

المصرف العراقي للتجارة
القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير حول تدقيق القوائم المالية
إلى السادة مجلس إدارة المصرف العراقي للتجارة
بغداد - العراق

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للمصرف العراقي للتجارة (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الأثر المحتمل لما ورد في فقرات أسس الرأي المتحفظ أدناه، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الايضاح رقم (٢).

أسس الرأي المتحفظ

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الايضاح رقم (٢) للقوائم المالية. وبسبب أن أسس الإعداد هذه تختلف عن القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان أي تعديل قد يكون ضرورياً لأرقام المقارنة في هذه القوائم المالية.

- كما هو مشار إليه في ايضاح رقم (٣) للقوائم المالية، يتضمن "النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي" أرصدة لدى البنك المركزي العراقي - إقليم كردستان بمبلغ ٣,٧٢٦ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ونتيجة للوضع السياسي القائم، لم يتمكن المصرف من التصرف أو تحصيل هذه الأرصدة القائمة ولم يتم تزويدنا بدراسة حول إمكانية التحصيل ومبلغ مخصص التدني اللازم مقابل هذه الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

فقرة توكيدية - أسس الاعداد المحاسبي وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (٢،١) حول القوائم المالية والذي يبين أسس الإعداد المحاسبي لهذه القوائم المالية. تم اتباع أسس الاعداد هذه من قبل المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي. نتيجة لذلك، فإن هذه القوائم المالية غير مناسبة لأي أغراض أخرى. إن تقريرنا هذا مخصص فقط لمعلومات واستخدام إدارة المصرف والمساهمين (الحكومة العراقية) ولا يجوز استخدامه من قبل أية أطراف أخرى.

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر تقريراً متحفظاً بتاريخ ٣ نيسان ٢٠١٨ حول القوائم المالية المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بسبب عدم تسجيل مخصص تدني مقابل المبالغ المحتفظ بها لدى البنك المركزي العراقي في إقليم كردستان.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لأسس الإعداد المشار إليها في الإيضاح رقم (٢)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلياً الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

Ernst & Young

إرنست ويونغ
بغداد - العراق
٣٠ نيسان ٢٠١٩

المصرف العراقي للتجارة

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاح	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)		الموجودات
٦,٤٨٦,٠٠٦	٥,٥٩٩,٣١٤	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤,٧٤٦,٣٠١	٧,٤٨٤,٤٦٥	٤	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,١١٧,١٣٨	٥,١٥٧,٢٥٢	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٥٣٤,٩٢٩	-	٦	أوراق مالية استثمارية
-	٢,٤٦٦,٠٨٢	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٢٤,٥٥٦	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١,٦٤٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٣,٠٤٨	٥٤,٨٣٣	١٠	ممتلكات ومعدات
٥,٧١٨	٥,٣٧٧		موجودات غير ملموسة
٥٠٧,٥١٦	٣٥٢,٧١٩	١١	موجودات أخرى
١٩,٤٦٠,٦٥٦	٢١,١٤٦,٢٤٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١٠٧,٦٠١	١٨٢,٩٧٥	١٢	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية أخرى
٦,٨٧٢,١٥٥	٨,٩٨٨,٦٣٣	١٣	ودائع العملاء
٩,٠٨٥,٥٨٢	٨,٣٦٧,٤٩٠	١٤	تأمينات نقدية
١٨٢,٨٢٤	٣٩٥,٥٥٩	١٥	مطلوبات أخرى
١٦,٢٤٨,١٦٢	١٧,٩٣٤,٦٥٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢,٣٤٦,٨٨٢	٢,٣٤٦,٨٨٢	١٦	رأس المال
٢٣٦,٧٠٩	٢٣٦,٧٠٩	١٧	احتياطي عام
١,٩٣١	١,٥٦٢	١٧	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٦٠٨	١٠,٦٠٨	١٧	احتياطي خاص
(٧١,٠٥٨)	(٧١,٠٥٨)	١٧	احتياطي فروقات ترجمة
٦٨٧,٤٢٢	٦٨٦,٨٨٧		أرباح مدورة
٣,٢١٢,٤٩٤	٣,٢١١,٥٩٠		مجموع حقوق المساهمين
١٩,٤٦٠,٦٥٦	٢١,١٤٦,٢٤٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

مدير الدائرة المالية - المصرف العراقي للتجارة

30/4/19

رئيس مجلس الإدارة - المصرف العراقي للتجارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف العراقي للتجارة

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاحات	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)		
٣٢٦,٥٨٩	٤٤١,٠١٤	١٩	إيرادات الفوائد
(١٣,٩٠٣)	(١٧,٤٩٨)	٢٠	مصروفات الفوائد
٣١٢,٦٨٦	٤٢٣,٥١٦		صافي إيرادات الفوائد
١٣٥,٠٠٤	١٣٢,٩٤٧	٢١	إيرادات العمولات
(١٤,٣٠١)	(٦,١٩٢)		مصروفات العمولات
٤٣٣,٣٨٩	٥٥٠,٢٧١		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٤٩,٣٠٧	٤٠,١٥٢		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
			التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
-	(٤٤٤)	٨	خلال الأرباح والخسائر
٦,٦٠٣	٦٤٤		إيرادات تشغيلية أخرى
٤٨٩,٢٩٩	٥٩٠,٦٢٣		صافي إيرادات التشغيل
(٣٧,٧٠٩)	(٤٠,٧٤٩)		رواتب ومنافع الموظفين
(٢٢,٧٣٥)	(٢٤,٨١٠)	٢٢	مصاريف إدارية
(٧,٣٠٩)	(١١,٣١٢)		استهلاكات وإطفاءات
(٥٩,١١٤)	(٢٧٣,١٠٧)	٥	مخصص الخسائر الائتمانية
-	(٢١,٩٤٨)		مخصص التسهيلات غير المباشرة
-	(٢,٩٦١)	١٠	مخصص تدني الممتلكات والمعدات
-	(٣٥,٦٢٦)		مخصص القضايا
(١٢٦,٨٦٧)	(٤١٠,٥١٣)		إجمالي المصاريف
٣٦٢,٤٣٢	١٨٠,١١٠		صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف العراقي للتجارة

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (بآلاف الدولارات)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (بآلاف الدولارات)	
٣٦٢,٤٣٢	١٨٠,١١٠	ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الآخر التي سيتم تحويلها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
(١٥,٩٤٧)	-	فروقات ترجمة
٤٥٠	-	التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات المتوفرة للبيع
		بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	٢٠٢	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٥,٤٩٧)	٢٠٢	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٤٦,٩٣٥	١٨٠,٣١٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف العراقي للتجارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي فروقات ترجمة	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي عام	رأس المال	
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٣١ كانون الاول ٢٠١٨							
٣,٢١٢,٤٩٤	٦٨٧,٤٢٢	(٧١,٠٥٨)	١٠,٦٠٨	١,٩٣١	٢٣٦,٧٠٩	٢,٣٤٦,٨٨٢	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
١٨٠,٣١٢	١٨٠,١١٠	-	-	٢٠٢	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٥٧١	-	-	(٥٧١)	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٨١,٢١٦)	(١٨١,٢١٦)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣,٢١١,٥٩٠	٦٨٦,٨٨٧	(٧١,٠٥٨)	١٠,٦٠٨	١,٥٦٢	٢٣٦,٧٠٩	٢,٣٤٦,٨٨٢	أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة (إيضاح ١٨)
							الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٣١ كانون الاول ٢٠١٧							
٣,٠٩٢,٥٣٤	١,٣٩٧,٩٨٩	(٥٥,١١١)	١٠,٦٠٨	١,٤٨١	٢٣٦,٧٠٩	١,٥٠٠,٨٥٨	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
٣٤٦,٩٣٥	٣٦٢,٤٣٢	(١٥,٩٤٧)	-	٤٥٠	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢٢٦,٩٧٥)	(٢٢٦,٩٧٥)	-	-	-	-	-	أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة (إيضاح ١٨)
-	(٨٤٦,٠٢٤)	-	-	-	-	٨٤٦,٠٢٤	زيادة رأس المال (إيضاح ١٦)
٣,٢١٢,٤٩٤	٦٨٧,٤٢٢	(٧١,٠٥٨)	١٠,٦٠٨	١,٩٣١	٢٣٦,٧٠٩	٢,٣٤٦,٨٨٢	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف العراقي للتجارة

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	إيضاحات
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
الأنشطة التشغيلية		
٣٦٢,٤٣٢	١٨٠,١١٠	ربح الفترة
تعديلات:		
٥٩,١١٤	٢٧٣,١٠٧	مخصص الخسائر الائتمانية
-	٣٥,٦٢٦	مخصص القضايا
-	٢١,٩٤٨	مخصص التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة
٧,٣٠٩	١١,٣١٢	استهلاكات وإطفاءات
-	٢,٩٦١	مخصص تدني الممتلكات و المعدات
-	٤٤٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢	-	مخصص تدني الموجودات الأخرى
٤٢٨,٩٠٧	٥٢٥,٥٠٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات:		
(٥٩,٩١٧)	(٤٧١,٠٩٣)	الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣١٠,٦٩٨	(٣,٤٦٤)	ودائع وفترة لدى المصارف تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر
(٤٣٩,٧٢٤)	(٣١٣,٢٢١)	التسهيلات الائتمانية المباشرة
-	(٢٥,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٥٦,٤١٥)	١٥٤,٧٩٧	الموجودات الأخرى
٧٥,٩٣١	٧٥,٣٧٤	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية أخرى
١,١٥٧,٩٧٧	٢,١١٦,٤٧٨	ودائع العملاء
(١,٧٨٠,٤٠٣)	(٧١٨,٠٩٢)	التأمينات النقدية
(٢٤,٩٩٦)	١٧٠,٧٨٧	المطلوبات الأخرى
-	(١٥,٦٢٦)	قضايا مدفوعة خلال السنة
(٤٨٧,٩٤٢)	١,٤٩٦,٤٤٨	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٢,٤٠٢,٤٢٥)	-	شراء موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
١,٧٠٢,٧٣٥	-	إستحقاق موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	(٢٦٨,٠٨٦)	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٣٥,٤٤٩	إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	٣٧	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٤٧)	(٣,٠١٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٧٠١)	(٢,٧٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(٧٠٢,٦٣٨)	٦١,٦٨٣	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٢٢٦,٩٧٥)	(١٨١,٢١٦)	أرباح نقدية مدفوعة
(٢٢٦,٩٧٥)	(١٨١,٢١٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١,٤١٧,٥٥٥)	١,٣٧٦,٩١٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٨,٦٨٨,٥٢١	٧,٢٧٠,٩٦٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧,٢٧٠,٩٦٦	٨,٦٤٧,٨٨١	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١. معلومات عامة

إن المصرف العراقي للتجارة (المصرف) هو مصرف حكومي مستقل تأسس بتاريخ ١٧ تموز ٢٠٠٣ بموجب أمر سلطة الائتلاف المؤقتة رقم ٢٠ لسنة ٢٠٠٣. حصل المصرف على رخصة ممارسة العمل المصرفي من البنك المركزي العراقي بتاريخ ١٨ كانون الثاني ٢٠٠٤ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية من خلال الإدارة العامة في مدينة بغداد - حي المنصور وفروعه الخمسة والعشرين المنتشرة داخل العراق والمكتب التمثيلي في دولة الامارات العربية المتحدة.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس الإعداد و ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الايضاح رقم ٢,٢ أدناه. تم إعداد القوائم المالية من قبل إدارة المصرف لأغراض الالتزام بمتطلبات البنك المركزي العراقي.

تم عرض القوائم المالية بعملة الدولار الأمريكي والتي لا تمثل العملة الرئيسية للمصرف حيث أن العملة الرئيسية للمصرف هي الدينار العراقي. يتم تقريب جميع المبالغ لأقرب الف دولار امريكي ما لم يذكر غير ذلك.

تم إعداد القوائم المالية المرفقة لأغراض إدارة المصرف والمساهمين (الحكومة العراقية)، وعليه قد لا تكون ملائمة لأي غرض آخر.

٢,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية الرئيسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية هي كما يلي:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

إيرادات ومصرفات الفوائد

يتم تسجيل إيراد او مصرفوف الفائدة لكافة الادوات المالية التي تحمل فائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من خلال العمر المتوقع للادوات المالية أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال مدة أقصر مقابل المبالغ الصافية المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية ما عدا الرسوم والفوائد على التسهيلات غير العاملة حيث يتم تحويل الفوائد الى حساب الفوائد المعلقة ولا يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة

الرسوم والعمولات الدائنة والمدينة المكملة للاصل المالي أو الالتزام المالي تدخل ضمن قياس معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بالرسوم والعمولات الخاصة بإصدار وتعديل الضمانات المالية بطريقة القسط الثابت على عمر الضمان المالي. تتضمن الرسوم والعمولات الدائنة الأخرى رسوم الخدمات، عمولات التحويل، عمولة تنسيق الفرع حيث يتم الاعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

٢. أسس الإعداد و ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الخزينة والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل ناقصاً، الودائع المقيدة والأرصدة المستحقة على المصارف والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال مدة أكثر من ثلاثة أشهر.

الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.

يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة ضمن مخصص الخسائر الائتمانية وعندما يتوفر دليل موضوعي بعد الاعتراف الأولي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني بطريقة موثوقة، وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل. ويتم قيد الإستردادات النقدية من القروض التي تم شطبها إيراداً في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة المطفأة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الأصلي .

لا يجوز اعادة تصنيف اية هذه الموجودات الا في حالات محددة حسب متطلبات البنك المركزي العراقي (في حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص).

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

إن الموجودات المالية التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة والتي تم شراؤها لغرض بيعها في المستقبل القريب والتي ينتج عنها أرباح من تقلبات أسعار السوق قصيرة الأجل وهوامش أرباح المتاجرة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل.

يتم قياس الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يعاد تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة، وتظهر الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق لهذه الموجودات المالية بما فيها التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن يتم تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال تم بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل، وضمن حقوق الملكية، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل أرباح الاسهم الموزعة في قائمة الدخل.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة (تتمة)

- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني التي سيتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.
- يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للندفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.
 - يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

٢. أسس الأعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدهن المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب التغير في العمر الإنتاجي المتوقع بواسطة فترة الإستهلاك أو طريقته بالشكل المناسب ويتم التعامل معها كتغيير في التقديرات المحاسبية. يتم احتساب الإستهلاك (إستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
١٠	مباني
١	معدات وأجهزة وأثاث
١	وسائط نقل
١	أجهزة حاسبات
٥	تحسينات المأجور

يتم استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الأصل (الذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل) ضمن "الإيرادات التشغيلية الأخرى" أو "المصاريف الإدارية" في قائمة الدخل في نفس السنة التي تم شطب الأصل فيها.

موجودات غير ملموسة

تتألف الموجودات غير المادية من برامج المعلوماتية والتي تقاس بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالإطفاء ضمن قائمة الدخل على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدّر. إن العمر المقدّر لهذه الموجودات غير الملموسة تتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات.

انخفاض قيم الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في تاريخ القوائم المالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية انخفاض قيمة الأصل وفي حالة وجود أي مؤشر، يقوم المصرف بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. يقوم المصرف بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بانخفاض قيمة الأصل حتى تساوي القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل قائمة مركز مالي يتم تقييم فيما إذا كانت هناك دلائل على أن خسارة انخفاض تم الاعتراف بها في السنوات السابقة لأصل معين باستثناء (الشهرة) لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت، وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم المصرف بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة فقط في حالة ما إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ آخر خسارة لانخفاض القيمة تم الاعتراف بها. في هذه الحالة يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد. إن خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة لا يمكن عكسها للزيادة اللاحقة في القيمة التي يمكن استردادها في الفترات المستقبلية. يتم إثبات خسارة الهبوط ضمن قائمة الدخل مالم يكن الأصل مسجلاً بطريقة إعادة التقييم. يجب معالجة أي خسارة هبوط لأصل معاد تقويمه وفقاً لذلك المعيار.

٢. أسس الأعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

ضريبة الدخل

إن المصرف هو منشأة حكومية وأرباحه معفية من ضريبة الدخل حسب قانون الضريبة في العراق رقم ١١٣ لسنة ١٩٨٢ وتعديلاته اللاحقة. يخضع موظفي المصرف لضريبة الاستقطاع المباشر.

المخصصات

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

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢,٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل أولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة أو أفضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان إيهما اعلى.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

٢,٣ استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الآخر، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للفترة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢٨٤,٠٧٠	٢٧٦,٢٩٨	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٦,٠١٢,٤٣٣	٤,٦٦١,٩٩٧	حسابات جارية *
١٨٩,٥٠٣	٦٦١,٠١٩	الاحتياطي القانوني **
٦,٤٨٦,٠٠٦	٥,٥٩٩,٣١٤	

* بلغت ارصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في إقليم كردستان مبلغ ٣,٧٢٦,٤١٥ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٣,٧٢٦,٨٣٨ الف دولار امريكي)، ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن المصرف غير قادر على إستغلال أو تحصيل هذه الأرصدة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

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

٤. مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١٨,١٩٣	١٣,٠٠٧	داخل العراق
٣,٨٩١,٠٥٧	٣,٤٣٢,٨٥٨	خارج العراق
٨٣٧,٠٥١	٤,٠٣٨,٦٠٠	ودائع وقفية *
٤,٧٤٦,٣٠١	٧,٤٨٤,٤٦٥	

* تتضمن الودائع لأجل وودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر بمبلغ ٤٨,٤٦٤ الف دولار أمريكي (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٤٥,٠٠٠ الف دولار امريكي).

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
		قروض ممنوحة:
٣,٢٩٩,٥٥٤	٣,٤٦٣,٨١٤	حكومي
٠٤٣.٧١٦	١,٥٩٣,٥٢٥	الشركات
٢٠٠,٤٤٧	٣٦٩,٤٠١	الافراد
٤,٢١٦,٠٤٤	٥,٤٢٦,٧٤٠	
		حسابات جارية مدينة:
١,٨١٩,٩٣٣	١,٧٦٦,٨٨٤	الشركات
٤٨١,٩٣١	٥٣٦	الافراد
٢,٣٠١,٨٦٤	١,٧٦٧,٤٢٠	
٦,٥١٧,٩٠٨	٧,١٩٤,١٦٠	المجموع
(٩٢٥,٦٨٤)	(١,١٩٨,٧٩١)	مخصص الخسائر الائتمانية (إيضاح ٥ أ)
(٤٧٥,٠٨٦)	(٨٣٨,١١٧)	فوائد معلقة (إيضاح ٥ ب)
٥,١١٧,١٣٨	٥,١٥٧,٢٥٢	الرصيد نهاية السنة

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣,١٨٩,٣٣١ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: ٣٧,٩٢٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة. ٢٠١٧: مبلغ ٢,٤٧١,٣٥٦ الف دولار امريكي، أي ما نسبته ٤٤,٣٣٪ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: ٢٠,١٧٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢,٣٥١,٢١٤ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: مبلغ ١,٩٩٦,٢٧٠ الف دولار امريكي)، أي ما نسبته ٣٦,٩٩٪ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: ٣٣,٠٤٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت نسبة تغطية مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٥٠,٩٩٪ كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: ٤٦,٣٧٪).

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. مخصص الخسائر الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بآلاف الدولارات)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	
٩٢٥,٦٨٤	٩٠١,٣٤٠	١٥,٦٣١	٨,٧١٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	(١)	(٣٦٥)	٣٦٦	المحول إلى المرحلة الأولى
-	(٦,٠٠٠)	٦,٤٥٧	(٤٥٧)	المحول إلى المرحلة الثانية
-	١٢,١٧١	(١٠,٤١٦)	(١,٧٥٥)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٢٧٣,١٠٧	٢٧٦,٧٤٨	(٦,٤٠٧)	٢,٧٦٦	صافي الحركة خلال السنة
١,١٩٨,٧٩١	١,١٨٤,٢٥٨	٤,٩٠٠	٩,٦٣٣	الرصيد في نهاية السنة

٣١ كانون الأول

٢٠١٧

دولار امريكي

(بآلاف الدولارات)

٨٦٦,٥٧٠

٥٩,١١٤

٩٢٥,٦٨٤

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

ب. الفوائد المعلقة

٣١ كانون الأول

٢٠١٧

دولار امريكي

(بآلاف الدولارات)

٣٠٩,٢٨٠

١٧٢,٧٥٠

(٦,٩٤٤)

٤٧٥,٠٨٦

٣١ كانون الاول

٢٠١٨

دولار امريكي

(بآلاف الدولارات)

٤٧٥,٠٨٦

٥٣٩,٠٤٤

(١٧٦,٠١٣)

٨٣٨,١١٧

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

الاضافات خلال السنة

المسترد خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٦. أوراق مالية استثمارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢,٥٣٣,٤٤٥	-	استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق
١,٤٨٤	-	استثمارات متوفرة للبيع
٢,٥٣٤,٩٢٩	-	

٧. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
-	٩٢٠,٠٥٤	سندات الحكومة العراقية *
-	١,٥٤٦,٠٢٨	حوالات الخزينة **
-	٢,٤٦٦,٠٨٢	

* بلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي والبالغة ٢٨١,٤٢٨ الف دولار أمريكي ما نسبته

٥,٨٧٪ والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠٢١ و ٢٠٢٨ وبلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية بالدينار

العراقي والبالغة ٦٣٨,٦٢٦ الف دولار أمريكي ما نسبته ٤,٦٦٪ والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢١.

** يتم اصدار حوالات الخزينة من قبل وزارة المالية العراقية والبنك المركزي العراقي بمعدل فائدة ٣,١٨٪ وفترات استحقاق

من ثلاثة أشهر إلى اثنا عشر شهراً.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

خلال العام، قام المصرف خلال العام بشراء ٢٥٠,٠٠٠ سهم في صندوق استثماري. بلغ سعر كلفة السهم ١٠٠ دولار امريكي للسهم و بلغت القيمة العادلة للسهم ٩٨,٢٢٤٩ دولار امريكي للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	٢٥,٠٠٠	المشتراة خلال السنة
-	(٤٤٤)	التغير في القيمة العادلة
-	٢٤,٥٥٦	الرصيد في نهاية السنة

٩. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
-	١,٥٨٣	أسهم مدرجة
-	٦٦	أسهم غير مدرجة
-	١,٦٤٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
-	١,٤٨٤	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	المشتراة خلال السنة
-	(٣٧)	المباع خلال السنة
-	٢٠٢	التغير في القيمة العادلة
-	١,٦٤٩	الرصيد في نهاية السنة

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٠. ممتلكات و معدات

٢٠١٨	أراضي	مباني	أثاث و مفروشات	وسائط نقل	تحسينات المأجور	آلات و معدات	مشاريع تحت	المجموع
	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	التنفيذ	دولار امريكي
	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	١٨,٨٧٦	٥٧,٨٦٦	١٠,٥٩٧	٩٩٧	٩,٤٤١	٢,٠٣٥	٧٩٩	١٠٠,٦١١
إضافات	-	١,٤٥٦	١,٠٥٥	٤٠١	٨٥	٦٩	١,٦٤٧	٤,٧١٣
استبعادات	-	-	(٧١)	-	-	(٢٥)	-	(٩٦)
مخصص التدني	(٢,٩٦١)	-	-	-	-	-	-	(٢,٩٦١)
تحويلات بين البنود	١,٠٢٢	(١,٠٢٢)	-	-	-	-	-	-
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	-	٢٨٤	١,٤١٢	٢٢	١٩	-	(١,٧٣٧)	-
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	١٦,٩٣٧	٥٨,٥٨٤	١٢,٩٩٣	١,٤٢٠	٩,٥٤٥	٢,٠٧٩	٧٠٩	١٠٢,٢٦٧
الإستهلاك المتراكم:								
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	-	٢١,٥٩٦	١٠,٥٩٧	٩٩٧	٢,٣٣٨	٢,٠٣٥	-	٣٧,٥٦٣
المحمل للسنة	-	٥,٠٢٨	٢,٤٦٧	٤٢٣	١,٩٨٠	٦٩	-	٩,٩٦٧
استبعادات	-	-	(٧١)	-	-	(٢٥)	-	(٩٦)
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	٢٦,٦٢٤	١٢,٩٩٣	١,٤٢٠	٤,٣١٨	٢,٠٧٩	-	٤٧,٤٣٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١								
كانون الأول ٢٠١٨	١٦,٩٣٧	٣١,٩٦٠	-	-	٥,٢٢٧	-	٧٠٩	٥٤,٨٣٣

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٠. ممتلكات و معدات (تتمة)

أراضي	مباني	أثاث و مفروشات	وسائط نقل	تحسينات المأجور	آلات و معدات	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٢٠١٧							
التكلفة:							
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	١٨,٨٧٦	٥٨,٥٣٠	٩,٩٨٧	٩٠٨	٩,١٢٤	١,٩٢٨	٩٩,٣٨٠
إضافات	—	١٠٨	٦١٠	٨٩	٣١٧	١٠٧	١,٢٣١
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	—	(٧٧٢)	—	—	—	٧٧٢	—
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٨,٨٧٦	٥٧,٨٦٦	١٠,٥٩٧	٩٩٧	٩,٤٤١	٢,٠٣٥	١٠٠,٦١١
الإستهلاك المتراكم:							
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	—	١٧,٥٧٠	٩,٧٠٩	٩٠٨	١٣٩	١,٩٢٨	٣٠,٢٥٤
المحمل للسنة	—	٤,٠٢٦	٨٨٨	٨٩	٢,١٩٩	١٠٧	٧,٣٠٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	—	٢١,٥٩٦	١٠,٥٩٧	٩٩٧	٢,٣٣٨	٢,٠٣٥	٣٧,٥٦٣
صافي القيمة الدفترية كم في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	١٨,٨٧٦	٣٦,٢٧٠	—	—	٧,١٠٣	—	٦٣,٠٤٨

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١١. موجودات أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢٢٨,٩٣٤	٢٨٢,٧٥٥	فوائد مستحقة
١٠٦,٢٠٢	١٧٢,٤١٠	تأمينات لدى الغير
١٦,٤٥٤	٣٦,٠٨٠	ذمم مدينة أخرى
١٢,٠٨٥	١٥,٦٨٦	عمولات مستحقة
٦٨٩	٣,٠٩٩	سلف للموظفين
٧٦١	٧٦١	موجودات آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون
٥٧٢	٧٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,١٢١	١١,٢٣٥	أخرى
(١٥,٠٩٩)	(١٥,٣٠٥)	مخصص تدني
٣٥٢,٧١٩	٥٠٧,٥١٦	

١٢. مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١٠٨,٤٩٤	٥٧,٩٨٠	حسابات جارية
٧٤,٤٨١	٤٩,٦٢١	ودائع وقتية
١٨٢,٩٧٥	١٠٧,٦٠١	

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٣. ودائع العملاء

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٦,٣٢٢,٣٢٣	٧,٩٧٨,٤٠٣
٤٣١,٢٨٥	٥٦٦,٠٥٧
٦٧,٩٧٣	٣٨١,١٣٩
٥٠,٥٧٤	٦٣,٠٣٤
٦,٨٧٢,١٥٥	٨,٩٨٨,٦٣٣

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع وقتية

ودائع أخرى

١٤. تأمينات نقدية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٨,٧٣٣,٠٨٥	٨,٠١٦,٣٠٥
٦٧,٤٥٩	٧٣,٩٠٨
٢٨٥,٠٣٨	٢٧٧,٢٧٧
٩,٠٨٥,٥٨٢	٨,٣٦٧,٤٩٠

مقابل اعتمادات مستندية

مقابل خطابات ضمان

تأمينات أخرى

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٥. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٤٣,٤١١	٢٠٤,٢١٠	ذمم دائنة أخرى
٣٦,٥٥٠	٥٨,٤٩٨	مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة
٤٩,٣٨٦	٥١,٥٢٠	ايرادات مؤجلة
١٥,٨٦٩	٢٣,٠٧٣	شيكات مصدقة صادرة
—	٢٠,٠٠٠	مخصص القضايا
٢٤,٤٤٤	١٩,١٧٥	حسابات تحت التسوية
١,٥٤١	٥,٢٦٤	فوائد مستحقة
٤,٧٧٦	٤,٧٥٩	مصاريف مستحقة
٢,٦٠٣	٢,٦١٨	أرصدة العملاء المجمدة بأوامر قضائية
١,٥٩٢	١,٨٨٨	رسوم الطوابع المالية
٤٥٢	٥٠٩	الحوالات الخارجية المتبادلة
٢,٢٠٠	٤,٠٤٥	أخرى
١٨٢,٨٢٤	٣٩٥,٥٥٩	

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال من ٢,٧٥ ترليون سهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بقيمة إسمية ١ دينار عراقي لكل سهم.

بناءً على كتاب رئيس مجلس الوزراء رقم م.ر.ر/٢٩٠٧/٦١ والمؤرخ في ٢٢ شباط ٢٠١٧ وقرار مجلس إدارة المصرف المصادق عليه في جلسة رقم ٦٦ بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٦، تم زيادة رأس مال المصرف بمبلغ ١ ترليون دينار عراقي (ما يعادل ٨٤٦ مليون دولار امريكي) ليصل إلى ٢,٧٥ ترليون دينار عراقي (ما يعادل ٢,٣٤٧ مليون دولار امريكي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من خلال الرسملة من الأرباح المدورة.

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٧. الاحتياطات

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢٣٦,٧٠٩	٢٣٦,٧٠٩	احتياطي عام
١,٩٣١	١,٥٦٢	احتياطي القيمة العادلة
١٠,٦٠٨	١٠,٦٠٨	احتياطي خاص *
(٧١,٠٥٨)	(٧١,٠٥٨)	احتياطي فروقات ترجمة **
١٧٨,١٩٠	١٧٧,٨٢١	

* منحت الحكومة العراقية أراضي للمصرف للاستخدام في الأنشطة التشغيلية للمصرف بصفتها كمالك وحيث أن المنحة كانت غير مشروطة، تم الاعتراف بالأراضي ضمن الأصول المملوكة و كاحتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.

** ينتج احتياطي فروقات ترجمة العملات الأجنبية عند تحويل البيانات المالية من العملة التشغيلية الى عملة العرض.

١٨. أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة

وافق مكتب رئيس الوزراء بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨ على تحويل ٥٠٪ من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١٧ والتي بلغت ١٨١,٢١٦ ألف دولار امريكي إلى الخزينة العامة للدولة.

وافق مكتب رئيس الوزراء بتاريخ ٢٢ شباط ٢٠١٧ على تحويل ٥٠٪ من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١٦ والتي بلغت ٢٢٦,٩٧٥ ألف دولار امريكي إلى الخزينة العامة للدولة.

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

١٩. إيرادات الفوائد

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢٠١,٠٠٨	٢٣٧,٩٦٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥٠,٠٨٥	١١٢,١١٥	أرصدة لدى المصارف
٧٥,٤٩٦	٩٠,٩٣٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٢٦,٥٨٩	٤٤١,٠١٤	

٢٠. مصروفات الفوائد

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٩,١٩٢	١١,٦٨٦	ودائع العملاء
٤,٧١١	٥,٨١٢	حسابات التوفير
١٣,٩٠٣	١٧,٤٩٨	

٢١. إيرادات العمولات

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
١٠٥,٤٥٢	٨٤,٦٢٩	تسهيلات غير مباشرة
١٨,٩١٥	٣٣,٩٠٥	حوالات بنكية
١٠,٦٣٧	١٤,٤١٣	عمولات أخرى
١٣٥,٠٠٤	١٣٢,٩٤٧	

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٢. المصاريف الإدارية

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢٥٦	١١,٠٤٠	نفقات مهنية وقضائية
٤,٤٩٧	٣,٤٣٩	سفر وإيفاد
٣,١٧٠	١,٨١٠	إيجارات
٢,٣٣٩	١,٨١٢	اشتراكات
٣٦٩	٥٤٠	قرطاسية
٧١٧	٢٩٤	وقود وزيوت
٥٢٣	٢٣٨	صيانة
٦١٤	١٩٦	إعلانات
٦٢٥	١٩٢	أبحاث واستشارات
٢,٧٦٥	-	أمن وحماية
٦,٨٦٠	٥,٢٤٩	أخرى
٢٢,٧٣٥	٢٤,٨١٠	

٢٣. النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية. يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٦,٤٨٦,٠٠٦	٥,٥٩٩,٣١٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤,٧٤٦,٣٠١	٧,٤٨٤,٤٦٥	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
		يطرح:
(١٨٩,٥٠٣)	(٦٦١,٠١٩)	الاحتياطي القانوني
(٣,٧٢٦,٨٣٨)	(٣,٧٢٦,٤١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي إقليم كردستان *
		ودائع وقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
(٤٥,٠٠٠)	(٤٨,٤٦٤)	تستحق خلال أكثر من ٣ اشهر
٧,٢٧٠,٩٦٦	٨,٦٤٧,٨٨١	

* تم طرح هذه الأرصدة من النقد وما في حكمه حيث أن هذه الأرصدة غير متاحة للاستخدام العام للمصرف.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

إن المصرف العراقي للتجارة هو مؤسسة حكومية لها معاملات مع المصارف الحكومية والوزارات والمؤسسات الحكومية الأخرى ضمن أعمالها الاعتيادية وبأسعار الفائدة والعمولات التجارية. إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي وقائمة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ كانون الاول ٢٠١٨	
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي:
٦,٢٠١,٩٣٦	٥,٣٢٣,٠١٦	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٨,١٩٣	١٣,٠٠٧	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٥٣٣,٤٤٥	-	أوراق مالية استثمارية
٣,٣١٠,٤٢٢	٣,٤٦٥,٧٤٠	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	٢,٤٦٦,٠٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٢,١٠٦	٩٣,٠٤١	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٧٦٣,١٧٨	٧,٢٠٠,٣٦٢	تأمينات نقدية
		بنود خارج قائمة المركز المالي:
١٨٧,٨٢٣	٢٠٧,٤٥٣	خطابات ضمان
٩,٠٣٧,١٥٩	٩,٨٤٤,٥٨٠	خطابات اعتماد
		عناصر قائمة الدخل:
٨٩,٦٤٤	٩٦,٧٧٧	فوائد وعمولات دائنة

بلغ مجموع مكافآت وتعويضات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المدفوعة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ مبلغ ٢,٤٣٣ الف دولار امريكي (٣١ كانون الاول ٢٠١٧: ٢,٤٠٩ الف دولار امريكي).

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موثقة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على الحصول على ضمانات مناسبة من العملاء.

التعرضات لمخاطر الائتمان

الجدول ادناه يوضح التعرضات الائتمانية القصوى للمخاطر الائتمانية لعناصر قائمة المركز المالي، يتم عرض التعرضات القصوى بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد والعمولات المعلقة) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٦,٢٠١,٩٣٦	٥,٣٢٣,٠١٦	بنود داخل قائمة المركز المالي
٤,٧٤٦,٣٠١	٧,٤٨٤,٤٦٥	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
		مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
		تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٦٦٠,١٧٨	٣٤٣,٤٧١	الأفراد
١,١٥٧,٤٠٦	١,٣٤٩,٩٦٧	الشركات
٣,٢٩٩,٥٥٤	٣,٤٦٣,٨١٤	القطاع الحكومي
٢,٥٣٣,٤٤٥	-	أوراق مالية استثمارية
-	٢,٤٦٦,٠٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٤٩١,٦٢٦	٣٤٨,٥٧٦	موجودات أخرى
١٩,٠٩٠,٤٤٦	٢٠,٧٧٩,٣٩١	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي

بنود خارج قائمة المركز المالي

٣,٧٦٧,٤٠٣	٣,٢٠٤,٦٩٠	خطابات ضمان
١٠,٤٨٧,٧٩١	٩,٩٠١,٨٦٦	اعتمادات مستندية
١٤,٢٥٥,١٩٤	١٣,١٠٦,٥٥٦	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي
٣٣,٣٤٥,٦٤٠	٣٣,٨٨٥,٩٤٧	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة للبنود الموجودة داخل قائمة المركز المالي فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي.

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٢٠١٨	حكومي	الأفراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية أخرى	إجمالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
متدنية المخاطر	٥,٩٤٧,٤٣٨	-	-	٩,٣٩٤,٥٠٨	١٥,٣٤١,٩٤٦
مقبولة المخاطر	-	٢٦٣,٠٧٥	٢٥٥,٨٠٣	-	٥١٨,٨٧٨
تحت المراقبة	-	١٣,٦٦٧	١٨,٤٩٦	-	٣٢,١٦٣
غير عاملة:					
دون المستوى	-	٣٩,٢٥٣	٧١٥	-	٣٩,٩٦٨
مشكوك فيها	-	٥٧,٣١٤	٢٤,٥٢٢	-	٨١,٨٣٦
هالكة	-	٩٣٨	٢,٩٦٠,٩٣١	٣,٨٥٤,٧٣٨	٦,٨١٦,٦٠٧
المجموع	٥,٩٤٧,٤٣٨	٣٧٤,٢٤٧	٣,٢٦٠,٤٦٧	١٣,٢٤٩,٢٤٦	٢٢,٨٣١,٣٩٨
ينزل: فوائد معلقة	-	١٠,٨٩٠	٧٨٢,٣٢٩	٤٤,٨٩٨	٨٣٨,١١٧
ينزل: مخصص التنني	-	١٥,٥٧٧	١,١٣٤,٠٩٤	٦٤,٢١٩	١,٢١٣,٨٩٠
الصافي	٥,٩٤٧,٤٣٨	٣٤٧,٧٨٠	١,٣٤٤,٠٤٤	١٣,١٤٠,١٢٩	٢٠,٧٧٩,٣٩١
الإجمالي لسنة ٢٠١٧	٥,٨٤٨,٧٢٧	٦٨٢,٣٧٨	٣,٠١١,٨٧٤	٩,٥٤٧,٤٦٧	١٩,٠٩٠,٤٤٦

٣. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الأفراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية أخرى	إجمالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
مقبولة المخاطر	٤٢,٢١٢	٢٨,٤٩٧	-	٧٠,٧٠٩
تحت المراقبة	٣٠,٣٤٣	٤١,٧٩٤	-	٧٢,١٣٧
غير عاملة:				
دون المستوى	٨٢,٢٩٠	١,٤٣٠	-	٨٣,٧٢٠
مشكوك فيها	٥٧,٠١٩	٧٣,٤١٨	-	١٣٠,٤٣٧
هالكة	٣,٣٨٩	٩٤٧,٠٢٦	١٢٨,٠٣٨	١,٠٧٨,٤٥٣
المجموع	٢١٥,٢٥٣	١,٠٩٢,١٦٥	١٢٨,٠٣٨	١,٤٣٥,٤٥٦
منها:				
تأمينات نقدية	١٩٦	-	-	١٩٦
عقارية	١٥٧,٣٠٥	٨٥٧,٦٢٨	-	١,٠١٤,٩٣٣
أسهم متداولة	٥٧,٧٥٢	١٧١,٩١٠	١٢٨,٠٣٨	٣٥٧,٧٠٠
خطابات ضمان	-	٦٢,٦٢٧	-	٦٢,٦٢٧
المجموع	٢١٥,٢٥٣	١,٠٩٢,١٦٥	١٢٨,٠٣٨	١,٤٣٥,٤٥٦

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات آخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	٢٠١٨
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٥,٣٢٣,٠١٦	-	٥,٣٢٣,٠١٦	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
			مستحق من المصارف والمؤسسات المالية
٧,٤٨٤,٤٦٥	٧,٤٧١,٤٥٨	١٣,٠٠٧	الأخرى
			تسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٤٦٣,٨١٤	-	٣,٤٦٣,٨١٤	القطاع حكومي
٣٤٣,٤٧١	-	٣٤٣,٤٧١	الأفراد
١,٣٤٩,٩٦٧	-	١,٣٤٩,٩٦٧	الشركات
٢,٤٦٦,٠٨٢	-	٢,٤٦٦,٠٨٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٣٤٨,٥٧٦	١٠٢,٤٩٢	٢٤٦,٠٨٤	موجودات أخرى
٢٠,٧٧٩,٣٩١	٧,٥٧٣,٩٥٠	١٣,٢٠٥,٤٤١	الإجمالي لسنة ٢٠١٨
١٩,٠٩٠,٤٤٦	٤,٧٢٨,١٠٨	١٤,٣٦٢,٣٣٨	الإجمالي لسنة ٢٠١٧

٥. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

إجمالي	مالي	تجارة	أفراد	حكومي	٢٠١٨
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	
٥,٣٢٣,٠١٦	٥,٣٢٣,٠١٦	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
					مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٤٨٤,٤٦٥	٧,٤٨٤,٤٦٥	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٥,١٥٧,٢٥٢	١٩,٢٠٦	١,٣٣٠,٧٦١	٣٤٣,٤٧١	٣,٤٦٣,٨١٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٤٦٦,٠٨٢	-	-	-	٢,٤٦٦,٠٨٢	موجودات أخرى
٣٤٨,٥٧٦	٣١٣,٤٤٢	١٣,٢٨٣	٤,٣٠٩	١٧,٥٤٢	الإجمالي لسنة ٢٠١٨
٢٠,٧٧٩,٣٩١	١٣,١٤٠,١٢٩	١,٣٤٤,٠٤٤	٣٤٧,٧٨٠	٥,٩٤٧,٤٣٨	الإجمالي لسنة ٢٠١٧
١٩,٠٩٠,٤٤٦	٩,٥٤٧,٤٦٧	٣,٠١١,٨٧٤	٦٨٢,٣٧٨	٥,٨٤٨,٧٢٧	

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي تلك المخاطر الناتجة من تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

تتمثل حساسية قائمة الدخل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. إن أثر الانخفاض في سعر الفائدة يتوقع ان يكون مساوياً وعكس أثر الزيادة الظاهر أدناه:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
العملة	نقطة اساس	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٪	٦٣,٤٩٠	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
يورو	١٪	٦,٩٥٨	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
دينار عراقي	١٪	٢٦,٤٩٠	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
جنيه استرليني	١٪	٤٣٢	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
العملة	نقطة اساس	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة
العملة	نقطة اساس	الزيادة في سعر الفائدة	حساسية حقوق الملكية
دولار أمريكي	١٪	٦٧,٤٩٣	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
يورو	١٪	٣٢١	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
دينار عراقي	١٪	٢٦,٢٦١	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	%	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
دولار أمريكي	٥	(٣٢,١٨٤)	٧٩
يورو	٥	٣,٣٦٨	-
أخرى	٥	٦٥	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة	%	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
دولار أمريكي	٥	(١٠٦,٣٩٠)	٧٣
يورو	٥	(٥,١٥٧)	-
أخرى	٥	١٠	-

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، أغلب استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق ناسداك للأوراق المالية.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	%	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
ناسداك	٥	٧٦
أخرى	٥	٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	%	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
ناسداك	٥	٧٣
أخرى	٥	١

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوٍ للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٤. فجوة إعادة تسعير الفائدة

يتم التصنيف على أساس فترات إعادة تسعير الفائدة أو الاستحقاق أيهما أقرب.

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ أشهر	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى ١٢ شهر	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	-	-	-	-	-	٥,٥٩٩,٣١٤	٥,٥٩٩,٣١٤
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٢,٦٣٣,٧٢٢	١,٣٨٨,١٧٩	١٦,٦٩٩	-	-	٣,٤٤٥,٨٦٥	٧,٤٨٤,٤٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤	-	٦٦	١٦٢,٩٤٦	٤,٩٩٤,٢٣٦	-	٥,١٥٧,٢٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	١,٠٠٣,٣٦٦	٥٤٢,٦٦٢	٩٢٠,٠٥٤	-	٢,٤٦٦,٠٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	٢٤,٥٥٦	٢٤,٥٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١,٦٤٩	١,٦٤٩
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	٥٤,٨٣٣	٥٤,٨٣٣
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	٥,٣٧٧	٥,٣٧٧
موجودات أخرى	٧٢٦	١,١١١	١١٤	-	-	٣٥٠,٧٦٨	٣٥٢,٧١٩
مجموع الموجودات	٢,٦٣٤,٤٥٢	١,٣٨٩,٢٩٠	١,٠٢٠,٢٤٥	٧٠٥,٦٠٨	٥,٩١٤,٢٩٠	٩,٤٨٢,٣٦٢	٢١,١٤٦,٢٤٧
المطلوبات:							
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	٧٤,٤٨١	-	١٠٨,٤٩٤	١٨٢,٩٧٥
ودائع عملاء	-	-	٧١١	٣٦٢,٩٣٦	٢٨٠	٨,٦٢٤,٧٠٦	٨,٩٨٨,٦٣٣
تأمينات نقدية	١٨٧,٨٢٣	١,٠٤٢,٢٥٥	٧٦٧,٩٢٢	١,١٦٥,٥٦٣	٥,٢٠٣,٩٢٧	-	٨,٣٦٧,٤٩٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٣٩٥,٥٥٩	٣٩٥,٥٥٩
مجموع المطلوبات	١٨٧,٨٢٣	١,٠٤٢,٢٥٥	٧٦٨,٦٣٣	١,٦٠٢,٩٨٠	٥,٢٠٤,٢٠٧	٩,١٢٨,٧٥٩	١٧,٩٣٤,٦٥٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢,٤٤٦,٦٢٩	٣٤٧,٠٣٥	٢٥١,٦١٢	(٤٨٧,٣٧٢)	٧١٠,٠٨٣	٣٥٣,٦٠٣	٣,٢١١,٥٩٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
مجموع الموجودات	٣,٣٦٢,٥٤٣	٢,٣٣٣,١٢٧	٧٨٩,٥٦٥	٧٨٩,٥٦٥	٥,٣٣٦,٥٤٥	٦,٨٤٩,٣١١	١٩,٤٦٠,٦٥٦
مجموع المطلوبات	٧٦١,٦٧٠	١,٦٩٤,٠١٢	١,٢٧٦,٧٤٨	١,٢٧٦,٧٤٨	٤,٦٧٥,٨٥٧	٦,٥٦٣,١٢٧	١٦,٢٤٨,١٦٢
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٢,٦٠٠,٨٧٣	٦٣٩,١١٥	(٤٨٧,١٨٣)	(٤٨٧,١٨٣)	٦٦٠,٦٨٨	٢٨٦,١٨٤	٣,٢١٢,٤٩٤

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨							البند
مجموع	اخرى	فرنك سويسري	جنيه إسترليني	يورو	دينار عراقي	دولار أمريكي	
الموجودات							
٥,٥٩٩,٣١٤	-	-	٩٤١	١,٣٥٥	٤,٧٢٠,٢٣٢	٨٧٦,٧٨٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧,٤٨٤,٤٦٥	٣,٢٢٤	٨٤٤	٤٣,٢٣٣	٦٧٤,١٢٨	٣٨	٦,٧٦٢,٩٩٨	مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٥,١٥٧,٢٥٢	-	-	-	٧,٨٦٤	٥٥,٧٣٦	٥,٠٩٣,٦٥٢	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٢,٤٦٦,٠٨٢	-	-	-	-	١,٦٦١,٥٠٩	٨٠٤,٥٧٣	موجودات بالكلفة المطفأة
٢٤,٥٥٦	-	-	-	-	-	٢٤,٥٥٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١,٦٤٩	-	-	-	٤١	٢٥	١,٥٨٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٥٤,٨٣٣	-	-	-	-	٥٤,٨٣٣	-	التشامل الاخر
٥,٣٧٧	-	-	-	-	٥,٣٧٧	-	ممتلكات ومعدات
٣٥٢,٧١٩	٢٣	-	-	٣٣,٨٢٨	٤٣,٦١٢	٢٧٥,٢٥٦	موجودات غير ملموسة
٢١,١٤٦,٢٤٧	٣,٢٤٧	٨٤٤	٤٤,١٧٤	٧١٧,٢١٦	٦,٥٤١,٣٦٢	١٣,٨٣٩,٤٠٤	موجودات أخرى
اجمالي الموجودات							
المطلوبات							
١٨٢,٩٧٥	-	-	-	٦٣٧	١٢٥,٧٩٦	٥٦,٥٤٢	مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٩٨٨,٦٣٣	-	-	٢١١	٥,٠٥٠	٢,١٩٣,٨٣٦	٦,٧٨٩,٥٣٦	ودائع عملاء
٨,٣٦٧,٤٩٠	٣٠٦	٨٣٤	٤٥,٦٢١	٦٤٣,٦٠١	٨٥,٢٢٧	٧,٥٩١,٩٠١	تأمينات نقدية
٣٩٥,٥٥٩	-	-	٢	٥٧٥	٣٤٩,٨٧٧	٤٥,١٠٥	مطلوبات أخرى
١٧,٩٣٤,٦٥٧	٣٠٦	٨٣٤	٤٥,٨٣٤	٦٤٩,٨٦٣	٢,٧٥٤,٧٣٦	١٤,٤٨٣,٠٨٤	إجمالي المطلوبات
٣,٢١١,٥٩٠	٢,٩٤١	١٠	(١,٦٦٠)	٦٧,٣٥٣	٣,٧٨٦,٦٢٦	(٦٤٣,٦٨٠)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٧							
مجموع	اخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دينار عراقي	دولار أمريكي	البند
١٩,٤٦٠,٦٥٦	٣,٥٤٤	١,٣٣٧	٢٣,٠٦٦	٦٨٢,٤١٠	٨,٣١٣,٩١٦	١٠,٤٣٦,٣٨٣	اجمالي الموجودات
١٦,٢٤٨,١٦٢	٧٧٥	١,٢٢٣	٢٥,٧٤٨	٧٨٥,٥٥٥	٢,٨٧٠,٦٦٩	١٢,٥٦٤,١٩٢	إجمالي المطلوبات
٣,٢١٢,٤٩٤	٢,٧٦٩	١١٤	(٢,٦٨٢)	(١٠٣,١٤٥)	٥,٤٤٣,٢٤٧	(٢,١٢٧,٨٠٩)	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، أو تمويل نشاطاته دون تحمل تكاليف أو خسائر إضافية. تم المصادقة على سياسة السيولة من قبل مجلس إدارة المصرف.

إن سياسة إدارة الموجودات والمطلوبات يتم تنفيذها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات والتي تعمل على تنويع مصادر التمويل والمطابقة بين تواريخ الاستحقاق بالإضافة المحافظة على احتياطات كافية من النقد، معادل النقد والاستثمارات لغرض المتاجرة لمواجهة مخاطر السيولة.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
المطلوبات :							
مستحق للمصارف	-	٢٢,٣٩٠	٤٠,٧٥٥	١١,٣٣٦	-	١٠٨,٤٩٤	١٨٢,٩٧٥
والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	٧١١	٣٦٢,٩٣٦	٢٨٠	٨,٦٢٤,٧٠٦	٨,٩٨٨,٦٣٣
ودائع عملاء	١٨٧,٨٢٣	١,٠٤٢,٢٥٥	٧٦٧,٩٢٢	١,١٦٥,٥٦٣	٥,٢٠٣,٩٢٧	-	٨,٣٦٧,٤٩٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٣٩٥,٥٥٩	٣٩٥,٥٥٩
مطلوبات أخرى	١٨٧,٨٢٣	١,٠٦٤,٦٤٥	٨٠٩,٣٨٨	١,٥٣٩,٨٣٥	٥,٢٠٤,٢٠٧	٩,١٢٨,٧٥٩	١٧,٩٣٤,٦٥٧
اجمالي المطلوبات	٢,٦٣٤,٤٥٢	١,٣٨٩,٢٩٠	١,٠٢٠,٢٤٥	٧٠٥,٦٠٨	٦,٣٢٥,٢٦٨	٩,٠٧١,٣٨٤	٢١,١٤٦,٢٤٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ الى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى ١٢ شهر	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
المطلوبات :							
مستحق للمصارف	-	١٤,٩١٧	٢٧,١٥٢	٧,٥٥٢	-	٥٧,٩٨٠	١٠٧,٦٠١
والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٠٤٤,٨٨٥	٩٨٨,٧٥٠	٤٤٩,٤٣٢	٤٤٩,٤٣٢	-	٩٣٩,٦٥٦	٦,٨٧٢,١٥٥
ودائع عملاء	٤,٠٨٨,٥١٢	٩٩٩,٤١٤	٤٥٤,٢٧٩	٤٥٤,٢٧٩	٣,٠٨٩,٠٩٨	-	٩,٠٨٥,٥٨٢
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١٨٢,٨٢٤	١٨٢,٨٢٤
مطلوبات أخرى	٨,١٣٣,٣٩٧	٢,٠٠٣,٠٨١	٩٣٠,٨٦٣	٩١١,٢٦٣	٣,٠٨٩,٠٩٨	١,١٨٠,٤٦٠	١٦,٢٤٨,١٦٢
اجمالي المطلوبات	٣,٣٦٢,٥٤٣	٢,٣٣٣,١٢٧	٧٨٩,٥٦٥	٧٨٩,٥٦٥	٥,٣٣٦,٥٤٥	٦,٨٤٩,٣١١	١٩,٤٦٠,٦٥٦

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٨
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	خطابات الضمان
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	إعتمادات مستندية
٣,٢٠٤,٦٩٠	١,٤٨٢,٨٩٤	١,٧٢١,٧٩٦	
٩,٩٠١,٨٦٦	٦,٢٩٢,٥٩١	٣,٦٠٩,٢٧٥	
١٣,١٠٦,٥٥٦	٧,٧٧٥,٤٨٥	٥,٣٣١,٠٧١	
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٧
دولار امريكي	دولار امريكي	دولار امريكي	خطابات الضمان
(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)	إعتمادات مستندية
٣,٧٦٧,٤٠٣	١,٧٤٣,٢٧٦	٢,٠٢٤,١٢٧	
١٠,٤٨٧,٧٩١	٦,٦٦٥,٠٨٥	٣,٨٢٢,٧٠٦	
١٤,٢٥٥,١٩٤	٨,٤٠٨,٣٦١	٥,٨٤٦,٨٣٣	

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١,٨٧٢,٨٩٩	٣,٧٢٦,٤١٥	٥,٥٩٩,٣١٤
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٤٨٤,٤٦٥	—	٧,٤٨٤,٤٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١٦٣,٠١٦	٤,٩٩٤,٢٣٦	٥,١٥٧,٢٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٥٤٦,٠٢٨	٩٢٠,٠٥٤	٢,٤٦٦,٠٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٤,٥٥٦	—	٢٤,٥٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٤٩	—	١,٦٤٩
ممتلكات ومعدات	—	٥٤,٨٣٣	٥٤,٨٣٣
موجودات غير ملموسة	—	٥,٣٧٧	٥,٣٧٧
موجودات أخرى	٣٥٢,٧١٩	—	٣٥٢,٧١٩
مجموع الموجودات	١١,٤٤٥,٣٣٢	٩,٧٠٠,٩١٥	٢١,١٤٦,٢٤٧
المطلوبات:			
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١٨٢,٩٧٥	—	١٨٢,٩٧٥
ودائع العملاء	٨,٩٨٨,٣٥٣	٢٨٠	٨,٩٨٨,٦٣٣
تأمينات نقدية	٣,١٦٣,٥٦٣	٥,٢٠٣,٩٢٧	٨,٣٦٧,٤٩٠
مطلوبات أخرى	٣٩٥,٥٥٩	—	٣٩٥,٥٥٩
مجموع المطلوبات	١٢,٧٣٠,٤٥٠	٥,٢٠٤,٢٠٧	١٧,٩٣٤,٦٥٧
الصافي	(١,٢٨٥,١١٨)	٤,٤٩٦,٧٠٨	٣,٢١١,٥٩٠

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات:	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٢,٧٥٩,١٦٨	٣,٧٢٦,٨٣٨	٦,٤٨٦,٠٠٦
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١,٩٨٠,٠٢١	٢,٧٦٦,٢٨٠	٤,٧٤٦,٣٠١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣,٩٥٤,٣٢٦	١,١٦٢,٨١٢	٥,١١٧,١٣٨
أوراق مالية استثمارية	١,٧٧٣,٣٧٣	٧٦١,٥٥٦	٢,٥٣٤,٩٢٩
ممتلكات ومعدات	—	٦٣,٠٤٨	٦٣,٠٤٨
موجودات غير ملموسة	—	٥,٧١٨	٥,٧١٨
موجودات أخرى	٥٠٧,٥١٦	—	٥٠٧,٥١٦
مجموع الموجودات	١٠,٩٧٤,٤٠٤	٨,٤٨٦,٢٥٢	١٩,٤٦٠,٦٥٦
المطلوبات:			
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١٠٧,٦٠١	—	١٠٧,٦٠١
ودائع العملاء	٦,٨٧٢,١٥٥	—	٦,٨٧٢,١٥٥
تأمينات نقدية	٥,٩٩٦,٤٨٤	٣,٠٨٩,٠٩٨	٩,٠٨٥,٥٨٢
مطلوبات أخرى	١٨٢,٨٢٤	—	١٨٢,٨٢٤
مجموع المطلوبات	١٣,١٥٩,٠٦٤	٣,٠٨٩,٠٩٨	١٦,٢٤٨,١٦٢
الصافي	(٢,١٨٤,٦٦٠)	٥,٣٩٧,١٥٤	٣,٢١٢,٤٩٤

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٧. الموجودات والمطلوبات والإيرادات حسب التوزيع الجغرافي

الجدول أدناه يبين الإيرادات والموجودات والمطلوبات للمصرف حسب الرقعة الجغرافية:

العراق ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	الدول الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٤٨٢,٠١٤	١٣٢,٧٤٣	٦١٤,٧٥٧
١٣,٥٧٢,٢٩٧	٧,٥٧٣,٩٥٠	٢١,١٤٦,٢٤٧
١٧,٨٥٢,٤٨٢	٨٢,١٧٥	١٧,٩٣٤,٦٥٧
الإيرادات		
مجموع الموجودات		
مجموع المطلوبات		
العراق ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الدول الأجنبية ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٤٢٨,٨٥٦	٨٨,٦٤٧	٥١٧,٥٠٣
١٤,٧٣٢,٥٤٨	٤,٧٢٨,١٠٨	١٩,٤٦٠,٦٥٦
١٦,٠٦٠,٢٦٣	١٨٧,٨٩٩	١٦,٢٤٨,١٦٢
الإيرادات		
مجموع الموجودات		
مجموع المطلوبات		

المصرف العراقي للتجارة

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية (غير المعدلة) المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمصرف العراقي للتجارة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

يقوم المصرف بتقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية كل فترة مالية والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة:

طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)	
		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		٢٠١٧	٢٠١٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	المستوى الثاني	-	٢٤,٥٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المستوى الأول	١,٣٨١	١,٥٨٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المستوى الثاني	١٠٣	٦٦

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للمصرف وغير المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة
	دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)	دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)	دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)	دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٦,٤٨٦,٠٠٦	٦,٤٨٦,٠٠٦	٥,٥٩٩,٣١٤	٥,٥٩٩,٣١٤
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٧٤٦,٣٠١	٤,٧٤٦,٣٠١	٧,٤٨٤,٤٦٥	٧,٤٨٤,٤٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥,١١٧,١٣٨	٥,١١٧,١٣٨	٥,١٥٧,٢٥٢	٥,١٥٧,٢٥٢
استثمارات محتفظ بها لغاية تاريخ الاستحقاق	٢,٥٤٠,٨٢٧	٢,٥٣٣,٤٤٥	-	-
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	-	٢,٢١٧,٠٠٩	٢,٤٦٦,٠٨٢
	١٨,٨٩٠,٢٧٢	١٨,٨٨٢,٨٩٠	٢٠,٤٥٨,٠٤٠	٢٠,٧٠٧,١١٣
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة				
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١٠٧,٦٠١	١٠٧,٦٠١	١٨٢,٩٧٥	١٨٢,٩٧٥
ودائع العملاء	٦,٨٧٢,١٥٥	٦,٨٧٢,١٥٥	٨,٩٨٨,٦٣٣	٨,٩٨٨,٦٣٣
تأمينات نقدية	٩,٠٨٥,٥٨٢	٩,٠٨٥,٥٨٢	٨,٣٦٧,٤٩٠	٨,٣٦٧,٤٩٠
	١٦,٠٦٥,٣٣٨	١٦,٠٦٥,٣٣٨	١٧,٥٣٩,٠٩٨	١٧,٥٣٩,٠٩٨

المصرف العراقي للتجارة

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

٢٩. ارتباطات والتزامات محتملة

إن إجمالي الإلتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٣,٢٠٤,٦٩٠	٣,٧٦٧,٤٠٣
٩,٩٠١,٨٦٦	١٠,٤٨٧,٧٩١
١٣,١٠٦,٥٥٦	١٤,٢٥٥,١٩٤

خطابات ضمان

خطابات اعتماد

٣٠. إدارة رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	كفاية رأس المال
دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	
٢,٣٤٦,٨٨٢	٢,٣٤٦,٨٨٢	بنود رأس المال الأساسي
٢٣٦,٧٠٩	٢٣٦,٧٠٩	رأس المال
(٦٠,٤٥٠)	(٦٠,٤٥٠)	احتياطي عام
٦٨٧,٤٢٢	٦٨٦,٨٨٧	احتياطيات اخرى
٣,٢١٠,٥٦٣	٣,٢١٠,٠٢٨	أرباح مدورة
		مجموع رأس المال الأساسي
٩٦٦	٧٨١	رأس المال المساند
٥٧٩,٨٠٠	٩١١,٧١٤	احتياطي القيمة العادلة
٥٨٠,٧٦٦	٩١٢,٤٩٥	تخصيصات عامة
٣,٧٩١,٣٢٩	٤,١٢٢,٥٢٣	مجموع رأس المال المساند
		مجموع رأس المال الاساسي والمساند

٣,٣٥٧,٢٢٧	٢,٥٤٦,٦٧٥	مجموع الموجودات المخطرة المرجحة داخل المركز المالي
١,٤٢٠,٤٥٥	١,٢٤٥,٠١٦	مجموع الموجودات المخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٤,٧٧٧,٦٨٢	٣,٧٩١,٦٩١	
%٧٩,٣٥	%١٠٨,٧٣	نسبة كفاية رأس المال %

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٣١. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس المصرف أنشطته في العراق. إن عدم استقرار الوضع السياسي والاقتصادي في المنطقة يزيد من خطر ممارسة المصرف لأنشطته وقد يؤثر سلباً على أدائه.

٣٢. القضايا

هنالك قضايا مقامة على المصرف تقدر بحوالي ٦٩٧ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨. ويرأي الإدارة والمحامين الممثلين للمصرف في متابعة هذه القضايا حتى تاريخ اصدار القوائم المالية فإنه لن يترتب على المصرف مطلوبات تزيد عن المخصص المسجل لقائها والبالغ ٢٠ مليون دولار أمريكي (إيضاح ١٥) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

٣٣. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الأرباح والخسائر أو حقوق المساهمين لعام ٢٠١٧.