

المصرف العراقي للتجارة

بغداد - جمهورية العراق العربية
البيانات المالية للسنة المنتهية في

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٣ - ١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٤	بيان المركز المالي
٥	بيان الربح أو الخسارة
٦	بيان الدخل الشامل الآخر
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٨	بيان التدفقات النقدية
٤٠ - ٩	الإيضاحات حول البيانات المالية

شركة القواسمي وشركاه - فرع العراق
بغداد - العراق
شارع الكرادة، فندق بابلون وروبك - طابق الميزانين
تلفون: +٩٦٤ ٧٨ ١٤٠٣ ٣٥٢٠
+٩٦٤ ٧٨ ١٤٠٣ ٣٣٤٧
+٩٦٤ ٧٨ ٠١٠٩ ٨٩٩٨

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية

الى السادة مجلس الإدارة المحترمين
المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

الرأي المتحفظ

قمنا بتدقيق البيانات المالية للمصرف العراقي للتجارة "المصرف"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، 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 وباستثناء الأثر المحتمل لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ أدناه، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي.

اساس الرأي المتحفظ

كما يرد في الأيضاح (٧) حول البيانات المالية للمصرف، تتضمن الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي مبلغ ٣,٧٢٦,٨٣٨ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (مقابل ٣,٧٢٧,٥٥٨ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦) مودعة لدى البنوك المركزية - إقليم كردستان وهي مؤيدة من قبلهم. لم يتم تزويدنا بأية معززات حول إمكانية إسترداد المصرف لهذه المبالغ كما لم نتمكن من الحصول على ادلة تدقيق بديلة للتأكد من مدى قدرة المصرف على إسترداد هذه المبالغ وعليه لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هنالك أية تعديلات واجبة على البيانات المالية المدققة.

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

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لبدء رأينا المتحفظ حول التدقيق.

محدودية الإستخدام

دون المزيد في التحفظ في رأينا، نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٢) حول البيانات المالية المدققة، والذي يبين أساس إعداد البيانات المالية المدققة. تم إعداد البيانات المالية المدققة لإستخدام إدارة المصرف والبنوك والمراسلة والحكومة العراقية وليس للإستخدام الرسمي، وعليه فإن البيانات المالية المدققة قد لا تكون ملائمة لأية أغراض أخرى. إن رأينا المتحفظ حول البيانات المالية المدققة معد فقط لإستخدام الإدارة والبنوك والمراسلة والحكومة العراقية ولا يجب استخدامه لأية أغراض أخرى.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي ومسؤولة 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 الاستمرار والافصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية المصرف أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة في المصرف مسؤولين عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

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

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكنا 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 أساس البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث إن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في المصرف.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة المصرف على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا أن نلفت 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 ومحتوى البيانات المالية بما فيها الايضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

التواصل مع المكلفين بالحوكمة في المصرف فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقتنا.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ نيسان ٢٠١٨



كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالآف الدولارات الأميركية
٢٠١٦	٢٠١٧		
			الموجودات
٧,٢٩٤,٥٥٢	٦,٤٨٦,٠٠٦	٧	النقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
٥,٦٠٦,٠٩١	٤,٧٤٦,٣٠١	٨	أرصدة لدى المصرف
٤,٧٣٦,٥٢٨	٥,١١٧,١٣٨	٩	قروض وتسليفات للزبائن - بلسافي
١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩	١٠	أوراق مالية استثمارية
٧٣,١٢٧	٦٨,٧٦٦	١١	ممتلكات ومعدات - بلسافي
١٩٠,١٥٣	٣٤٦,٥١٦	١٢	موجودات أخرى - بلسافي
١٩,٧٣٥,٢٤٠	١٩,٢٩٩,٦٥٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١٥,٩٠٤,٣٣٨	١٣	ودائع الزبائن والمؤسسات المصرفية
٣٦,٥٥٠	٣٦,٥٥٠	١٤	مؤونات مقابل التزامات تعهدية
١٧١,٢٧٠	١٤٦,٢٧٤	١٥	مطلوبات أخرى
١٦,٦٤٢,٧٠٦	١٦,٠٨٧,١٦٢		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٥٠٠,٨٥٨	٢,٣٤٦,٨٨٢	١٦	رأس المال
١٩٣,٦٨٧	١٧٨,١٩٠	١٧	الاحتياطات
١,٣٩٧,٩٨٩	٦٨٧,٤٢٢	١٧	الأرباح المدورة
٣,٠٩٢,٥٣٤	٣,٢١٢,٤٩٤		مجموع حقوق الملكية
١٩,٧٣٥,٢٤٠	١٩,٢٩٩,٦٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ بلنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

٣/٤/٢٥/١٨ المدير المالي

مدير جودوت

رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي

314/118

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

بيان الربح او الخسارة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
٢٦٨,٥٧٧	٣٢٦,٥٨٩	١٨	بالآف الدولارات الأميركية
(٦,٣١١)	(١٣,٩٠٣)	١٨	إيرادات الفوائد
٢٦٢,٢٦٦	٣١٢,٦٨٦		أعباء الفوائد
٩٩,٦٧٠	١٣٥,٠٠٤	١٩	صافي إيرادات الفوائد
(١٢,٢٩٤)	(١٤,٣٠١)		إيرادات الرسوم والعمولات
٨٧,٣٧٦	١٢٠,٧٠٣		أعباء الرسوم والعمولات
٢٠٦,٦٢٨	٤٤,٢٣٨	٢٠	صافي إيرادات الرسوم والعمولات
٥٥٦,٢٧٠	٤٧٧,٦٢٧		صافي إيرادات المتاجرة
(٤٥,٠٠٠)	(٥٩,١١٤)	٩	إيرادات التشغيل
٣,٠٠٠	-		مؤونة تدني في قيمة القروض والتسليفات الزبائن
٥٠١	-	١٤	رديات مؤونة تدني قيمة إستثمارات متوفرة للبيع
(٢٧,٨٣٢)	(٣٧,٧٠٩)	٢١	مؤونة انتفت الحاجة اليها مقابل الترامات تعهدية
(١٨,٢٦٥)	(١١,٧٩٩)	٢٢	أعباء الموظفين
(١٣,٨٦٥)	(٧,٣٠٩)	١١	المصريف الإلارية والعمومية
(٨٦٠)	٧٣٦		الاستهلاكات
٤٥٣,٩٤٩	٣٦٢,٤٣٢		إيرادات (مصريف) أخرى
			ربح السنة

إن الإيضاحات الولدة في الصفحات من ٩ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ بلنيابة عن مجلس الإدارة من قبل:

المدير المالي
٣/٤/٢٥/١٨
حيدر جواد دودو

رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي

٣١٤١١٥

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٤٥٣,٩٤٩	٣٦٢,٤٣٢
(٦٢,١٦٨)	(١٥,٩٤٧)
٩	٤٥٠
(٦٢,١٥٩)	(١٥,٤٩٧)
٣٩١,٧٩٠	٣٤٦,٩٣٥

بالآلاف الدولارات الأميركية

لربح السنة

بنود من غير الممكن ان تتحول الى بيان الربح أو الخسارة

احتياطي تحويل العملات الأجنبية

احتياطي القيمة العادلة (موجودات مالية متوفرة للبيع)

(الخسارة) الشاملة للسنة

اجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بيان التغيرات في حقوق الملكية
بألاف الدولارات الأمريكية

التغيرات السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	التغيرات السنوية المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٧	رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	رصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
رصيد لسنة	رصيد لسنة	١,٥٠٠,٨٥٨	٢,٣٤٦,٨٨٢
الأصل الشامل الأخر	الأصل الشامل الأخر	-	٨٤٦,١٢٤
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-
صافي التغير في القيمة لمطلة (موجبات مالية متوقعة للبيع)	صافي التغير في القيمة لمطلة (موجبات مالية متوقعة للبيع)	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-
لمحول في الخزينة للعملة *	لمحول في الخزينة للعملة *	-	-
لمحول من الأرباح لمضرة إلى رأس المال **	لمحول من الأرباح لمضرة إلى رأس المال **	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢,٣٣٦,٧٠٩	٢,٣٣٦,٧٠٩

التغيرات السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

التغيرات السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغيرات السنوية المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٦	رصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	رصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
رصيد لسنة	رصيد لسنة	٢٢٥,٨٦٣	١,٥٠٠,٨٥٨
الأصل الشامل الأخر	الأصل الشامل الأخر	-	-
احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	-	-
صافي التغير في القيمة لمطلة (موجبات مالية متوقعة للبيع)	صافي التغير في القيمة لمطلة (موجبات مالية متوقعة للبيع)	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-
لمحول في الخزينة للعملة	لمحول في الخزينة للعملة	-	-
لمحول من الأرباح المعزولة إلى الاحتياطي للم	لمحول من الأرباح المعزولة إلى الاحتياطي للم	١٠,٨٤٦	-
لمحول من الأرباح لمضرة إلى الاحتياطي الخاص	لمحول من الأرباح لمضرة إلى الاحتياطي الخاص	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٣٦,٧٠٩	١,٥٠٠,٨٥٨

* بناء على كتاب مكتب رئيس الوزراء رقم ٢١٢/٧/١١ واصلت بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠١٧ تمت لمراقبة على تخصيص ٥٠% من الأرباح لمطلة للعام ٢٠١٦ وتحويلها إلى حساب الخزينة للعملة.

** بناء على كتاب مجلس الوزراء رقم ٢٩٠/٧/١٦ بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ وقول مجلس الوزراء رقم ٢٦ بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٦ تم للمراقبة على زيادة رأس مال المصرف بقيمة ١ ترليون دينار عراقي أي ما يعادل تقريباً ٨٤٦ مليون دولار أمريكي.

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٦	٢٠١٧		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٤٥٣,٩٤٩	٣٦٢,٤٣٢		ربح السنة
تعديلات:			
٤٥,٠٠٠	٥٩,١١٤	٩	مؤونة تدني في قيمة لقروض والتسليفات الزبائن
(٣,٠٠٠)	-	١٠	مؤونة تدني للإستثمارات المتوفرة للبيع
-	٥٢	١٢	مؤونة تدني موجودات أخرى
٥٠١	-	١٤	مؤونة انتفت الحاجة ليها مقابل التزامات تعهيدية
١٣,٨٦٥	٧,٣٠٩	١١	الاستهلاكات
(٢٦٢,٢٦٦)	(٣١٢,٦٨٦)	١٨	صافي إيرادات الفوائد
٢٤٨,٠٤٩	١١٦,٢٢١		
التغير في الاحتياطي لدى المصرف المركزي العراقي			
(٣٣٧,٦١٥)	(٦٠,٦٣٧)	٧	التغير في صافي لقروض والتسليفات الزبائن
(٣٨٤,٧٦٧)	(٤٣٩,٧٢٤)		التغير في الموجودات الأخرى
٢٢٠,٣٦٣	(١٥٦,٤١٥)		التغير في وناح الزبائن والمؤسسات المصرفية
(٣,٨٦٠,١٥٥)	(٥٣٠,٥٤٨)		التغير في المطلوبات الأخرى
(٤٠,٢٩٥)	(٢٤,٩٩٦)		
(٤,١٥٤,٤٢٠)	(١,٠٩٦,٠٩٩)		
٢٦٨,٥٧٧	٣٢٦,٥٨٩	١٨	فوائد مقبوضة
(٦,٣١١)	(١٣,٩٠٣)	١٨	فوائد مدفوعة
(٣,٨٩٢,١٥٤)	(٧٨٣,٤١٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(١,٦٣٣,٣١٦)	(٢,٤٠٢,٨٧٥)	١٠	شراء أوراق مالية استثمارية
١,٥٩٥,٠٣١	١,٧٠٢,٧٣٥	١٠	عائدات استحقاق أوراق مالية استثمارية
(٧,٢٩٠)	(٢,٩٤٨)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
(٩٠,٢٣٠)	٢٩٥,٢٠١		أثر لتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية
(١٣٥,٨٠٥)	(٤٠٧,٨٨٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(٦٢,٢٤٦)	(٢٢٦,٩٧٥)		لويح لمحول إلى الخزينة لعامة
(٦٢,٢٤٦)	(٢٢٦,٩٧٥)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(٤,٠٩٠,٢٠٥)	(١,٤١٨,٢٧٥)		صافي (النقص) في النقد وشبه النقد
١٦,٥٠٦,٢٨٤	١٢,٤١٦,٠٧٩		لرصدة لنقد وشبه النقد كما في ١ كانون لثاني
١٢,٤١٦,٠٧٩	١٠,٩٩٧,٨٠٤	٢٣	أرصدة النقد وشبه النقد كما في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٩ إلى ٤٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق لحسابات المستقل.

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 عامل 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 ٢٤ فرعاً منتشرة داخل العراق، ويوظف حوالي ١,٢٧٤ موظف.

تمت الموافقة على البيانات المالية بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨.

٢. أهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال وجود اختلاف ما بين المعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي فيتم الالتزام بما ورد في تعليمات البنك المركزي العراقي.

- إن الفروقات الأساسية بين المعايير الدولية للتقارير المالية كما يجب تطبيقها وتعليمات البنك المركزي العراقي هي كما يلي:

- ١ - احتساب المؤونات الخاصة بالقروض والتسليفات للزبانن وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ٢ - أصدر البنك المركزي العراقي كتاب رقم ١٥٧١٩/٢/٩ بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ والمتعلق بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) لمدة سنة وبالتالي لم يتم المصرف العراقي للتجارة بتطبيق المعيار المذكور أعلاه على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

تم إعداد البيانات المالية للمصرف لأغراض الإدارة والبنوك المراسلة والحكومة العراقية فقط، وعليه قد لا تكون ملائمة للاستخدام الرسمي أو لأية أغراض أخرى.

(ب) أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

(ج) العملة الرئيسية وعملة العرض

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

(ت) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي العراقي من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والأعباء. ويمكن أن تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

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

التقديرات والافتراضات 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 الايضاح:

- القيمة العادلة للأدوات المالية.

- مؤونات مقابل التزامات تعهدية: الافتراضات الأساسية حول احتمال وحجم تدفق الموارد.

مؤونات الانخفاض في قيمة الأدوات المالية

يتم تقييم خسائر انخفاض قيمة الأصول المدرجة بسعر التكلفة المطفأة.

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

تقوم مؤونة الانخفاض بتغطية خسائر الائتمان في محافظ القروض والتسليفات ذات السمات الاقتصادية المماثلة عند وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة القروض، ولكن لا يمكن تعريف عناصر انخفاض القيمة بشكل منفرد. خلال تقييم مؤونات خسائر القروض الجماعية، تأخذ الإدارة عوامل عدة بعين الاعتبار منها جودة القرض، حجم المحفظة، التنوع والتركيز بالإضافة إلى عوامل اقتصادية وتعليمات البنك المركزي العراقي. من أجل تقدير المؤونات المطلوبة، يتم وضع افتراضات لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها بيان الخسائر الكامنة وتحديد نطاق المعطيات المطلوبة وفقاً للخبرة والظروف الاقتصادية التاريخية والحالية.

يتم تقييم الاستثمارات في الأوراق المالية ومدى تدني قيمتها، حيث أن التدني المؤثر في القيمة العادلة (سعر السوق) إلى أقل من تكلفتها هو دليل موضوعي على تدني القيمة وفي حال ثبات التدني المؤثر في القيمة العادلة يتم تغطيتها بمؤونات الانخفاض.

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧:

المتطلبات الجديدة المطبقة حالياً:

المعايير	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبة الدولي رقم (٧) مبادرة الإفصاح.	١ كانون الثاني ٢٠١٧
معييار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر الغير متحققة.	١ كانون الثاني ٢٠١٧
التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤-٢٠١٦ (التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى).	١ كانون الثاني ٢٠١٧

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

٤. السياسات المحاسبية الهامة

باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٣) أعلاه، يتم تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة أدناه بصورة منسقة على جميع الفترات المبينة في هذه البيانات المالية.

(أ) العملة الأجنبية

(ب) التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل العمليات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى العملة التشغيلية للمصرف وفقاً لسعر الصرف السائد بتاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية بتاريخ إصدار التقرير إلى العملة التشغيلية وفقاً لسعر الصرف السائد في ذلك التاريخ. إن الأرباح 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 إدراج فروقات صرف العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل عموماً ضمن حساب الأرباح أو الخسائر، إلا أن فروقات صرف العمليات الناتجة عن إعادة تحويل أسهم مالية مصنفة متوفرة للبيع يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الأخر (باستثناء خسائر انخفاض القيمة والتي في هذه الحالة يتم تحويل فروقات الصرف المدرجة في بيان الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح 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 الإقفال 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"

(ب) الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات وأعباء الفوائد في حساب الربح أو الخسارة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة 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 يحتسب المصرف معدل الفائدة الفعلي، يقوم بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية أخذاً بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأدوات المالية، غير تلك الناتجة عن الخسائر الائتمانية.

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

- تتضمن إيرادات وأعباء الفوائد المدرجة ضمن بيان الربح أو الخسارة ما يلي:
- الفائدة على الأصول والالتزامات المالية المدرجة بالكلفة المطفأة على أساس معدل الفائدة الفعلي.
 - الفائدة على الأوراق الاستثمارية المدرجة بالقيمة العادلة المحتسبة على أساس معدل الفائدة الفعلي.

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

(ج) 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.

إن الإيرادات من الرسوم والعمولات الأخرى والتي تتضمن رسوم خدمات الحسابات ورسوم إدارة الاستثمارات، رسوم التوظيفات والالتزامات الائتمانية للاعتمادات المستندية 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.

(د) صافي إيرادات المتاجرة

تتضمن صافي إيرادات المتاجرة الربح مخصوم منها الخسارة المتعلقة بالأصول والالتزامات للمتاجرة، كذلك تشمل التغييرات المحققة وغير المحققة للقيمة العادلة للفوائد، أنصبة الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

(هـ) مدفوعات الإيجارات

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

(و) ضريبة الدخل

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(ج) الأصول والالتزامات المالية

(i) الاعتراف والقياس الأولي

يقوم المصرف بالاعتراف المبدي بالقروض والتسليفات للزيان، ودائع العملاء، سندات الدين المصدرة وسندات الدين المرؤوسة في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم الاعتراف بشراء وبيع الأصول المالية بطريقة اعتيادية بتاريخ العملية عندما يلتزم المصرف بشراء أو بيع الأصل. كما يتم الاعتراف المبدي 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.

يتم الاعتراف بالأصل أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى استحواد 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
- متوقفة للبيع

الالتزامات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الالتزامات المالية بالكلفة 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 الأخر 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 التعاقدية أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(iv) التقاص

يتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم بيان صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون لدى المصرف حق قابل للتنفيذ قانونياً بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديه النية لتسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ أو لتحصيل الأصول وتسوية 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 المبدي ناقصاً المقبوضات الأساسية زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بين المبلغ المبدي المعترف به والمبلغ المستحق ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

(vi) قياس القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وبنفس شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الإلتزام 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 تقترن 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 للنفد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للمصرف قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء .

لدى المصرف شبكة رقابة منظمة 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، كنفق وسانط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.

(vii) تحديد وقياس انخفاض القيمة

يتم إجراء 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 بالمبدي 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 للدائن أو المدين، التوقف عن السداد أو التخصير من قبل المدين، إعادة جدولة الدين من قبل المصرف على أساس شروط لا يعتمدها المصرف عادة، دلائل على إفلاس المدين، اختفاء سوق نشط لاستثمارات أو معلومات واضحة متعلقة بمجموعة من الموجودات كالتغيرات السلبية لمدفوعات الدائنين، أو المتعلقة بالأحوال الاقتصادية المتلازمة بتخلفات عن الدفع.

يتم قياس قيمة خسائر تدني الموجودات المعترف بها بالتكلفة المطفأة بالفرق ما بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الربح او الخسارة وتسجل في حساب مؤنة تدني مقابل للقروض والتسليفات. يتم عكس الانخفاض في خسارة القيمة في بيان الربح او 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 او الخسارة، يتم عكس انخفاض القيمة بنفس القيمة المعترف بها في بيان الربح او الخسارة. ولكن يتم الاعتراف بأي استرداد لاحق للقيمة العادلة لخسائر انخفاض أدوات حقوق الملكية المتوفرة للبيع مباشرة في الدخل الشامل الأخر.

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- (ج) 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 المضافة 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 معاً 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 الأولي، إلا إن الموجودات المتداولة الغير مشتقة، غير تلك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي - 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 التسليفات المدبنة (إذا كان الأصل المالي لم يتطلب أن يصنف على أنه محتفظ به للمتاجرة في الاعتراف الأولي)، فقد يعاد تصنيفه إذا كانت لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بالأصل المالي في المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.
• إذا كان الأصل المالي لم يطابق تعريف القروض والتسليفات، 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 المصاريف يتم تصنيفها كقروض وتسليفات، يتم قياس القروض والتسليفات ميدنياً بالقيمة العادلة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المضافة 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 بناء لتصنيفها كمشتراة حتى الاستحقاق، بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح أو الخسارة أو متوفرة للبيع.
- (i) مشتراه حتى الاستحقاق
إن الاستثمارات المشتراه حتى الاستحقاق هي موجودات مالية غير مشتقة ينتج عنها مقبوضات ثابتة أو محددة ولها إستحقاقات ثابتة ولدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها لغاية الاستحقاق وهي ليست مدرجة بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح أو الخسارة أو متوفرة للبيع.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

يتم إدراج الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق بالتكلفة المطفأة مستخدماً طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص انخفاض القيمة. إن أي بيع أو إعادة تصنيف لقيمة هامة من الاستثمارات المحتفظ بها لغاية الاستحقاق قبل وقت طويل من استحقاقها يجب على المصرف إعادة تصنيف جميع استثماراته المحتفظ بها حتى الاستحقاق إلى استثمار متوفرة للبيع ويمنع المصرف من تصنيف استثماراته حتى الاستحقاق في الفترة الحالية بالإضافة إلى السنتين الماليين المقبلتين. ومع ذلك، فإن مبيعات وعمليات 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 الاسمية للموجودات؛
- بيع أو إعادة التصنيف التي تعزى إلى أحداث غير متكررة خارجة عن سيطرة المصرف وغير متوقعة الحدوث.

(ii) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

(iii) المتوفرة للبيع

إن الاستثمارات المتوفرة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة تم تصنيفها كمتوفرة للبيع أو لم يتم تصنيفها ضمن فئة أخرى من الأصول المالية. تتكون 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 الفائدة 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 المترتبة في حقوق الملكية يتم إعادة عرضها ضمن بيان الربح أو الخسارة.

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

(J) ممتلكات ومعدات

(i) الاعتراف والقياس

يتم قياس جميع بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المترتبة.

تتضمن التكلفة النفقات 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 / (الاعباء) 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 مطروحاً 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

- أبنية ١٠ سنوات
- آلات ومعدات وآليات نقل ١ سنة
- أثاث ومفروشات وتحسينات المأجور ١ سنة

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المستبقاة في تاريخ كل إقفال وتعديل عند الضرورة.

(م) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول المصرف غير المالية بتاريخ كل إقفال 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 إقفال لإظهار أي دليل على تدني انخفاض القيمة أو انتفاء وجودها. يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في حال وجود أي تغيير في التقديرات المستعملة لتحديد المبالغ القابلة للاسترداد. ويتم عكس خسائر انخفاض القيمة فقط لحدود القيمة الدفترية للأصل، صافية من الاستهلاكات أو الإطفاءات فيما لو لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

(ن) الودائع

إن ودائع الزبائن هي المصدر الأساسي لتمويل القروض والتسليفات.

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

(س) المؤنات

يتم الاعتراف بمؤونة ما، نتيجة لحدث سابق، عندما يكون لدى المصرف التزام حالي قانوني أو إنشائي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويحتمل 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 علماً 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) إيرادات 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).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الممتلكات من أو 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 (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
- تتوقع إدارة المصرف تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية وأدناه الأثر المالي المتوقع للتطبيق والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التاجير والذي سيتم الإفصاح عن الأثر المتوقع من تطبيقه حين قيام المصرف من مراجعة الأثر كون ليس أمراً عملياً تقديم تقدير معقول لتداعيات التطبيق هذا المعيار في الفترة الحالية.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

يتطلب من المصرف تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أ- التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا تتوقع إدارة المصرف وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار حسب ما يرد في الفقرة (ب) من هذا الايضاح.

ب- التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة أو الربح أو الخسارة ، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
 - إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.
 - الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر والنتيجة عن التغير في مخاطر الإنتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
 - يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.
- لم يقدّم المصرف بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر ، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية.

ت- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default).

لم يتم المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي سوف يبدأ تطبيقه على البيانات المالية للمصرف بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وبالتالي لم يتم المصرف بالافصاح عن هذا الأثر في البيانات المالية المرفقة وفقاً لمطالبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والاختفاء وذلك بناءً على كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٥٧١٩/٢/٩ بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ والمتعلق بتأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة.

هـ - الإفصاحات

يطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) العديد من الإفصاحات المفصلة وبشكل خاص بما يتعلق بحاسبة التحوط ومخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة، هذا ويقوم المصرف بالعمل على توفير كافة التفاصيل اللازمة لهذه الإفصاحات ليتم عرضها في القوائم المالية اللاحقة بعد التطبيق.

و - التطبيق

سيقوم المصرف استغلال الاستثناء المقدم من المعيار عند التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وذلك بقيد الآثار المحتملة على الأرصدة الائتمانية للأرباح المدورة والمخصصات عوضاً عن إعادة اصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وما قبل.

٥. إدارة المخاطر المالية

(أ) مقدمة ونظرة عامة

يتعرض المصرف للمخاطر التالية نتيجة استخدامه للأدوات المالية:

- مخاطر ائتمانية
- 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 المسؤولية 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 الموضوعية. 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 بناءة حيث يفهم الموظفون دورهم وواجباتهم.

(ب) المخاطر الائتمانية

تتمثل المخاطر الائتمانية بخطر الخسارة المالية للمصرف في حال عدم التزام عميل أو طرف مقابل للأصول المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ المخاطر الائتمانية بصورة رئيسية من القروض والتسليفات المستحقة من الزبائن والمصارف الأخرى وسندات دين استثمارية.

لأغراض إدارة المخاطر، يقوم المصرف بتوحيد جميع عناصر المخاطر الائتمانية (مثال على ذلك مخاطر تخلف الأفراد ومخاطر البلد والقطاع).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

- إدارة مخاطر الائتمان
تقع مهمة مراقبة المخاطر الائتمانية 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، والالتزام مع المتطلبات التنظيمية والتشريعية.
- تأسيس هيكلية التفويض لقبول وتجديد التسهيلات الائتمانية. 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 وتقييم 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 التجديدات والمراجعات بنفس الطريقة.
- حصر تمرکز التعرض للمخاطر من الجهات الأخرى، تمرکز في مناطق جغرافية وصناعات محددة (وذلك للقروض والتسهيلات)، تمرکز في الجهة المصدرة، تصنيف الائتمان، سيولة السوق والبلد (وذلك للأسهم 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 الخطر الناتج. يتم استخدام نظام تصنيف المخاطر لتحديد ما إذا كان هناك ضرورة لأخذ مؤونات انخفاض القيمة مقابل تعويضات ائتمانية محددة. يتألف إطار تصنيف المخاطر الحالي من ستة تصنيفات تعكس درجات مختلفة لخطر التخلف عن السداد وتوفر الضمانات أو الحد من مخاطر الائتمان الأخرى. تقع مسؤولية وضع تصنيفات المخاطر على اللجنة الائتمانية، وتخضع لمراجعات دورية.
- مراجعة تقيد الوحدات للسقوف 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 اللازمة.
- التزويد بالنصائح، التوجيه وخبرة الأخصائيين للوحدات الإدارية وذلك من أجل ترويج أفضل ممارسة ضمن المصرف لإدارة مخاطر الائتمان.

إحتمال 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 متعثر (العاملة) وثلاثة مستويات لتصنيف القروض المتعثر (غير العاملة).

تخضع أدوات التقييم لعملية إعادة تقييم سنوية والتحقق من دقتها، بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع التعثرات الملاحظة في الواقع.

سياسة التدني في القيمة والمؤونات

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

تساعد أدوات التصنيف الداخلي الإدارة لتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على التذني 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 للمقرض في السوق؛
- تقديم الاستثناءات أو الاستسلام لأسباب اقتصادية وقانونية تتعلق بالصعوبات المالية التي يمر بها العميل ولم تقدم للمصرف في الظروف العادية؛
- التذني في قيمة الضمان؛
- تذني تصنيف العميل دون القروض الجيدة.

يتم احتساب المؤونات اللازمة مقابل التسهيلات الائتمانية غير العاملة بناءً على تعليمات اللائحة الإرشادية الصادرة من المصرف المركزي العراقي والسياسات الداخلية للمصرف وتعليمات ٢٠١٠/٤ ، وفي حال وجود أية متطلبات استثنائية صادرة عن المصرف المركزي العراقي فإن المصرف يقوم بتطبيق هذه التعليمات على سجلاته مع الإشارة لقرار المصرف المركزي العراقي المتعلق به.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان قبل الضمانات المحتفظ بها أو التعزيزات الائتمانية الأخرى إن التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

موجودات أخرى		أوراق مالية استثمارية		أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي لأرصدة لدى المصارف		قرض وتسليفات للزبان		بآلاف الدولارات الأمريكية
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٠٥,٤٠٦	٣٦١,٨٢١	١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩	١٢,٦٥٦,٥٩٩	١٠,٩٤٨,٢٣٨	٥,٩١٢,٣٧٨	٦,٥١٧,٩٠٨	إئتمنة نظرية
أصول الكلفة المضافة:								
١٩٠,١٥٢	٢٤٦,٥١٦	١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩	١٢,٦٥٦,٥٩٩	١٠,٩٤٨,٢٣٨	٢,٠٧٤,١٦١	٢,٤٥٤,٥٦٠	مصنف ١: منزل
-	-	-	-	-	-	٩٦٥,٣٨٨	٥٩١,٩٩٢	مصنف ٢: جدير على
١٥,٢٥٢	١٥,٢٥٥	-	-	-	-	١,٨٧٢,٨٢١	٢,٤٧١,٣٥٦	مصنف ٣: منخفضة قيمتها
٢٠٥,٤٠٦	٣٦١,٨٢١	١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩	١٢,٦٥٦,٥٩٩	١٠,٩٤٨,٢٣٨	٥,٩١٢,٣٧٨	٦,٥١٧,٩٠٨	المبلغ الإجمالي
-	-	-	-	-	-	(٣٠٦,٢٨٠)	(٤٧٥,٠٨٦)	فوائد غنو محققة
(١٥,٢٥٢)	(١٥,٢٥٥)	-	-	-	-	(٨٦٢,٥٧١)	(٩٢٥,٦٨٤)	مؤونة تخني انخفاض قيمة (البرئني)
١٩٠,١٥٢	٢٤٦,٥١٦	١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩	١٢,٦٥٦,٥٩٩	١٠,٩٤٨,٢٣٨	٤,٧٢٦,٥٢٨	٥,١١٧,١٢٨	القيمة النظرية بالكلفة المضافة
١٩٠,١٥٢	٢٤٦,٥١٦	١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩	١٢,٦٥٦,٥٩٩	١٠,٩٤٨,٢٣٨	٤,٧٢٦,٥٢٨	٥,١١٧,١٢٨	مجموع القيمة النظرية

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

٢٠١٦	٢٠١٧	مخاطر الائتمان المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٥,٧٠٥,٨٧٠	٣,٦٩٩,٩٤٢	بآلاف الدولارات الأمريكية
١,٣١٠,٥٥٠	٢,٠٢١,٥٥٤	خطابات لضمان
٧,٠١٦,٤٢٠	٥,٧٢١,٤٩٦	خطابات الإعتماد

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

يمثل الجدول أعلاه أسوأ تصور لحالة التعرض لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦، دون مراعاة أية ضمانات محتفظ بها أو تعزيزات ائتمانية أخرى للموجودات المالية في قائمة المركز المالي، وتستند حالات التعرض للمخاطر المنصوص عليها أعلاه إلى إجمالي القيمة الدفترية قبل طرح مؤونة التدني في القيمة.

الضمانات المحتفظ بها وتعزيزات ائتمانية أخرى وتأثيرهما المالي
قروض وتسليفات

الجدارة الائتمانية العامة للشركات أو الافراد تميل إلى أن تكون أكثر المؤشرات ذات الصلة من الجودة الائتمانية للقروض الممنوحة لها. ومع ذلك، توفر الضمانات أمانة إضافية ويطلب المصرف عموماً من الشركات أو الافراد المقترضين لتوفير تلك الضمانات. يجوز للمصرف اتخاذ ضمانات ككافة اساسية على العقارات، ورسم متقلبة على كل أصول الشركات والافراد وغيرها من الامتيازات والضمانات.

للقروض المتدنية القيمة، يحصل المصرف على تقييم الضمانات لأن القيمة المتداولة للضمانات هي مدخلاً لقياس تدني القيمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، بلغت قيمة مؤونة تدني القيمة للقروض والتسليفات مبلغ ٩٢٥,٦٨٤ ألف دولار أميركي (٨٦٦,٥٧٠ ألف دولار أميركي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(i) القطاعات الجغرافية:

يحلل الجدول التالي المخاطر الائتمانية للموجودات المالية للمصرف بالقيمة الدفترية (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو غيرها من التعزيزات الائتمانية)، وتصنيفها حسب المنطقة الجغرافية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

بألف الدولارات الأمريكية	العراق	آسيا والشرق الأوسط	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	استراليا	المجموع
لتداول صدى لدى مصرف المركزي لعراقي	٦,٤٨٦,٠٠٦	-	-	-	-	٦,٤٨٦,٠٠٦
لصدة لدى مصرف	١٨,١٩٢	١,٦٨٩,٧٣٤	٢,٥٧٧,٨٩٠	٤٦٠,٤٦٩	١٥	٤,٧٤٦,٣٠١
قروض وتسليفات آريانن - بلصافي	٥,١١٧,١٢٨	-	-	-	-	٥,١١٧,١٢٨
أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق	٢,٥٣٢,٤٤٥	-	-	-	-	٢,٥٣٢,٤٤٥
موجودات أخرى	٣٦١,٨٢١	-	-	-	-	٣٦١,٨٢١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٤,٥١٦,٦٠٣	١,٦٨٩,٧٣٤	٢,٥٧٧,٨٩٠	٤٦٠,٤٦٩	١٥	١٩,٢٤٤,٧١١

بألف الدولارات الأمريكية	العراق	آسيا والشرق الأوسط	أوروبا	الولايات المتحدة الأمريكية	استراليا	المجموع
لتداول صدى لدى مصرف المركزي لعراقي	٧,٢٩٤,٥٥٢	-	-	-	-	٧,٢٩٤,٥٥٢
لصدة لدى مصرف	٢١,٠٥٣	١,٦٧٥,١٩١	٢,٤٧٧,٥١٤	٤٣١,٨٢٣	-	٥,٦٠٦,٠٩١
قروض وتسليفات آريانن - بلصافي	٤,٧٣٦,٥٢٨	-	-	-	-	٤,٧٣٦,٥٢٨
أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق	١,٨٢٣,٧٥٥	-	-	-	-	١,٨٢٣,٧٥٥
موجودات أخرى	٢٠٥,٤٠٦	-	-	-	-	٢٠٥,٤٠٦
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	١٤,٠٩١,٢٩٤	١,٦٧٥,١٩١	٢,٤٧٧,٥١٤	٤٣١,٨٢٣	-	١٩,٦٧٦,٢٢٢

المصرف العراقي للتجارة
بغداد – جمهورية العراق العربية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
إن التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية خارج المركز المالي هي كما يلي:

بآلف الدولارات الأمريكية	العراق	البلدان الأخرى	المجموع
خطابات لضمان	٣,٧٦٧,٤٠٣	-	٣,٧٦٧,٤٠٣
خطابات الإئتمار	١٠,٤٨٧,٧٩١	-	١٠,٤٨٧,٧٩١
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٤,٢٥٥,١٩٤	-	١٤,٢٥٥,١٩٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢٤,٤٤٢,٥٨٥	-	٢٤,٤٤٢,٥٨٥

تركز مخاطر الموجودات المالية مع التعرض لمخاطر الائتمان

(ii) القطاعات الاقتصادية:

يحال الجدول التالي المخاطر الائتمانية للموجودات المالية بالقيمة الدفترية للمصرف (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو غيرها من التعزيزات الائتمانية)، وتصنيفها حسب القطاع الاقتصادي للأطراف التي يتعامل معها المصرف.

بآلف الدولارات الأمريكية

٢٠١٧	المالي	التجاري	أقرار	الحكومية والقطاع العام	الأخرى	المجموع
رصيد لدى مصرف لمركزي لعراقي	٦,٢٠١,٩٣٦	-	-	-	-	٦,٢٠١,٩٣٦
رصيد لدى لمصرف	٤,٧٤٦,٣٠١	-	-	-	-	٤,٧٤٦,٣٠١
موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق	-	-	-	٢,٥٢٢,٤٤٥	-	٢,٥٢٢,٤٤٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٣٦١,٨٢١	٣٦١,٨٢١
القروض والتسليفات:						
قرار:						
لقروض	-	-	٢٠٠,٤٤٧	-	-	٢٠٠,٤٤٧
لحسابات لجزية لعدينة	-	-	٤٨١,٩٣١	-	-	٤٨١,٩٣١
شركات:						
لقروض	-	٧١٦,٠٤٣	-	-	-	٧١٦,٠٤٣
لحسابات لجزية لعدينة	-	١,٨١٩,٩٣٣	-	-	-	١,٨١٩,٩٣٣
حكومية:						
لقروض	-	-	-	٢,٢٩٩,٥٥٤	-	٢,٢٩٩,٥٥٤
المجموع ٢٠١٧	١٠,٩٤٨,٢٣٧	٢,٥٣٥,٩٧٦	٦٨٢,٣٧٨	٥,٨٢٢,٩٩٩	٣٦١,٨٢١	٢٠,٣٦١,٤١١

بآلف الدولارات الأمريكية

٢٠١٦	المالي	التجاري	أقرار	الحكومية والقطاع العام	الأخرى	المجموع
رصيد لدى مصرف لمركزي لعراقي	٧,١٥٠,٥٠٨	-	-	-	-	٧,١٥٠,٥٠٨
رصيد لدى لمصرف	٥,٦٠٦,٠٩١	-	-	-	-	٥,٦٠٦,٠٩١
موجودات مالية محتفظ بها للاستحقاق	-	-	-	١,٨٢٢,٧٥٥	-	١,٨٢٢,٧٥٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢٠٥,٤٠٦	٢٠٥,٤٠٦
القروض والتسليفات:						
قرار:						
لقروض	-	-	٨٩,٤٠٨	-	-	٨٩,٤٠٨
لحسابات لجزية لعدينة	-	-	٢٦٢,١٥٨	-	-	٢٦٢,١٥٨
شركات:						
لقروض	-	٦٣٠,٠٧٦	-	-	-	٦٣٠,٠٧٦
لحسابات لجزية لعدينة	-	١,٥١٧,٣٣٧	-	-	-	١,٥١٧,٣٣٧
حكومية:						
لقروض	-	-	-	٣,٤١٢,٣٩٩	-	٣,٤١٢,٣٩٩
المجموع ٢٠١٦	١٢,٦٥٦,٥٩٩	٢,١٤٧,٤١٣	٣٥١,٥٦٦	٥,٢٤٧,١٥٤	٢٠٥,٤٠٦	٢٠,٦٠٨,١٣٨

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

أدوات الدين

إن جميع أدوات الدين هي سندات خزينة عراقية ومحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق (إيضاح ١٠).

مخاطر التسوية

إن نشاطات المصرف قد ينتج 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 متفق 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.

مخاطر السيولة

(ب)

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

إدارة مخاطر السيولة

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

يعتمد المصرف على الإيداعات من الزبائن والمصارف كمصدر رئيسي للتمويل. تتميز إيداعات الزبائن والمصارف 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 نزعات 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 تتألف بشكل كبير من الأسهم الاستثمارية القصيرة الأمد، القروض والتسليفات للمصارف وتسهيلات أخرى بين المصارف، 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 تركيز 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 والفترة.

المطلوبات المالية غير المشتقة والأصول المحفوظ بها لإدارة مخاطر السيولة

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

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بألف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٢ أشهر إلى سنة	من شهر إلى ٢ أشهر	أقل من شهر	مطلوبات
١٥,٩٠٤,٢٣٨	٦,٧٦٨	٧٤,٢٦١	٢٧,٧٢٥	١٥,٧٩٥,٥٨٤	وبائع فوريان
١٤٦,٢٧٤	-	-	-	١٤٦,٢٧٤	مطلوبات أخرى
١٦,٠٥٠,٥١٢	٦,٧٦٨	٧٤,٢٦١	٢٧,٧٢٥	١٥,٩٤١,٨٥٨	مجموع المطلوبات

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٢ أشهر إلى سنة	من شهر إلى ٢ أشهر	أقل من شهر	مطلوبات
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١١,٣٦٩,١٤٨	٣٥٧,٢٨٧	٢٦,٧١٩	٤,٦٨١,٧٣٢	وبائع فوريان
١٧١,٢٧٠	-	-	-	١٧١,٢٧٠	مطلوبات أخرى
١٦,٦٠٦,١٥٦	١١,٣٦٩,١٤٨	٣٥٧,٢٨٧	٢٦,٧١٩	٤,٨٥٣,٠٠٢	مجموع المطلوبات

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

الموجودات المحتفظ بها لإدارة مخاطر السيولة

يحتفظ المصرف بمحفظة متنوعة من النقد والأوراق المالية عالية السيولة ذات جودة عالية لدعم عملية دفع وتمويل الإلتزامات 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

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

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 وللخدمات المصرفية التجارية. تتكون مخاطر المحافظ لغير غرض المتاجرة أيضاً من مخاطر النقد الأجنبي وإستثمارات المصرف المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع.

التعرض لمخاطر الفائدة

إن الخطر 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 التقيد مع هذه الحدود ويقوم بمسائلتها الخزينة المركزية وذلك من أجل مراقبة النشاطات اليومية. يبين الجدول التالي ملخص عن وضع فجوات معدل الفائدة للمصرف ضمن محفظة الأصول غير التجارية:

المصرف العراقي للتجارة
جمهورية العراق العربية
بغداد -

إيضاحات حول البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بإف اللورات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

لقد رُصدت لدى المصرف المركزي العراقي

رصيداً لدى المصرف

قروض وتسهيلات آئيلان - بلسفي

أوراق مالية إستثمارية متوفرة للبيع

أوراق مالية إستثمارية محتفظ بها للاستحقاق

موجودات أخرى

مجموع الأصول المالية

وبالت آئيلان

مجموع المطلوبات المالية

مجموع فجوات محفل القفلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

لقد رُصدت لدى المصرف المركزي العراقي

رصيداً لدى المصرف

قروض وتسهيلات آئيلان - بلسفي

أوراق مالية إستثمارية متوفرة للبيع

أوراق مالية إستثمارية محتفظ بها للاستحقاق

موجودات أخرى

مجموع الأصول المالية

وبالت آئيلان

مجموع المطلوبات المالية

مجموع فجوات محفل القفلة

القيمة التقديرية	شهر	شهر	شهر	شهر	شهر	شهر	أكثر من ٥ سنوات	أقل من ٥ سنوات	غير خاضعة للتأجيل
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ كانون الأول ٢٠١٧	٢٩ كانون الأول ٢٠١٧	٢٨ كانون الأول ٢٠١٧	٢٧ كانون الأول ٢٠١٧	٢٦ كانون الأول ٢٠١٧	٢٥ كانون الأول ٢٠١٧	٢٤ كانون الأول ٢٠١٧	٢٣ كانون الأول ٢٠١٧	٢٢ كانون الأول ٢٠١٧
١,٤٨١,٠٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٨١,٠٠٦
٤,٧٤٦,٦٠١	١,٥٥٠,١٢٥	٣,٧٤٦,٤٧٦	٣,٧٤٦,٤٧٦	٣,٧٤٦,٤٧٦	٣,٧٤٦,٤٧٦	٣,٧٤٦,٤٧٦	٣,٧٤٦,٤٧٦	٣,٧٤٦,٤٧٦	-
٥,١١٧,١٦٨	٧٥٧,٩٠٤	٤,٣٦٠,٢٦٤	٤,٣٦٠,٢٦٤	٤,٣٦٠,٢٦٤	٤,٣٦٠,٢٦٤	٤,٣٦٠,٢٦٤	٤,٣٦٠,٢٦٤	٤,٣٦٠,٢٦٤	-
١,٤٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٤
٢,٥٣٣,٤٤٥	١,٠٥٤,٦١٤	١,٤٧٨,٨٣١	١,٤٧٨,٨٣١	١,٤٧٨,٨٣١	١,٤٧٨,٨٣١	١,٤٧٨,٨٣١	١,٤٧٨,٨٣١	١,٤٧٨,٨٣١	-
٣٦١,٨٢١	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦١,٨٢١
١٩,٢٤٦,١٩٥	٢,٣٢٦,٥٤٣	١٦,٩١٩,٦٥٠	١٦,٩١٩,٦٥٠	١٦,٩١٩,٦٥٠	١٦,٩١٩,٦٥٠	١٦,٩١٩,٦٥٠	١٦,٩١٩,٦٥٠	١٦,٩١٩,٦٥٠	١,٢٢٦,٥٧٥
(١٥,٩٠٤,٣٣٨)	(٧,١٦٣,٧٩٧)	(٨,٧٤٠,٩١٦)	(٨,٧٤٠,٩١٦)	(٨,٧٤٠,٩١٦)	(٨,٧٤٠,٩١٦)	(٨,٧٤٠,٩١٦)	(٨,٧٤٠,٩١٦)	(٨,٧٤٠,٩١٦)	(١,٤٠٠)
٣,٣٤١,٨٥٧	(٣,٨١١,٢٥٤)	٦٣٩,١١٥	٦٣٩,١١٥	٦٣٩,١١٥	٦٣٩,١١٥	٦٣٩,١١٥	٦٣٩,١١٥	٦٣٩,١١٥	(٤,٤٩١,٦٣٣)
٢,٨٤٩,٣١١	١,٢٢٦,٥٧٥	٢,٨٤٩,٣١١	٢,٨٤٩,٣١١	٢,٨٤٩,٣١١	٢,٨٤٩,٣١١	٢,٨٤٩,٣١١	٢,٨٤٩,٣١١	٢,٨٤٩,٣١١	(١,٤٠٠)
٧,٢٩٤,٥٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٢٣,٤٣٠	١,١٨١,٥٧٥	٣٦١,٢٨٨	٣٦١,٢٨٨	٣٦١,٢٨٨	٣٦١,٢٨٨	٣٦١,٢٨٨	٣٦١,٢٨٨	٣٦١,٢٨٨	-
٤,٧٣٦,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	٩١,٨٤٣
١,٠٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٨٣٣,٧٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٨,٩١٨
٢,٥٤٠,٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,١٧٧,٣٦٦	١,١٨١,٥٧٥	١٩,١٧٧,٣٦٦	١٩,١٧٧,٣٦٦	١٩,١٧٧,٣٦٦	١٩,١٧٧,٣٦٦	١٩,١٧٧,٣٦٦	١٩,١٧٧,٣٦٦	١٩,١٧٧,٣٦٦	١٩,١٨٣١
(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	(٥,٩٦٩,٦١١)	(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	(١٦,٤٤٤,٨٨٦)	-
٣,٢٤٢,٤٨٠	(٤,٧٨٨,٠٨٦)	(١,١٦٣,٥٣٤)	(١,١٦٣,٥٣٤)	(١,١٦٣,٥٣٤)	(١,١٦٣,٥٣٤)	(١,١٦٣,٥٣٤)	(١,١٦٣,٥٣٤)	(١,١٦٣,٥٣٤)	-
٧,٥٠٠,٩٥٢	١٩,١٨٣١	٧,٢٩٤,٣١٨	٧,٢٩٤,٣١٨	٧,٢٩٤,٣١٨	٧,٢٩٤,٣١٨	٧,٢٩٤,٣١٨	٧,٢٩٤,٣١٨	٧,٢٩٤,٣١٨	٧,٥٠٠,٩٥٢

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

إيضاحات حول البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

التعرض لمخاطر التقلب بأسعار العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية من خلال عمليات القطع في الخزينة والتعاملات المالية المنبثقة 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:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بالآف الدولارات الأمريكية

المجموع	أخرى	الفرنك السويسري	جنيه إسترليني	يورو	دينار عراقي	دولار أمريكي
٦,٤٨٦,٠٠٦	-	-	١,٠٠٠	٢,٨٢٦	٥,٨٠٥,٧٣٥	٦٧٦,٤٢٦
٤,٧٤٦,٣٠١	٣,٣٠٤	١,٢٢٧	٢٢,٠٥٧	٢٢٦,٤٨٧	٢,٥٧٣	٤,٠٨٠,٠٤٢
٥,١١٧,١٢٨	-	-	-	١٢,٦٦٨	٤٨٦,٣٥٨	٤,٦١٥,١١٢
١,٤٨٤	-	-	-	٧٨	٢٥	١,٣٨١
٢,٥٢٣,٤٤٥	-	-	-	-	١,٦١٠,٦٥٥	٦٢٢,٧٩٠
٣٦١,٨٢١	٢٤٠	-	-	٢١,٨٤٦	١٠,٥٧٠	٢٢٦,٦٥٥
١٤,٢٤٦,١٤٥	٣,٥٤٤	١,٢٢٧	٢٢,٠٦٦	٦٨٢,٤١٠	٨,٢١٢,٩١٦	١٠,٢٢١,٤٢٢
المطلوبات						
١٥,٦٠٤,٢٢٨	٧٧٥	١,٢٢٢	٢٥,٧٢٠	٧٨١,٤٤٦	٢,٧٢٦,٩٦١	١٢,٣٢٤,٦٨٢
٣٦,٥٥٠	-	-	-	-	٣٦,٥٥٠	-
١٤٦,٢٧٤	-	-	٢٨	٢,٦٠٦	١٠٤,١٢٨	٢٨,٥٠٩
١٦,٠٨٧,١٢٢	٧٧٥	١,٢٢٢	٢٥,٧٤٨	٧٨٥,٥٥٥	٢,٨٧٠,٦٦٩	١٢,٤٠٣,١٩٢
٣,١٥٩,٠٢٣	٢,٧٦٩	١١٤	(٢,٦٨٢)	(١٠٣,١٤٥)	٥,٤٤٣,٢٤٧	(٢,١٨١,٢٧٠)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

بالآف الدولارات الأمريكية

المجموع	أخرى	الفرنك السويسري	جنيه إسترليني	يورو	دينار عراقي	دولار أمريكي
٧,٢٩٤,٥٥٢	-	-	١,٣١٤	٢١,٨٦٢	٦,٦٤٦,٨٣٥	٦٦١,٥٤١
٥,٦٠٦,٠٩١	٤,١٨٢	١,٧٥١	٢٨,٥٠٧	٩٢٣,٢٦٤	٨,٥١٤	٤,٦٢٦,٨٢٣
٤,٧٣٦,٥٢٨	-	-	-	٢٠,٤٦٦	٥٢,٤٩١	٤,٦٦٣,٦٢١
١,٠٣٤	-	-	-	١٣	-	٩٧١
١,٨٢٣,٧٥٥	-	-	-	-	١,٢٠٥,٤١٤	٦٢٨,٢٤١
٢٠٥,٤٠٦	-	-	٢٠	٧٧	٣٨,٥٦٠	١٦٦,٧١٩
١٤,٦٧٧,٢٦٦	٤,١٨٢	١,٧٥١	٢٩,٨٤١	٩٧٥,٧٢٢	٧,٩٥٤,٨٤٤	١٠,٧١١,٠١٦
المطلوبات						
١٦,٤٣٤,٨٨٦	٦٤٤	١,٤١٩	٣٢,٧٦٥	١,٠٥٦,٨٢٧	١,٤١٣,٧٢٣	١٢,٩٢٩,٤٦٨
٣٦,٥٥٠	-	-	-	-	٣٦,٥٥٠	-
١٧١,٢٧٠	-	-	٢٦	٢٢٣	١٢٥,١٢٣	٤٥,٧٢٨
١٦,٦٤٢,٧٠٦	٦٤٤	١,٤١٩	٣٢,٨٢١	١,٠٥٧,١٦٠	١,٥٧٥,٤٦٦	١٣,٤١٧,١٩٦
٣,٠٣٤,٦٦٠	٣,٥٣٨	٢٢٢	(٢,٤٨٠)	(٨١,٤٢٧)	٦,٣٧٩,٣٧٨	(٣,٢٦٤,١٨٠)

مخاطر التشغيل

(د)

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن استثمار الأوراق المالية من عمليات داخلية غير كافية أو مقصرة، 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 المصرف.

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 المسؤولية 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 بالمعايير المتبعة 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.

إدارة رأس المال

(هـ)

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 واحتياطي 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 المقترضين والسوق.
- يتم التعرف على أثر مستوى رأس المال على عائد المالكين أيضاً ويعترف 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
		بآلاف الدولارات الأمريكية
		الأموال الخصصة الأساسية
		رأس المال
١,٥٠٠,٨٥٨	٢,٣٤٦,٨٨٢	الاحتياطي العلم والخاص
٢٤٧,٣١٧	٢٤٧,٣١٧	الأرباح المدورة
١,٣٩٧,٩٨٩	٦٨٧,٤٢٢	
٣,١٤٦,١٦٤	٣,٢٨١,٦٢١	
		الأموال الخصصة المساتدة
		احتياطي القيمة العادلة واحتياطي التحويل
(٥٣,٦٣٠)	(٦٩,١٢٧)	مجموع رأس المال النظامي
٣,٠٩٢,٥٣٤	٣,٢١٢,٤٩٤	

القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية المتداولة في الأسواق المالية الناشطة يركز على سعر السوق المنسوب إليه أو سعر البائع. 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 المداخلات 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 مباشرة (أي الأسعار) أو غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة أدوات مقيمة 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 المداخلات الهامة ملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر في بيانات السوق.

المستوى ٣: أساليب التقييم باستخدام مداخلات هامة غير قابلة للرصد. وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي يستخدم فيها أساليب تقييم لا تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها وتكون المداخلات 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 للمداخلات غير القابلة للرصد أو افتراضات لتعكس الفروق بين الأدوات.

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

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

يستخدم المصرف نماذج تقييم معروفة ومعتمدة لتحديد القيمة العادلة لأدوات مالية مماثلة وأدوات غير معقدة مثل معدل الفائدة ومقايضة العملات التي تستخدم فقط بيانات السوق كما تتطلب تخمينات وأحكام إدارية محدودة. تكون الأسعار الملحوظة ونماذج المعلومات عادة متوفرة في سوق للديون المدرجة والأسهم الإستثمارية. إن توفر أسعار السوق ونماذج المعلومات يخفف من الحاجة لتخمينات وأحكام الإدارة وكذلك يخفف من الشك المرفق بتحديد القيم العادلة. إن توفر أسعار السوق ونماذج المعلومات يتفاوت اعتماداً على المنتج والسوق والتعرض لتغييرات أخرى استناداً لأحداث محددة وحالات عامة في الأسواق المالية.

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

القيمة النظرية	القيمة العادلة	بالقيمة العادلة			الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
		المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٤٨٤	١,٤٨٤	-	-	١,٤٨٤	أوراق مالية متوفرة للبيع
٦,٤٨٦,٠٠٦	٦,٤٨٦,٠٠٦	-	٦,٤٨٦,٠٠٦	-	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: لتقد ولصدة لدى المصرف المركزي لعراقي
٤,٧٤٦,٣٠١	٤,٧٤٦,٣٠١	-	٤,٧٤٦,٣٠١	-	لصدة لدى المصرف
٥,١١٧,١٣٨	٥,١١٧,١٣٨	-	٥,١١٧,١٣٨	-	قروض وتسلفات لربائين - بلصافي
٢,٥٣٣,٤٤٥	٢,٥٣٣,٤٤٥	-	٢,٥٣٣,٤٤٥	-	أوراق مالية محتفظ بها للتزويج الاستحقاق
١٨,٨٨٤,٣٧٤	١٨,٨٨٤,٣٧٤	-	١٨,٨٨٢,٨٩٠	١,٤٨٤	مجموع الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
١٥,٩٠٤,٣٣٨	١٥,٩٠٤,٣٣٨	-	١٥,٩٠٤,٣٣٨	-	ودائع لربائين
١٥,٩٠٤,٣٣٨	١٥,٩٠٤,٣٣٨	-	١٥,٩٠٤,٣٣٨	-	مجموع المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

بآلاف الدولارات الأمريكية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

القيمة النظرية	القيمة العادلة	بالقيمة العادلة			الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
		المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
١,٠٣٤	١,٠٣٤	-	-	١,٠٣٤	أوراق مالية متوفرة للبيع
٧,٢٩٤,٥٥٢	٧,٢٩٤,٥٥٢	-	٧,٢٩٤,٥٥٢	-	الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة: لتقد ولصدة لدى المصرف المركزي لعراقي
٥,٦٠٦,٠٩١	٥,٦٠٦,٠٩١	-	٥,٦٠٦,٠٩١	-	لصدة لدى المصرف
٤,٧٣٦,٥٢٨	٤,٧٣٦,٥٢٨	-	٤,٧٣٦,٥٢٨	-	قروض وتسلفات لربائين - بلصافي
١,٨٣٣,٧٥٥	١,٨٣٣,٧٥٥	-	١,٨٣٣,٧٥٥	-	أوراق مالية محتفظ بها للتزويج الاستحقاق
١٩,٤٧١,٩٦٠	١٩,٤٧١,٩٦٠	-	١٩,٤٧٠,٩٢٦	١,٠٣٤	مجموع الموجودات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١٦,٤٣٤,٨٨٦	-	١٦,٤٣٤,٨٨٦	-	ودائع لربائين
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١٦,٤٣٤,٨٨٦	-	١٦,٤٣٤,٨٨٦	-	مجموع المطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٧. النقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٤٤,٠٤٤	٢٨٤,٠٧٠
٦,٩٢١,٦٤٢	٦,٠١٢,٤٣٣
٧,١٦٥,٦٨٦	٦,٢٩٦,٥٠٣
١٢٨,٨٦٦	١٨٩,٥٠٣
٧,٢٩٤,٥٥٢	٦,٤٨٦,٠٠٦
٦,٨٧٣,٩١٨	٦,٤٨٦,٠٠٦
٦,٨٧٣,٩١٨	٦,٤٨٦,٠٠٦

بالآلاف الدولارات الأميركية

لنقد في الصندوق

الأرصدة لدى المصرف المركزي ما عدا ودائع الاحتياطي الإلزامي

لنقد وشبه لنقد (إيضاح ٢٣)

احتياطي لودائع الإلزامي لدى المصرف المركزي *

بنود بدون فائدة

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

٨. أرصدة لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٦,٢١٢	-
١٤,٨٤٢	١٨,١٩٣
٥,٥٨٥,٠٣٧	٤,٧٢٨,١٠٨
٥,٦٠٦,٠٩١	٤,٧٤٦,٣٠١
٣,٩٦٢,٥٢٨	٣,٥٨٣,٤٠٣
٣,٩٦٢,٥٢٨	٣,٥٨٣,٤٠٣

بالآلاف الدولارات الأميركية

المصرف المحلية

المصرف للحكومية (إيضاح ٢٤)

المصرف الأجنبية

مجمل الأرصدة لدى المصارف

بنود بفائدة متغيرة

بلغت قيمة الودائع التي تستحق خلال فترة تزيد عن ٣ أشهر مبلغ ٤٥,٠٠٠ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل (٣٥٥,٦٩٨ ألف دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩. قروض وتسليفات للزبائن - بالصادف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
		بالآلاف الدولارات الأميركية
		أفركا
٨٩,٤٠٨	٢٠٠,٤٤٧	قروض وتسليفات
٢٦٢,١٥٨	٤٨١,٩٣١	لحسابات الجارية للمدينة
٣٥١,٥٦٦	٦٨٢,٣٧٨	
		شركات
٦٣٠,٠٧٦	٧١٦,٠٤٣	قروض وتسليفات
١,٥١٧,٣٣٧	١,٨١٩,٩٣٣	لحسابات الجارية للمدينة
٢,١٤٧,٤١٣	٢,٥٣٥,٩٧٦	
		حكومية
٣,٤١٣,٣٩٩	٣,٢٩٩,٥٥٤	قروض وتسليفات
٣,٤١٣,٣٩٩	٣,٢٩٩,٥٥٤	
٥,٩١٢,٣٧٨	٦,٥١٧,٩٠٨	
		إجمالي قروض وتسليفات للزبائن
(٣٠٩,٢٨٠)	(٤٧٥,٠٨٦)	يطرح: فوائد غير محققة
(٨٦٦,٥٧٠)	(٩٢٥,٦٨٤)	يطرح: مؤونة تدني في القيمة
٤,٧٣٦,٥٢٨	٥,١١٧,١٣٨	صافي قروض وتسليفات للزبائن

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
		بالآلاف الدولارات الأميركية
		مؤونات لتدني القيمة
٨٣٦,٧٥٤	٨٦٦,٥٧٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
٤٥,٠٠٠	٥٩,١١٤	مؤونة محملة على السنة
(١٥,٢٥٣)	-	مؤونة (محولة)
٦٩	-	صافي تأثير سعر صرف الدولار
٨٦٦,٥٧٠	٩٢٥,٦٨٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٠. أوراق مالية استثمارية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
١,٨٣٣,٧٥٥	٢,٥٣٣,٤٤٥
١,٠٣٤	١,٤٨٤
١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩
١,٠١٥,٢٠٣	١,١٢٤,٨٨٧
-	٤٧,١١٥
٨١٨,٥٥٢	١,٣٦١,٤٤٣
١,٨٣٣,٧٥٥	٢,٥٣٣,٤٤٥
٢٥	٢٥
١,٠٠٩	١,٤٥٩
١,٠٣٤	١,٤٨٤
١,٨٣٤,٧٨٩	٢,٥٣٤,٩٢٩

بآلاف الدولارات الأميركية

أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق *

أوراق مالية متوفرة للبيع **

* أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

سندات خزينة مطية ، تستحق خلال ٩١ يوم

سندات خزينة مطية ، تستحق خلال ١٨١ يوم

سندات خزينة مطية ، تستحق خلال أكثر من ١٨١ يوم

مجموع أوراق مالية محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق

** أوراق مالية متوفرة للبيع

أوراق مالية بالكلفة - غير مدرجة

أوراق مالية بلقيمة للعللة - مدرجة

مجموع أوراق مالية متوفرة للبيع

مجموع الاستثمار في الأوراق المالية

حركة الاستثمارات في الأوراق المالية خلال السنة ملخصة كالاتي:

محتفظ بها لغاية			بآلاف الدولارات الأميركية
المجموع	متوفرة للبيع	الإستحقاق	
١,٨٣٤,٧٨٩	١,٠٣٤	١,٨٣٣,٧٥٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٢,٤٠٢,٤٢٥	-	٢,٤٠٢,٤٢٥	إضافات
(١,٧٠٢,٧٣٥)	-	(١,٧٠٢,٧٣٥)	استحقاق
٤٥٠	٤٥٠	-	لربح من لتغيرات في لقيمة للعللة
٢,٥٣٤,٩٢٩	١,٤٨٤	٢,٥٣٣,٤٤٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
١,٧٩٦,٥٠٤	٥,٠٤٢	١,٧٩١,٤٦٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١,٦٣٣,٣١٦	-	١,٦٣٣,٣١٦	إضافات
(١,٥٩٥,٠٤٠)	(٤,٠١٧)	(١,٥٩١,٠٢٣)	استحقاق
٩	٩	-	لربح من لتغيرات في لقيمة للعللة
١,٨٣٤,٧٨٩	١,٠٣٤	١,٨٣٣,٧٥٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المصرف العراقي للتجارة
بغداد - جمهورية العراق العربية

إيضاحات حول البيانات المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١١

ممتلكات ومعدات - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي:
بلاط المولات الاميرية

المجموع	مبنى قيد الإنشاء	أثاث ومفروشات	آليات نقل	تصحيات المساور	آلات ومعدات	أبنية	أرضي
١٠٣,٣٨١	٣,٧٣٩	٩,٩٨٧	٩٠٨	٩,٤١٣	١,٩٢٨	٥٨,٥٣٠	١٨,٨٧٦
٢,٩٤٨	٢٣٥	٧٢٠	٨٨	١,٧١٩	١٠٧	٧٩	-
-	٨٨٢	(١١٠)	-	-	-	(٧٧٢)	-
١٠٦,٣٢٩	٤,٨٥٦	١٠,٥٩٧	٩٩٦	١١,١٣٢	٢,٠٣٥	٥٧,٨٣٧	١٨,٨٧٦
^م ٣٠,٢٥٤	-	٩,٧٠٩	٩٠٨	١٣٩	١,٩٢٨	١٧,٥٧٠	-
٧,٣٠٩	-	٨٨٨	٨٨	٢,١٩٩	١٠٧	٤,٠٧٧	-
٢٧,٥٢٣	-	١٠,٥٩٧	٩٩٦	٢,٣٣٨	٢,٠٣٥	٢١,٥٩٧	-
١٨,٧٦٦	٤,٨٥٦	-	-	٨,٧٩٤	-	٣١,٢٤٠	١٨,٨٧٦

الاستهلاك المتراكم
الرصيد في بداية السنة
استهلاك السنة
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة التقديرية في نهاية السنة

للعام ٢٠١٦
التكاليف

٩٥,٠٧١	٢,٧٨٩	٥,٧٥٤	٧٣٢	١٠,١٩٤	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

الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

١٦,٢٧٩	-	٥,٧٥٤	٧٣٢	١٣٩	١,٣٧١	٨,٢٨٣	-
١٣,٨٦٥	-	٣,٨٨٣	١٧٥	-	٥٤٣	٩,٢٢٤	-
١١٠	-	٧٢	١	-	١٤	٢٣	-
٢٠,٢٥٤	-	٩,٧٠٩	٩٠٨	١٣٩	١,٩٢٨	١٧,٥٧٠	-
٧٣,١٢٧	٣,٧٣٩	٢٧٨	-	٩,٢٧٤	-	٤٠,٩٦٠	١٨,٨٧٦

الرصيد في بداية السنة
صافي تأجيل سعر صرف العملة الأجنبية
الرصيد في نهاية السنة
صافي القيمة التقديرية في نهاية السنة

في عامي ٢٠١٠ و ٢٠١٥، تم الاعتراف بالأرض ضمن موجودات المصرف الحرة واحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية (إيضاح ١٧).
في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٥، تم الاعتراف بالأرض ضمن موجودات المصرف الحرة واحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية (إيضاح ١٧).
في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٥، تم الاعتراف بالأرض ضمن موجودات المصرف الحرة واحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية (إيضاح ١٧).
في عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٥، تم الاعتراف بالأرض ضمن موجودات المصرف الحرة واحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية (إيضاح ١٧).

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٢. موجودات أخرى - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
١٦١,٢٢٨	٢٨٢,٧٥٥	بآلاف الدولارات الأميركية
١٦,٨٤٤	١٥,٦٨٦	فوائد مستحقة لقبض
٧٣٤	٧٩٥	عمولات مستحقة
٢,٩٦٣	٣,١١١	أعباء مدفوعة مسبقاً
-	٧٦١	تسليفات للموظفين
٢٣,٦٣٧	٥٨,٧١٣	عقل آل ملكيته للمصرف نتيجة تسوية ديون
(١٥,٢٥٣)	(١٥,٣٠٥)	موجودات أخرى
١٩٠,١٥٣	٣٤٦,٥١٦	مؤونة تدني في القيمة

١٣. ودائع الزبائن والمؤسسات المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٤,٦٧٢,٨٦٦	٦,٢٠١,٧٩٨	بآلاف الدولارات الأميركية
٣٢٩,٢٥٦	٤٣١,٢٨٥	حسابات جارية
٢١٣,٩١٦	٢٩٣,٩٩٠	حسابات لتوفير
٣٥٢,٨٦٣	٣٣٧,٧١٨	ودائع تحت الطلب
٥,٥٦٨,٩٠١	٧,٢٦٤,٧٩١	ودائع أخرى
١٠,٨١٣,٧٤٢	٨,٥٧٢,٠٨٦	تأمينات نقدية
٥٢,٢٤٣	٦٧,٤٦١	مقابل اعتمادات مستندية
١٠,٨٦٥,٩٨٥	٨,٦٣٩,٥٤٧	مقابل خطابات ضمان
١٦,٤٣٤,٨٨٦	١٥,٩٠٤,٣٣٨	مجموع حسابات التأمينات
		مجموع ودائع العملاء والمؤسسات المصرفية

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٤. مؤونات مقابل التزامات تعهدية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٧,٠٥١	٣٦,٥٥٠
(٥٠١)	-
٢٦,٥٥٠	٣٦,٥٥٠

بآلاف الدولارات الأميركية
الرصيد في ١ كانون الثاني
مؤونة انتقت الحاجة إليها
الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٥. مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٩,٩٩٢	٤٣,١٤٣
٢٩,٩٤١	١٥,٨٦٩
٨٤,٦٠٥	٦٦,٥٦٤
٤٥٥	٤٥٢
٢,٤٦٣	٧,٥٦٣
١,٣٧٦	١,٥٩٢
٢,٣٦١	٢,٤٣٩
٧٧	٨,٦٥٢
١٧١,٢٧٠	١٤٦,٢٧٤

بآلاف الدولارات الأميركية
نم داننة تجرية
شيكات مصدقة صلرة
إيولات العمولات للمؤجلة من الاعتملات وخطابات الضمان وأخرى
حوالات داخلية متبللة
أعباء مستحقة
رسوم الطوابع المالية
أرصدة العملاء المجمدة بأوامر قضائية
مطلوبات أخرى

١٦. رأس المال

بناء على كتاب السيد رئيس مجلس الوزراء رقم م.ر.ر / ٦١ / ٢٩٠٧ والمؤرخ ب ٢٢ شباط ٢٠١٧ وقرار مجلس إدارة المصرف المتخذ بجلسة رقم ٦٦ والمؤرخة ب ٢٤ أيار ٢٠١٦ ، تم الموافقة على زيادة رأس المال المدفوع للمصرف بمبلغ ١ تريلون دينار عراقي ليصبح الإجمالي ٢,٧٥٠ تريلون دينار عراقي أي ما يعادل ٢,٣٤٦ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مقابل ١,٧٥٠ تريلون دينار عراقي أي ما يعادل ١,٥٠٠ مليون دولار امريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك بهدف تمكين المصرف من أداء مهامه بصورة أفضل من خلال التوسع بمنح الإنتمانات المصرفية التي من شأنها دعم وتمويل النشاطات الاقتصادية والمشاريع الإستثمارية المختلفة وتحقيق عوائد أفضل ولغرض تطبيق معيار بازل III ، علما بأن هذه الزيادة تمت عن طريق رسملة الأرباح المتراكمة وليس عن طريق الإبداع النقدي من قبل الخزينة العامة للدولة.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

١٧. احتياطات وأرباح مدورة

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٣٦,٧٠٩	٢٣٦,٧٠٩	بآلاف الدولارات الأميركية
١,٤٨١	١,٩٣١	احتياطي علم (أ)
١٠,٦٠٨	١٠,٦٠٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متوفرة للبيع (ب)
(٥٥,١١١)	(٧١,٠٥٨)	احتياطي خاص (ج)
١,٣٩٧,٩٨٩	٦٨٧,٤٢٢	احتياطي للتحويل (د)
١,٥٩١,٦٧٦	٨٦٥,٦١٢	أرباح مدورة (هـ)

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

إن حركة الاحتياطات والأرباح المدورة هي كما يلي:

(أ) احتياطي عام

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٢٥,٨٦٣	٢٣٦,٧٠٩	بآلاف الدولارات الأميركية
١٠,٨٤٦	-	الرصيد في ١ كانون الثاني
٢٣٦,٧٠٩	٢٣٦,٧٠٩	المحول من الأرباح المدورة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(ب) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متوفرة للبيع

٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٤٧٢	١,٤٨١	بآلاف الدولارات الأميركية
٩	٤٥٠	الرصيد في ١ كانون الثاني
١,٤٨١	١,٩٣١	فروقات إعدة التقييم خلال السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(ج) احتياطي خاص

منحت الحكومة العراقية اراضي للمصرف للاستخدام في الأنشطة التشغيلية للمصرف (إيضاح رقم ١١). بما أن الحكومة العراقية هي المالك والمنحة كانت غير مشروطة، تم الاعتراف بالاراضين ضمن الأصول المملوكة للمصرف و كاحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

(د) احتياطي التحويل

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

(هـ) أرباح مدورة

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
١,٠٢٣,٥٦٣	١,٣٩٧,٩٨٩	بآلاف الدولارات الأميركية
-	(٨٤٦,٠٢٤)	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٦٢,٢٤٦)	(٢٢٦,٩٧٥)	المحول الى رأس المال
(١٧,٢٧٨)	-	المحول الى الخزينة العامة
٤٥٣,٩٤٩	٣٦٢,٤٣٢	المحول إلى الإحتياطيات
١,٣٩٧,٩٨٩	٦٨٧,٤٢٢	ربح السنة
		الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٨. صافي إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٢٣,٠٩١	٥٠,٠٨٥	بآلاف الدولارات الأميركية
١٧٣,٦٥٥	٢٠١,٠٠٨	إيرادات الفوائد
٦١,٨٢١	٧٥,٤٩٦	لرصد لدى المصرف المركزي العراقي والمؤسسات المالية
٢٦٨,٥٧٧	٣٢٦,٥٨٩	قروض وتسليفات للزبائن
		استثمارات مالية محتفظ بها لغاية الإستحقاق
		مجموع إيرادات الفوائد
(٦,٣١١)	(١٣,٩٠٣)	أعباء الفوائد
(٦,٣١١)	(١٣,٩٠٣)	ودائع الزبائن والمؤسسات المالية
٢٦٢,٢٦٦	٣١٢,٦٨٦	مجموع أعباء الفوائد
		صافي إيرادات الفوائد

١٩. إيرادات الرسوم والعمولات

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٤٢,٦٠٣	٥٢,١٩٩	بآلاف الدولارات الأميركية
٣٦,٥٠٥	٥٥,٩١٨	عمولات على الاعتماد
١٢,٤٩٨	١٧,١١٨	عمولات على خطابات الضمان
٨,٠٦٤	٩,٧٧٠	عمولات على التحويلات
٩٩,٦٧٠	١٣٥,٠٠٤	عمولات ورسوم أخرى
		مجموع إيرادات الرسوم والعمولات

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٠. صافي إيرادات المتاجرة

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٠٦,٦٢٨	٤٤,٢٣٨
٢٠٦,٦٢٨	٤٤,٢٣٨

بآلاف الدولارات الأميركية
صافي الأرباح من عمليات التداول بالعملة

٢١. أعباء الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٢٧,٨٣٢	٣٧,٧٠٩
٢٧,٨٣٢	٣٧,٧٠٩

بآلاف الدولارات الأميركية
الرواتب والأجور

٢٢. المصاريف الإدارية والعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٧,٠٦٩	١,٥٠٠
١,١٣١	١,٢٦٩
١,٤٩٢	١,٧٢٠
١,٤٥٢	١,٩٠٤
٣٥٢	٣٣٩
٢٥٠	٣٣٣
٣٣٧	٣٨٩
٢١٣	٢٨٤
٢٣٢	٢٠٠
٩٦	١٣٩
٤٢	١٨٥
٥,٥٩٩	٣,٥٣٧
١٨,٢٦٥	١١,٧٩٩

بآلاف الدولارات الأميركية
أمن وحماية
اشتراكات، رسوم وترخيص
إيجارات
أعباء سفر ونقل
أعباء بحوث واستشارات
أعباء دعوية وإعلانات
أعباء وقود ومحروقات
صيانة وتصلحيات
أعباء مكنية
أعباء قانونية ومهنية
الضرائب والرسوم الحكومية
أعباء أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٣. النقد وشبه النقد

يتكون هذا البند مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	بآلاف الدولارات الأميركية
٧,١٦٥,٦٨٦	٦,٢٩٦,٥٠٣	النقد والأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي ما عدا ودائع الاحتياطي الاضامى (إيضاح ٧)
٥,٢٥٠,٢٩٣	٤,٧٠١,٣٠١	أرصدة لدى المصارف (إيضاح ٨)
١٢,٤١٦,٠٧٩	١٠,٩٩٧,٨٠٤	

٢٤. أطراف 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 الاطراف هي كما يلي:

(أ) مؤسسات حكومية

- قروض، تسليفات، وحسابات جارية مدينة لمؤسسات حكومية

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	بآلاف الدولارات الأميركية
٣,٢٥٣,٠٣٤	٣,٤١٣,٣٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
١٦٠,٣٦٥	(١١٣,٨٤٥)	صافي الحركة خلال السنة
٣,٤١٣,٣٩٩	٣,٢٩٩,٥٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول (إيضاح ٩)

- ودائع من مؤسسات حكومية

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	بآلاف الدولارات الأميركية
١٨,٣٣٦,٧٦١	١٤,٥٥٤,٣٠٩	الودائع كما في ١ كانون الثاني
(٣,٧٨٢,٤٥٢)	(٨٩٨,٨٧٥)	صافي الحركة خلال السنة
١٤,٥٥٤,٣٠٩	١٣,٦٥٥,٤٣٤	الودائع كما في ٣١ كانون الأول

- حسابات أخرى مع مؤسسات حكومية

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	بآلاف الدولارات الأميركية
١٤,٨٤٢	١٨,١٩٣	أرصدة لدى مصرف حكومية
١,٨٣٣,٧٧٩	٢,٥٣٣,٤٤٥	أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق
١,٨٤٨,٦٢١	٢,٥٥١,٦٣٨	

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- إيرادات الفوائد من المؤسسات الحكومية

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٧٦,٧٦٨	٧٦,٧٦٨
٥٩,٠٨١	٧٥,٤٩٦
١٣٥,٨٤٩	١٥٢,٢٦٤

بآلاف الدولارات الأميركية

قروض

أوراق مالية استثمارية محتفظ بها لغاية الاستحقاق

- تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
١٣٢	١٤١

بآلاف الدولارات الأميركية

منافع قصيرة الأجل