	(٢,٩٨٠)	(٨١,٤٤٧)	٦,٣٧٩,٣٧٨	(٣,٢٦٤,١٨١)	
المطلوبات							
٧,٧٩٣,٣١٢	-	-	-	١,٢٢٥	٢٢,٤٢٩	٦,٢٩٣,٤١٠	١,٤٧٦,٢٤٨
٨,٦٩٢,٧٥٩	٢,٩٩٩	١,٨٣٩	٢٠,٣٩٨	١,٣٥٩,٣١٠	١٧,٤٥٤	٧,٤٩٠,٧٥٩	
٤,٣٣٦,٧٦١	-	-	-	-	٢٠,٩٦٤	٧٥١,٨٨٨	٣,٥٦٣,٩٠٩
٥,٠٤٢	-	-	-	-	-	٤٢	٥,٠٠٠
١,٧٩١,٤٦٦	-	-	-	-	٥٦	١,١٦٢,٧٩١	٦٢٨,٦١٥
٤٢٥,٧٦٩	-	-	-	٢٣	٦,٢٨٧	٧٧,٤٢٩	٣٤٢,٤١٠
٤٢,٢٤٥,١٠٥	٢,٩٩٩	١,٨٣٩	٢١,٦٤٦	١,٤٠٩,٤٤٦	٨,٣٠٢,٨٣٤	١٣,٥٠٦,٧٤١	
الموجودات							
٢٠,٠٩٥,٠٤١	٢,٠٨٢	١,٥٠٥	١٨,٤٦٣	١,٣٧٤,١٦١	١,٥٨٩,٥٨٣	١٧,٣٠٨,٨٤٧	
٣٧,٠٥١	-	-	-	-	-	٣٧,٠٥١	-
٢١٠,٥٦٣	-	-	-	-	١٨٥	١٥٥,٥٩٩	٥٤,٧٧٩
٢٠,٥٤٢,٦٥٥	٢,٠٨٢	١,٥٠٥	١٨,٤٦٣	١,٣٧٤,٣٤٦	١,٧٨٤,٦٣٣	١٧,٣٦٣,٦٢٦	
٢,٧٠٢,٤٥٠	٩١٧	٣٣٤	٣,١٨٣	٣٤,٧٠٠	٦,٥٢٠,٤٠١	(٣,٨٥٦,٨٨٥)	
المطلوبات							
المجموع							
الصافي							

(د) مخاطر التشغيل

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن استثمار الأوراق المالية من عمليات داخلية غير كافية أو مقصورة، أو خطأ بشري أو تعطل الأنظمة، أو بسبب أحداث خارجية غير تلك المتعلقة بالمخاطر الائتمانية والسيولة والسوق كذلك المخاطر الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك العامة للشركات. إن مخاطر التشغيل تنتج عن جميع عمليات البنك.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن الهدف الأساسي للمصرف هو إدارة مخاطر التشغيل لتجنب الخسائر المالية وتجنب الإساءة لسمعة المصرف مع فعالية التكلفة الإجمالية وتجنب إجراءات الرقابة التي تحد من المبادرة والإبداع في جميع الأحوال، إن سياسة المصرف تتطلب التقيد بجميع الأنظمة والقوانين.

إن الإدارة العليا في كل وحدة عمل هي المسؤول الأساسي عن تطوير وتنفيذ إجراءات الرقابة لمعالجة مخاطر التشغيل. وما يدعم هذه المسئولية هو وضع معايير إجمالية لإدارة مخاطر التشغيل كما يلي:

- إلزامية الفصل بين الواجبات، بما في ذلك إعطاء الموافقة على العمليات.
- إلزامية تطابق وضبط الحسابات.
- التقيد بالأنظمة والقوانين.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- إلزامية التقييم الدوري لمخاطر التشغيل، ومدى فعالية الضوابط والإجراءات لمعالجة هذه المخاطر.
- إلزامية الإبلاغ عن الخسائر التشغيلية والعلاجات المقترحة.
- وضع خطط للطوارئ.
- التدريب والتطوير المهني.
- المعايير الأخلاقية والمهنية.
- تخفيف المخاطر، بما فيها الضمان عند الحاجة.

يتم التقيد بمعايير المتابعة للمصرف من خلال برنامج مراجعة دوري تقوم به وحدة التدقيق الداخلي. يتم مناقشة نتيجة هذه المراجعات مع وحدة العمل التابعة لها ويتم تقديم الملخصات إلى لجنة التدقيق وإلى مجلس إدارة المصرف.

(ه) إدارة رأس المال

رأس المال المنظم

إن رأس المال المنظم يراقب بدقة عند إدارة رأس المال الاقتصادي.

يتم تنظيم رأس مال المصرف إلى مستويين:

- الأموال الخاصة الأساسية، والتي تتضمن رأس المال، الأرباح المدورة، الاحتياطي العام والاحتياطي الخاص.
- الأموال الخاصة المساندة، والتي تتضمن احتياطي القيمة العادلة المرتبطة بالأوراق المالية الاستثمارية وأحتياطي التحويل بالإضافة إلى مخصصات انخفاض القيمة الجماعية.

تنص سياسة المصرف على الحفاظ على قاعدة قوية لرأس مال الفروع من أجل المحافظة على المستثمرين، واكتساب ثقة المقرضين والسوق.

يتم التعرف على أثر مستوى رأس المال على عائد المالكين أيضاً ويعرف المصرف بالحاجة إلى المحافظة على التوازن بين العوائد العالية التي قد يكون من الممكن بمزيد من التكيف والمزايا والأمن التي يوفرها مركز رأسمالي قوي.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي شهرياً من قبل إدارة المصرف. تتم إدارة رأس المال التنظيمي للمصرف من قبل قسم الخزينة.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

أنت وضعيّة تنظيم رأس مال المصرف كما في ٣١ كانون الأول:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٥٠٠,٨٥٨	١,٥٠٠,٨٥٨	بلاس الدولارات الأمريكية الأموال الخاصة الأساسية
٢٣٠,٠٣٩	٢٤٧,٣١٧	رأس المال الاحتياطي العام والخاص
١,٠٢٣,٥٦٣	١,٣٩٧,٩٨٩	الأرباح المدورة
٢,٧٥٤,٤٦٠	٣,١٤٦,١٦٤	
		الأموال الخاصة المساعدة
٨,٥٢٩	(٥٣,٦٣٠)	احتياطي القيمة العادلة واحتياطي التحويل
٤٦,٩٣١	-	مخصصات الخفاضن القيمة الجماعية
٥٥,٤٦٠	(٥٣,٦٣٠)	
٢,٨٠٩,٩٢٠	٣,٠٩٢,٥٣٤	مجموع رأس المال النظامي

٦. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يرتكز على سعر السوق المناسب إليه أو سعر البناء. أما سائر الأدوات المالية الأخرى يستخدم البنك تقنيات التقييم لتحديد القيمة العادلة.

نماذج التقييم

يقوم المصرف بقياس القيم العادلة باستخدام التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مبين أدناه والذي يعكس المدخلات الهامة المستخدمة للوصول إلى القياس في تقييم القيمة العادلة:

المستوى ١: استخدام أسعار السوق المدرجة (من غير تعديل) في سوق نشط لأدوات مطابقة.

المستوى ٢: استخدام أسعار غير تلك المدرجة ضمن المستوى رقم ١ والتي تكون ملحوظة، إما مباشرةً (أي الأسعار) أو غير مباشرةً (أي المتنئة من الأسعار). تشمل هذه الفئة أدوات مقدرة باستخدام: أسعار السوق المدرجة في سوق نشط لأدوات مشابهة؛ أسعار السوق المدرجة لأدوات مماثلة أو مشابهة في أسواق تعتبر أقل من نشطة؛ أو استخدام أساليب تقييم أخرى عندما تكون جميع المدخلات الهامة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر في بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مدخلات هامة غير قابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي يستخدم فيها أساليب تقييم لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها وتكون المدخلات غير القابلة للرصد، لها تأثير كبير على تقييم الأداة. وتشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس أسعار مدرجة لأدوات مماثلة حيث تتطلب تعديلات هامة للمدخلات غير القابلة للرصد أو افتراضات لتعكس الفروق بين الأدوات.

بالنسبة للأدوات المالية التي تم المتاجرة بها بشكل غير منتظم ويكون لها سعر غير مبين، تكون القيمة العادلة أقل موضعية وتتطلب درجات متنامية من الأحكام اعتماداً على السيولة، تركيز المخاطر، عوامل السوق الغير محددة والتي لا يمكن تقديرها، افتراضات التسعير وغيرها من المخاطر التي تؤثر على أدوات محددة. تتضمن تقنيات التقييم صافي القيمة الحالية ونماذج التدفق النقدي المخصوم مقارنة مع أدوات مماثلة موجود لها أسعار سوق ممكن ملاحظتها.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تشمل المدخلات والافتراضات التي تستخدم في تقديرات التقييم معدلات فائدة خالية من المخاطر ومسعرة، أو سندات وأسعار أسهم ومعدل صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من تقديرات التقييم هو الوصول إلى القيمة العادلة التي تعكس السعر الذي يمكن تحصيله في بيع أصل أو الذي يمكن دفعه في تحويل التزام في معاملة منتظمة بين البائع والشاري في السوق وذلك بتاريخ القياس.

يسخدم المصرف نماذج تقييم معروفة ومعتمدة لتحديد القيمة العادلة لأدوات مالية مماثلة وأدوات غير معقدة مثل معدل الفائدة ومقاييس العملات التي تستخدم فقط ببيانات السوق كما تتطلب تخمينات وأحكام ادارية محددة. تكون الأسعار الملحوظة ونماذج المعلومات عادةً متوفرة في سوق للديون المدرجة وأسهم الاستثمارية. إن توفر أسعار السوق ونماذج المعلومات يخفض من الحاجة لتخمينات وأحكام الإدارية وكذلك يخفض من الشك المرفق بتحديد القيم العادلة. إن توفر أسعار السوق ونماذج المعلومات يتقوّل اعتماداً على المنتج والسوق والتعرض للتغييرات أخرى استناداً لأحداث محددة وحالات عامة في الأسواق المالية.

فيما يلي تحليل للأدوات المالية بالقيمة العادلة وتلك المقاسة بغير القيمة العادلة بناءً على مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول:

<u>القيمة الدفترية</u>	<u>مجموع القيمة العادلة</u>	<u>بالقيمة العادلة</u>			<u>بالتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>
		<u>المستوى ٣</u>	<u>المستوى ٢</u>	<u>المستوى ١</u>	
١٠٣٤	١٠٣٤	—	—	١٠٣٤	بالتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٧,٢٩٤,٥٥٢	٧,٢٩٤,٥٥٢	—	٧,٢٩٤,٥٥٢	—	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
٥,٦٦٠,٩١	٥,٦٦٠,٩١	—	٥,٦٦٠,٩١	—	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٧٣٦,٥٢٨	٤,٧٣٦,٥٢٨	—	٤,٧٣٦,٥٢٨	—	آخر
١,٨٣٣,٧٥٥	١,٨٣٣,٧٥٥	—	١,٨٣٣,٧٥٥	—	أوراق مالية متوفّرة للبيع
١٩,٤٧١,٩٦٠	١٩,٤٧١,٩٦٠	—	١٩,٤٧٠,٩٤٦	١٠٣٤	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١٦,٤٣٤,٨٨٦	—	١٦,٤٣٤,٨٨٦	—	النقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١٦,٤٣٤,٨٨٦	—	١٦,٤٣٤,٨٨٦	—	أرصدة لدى البنك
					قرصون وشيلفات للزيان - بالصافي
					أوراق مالية محظوظ بها تاريخ الاستحقاق
					مجموع الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:
					ودائع الزيان
					مجموع المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

<u>القيمة الدفترية</u>	<u>مجموع القيمة العادلة</u>	<u>بالقيمة العادلة</u>			<u>بالتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>
		<u>المستوى ٣</u>	<u>المستوى ٢</u>	<u>المستوى ١</u>	
٥,٠٤٢	٥,٠٤٢	٤,٠٤٠	—	١,٠٠٢	بالتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
٧,٧٩٣,٣١٢	٧,٧٩٣,٣١٢	—	٧,٧٩٣,٣١٢	—	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
٨,٨٩٢,٧٥٩	٨,٨٩٢,٧٥٩	—	٨,٨٩٢,٧٥٩	—	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٣٣٦,٧٦١	٤,٣٣٦,٧٦١	—	٤,٣٣٦,٧٦١	—	آخر
١,٧٩١,٤٦٢	١,٧٩١,٤٦٢	—	١,٧٩١,٤٦٢	—	أوراق مالية متوفّرة للبيع
٢٢,٨١٩,٣٣٦	٢٢,٨١٩,٣٣٦	٤,٠٤٠	٢٢,٨١٤,٢٩٤	١,٠٠٢	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:
٢٠,٢٩٥,٠٤١	٢٠,٢٩٥,٠٤١	—	٢٠,٢٩٥,٠٤١	—	النقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
٢٠,٢٩٥,٠٤١	٢٠,٢٩٥,٠٤١	—	٢٠,٢٩٥,٠٤١	—	أرصدة لدى البنك
					قرصون وشيلفات للزيان - بالصافي
					أوراق مالية محظوظ بها تاريخ الاستحقاق
					مجموع الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
					المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة:
					ودائع الزيان
					مجموع المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٧. النقد وارصدة لدى المصرف المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
٣٥٤,٢٦٨	٢٤٤,٠٤٤
٧,٢٥٩,٢٥٧	٦,٩٢١,٦٤٢
٧,٦١٣,٥٢٥	٧,١٦٥,٦٨٦
١٧٩,٧٨٧	١٢٨,٨٦٦
٧,٧٩٣,٣١٢	٧,٢٩٤,٥٥٢
٧,٧٩٣,٣١٢	٦,٨٧٣,٩١٨
٧,٧٩٣,٣١٢	٦,٨٧٣,٩١٨

بألاف الدولارات الأمريكية

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى المصرف المركزي ما عدا و丹ع الاحتياطي الإلزامي

النقد وشيه النقد (ايصال ٢٣)

احتياطي الودائع الإلزامي لدى المصرف المركزي *

بنود بدون فائدة

* إن إحتياطي الودائع الإلزامي لدى المصرف المركزي هي ودانع مقيدة وغير متوفرة للاستخدام ولا يستحق عليها أية فوائد.

٨. ارصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
١٥,٩٩٦	٦,٢١٢
٣,١١٥	١٤,٨٤٢
٨,٨٧٣,٦٤٨	٥,٥٨٥,٠٣٧
٨,٨٩٢,٧٥٩	٥,٦٠٦,٠٩١
٨,٨٩٢,٧٥٩	٥,٦٠٦,٠٩١
٨,٨٩٢,٧٥٩	٥,٦٠٦,٠٩١

بألاف الدولارات الأمريكية

البنوك المحلية

البنوك الحكومية (ايصال ٢٤)

البنوك الأجنبية

مجمل الأرصدة لدى البنوك

بنود بفائدة متغيرة

بلغت قيمة الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر مبلغ ٣٥٥,٦٩٧,٥٠٠ دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩. قروض وتسليفات للزبائن - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٦٢,٣٧١	٨٩,٤٠٨		بألاف الدولارات الأمريكية
٣١٦,٣٤٤	٢٦٢,١٥٨		أفراد
٣٧٨,٧١٥	٣٥١,٥٦٦		قروض وتسليفات الحسابات الجارية المدينة
			شركات
٢٧١,١٢٨	٦٣٠,٠٧٦		قروض وتسليفات الحسابات الجارية المدينة
١,٤٧٧,٥٢١	١,٥١٧,٣٣٧		
١,٧٤٨,٦٤٩	٢,١٤٧,٤١٣		حكومة
٣,٢٥٣,٠٣٤	٣,٤١٣,٣٩٩	٢٤	قروض وتسليفات
٣,٢٥٣,٠٣٤	٣,٤١٣,٣٩٩		
٥,٣٨٠,٣٩٨	٥,٩١٢,٣٧٨		اجمالي قروض وتسليفات للزبائن
(٢٠٦,٨٨٣)	(٣٠٩,٢٨٠)		ناقص: فوائد غير محققة
(٨٣٦,٧٥٤)	(٨٦٦,٥٧٠)		ناقص: موزونة تدنى في القيمة
٤,٣٣٦,٧٦١	٤,٧٣٦,٥٢٨		صافي قروض وتسليفات للزبائن

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦		
٤٥٣,٥٧٣	٨٣٦,٧٥٤		بألاف الدولارات الأمريكية
٣٧٠,٦٠٥	٤٥,٠٠٠		مؤونات لتنبيه القيمة
١٢,٥٧٦	(١٥,٢٥٣)		الرصيد في ١ كانون الثاني
-	٦٩		مؤونة محملة على السنة *
٨٣٦,٧٥٤	٨٦٦,٥٧٠		مؤونة (محولة) مضافة
			صافي تأثير سعر صرف الدولار
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

* بناءً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي العراقي رقم ٩٤ لسنة ٢٠١٦ وال الصادر بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠١٦ تم احتساب ما قيمته ٧٥% من قيمة الأرباح المتتحققة للعام ٢٠١٥ وتحميلها كمؤونة تدنى في قيمة القروض والتسهيلات مما يوضح سبب الزيادة في مصروف العام السابق مقارنة مع العام الحالي.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠. أوراق مالية استثمارية - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٧٩١,٤٦٢	١,٨٣٣,٧٥٥
٥,٠٤٢	١,٠٣٤
(٣,٠٠٠)	-
١,٧٩٣,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩

١,٠٧٠,٢١٣	١,٠١٥,٢٠٣
-	-
٧٢١,٢٤٩	٨١٨,٥٥٢
١,٧٩١,٤٦٢	١,٨٣٣,٧٥٥

٤,٠٤٠	-
١,٠٠٢	١,٠٣٤
٥,٠٤٢	١,٠٣٤
١,٧٩٦,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩

٧٢٦,٢٩١	٨١٩,٥٨٦
١,٠٧٠,٢١٣	١,٠١٥,٢٠٣
١,٧٩٦,٥٠٤	١,٨٣٤,٧٨٩

حركة الاستثمارات في الأوراق المالية خلال السنة ملخصة كالتالي:

المجموع	متوفرة للبيع	محفظ بها لغاية الإستحقاق
٨٦٧,٤٨٨	٥,٨٨٢	٨٦١,٦٠٦
١,٧١٤,١٦١	-	١,٧١٤,١٦١
(٧٨٦,١٠٢)	(١,٧٩٧)	(٧٨٤,٣٠٥)
٩٥٧	٩٥٧	-
١,٧٩٦,٥٠٤	٥,٠٤٢	١,٧٩١,٤٦٢
١,٧٩٦,٥٠٤	٥,٠٤٢	١,٧٩١,٤٦٢
١,٦٣٣,٣١٦	-	١,٦٣٣,٣١٦
(١,٥٩٥,٠٤٠)	(٤,٠١٧)	(١,٥٩١,٠٢٣)
٩	٩	-
١,٨٣٤,٧٨٩	١,٠٣٤	١,٨٣٣,٧٥٥

بألاف الدولارات الأمريكية

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

إضافات

استحقاق

الربح من التغيرات في القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات

استحقاق

الربح من التغيرات في القيمة العادلة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

٢٠١٦ كانون الأول

كانت حركة مخصص تدني القيمة على استثمارات متوفرة للبيع خلال السنة ملخصة كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
١,٥٠٠	٣,٠٠٠
١,٥٠٠	-
-	(٣,٠٠٠)
٣,٠٠٠	-

بألاف الدولارات الأمريكية

كما في ١ كانون الثاني

مؤونة محملة على السنة

مؤونة انتفت الحاجة لها

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١١. ممتلكات ومعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

بألاف الدولارات الأمريكية

المجموع	مبني قيد الإنشاء	أثاث ومفروشات	آلات نقل	تحسينات الماجور	آلات ومعدات	أبنية	أراضي
٧٣,٦٨٦	٢٠,٣١١	٣,٥٤٨	٧٣٢	١٠,٥٣٧	١,١٠٢	٢٥,٧٥١	١١,٧٥٥
٢١,٣٨٥	٤,١٠٢	٢,٢٠٦	-	١٥٧	٢٦٩	٧,٧٥٧	٦,٨٩٤
-	(٢١,٦٢٤)	-	-	-	-	٢١,٦٢٤	-
٩٥,٠٧١	٢,٧٨٩	٥,٧٥٤	٧٣٢	١٠,٦٩٤	١,٣٧١	٥٥,١٣٢	١٨,٥٩٩
٩٥,٠٧١	٢,٧٨٩	٥,٧٥٤	٧٣٢	١٠,٦٩٤	١,٣٧١	٥٥,١٣٢	١٨,٥٩٩
٧,٢٩٠	-	٤,٠٠٣	١٧٥	-	٥٤٣	٢,٥٦٩	-
-	٥١٢	١٣٩	-	(١,٢٩٧)	-	٦٤٦	-
١,٠٢٠	٤٣٨	٩١	١	١٦	١٤	١٨٣	٢٧٧
١٠٣,٣٨١	٣,٧٣٩	٩,٩٨٧	٩٠٨	٩,٤١٣	١,٩٢٨	٥٨,٥٣٠	١٨,٨٧٦
١٠,٥٢٤	-	٣,٥٤٨	٧٣٢	-	١,١٠٢	٥,١٤٢	-
٥,٧٥٥	-	٢,٢٠٦	-	١٣٩	٢٦٩	٣,١٤١	-
١٦,٢٧٩	-	٥,٧٥٤	٧٣٢	١٣٩	١,٣٧١	٨,٢٨٣	-
١٦,٢٧٩	-	٥,٧٥٤	٧٣٢	١٣٩	١,٣٧١	٨,٢٨٣	-
١٣,٨٦٥	-	٣,٨٨٣	١٧٥	-	٥٤٣	٩,٢٦٤	-
١١٠	-	٧٢	١	-	١٤	٢٣	-
٣٠,٢٥٤	-	٩,٧٠٩	٩٠٨	١٣٩	١,٩٢٨	١٧,٥٧٠	-
٧٨,٧٩٢	٢,٧٨٩	-	-	١٠,٥٥٥	-	٤٦,٨٤٩	١٨,٥٩٩
٧٣,١٢٧	٣,٧٣٩	٢٧٨	-	٩,٤٧٤	-	٤٠,٩٦٠	١٨,٨٧٦

في عامي ٢٠١٠ و ٢٠١٥، منحت الحكومة العراقية المصرف أرضاً بقيمة ١٠,٦٠٨ ألف دولار أمريكي للاستخدام في مجال أعمال المصرف. ولأن حكومة العراق هي المالك للمصرف وعليه فإن المنحة غير مشروطة، تم الاعتراف بالأرض ضمن موجودات المصرف الحرة وكاحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية (ايضاح ١٧).

التكلفة

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

اضافات

تحويلات

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

اضافات

تحويلات

صافي تأثير سعر صرف العملة الأجنبية

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الاستهلاكات

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥

الاستهلاكات خلال السنة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦

الاستهلاكات خلال السنة

صافي تأثير سعر صرف العملة الأجنبية

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

صافي القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٢. موجودات أخرى - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٣,٥٨٦	١٦,٨٤٤
٩٦	٧٣٤
٣,١١٨	٢,٩٦٣
٣٦٩,٠٨٩	١٦١,٢٢٨
٢٩,٠٧٠	٢٢,٦٣٧
(١٥,٢٥٣)	(١٥,٢٥٣)
٤١٠,٥١٦	١٩٠,١٥٣

بألاف الدولارات الأمريكية
عمولات مستحقة
أعباء مدفوعة مسبقاً
تسليفات للموظفين
فوائد مستحقة القبض
موجودات أخرى
مؤونة تدنى في القيمة

١٣. ودائع الزيان والمؤسسات المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٥,٦١٦,٢٨٥	٤,٦٧٢,٨٦٦
٣٠٧,٣٨٧	٣٢٩,٢٥٦
٤٦,٦٤٣	٢١٣,٩١٦
٤٠,٦١٥	٣٥٢,٨٦٣
٩,٠١٠,٩٣٠	٥,٥٦٨,٩٠١
١٤,١٧٤,٤٢٤	١٠,٨١٣,٧٤٢
١٠٩,٦٨٧	٥٢,٢٤٣
١٤,٢٨٤,١١١	١٠,٨٦٥,٩٨٥
٢٠,٢٩٥,٠٤١	١٦,٤٣٤,٨٨٦

تأمينات نقدية
مقابل اعتمادات مستدينة
مقابل خطابات ضمان
مجموع حسابات التأمينات
مجموع ودائع العملاء

١٤. موونات مقابل التزامات تعهدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٣٦,٩٨٣	٣٧,٠٥١
٦٨	-
-	(٥٠١)
٣٧,٠٥١	٣٦,٥٥٠

بألاف الدولارات الأمريكية
الرصيد في ١ كانون الثاني
مؤونة محملة على السنة
مؤونة إنفت الحاجة إليها
الرصيد في ٣١ كانون الأول

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٥. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
٤٤,١٣٧	٣٩,٩٩٢
٣٦,٠٦٣	٣٩,٩٤١
٧٥,٧٢٦	٨٤,٦٠٥
٤٩,٩٨٧	٤٥٥
١,٢١٦	٢,٤٦٣
١,٢٥١	١,٣٧٦
٢,١٥٨	٢,٣٦١
٢٥	٧٧
٢١٠,٥٦٣	١٧١,٢٧٠

١٦. رأس المال

بناءً على قرار مجلس الوزراء العراقي رقم (٢٦٠) لسنة ٢٠١٥ وال الصادر بتاريخ ٨ تموز ٢٠١٥ ، تم الموافقة على زيادة رأس مال المصرف بقيمة ٧٥٠ مليار دينار عراقي بما يعادل ٦٤٤,٦٩٢ ألف دولار أمريكي ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بما يعادل ١,٥٠٠,٨٥٨ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إن المصرف هو مؤسسة حكومية وفقاً لسلطة الانتلاف المؤقتة رقم ١٠٠ لسنة ٢٠٠٤ ، نقلت كافة صلاحيات رئيس سلطة الانتلاف المؤقتة إلى رئيس وزراء جمهورية العراق.

١٧. احتياطيات وأرباح مدورة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
٢٢٥,٨٦٣	٢٣٦,٧٠٩
١,٤٧٢	١,٤٨١
٤,١٧٦	١٠,٦٠٨
٧,٠٥٧	(٥٥,١١١)
١,٠٢٣,٥٦٣	١,٣٩٧,٩٨٩
١,٢٦٢,١٣١	١,٥٩١,٦٧٦

يتم التشاور مع رئيس وزراء جمهورية العراق بشكل سنوي حول الأرباح الناتجة عن العمليات التشغيلية بالإضافة إلى الأرباح المحتجزة فيما إذا كانت هنالك تعليمات حول تحويل هذه الأرباح أو الاحتفاظ بها ضمن سجلات المصرف والاستفادة منها في العمليات الاستثمارية المستقبلية للمصرف.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إن حركة الاحتياطيات والأرباح المدورة هي كما يلي:

(ا) احتياطي عام

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٣٦,٧٠٩	٢٢٥,٨٦٣	بلا ف الدولارات الأمريكية
(١٠,٨٤٦)	١٠,٨٤٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٢٥,٨٦٣	٢٣٦,٧٠٩	المحول من (إلى) أرباح المدورة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(ب) احتياطي القيمة العادلة - موجودات مالية متوفرة للبيع

٢٠١٥	٢٠١٦	
٥١٥	١,٤٧٢	بلا ف الدولارات الأمريكية
٩٥٧	٩	الرصيد في ١ كانون الثاني
١,٤٧٢	١,٤٨١	فروقات إعادة التقييم خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(ج) احتياطي خاص

منحت الحكومة العراقية أرضي للمصرف للاستخدام في مجال أعمال المصرف (إضاح رقم ١١). بما أن الحكومة العراقية هي المالك للمصرف والمنحة كانت غير مشروطة، تم الاعتراف بالأراضي ضمن الأصول المملوكة للمصرف وكاحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

(د) احتياطي التحويل

يتتألف احتياطي التحويل من جميع فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن تحويل البيانات المالية من العملة التشغيلية إلى عملة العرض.

(ه) أرباح مدورة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٥٣٤,٨٣١	١,٠٢٣,٥٦٣	بلا ف الدولارات الأمريكية
(٦٤٤,٦٩٢)	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
-	(٦٢,٢٤٦)	المحول إلى رأس المال
٩,٨٨٩	(١٧,٢٧٨)	المحول إلى الخزينة العامة
١٢٣,٥٣٥	٤٥٣,٩٤٩	المحول إلى الاحتياطيات
١,٠٢٣,٥٦٣	١,٣٩٧,٩٨٩	ربح السنة
		الرصيد في ٣١ كانون الأول

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٨. صافي إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
٢٨,٦٥٥	٣٣,٠٩١
١٧٦,٦١٥	١٧٣,٦٥٥
٥٨,٠٩٢	٦١,٨٣١
٢٦٣,٣٦٢	٢٦٨,٥٧٧

بألاف الدولارات الأمريكية
إيرادات الفوائد
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي والبنوك
قرض وتسليفات للزبائن
استثمارات مالية محفظة بها لغاية الاستحقاق
مجموع إيرادات الفوائد

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
(١١,٧٠٤)	(٦,٣١١)
(١١,٧٠٤)	(٦,٣١١)
٢٥١,٦٥٨	٢٦٢,٢٦٦

أعباء الفوائد
ودائع الزبائن
مجموع أعباء الفوائد
صافي إيرادات الفوائد

١٩. إيرادات الرسوم والعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
١٠٥,٥٠٢	٤٢,٦٠٣
٤٩,٤٠٢	٣٦,٥٠٥
١٠,٦٥٤	١٢,٤٩٨
٧,٧٤٠	٨,٠٦٤
١٧٣,٢٩٨	٩٩,٦٧٠

بألاف الدولارات الأمريكية
عمولات على خطابات الاعتماد
عمولات على خطابات الضمان
عمولات على التحويلات
عمولات ورسوم أخرى
مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

٢٠. صافي إيرادات المتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
١٤٥,٦٩١	٢٠٦,٦٢٨
١٤٥,٦٩١	٢٠٦,٦٢٨

بألاف الدولارات الأمريكية
صافي الأرباح من عمليات التداول بالعملة

٢١. أعباء المستخدمين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٥	٢٠١٦
٢٦,٢٥١	٢٧,٨٣٢

بألاف الدولارات الأمريكية
الرواتب والأجور

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٢. المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٩,٣١٧	٧,٠٦٩
٥٦	٣٥٢
١,٠١٨	١,١٣١
١,٤٥٨	١,٤٩٢
٧٠٨	١,٤٥٢
٦٣	٢٥٠
٤٧٧	٣٣٧
٢٨٦	٢١٣
٣٥٢	٢٣٢
٢٣٩	٩٦
٣٣١	٤٢
٨,٦٠٠	٥,٥٩٩
٢٢,٩٠٥	١٨,٢٦٥

- بألاف الدولارات الأمريكية
- أمن وحماية
- أعباء بحوث واستشارات
- اشتراكات، رسوم وترخيص
- إجراءات
- أعباء سفر ونقل
- أعباء دعائية وإعلانات
- أعباء وقود ومحروقات
- صيانة وتصليحات
- أعباء مكتبة
- أعباء قانونية ومهنية
- الضرائب والرسوم الحكومية
- أعباء أخرى

٢٣. النقد وشبيه النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٧,٦١٣,٥٢٥	٧,١٦٥,٦٨٦
٨,٨٩٢,٧٥٩	٥,٢٥٠,٣٩٣
١٦,٥٠٦,٢٨٤	١٢,٤١٦,٠٧٩

- بألاف الدولارات الأمريكية
- النقد والأرصدة غير المقيدة لدى المصرف المركزي العراقي ما عدا و丹ع الاحتياطي اللازم (ايضاح ٧)
- أرصدة لدى البنوك (ايضاح ٨)

٢٤. اطراف ذات علاقة

إن المصرف هو جهة حكومية، وتعتبر جميع الجهات الحكومية فيها عدا البنك المركزي العراقي (المنظم) أطراف ذات صلة.

يتم إدخال عدد من العمليات المصرفية مع الأطراف ذات الصلة في سياق الأعمال الاعتيادية. وتشمل هذه القروض، الودائع وغيرها من العمليات.

حجم العمليات للأطراف ذات علاقة بالأرصدة القائمة في نهاية السنة والنفقات والإيرادات لهذه الأطراف هي كما يلي:

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(١) مؤسسة حكومية

قروض، تسليفات، وحسابات جارية مدينة لمؤسسات حكومية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
١,٢٥٦,٩١٠	٣,٢٥٣,٠٣٤
١,٩٩٦,١٢٤	١٦٠,٣٦٥
٣,٢٥٣,٠٣٤	٣,٤١٣,٣٩٩

بألاف الدولارات الأمريكية

القروض كما في ١ كانون الثاني

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول (إيضاح ٩)

ودائع من مؤسسات حكومية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٢٤,٤٣٨,٤٥٨	١٨,٣٣٦,٧٦١
(٦,١٠١,٦٩٧)	(٣,٧٨٢,٤٥٢)
١٨,٣٣٦,٧٦١	١٤,٥٥٤,٣٠٩

بألاف الدولارات الأمريكية

الودائع كما في ١ كانون الثاني

صافي الحركة خلال السنة

الودائع كما في ٣١ كانون الأول

حسابات أخرى مع مؤسسات حكومية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٣,١١٥	١٤,٨٤٢
١,٧٩١,٤٦٢	١,٨٣٣,٧٧٩
١,٧٩٤,٥٧٧	١,٨٤٨,٦٢١

بألاف الدولارات الأمريكية

أرصدة لدى بنوك حكومية

أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق

إيرادات الفوائد من المؤسسات الحكومية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
٧٧,١٢١	٧٦,٧٦٨
٦,٨٠٠	-
٥٨,٠٩٢	٥٩,٠٨١
١٤٢,٠١٣	١٣٥,٨٤٩

بألاف الدولارات الأمريكية

قرض

موجودات مالية للمتاجرة

أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق

تعويضات موظفي الادارة الرئيسية

كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١٥	٢٠١٦
١٤٣	١٣٢
١٤٣	١٣٢

بألاف الدولارات الأمريكية

منافع فضيرة الأجل

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥. أحداث لاحقة

بناءً على كتاب السيد رئيس مجلس الوزراء رقم م.ر.ر / ٦١ / ٢٩٠٧ / ٦١ والمؤرخ بـ ٢٢ شباط ٢٠١٧ وقرار مجلس إدارة المصرف المتخذ بجلسة رقم ٦٦ المؤرخة بـ ٢٤ أيار ٢٠١٦ ، تم الموافقة على زيادة رأس المال المدفوع للمصرف بمبلغ ١ تريليون دينار عراقي ليصبح الإجمالي ٢,٧٥٠ تريليون دينار عراقي أي ما يعادل ٢,٣٢٧ مليار دولار أمريكي مقابل ١,٧٥٠ تريليون دينار عراقي أي ما يعادل ١,٥٠٠ مليار دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك بهدف تعزيز المصرف من أدائهمهامه بصورة أفضل من خلال التوسيع بمنع الانتقادات المصرفية التي من شأنها دعم وتمويل النشاطات الاقتصادية والمشاريع الاستثمارية المختلفة وتحقيق عوائد أفضل ولغرض تطبيق معايير بازل III ، علماً بأن هذه الزيادة سوف تتم عن طريق رسملة الأرباح المتراكمة وليس عن طريق الإيداع النقدي من قبل الخزينة العامة للدولة.

kpmg.com/socialmedia



© 2016 Kawasmy & Partners the Jordanian firm of KPMG and a member of KPMG Network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.
All rights reserved.

