المصرف العراقي للتجارة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه
عضو في مؤسسة ارنست ويونغ العالمية المحدودة
صندوق بريد ٦٠٠٤
منزل ٢٣، زقاق ٣ (شارع الاميرات)، حي ٦٠٩
حي المنصور، بغداد، العراق

هاتف: ٥٤٣٠٣٥٧ ١ ٩٦٤+
فاكس: ٥٤٣٩٨٥٨ ١ ٩٦٤+
Baghdad.irq@iq.ey.com
www.ey.com/mena

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

الـرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف العراقي للتجارة وشركته التابعة (يشار إليهما معاً بـ "المصرف") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الأثر المحتمل لما ورد في فقرة أسس الرأي المتحفظ أدناه، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة معدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لأسس الإعداد المشار اليها في الايضاح رقم (٢).

أساس الرأي المتحفظ

- كما هو مشار إليه في ايضاح رقم (٣) حول القوائم المالية الموحدة، 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 ٢٠١٩. ونتيجة للوضع السياسي القائم، لم نتمكن من تحديد مبلغ مخصص التدني اللازم مقابل هذه الأرصدة كما في٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة 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 الاخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في العراق، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي المتحفظ.

فقرة توكيدية – أسس الاعداد المحاسبي وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه الى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الموحدة والذي يبين أسس الإعداد المحاسبي لهذه القوائم المالية الموحدة. نتيجة لذلك، فإن هذه القوائم المالية الموحدة غير مناسبة لأي أغراض اخرى. إن تقريرنا هذا مخصص فقط لمعلومات واستخدام إدارة المصرف والمساهمين (الحكومة العراقية) ولا يجوز استخدامه من قبل أية أطراف أخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، 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 الموحدة

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

ان 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 جوهرية، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

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 الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الراي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، 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، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة 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.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المصرف لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمصرف. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

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

١ نيسان ٢٠٢٠
شركة مصطفى فؤاد عباس وشريكه للتدقيق
(عضو في مؤسسة إرنست ويونغ العالمية المحدودة)
بغداد – العراق

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاح	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٣	٥,٤٣٩,٩٣٧	٥,٥٩٩,٣١٤
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤	١١,٨٥٩,٧٥١	٧,٤٨٤,٤٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥	٦,٦٩٥,٦٥٤	٥,١٥٧,٢٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٦	٢,٠٥١,٠٣٦	٢,٤٦٦,٠٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٧	٢,١٧١,٩١٦	٢٤,٥٥٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨	٢,٣٥٦	١,٦٤٩
ممتلكات ومعدات	٩	٥٤,٢٥٧	٥٤,٨٣٣
موجودات غير ملموسة		٤,٦٤٤	٥,٣٧٧
موجودات أخرى	١٠	٥١٣,٥٩٦	٣٥٢,٧١٩
مجموع الموجودات		٢٨,٧٩٣,١٤٧	٢١,١٤٦,٢٤٧
المطلوبات وحقوق اللكية			
المطلوبات			
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية أخرى	١١	١,٩٢٧,٩٣٧	١٨٢,٩٧٥
ودائع العملاء	١٢	١٣,٦٤٨,٧٣٢	٨,٩٨٨,٦٣٣
تأمينات نقدية	١٣	٩,٢٥١,٩٧٨	٨,٣٦٧,٤٩٠
مطلوبات أخرى	١٤	٢٨٥,٧٢٠	٣٩٥,٥٥٩
مجموع المطلوبات		٢٥,١١٤,٣٦٧	١٧,٩٣٤,٦٥٧
حقوق الملكية			
رأس المال	١٥	٢,٣٤٦,٨٨٢	٢,٣٤٦,٨٨٢
احتياطيات	١٦	١٧٥,٦٢٢	١٧٧,٨٢١
أرباح مدورة		١,١٥٦,٢٦٦	٦٨٦,٨٨٧
مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف		٣,٦٧٨,٧٧٠	٣,٢١١,٥٩٠
حقوق جهات غير مسيطرة		١٠	–
مجموع حقوق الملكية		٣,٦٧٨,٧٨٠	٣,٢١١,٥٩٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٨,٧٩٣,١٤٧	٢١,١٤٦,٢٤٧

١/٤/٢٠

رئيس مجلس الإدارة – المصرف العراقي للتجارة

١٠/٢/٢٠٢٠

مدير الدائرة المالية – المصرف العراقي للتجارة

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		(بآلاف الدولارات)	(بآلاف الدولارات)
إيرادات الفوائد	١٨	٥١٦,٨٩٨	٤٤١,٠١٤
مصروفات الفوائد	١٩	(٢٨,١٩٢)	(١٧,٤٩٨)
صافي إيرادات الفوائد		٤٨٨,٧٠٦	٤٢٣,٥١٦
إيرادات العمولات	٢٠	١٣٩,٦٨٩	١٣٢,٩٤٧
مصروفات العمولات		(٥,٣٨٩)	(٦,١٩٢)
صافي إيرادات الفوائد والعمولات		٦٢٣,٠٠٦	٥٥٠,٢٧١
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية		١٥,٧٠٩	٤٠,١٥٢
صافي الأرباح (الخسائر) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١	٣٥,٤٩٢	(٤٤٤)
إيرادات تشغيلية أخرى		٦١٠	٦٤٤
صافي إيرادات التشغيل		٦٧٤,٨١٧	٥٩٠,٦٢٣
رواتب ومنافع الموظفين		(٤٤,٣٠١)	(٤٠,٧٤٩)
مصاريف إدارية	٢٢	(١٤,٤٨٤)	(٢٤,٨١٠)
استهلاكات وإطفاءات		(٨,٢٨٢)	(١١,٣١٢)
مخصص الخسائر الائتمانية, الصافي	٥ و ١٤	(٤٥,٩٩١)	(٢٩٥,٠٥٥)
مخصص القضايا	١٤	(٥,٢٣٠)	(٣٥,٦٢٦)
مخصص تدني الممتلكات والمعدات		–	(٢,٩٦١)
إجمالي المصاريف		(١١٨,٢٨٨)	(٤١٠,٥١٣)
صافي ربح السنة		٥٥٦,٥٢٩	١٨٠,١١٠
ويعود إلى:			
مساهمي المصرف		٥٥٦,٥٢٨	١٨٠,١١٠
حقوق جهات غير مسيطرة		١	–
صافي ربح السنة		٥٥٦,٥٢٩	١٨٠,١١٠

رئيس مجلس الإدارة – المصرف العراقي للتجارة

مدير الدائرة المالية – المصرف العراقي للتجارة

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (بآلاف الدولارات)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (بآلاف الدولارات)
ربح السنة	٥٥٦,٥٢٩	١٨٠,١١٠
بنود الدخل الشامل الآخر التي لن يتم تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٠٧	٢٠٢
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة	٧٠٧	٢٠٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٥٧,٢٣٦	١٨٠,٣١٢
ويعود الى:		
مساهمي المصرف	٥٥٧,٢٣٥	١٨٠,٣١٢
حقوق جهات غير مسيطرة	١	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٥٧,٢٣٦	١٨٠,٣١٢

1/4/20

رئيس مجلس الإدارة – المصرف العراقي للتجارة

1.4.2020

مدير الدائرة المالية – المصرف العراقي للتجارة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	رأس المال	الاحتياطيات (إيضاح ١٦)	الأرباح المدورة	مجموع حقوق الملكية التي تعود إلى مساهمي المصرف	حقوق جهات غير مسيطرة	مجموع حقوق الملكية
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
٣١ كانون الاول ٢٠١٩						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢,٣٤٦,٨٨٢	١٧٧,٨٢١	٦٨٦,٨٨٧	٣,٢١١,٥٩٠	–	٣,٢١١,٥٩٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	٧٠٧	٥٥٦,٥٢٨	٥٥٧,٢٣٥	١	٥٥٧,٢٣٦
التغير بحقوق جهات غير مسيطرة	–	–	–	–	١٠	١٠
تحويلات الى الاحتياطيات	–	٥٥	(٥٥)	–	–	–
تحويلات الى الأرباح المدورة	–	(٢,٩٦١)	٢,٩٦١	–	–	–
أرباح نقدية موزعة لجهات غير مسيطرة	–	–	–	–	(١)	(١)
أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة (إيضاح ١٧)	–	–	(٩٠,٠٥٥)	(٩٠,٠٥٥)	–	(٩٠,٠٥٥)
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٢,٣٤٦,٨٨٢	١٧٥,٦٢٢	١,١٥٦,٢٦٦	٣,٦٧٨,٧٧٠	١٠	٣,٦٧٨,٧٨٠
٣١ كانون الاول ٢٠١٨						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢,٣٤٦,٨٨٢	١٧٨,١٩٠	٦٨٧,٤٢٢	٣,٢١٢,٤٩٤	–	٣,٢١٢,٤٩٤
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	٢٠٢	١٨٠,١١٠	١٨٠,٣١٢	–	١٨٠,٣١٢
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	(٥٧١)	٥٧١	–	–	–
أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة (إيضاح ١٧)	–	–	(١٨١,٢١٦)	(١٨١,٢١٦)	–	(١٨١,٢١٦)
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٢,٣٤٦,٨٨٢	١٧٧,٨٢١	٦٨٦,٨٨٧	٣,٢١١,٥٩٠	–	٣,٢١١,٥٩٠

١٠.٣.٢٠٢٠

مدير الدائرة المالية – المصرف العراقي للتجارة

١/٤/٢٠

رئيس مجلس الإدارة – المصرف العراقي للتجارة

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

	إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة		٥٥٦,٥٢٩	١٨٠,١١٠
تعديلات:			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١	(٣٣,٩١٧)	٤٤٤
استهلاكات وإطفاءات		٨,٢٨٢	١١,٣١٢
مخصص الخسائر الائتمانية، الصافي	٥ و ١٤	٤٥,٩٩١	٢٩٥,٠٥٥
مخصص القضايا	١٤	٥,٢٣٠	٣٥,٦٢٦
مخصص تدني الممتلكات و المعدات		–	٢,٩٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		٥٨٢,١١٥	٥٢٥,٥٠٨
التغير في الموجودات والمطلوبات:			
الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		(٢٨٣,٧٩١)	(٤٧١,٠٩٣)
ودائع وقتية لدى المصارف تستحق خلال مدة تزيد عن ٣ أشهر		(٧٠١,٥٣٦)	(٣,٤٦٤)
التسهيلات الائتمانية المباشرة		(١,٦٠٩,٧٧٤)	(٣١٣,٢٢١)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٢,٢٦٣,٤٤٣)	(٢٥,٠٠٠)
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		١٥٠,٠٠٠	–
الموجودات الأخرى		(١٦٠,٨٧٧)	١٥٤,٧٩٧
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية أخرى		١,٧٤٤,٩٦٢	٧٥,٣٧٤
ودائع العملاء		٤,٦٦٠,٠٩٩	٢,١١٦,٤٧٨
التأمينات النقدية		٨٨٤,٤٨٨	(٧١٨,٠٩٢)
المطلوبات الأخرى		(٨٨,٥٤٧)	١٧٠,٧٨٧
قضايا مدفوعة خلال السنة		(١,١٤٢)	(١٥,٦٢٦)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		٢,٩١٢,٥٥٤	١,٤٩٦,٤٤٨
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة		(١٥,٢٩٠)	(٢٦٨,٠٨٦)
إستحقاق موجودات مالية بالكلفة المطفأة		٤٣٠,٣٣٦	٣٣٥,٤٤٩
بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	٣٧
شراء ممتلكات ومعدات		(٦,٣٥١)	(٣,٠١٧)
شراء موجودات غير ملموسة		(٦٢٢)	(٢,٧٠٠)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية		٤٠٨,٠٧٣	٦١,٦٨٣
الأنشطة التمويلية			
أرباح نقدية مدفوعة		(٩٠,٠٥٥)	(١٨١,٢١٦)
رأس المال المدفوع من قبل جهات غير مسيطرة		١٠	–
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٩٠,٠٤٥)	(١٨١,٢١٦)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٣,٢٣٠,٥٨٢	١,٣٧٦,٩١٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٨,٦٤٧,٨٨١	٧,٢٧٠,٩٦٦
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٣	١١,٨٧٨,٤٦٣	٨,٦٤٧,٨٨١

رئيس مجلس الإدارة – المصرف العراقي للتجارة

مدير الدائرة المالية – المصرف العراقي للتجارة

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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 الإداراة العامة في مدينة بغداد – شارع الرشيد وفروعه السبعة والعشرين المنتشرة داخل العراق وفرع واحد في المملكة العربية السعودية والمكتب التمثيلي في دولة الامارات العربية المتحدة.
يمتلك المصرف ٩٩,٨٨٪ في شركة تابعة، شركة نوافذ المعلومات للدفع الالكتروني وتقنية المعلومات المحدودة ("الشركة التابعة"). تم تسجيل الشركة التابعة في العراق بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٩. تعتبر خدمات الدفع الالكتروني وتقنية المعلومات هي النشاطات الرئيسية للشركة التابعة. إن المصرفين والشركة التابعة له يطلق عليهما معاً تسمية ("المصرف").

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ١ نيسان ٢٠٢٠.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢,١ أسس الإعداد و ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وفقاً للسياسات المحاسبية المفصلة أدناه.
تم عرض القوائم المالية الموحدة 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 الموحدة المرفقة لأغراض إدارة المصرف والمساهمين (الحكومة العراقية)، وعليه قد لا تكون ملائمة لأي غرض آخر.

٢,٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.
تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة.

يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع المصرف) والشركة التابعة.
إن الشركة التابعة هي شركة مختلطة تم تأسيسها وفقاً لقانون الشركات في العراق برأسمال مدفوع وقدره ١٠ مليار دينار عراقي (ما يعادل ٨,٤٦ مليون دولار أمريكي) حصة المصرف منه ٩٩,٨٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

تم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.
يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة ويستمر التوحيد حتى التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- **إيرادات ومصروفات الفوائد**

يتم تسجيل ايراد او مصروف 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 مناسبا 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 الموحدة.

- **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 الإعتراف بهذه الرسوم عند الانتهاء من تقديم الخدمة.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الخزينة والأرص والأرصدة غير المقيدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى ذات فترة استحقاق اصلية لمدة ثلاثة أشهر أو اقل من تاريخ الشراء ناقصاً والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية في قيمتها العادلة والتي تستخدم من قبل المصرف من أجل إدارة التزاماته قصيرة الأجل.

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 المعلقة.

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية المباشرة إلى المراحل التالية والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي:

- المرحلة الأولى: تتمثل بالقروض الحكومية وكذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة العاملة غير المستحقة.
- المرحلة الثانية: تتمثل بالتسهيلات الائتمانية المباشرة التي مضى على موعد استحقاقها أقل من ٩٠ يوم وكذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة التي ارتفعت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي.
- المرحلة الثالثة: تتمثل بالتسهيلات الائتمانية المباشرة غير العاملة التي مضى على استحقاقها أكثر من ٩٠ يوم.

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التسهيلات الائتمانية المباشرة (تتمة)

يتم مراجعة مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية المباشرة بناءً على الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي وبعد الأخذ في عين الإعتبار الضمانات سهلة التسييل لاحتساب مخصص تدني الستهيلات الإئتمانية. وتقيد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب التسهيلات الإئتمانية 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 الموحدة.

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 أليها 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 الموحدة.

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 الموحدة في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص).

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 ارباح من تقلبات أسعار السوق قصيرة الاجل وهوامش أرباح المتاجرة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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 الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة

الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 الموحدة وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال تم بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية ، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح المدورة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. ويتم تسجيل أرباح الاسهم الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

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 ملائمة.
- تقيس المنشاة 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 المشاركون 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 الموحدة 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 الموحدة.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي.
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل الموحدة.

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)
٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإستهلاك (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

بنود الممتلكات والمعدات	العمر الإنتاجي (سنوات)
مباني	١٠
معدات وأجهزة وأثاث	١
وسائط نقل	١
آلات ومعدات	١
تحسينات المأجور	٥

تشمل المشاريع تحت التنفيذ التكاليف التي تم تحملها من أجل إنشاء وتوسيع بنود الممتلكات والمعدات كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة. هذه التكاليف تتضمن تكاليف العمل المباشرة، تكاليف المواد المباشرة، المعدات وتكاليف المقاولين. بعد الانتهاء، يتم تحويل المشاريع تحت التنفيذ إلى بنود الممتلكات والمعدات الخاصة بها.

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 الموحدة 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 الموحدة على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر المقدر. إن العمر المقدر لهذه الموجودات غير الملموسة تتراوح من ٣ إلى ٥ سنوات.

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيم الموجودات غير المالية

يقوم المصرف في تاريخ القوائم المالية الموحدة 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 موحدة 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 الموحدة مالم يكن الأصل مسجلاً بطريقة إعادة التقييم. يجب معالجة أي خسارة هبوط لأصل معاد تقويمه وفقاً لذلك المعيار.

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 يقم 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 لالتزام جديد.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)
٢,٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 الاجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة.
- 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 الموحدة.
- 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. إن الشركة التابعة تخضع لضريبة دخل الشركات. يتم قياس الالتزامات الضريبية الحالية للسنة الحالية والسنوات السابقة على أساس المبالغ المتوقع دفعها لهيئة الضرائب، وبما يتلائم مع معيار المحاسبة الدولي ١٢. إن النسب الضريبية والقوانين الضريبية المستخدمة لاحتساب المبالغ هي تلك النافذة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
يخضع موظفي المصرف لضريبة الاستقطاع المباشر

المخصصات

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

الضمانات المالية

يتضمن النشاط الجاري للمصرف منح الضمانات المالية والتي تشتمل على الاعتمادات المستندية وضمانات القبول. يتم الاعتراف بالضمانات المالية بشكل اولي في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة ضمن "المطلوبات الأخرى". بعد الاعتراف الاولي، يتم قياس التزامات المصرف بالاقساط المطفأة او افضل تقدير للتكاليف المطلوبة لتسوية الالتزامات المالية الناجمة عن الضمان ايهما اعلى.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٢. أسس الاعداد وملخص لأهم السياسات المحاسبة (تتمة)

٢,٤ إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات 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 واجتهادات 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 إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الخسائر الائتمانية ضمن الأسس الموضوعة من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة إعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين 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 إحتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية إعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة المطفأة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل للفترة الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
نقد في الخزينة	**١٠٦,٩٥٠**	٢٧٦,٢٩٨
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية *	**٤,٣٤٦,٧٤٠**	٤,٦٦١,٩٩٧
الاحتياطي القانوني **	**٩٤٥,٠٤٦**	٦٦١,٠١٩
ودائع وقتية ***	**٤١,٢٠١**	–
	٥,٤٣٩,٩٣٧	٥,٥٩٩,٣١٤

* بلغت ارصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي العراقي في إقليم كوردستان مبلغ ٣,٧٢٦,١٧٩ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣,٧٢٦,٤١٥ 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.

*** تمثل هذه المبالغ ودائع ثابتة أسبوعية بنسبة فائدة ١,٥٪.

٤. مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الاخرى

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
حسابات جارية داخل العراق	**٣٤**	١٣,٠٠٧
حسابات جارية خارج العراق	**٣,٨٧٨,٠٣٧**	٣,٤٣٢,٨٥٨
ودائع وقتية خارج العراق *	**٧,٩٨١,٦٨٠**	٤,٠٣٨,٦٠٠
	١١,٨٥٩,٧٥١	٧,٤٨٤,٤٦٥

* تتضمن الودائع لأجل ودائع تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر بمبلغ ٧٥٠,٠٠٠ الف دولار أمريكي (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤٨,٤٦٤ الف دولار امريكي).

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
قروض ممنوحة:		
حكومي	**٤,٩٣٧,٤٠٨**	٣,٤٦٣,٨١٤
الشركات	**١,١٢٠,٢٣٦**	١,٥٩٣,٥٢٥
الافراد	**٦٩٩,٣٩٨**	٣٦٩,٤٠١
	٦,٧٥٧,٠٤٢	٥,٤٢٦,٧٤٠
حسابات جارية مدينة:		
الشركات	**١,٩٩٤,٢٢٠**	١,٧٦٦,٨٨٤
الافراد	**١,٩٦١**	٥٣٦
	١,٩٩٦,١٨١	١,٧٦٧,٤٢٠
المجموع	**٨,٧٥٣,٢٢٣**	٧,١٩٤,١٦٠
فوائد معلقة (أ)	**(٧٨٧,٤٠٦)**	(٨٣٨,١١٧)
مخصص الخسائر الائتمانية (ب)	**(١,٢٧٠,١٦٣)**	(١,١٩٨,٧٩١)
الرصيد نهاية السنة	**٦,٦٩٥,٦٥٤**	٥,١٥٧,٢٥٢

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢,٦١٩,٨٤٨ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: مبلغ ٣,١٨٩,٣٣١ الف دولار امريكي)، أي ما نسبته ٢٩,٩٣% (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٤٤,٣٣٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة.

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١,٨٣٢,٤٤٢ الف دولار امريكي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: مبلغ ٢,٣٥١,٢١٤ الف دولار امريكي)، أي ما نسبته ٢٣,٠٠% (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٦,٩٩٪) من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة.

بلغت نسبة تغطية مخصص الخسائر الائتمانية للتسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٦٩,٣٢% كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٥٠,٩٩٪).

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة (تتمة)

أ. الفوائد المعلقة

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٨٣٨,١١٧	٤٧٥,٠٨٦
الاضافات خلال السنة	٤٨٧,٩٤٨	٥٣٩,٠٤٤
المسترد خلال السنة	(٣٦٩,٦٣٦)	(١٧٦,٠١٣)
المشطوبات خلال السنة	(١٦٩,٠٢٣)	–
الرصيد في نهاية السنة	٧٨٧,٤٠٦	٨٣٨,١١٧

ب. مخصص الخسائر الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

(بآلاف الدولارات)

	المرحلة الاولى	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**المجموع**
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	٩,٦٣٣	٤,٩٠٠	١,١٨٤,٢٥٨	١,١٩٨,٧٩١
المحول إلى المرحلة الأولى	٢٧,٩٩٨	(٢,٠١٠)	(٢٥,٩٨٨)	–
المحول إلى المرحلة الثانية	(٣٠٥)	٣٨,٦٠٥	(٣٨,٣٠٠)	–
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٣٧٤)	(٢,٨٦٩)	٣,٢٤٣	–
صافي الحركة خلال السنة	(٢٢,٠٩٠)	(١٢,٧٨٢)	١٠٦,٢٤٤	٧١,٣٧٢
الرصيد في نهاية السنة	١٤,٨٦٢	٢٥,٨٤٤	١,٢٢٩,٤٥٧	١,٢٧٠,١٦٣

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(بآلاف الدولارات)

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

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
سندات الحكومة العراقية *	**٧٥٢,٧١٦**	٩٢٠,٠٥٤
حوالات الخزينة **	**١,٢٩٨,٣٢٠**	١,٥٤٦,٠٢٨
	٢,٠٥١,٠٣٦	٢,٤٦٦,٠٨٢

* بلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي والبالغة ٢٩٩,٣٥٥ الف دولار أمريكي ما نسبته ٦,٤٨% والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠٢١ و ٢٠٢٨ وبلغ معدل متوسط الفائدة على سندات الحكومة العراقية والبالغة ٤٥٣,٣٦١ الف دولار أمريكي ما نسبته ٦,٩١% والتي تستحق خلال الفترة من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢.

** يتم اصدار حوالات الخزينة من قبل وزارة المالية العراقية والبنك المركزي العراقي بمعدل فائدة ٢,٨٪ وفترات استحقاق من ثلاثة أشهر إلى اثنا عشر شهراً.

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر من صناديق استثمارية غير مدرجة خارج العراق. إن النشاط الأساسي لهذه الصناديق هو الاستثمار في سندات جمهورية العراق والودائع الثابتة مع المصارف الاجنبية. إن هذه الصناديق هي صناديق مفتوحة ويستطيع المصرف أن يسترد أسهمه في هذه الصناديق في أي وقت. يتم قياس الصناديق بإستخدام صافي قيمة الموجودات التي يتم تزويدها من قبل مدير الاستثمار.

٨. **موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر**

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
أسهم مدرجة	**٢,٢٨٨**	١,٥٨٣
أسهم غير مدرجة	**٦٨**	٦٦
	٢,٣٥٦	١,٦٤٩

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

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	**١,٦٤٩**	١,٤٨٤
المباع خلال السنة	**-**	(٣٧)
التغيير في القيمة العادلة	**٧٠٧**	٢٠٢
الرصيد في نهاية السنة	**٢,٣٥٦**	١,٦٤٩

٩. ممتلكات و معدات

٢٠١٩	أراضي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	مبانـي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	أثاث و مفروشات دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	وسائط نقل دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	آلات و معدات دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	تحسينات المأجور دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	مشاريع تحت التنفيذ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	المجموع دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
التكلفـة:								
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	١٦,٩٣٧	٥٨,٥٨٤	١٢,٩٩٣	١,٤٢٠	٢,٠٧٩	٩,٥٤٥	٧٠٩	١٠٢,٢٦٧
إضافات	٣٥٠	٩٧٠	١,٣٢٦	١٣٤	–	١,٢٧٥	٢,٢٩٦	٦,٣٥١
تحويلات من مشاريع تحت التنفيذ	–	٢٣٠	٥٢٣	–	٥٨٣	٢٤	(١,٣٦٠)	–
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٧,٢٨٧	٥٩,٧٨٤	١٤,٨٤٢	١,٥٥٤	٢,٦٦٢	١٠,٨٤٤	١,٦٤٥	١٠٨,٦١٨
الإستهلاك المتراكم:					٢,٠٧٩			
كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	–	٢٦,٦٢٤	١٢,٩٩٣	١,٤٢٠		٤,٣١٨	–	٤٧,٤٣٤
المحمل للسنة	–	٣,٣١٦	١,٨١٦	١٣٤	٥٨٣	١,٠٧٨	–	٦,٩٢٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	–	٢٩,٩٤٠	١٤,٨٠٩	١,٥٥٤	٢,٦٦٢	٥,٣٩٦	–	٥٤,٣٦١
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	١٧,٢٨٧	٢٩,٨٤٤	٣٣	–	–	٥,٤٤٨	١,٦٤٥	٥٤,٢٥٧

٩. ممتلكات و معدات (تتمة)

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

١٠. موجودات أخرى

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
مستحق من وزارة المالية	**٢٨١,٢٦٩**	١٤١
فوائد مستحقة	**١٠٩,٨٦٩**	٢٢٨,٩٣٤
تامينات لدى الغير	**٨٨,٠٢٦**	١٠٦,٢٠٢
ذمم مدينة أخرى	**٣٩,٣٣١**	١٦,٣١٣
عمولات مستحقة	**٨,٩١٦**	١٢,٠٨٥
موجودات آلت ملكيتها للمصرف نتيجة تسوية ديون	**٧٦١**	٧٦١
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٧٤٧**	٥٧٢
سلف للموظفين	**٣١**	٦٨٩
أخرى	**١٥٧**	٢,١٢١
مخصص تدني	**(١٥,٥١١)**	(١٥,٠٩٩)
	٥١٣,٥٩٦	٣٥٢,٧١٩

١١. مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
حسابات جارية	**١,٨٨٣,٤٢٣**	١٠٨,٤٩٤
ودائع وقتية	**٤٤,٥١٤**	٧٤,٤٨١
	١,٩٢٧,٩٣٧	١٨٢,٩٧٥

١٢. ودائع العملاء

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
حسابات جارية وتحت الطلب	**١١,٨٩٩,٤٥٨**	٧,٩٧٨,٤٠٣
ودائع وقتية	**١,٠١٥,٢٥٩**	٣٨١,١٣٩
ودائع توفير	**٦٦٢,٣٢٢**	٥٦٦,٠٥٧
ودائع أخرى	**٧١,٦٩٣**	٦٣,٠٣٤
	١٣,٦٤٨,٧٣٢	٨,٩٨٨,٦٣٣

١٣. تأمينات نقدية

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
مقابل اعتمادات مستندية	**٨,٧٩٢,٠٨٥**	٨,٠١٦,٣٠٥
مقابل خطابات ضمان	**٩٨,٦٤٧**	٧٣,٩٠٨
تأمينات أخرى	**٣٦١,٢٤٦**	٢٧٧,٢٧٧
	٩,٢٥١,٩٧٨	٨,٣٦٧,٤٩٠

١٤. مطلوبات أخرى

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
ذمم دائنة أخرى	**١١٦,٤٩٤**	٢٠٤,٢١٠
ايرادات مؤجلة	**٤٠,٣٣٦**	٥١,٥٢٠
مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة *	**٣٣,١١٧**	٥٨,٤٩٨
مخصص القضايا **	**٢٤,٠٨٨**	٢٠,٠٠٠
شيكات مصدقة صادرة	**٢٢,٤٨٢**	٢٣,٠٧٣
حسابات تحت التسوية	**١٩,٤٣٦**	١٩,١٧٥
فوائد مستحقة	**١٥,٧٥٨**	٥,٢٦٤
مصاريف مستحقة	**٥,٨٩٧**	٤,٧٥٩
أرصدة العملاء المجمدة بأوامر قضائية	**١,٥٧٤**	٢,٦١٨
رسوم الطوابع المالية	**١,٠٧٣**	١,٨٨٨
الحوالات الخارجية المتبادلة	**٥٢٧**	٥٠٩
توزيعات أرباح مستحقة إلى حقوق جهات غير مسيطرة	**١**	–
أخرى	**٤,٩٣٧**	٤,٠٤٥
	٢٨٥,٧٢٠	٣٩٥,٥٥٩

* الحركات التي تمت على مخصص التسهيلات الائتمانية غير المباشرة كما يلي :

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	**٥٨,٤٩٨**	٣٦,٥٥٠
صافي الحركات خلال السنة	**(٢٥,٣٨١)**	٢١,٩٤٨
الرصيد كما في نهاية السنة	**٣٣,١١٧**	٥٨,٤٩٨

١٤. مطلوبات أخرى (تتمة)

** الحركات التي تمت على مخصص القضايا:

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	**٢٠,٠٠٠**	–
صافي الحركات خلال السنة	**٥,٢٣٠**	٣٥,٦٢٦
المدفوع خلال السنة	**(١,١٤٢)**	(١٥,٦٢٦)
الرصيد كما في نهاية السنة	**٢٤,٠٨٨**	٢٠,٠٠٠

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال من ٢,٧٥ ترليون سـهم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ و٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بقيمة إسـمية ١ دينار عراقي لكل سهم مع قيمة اجمالية ٢,٧٥ ترليون دينار عراقي (بما يعادل ٢,٣٤٧ مليون دولار امريكي).

١٦. الاحتياطيات

	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي فروقات الترجمة	الاجمالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	**دولار امريكي (بآلاف الدولارات)**	**دولار امريكي (بآلاف الدولارات)**	**دولار امريكي (بآلاف الدولارات)**	**دولار امريكي (بآلاف الدولارات)**
٣١ كانون الاول ٢٠١٩					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	**٢٣٦,٧٠٩**	**١,٥٦٢**	**١٠,٦٠٨**	**(٧١,٠٥٨)**	**١٧٧,٨٢١**
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	٧٠٧	–	–	٧٠٧
تحويلات الى الاحتياطيات	**٥٥**	–	–	–	**٥٥**
تحويلات الى الأرباح المدورة	–	–	**(٢,٩٦١)**	–	**(٢,٩٦١)**
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩	**٢٣٦,٧٦٤**	**٢,٢٦٩**	**٧,٦٤٧**	**(٧١,٠٥٨)**	**١٧٥,٦٢٢**
٣١ كانون الاول ٢٠١٨					
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢٣٦,٧٠٩	١,٩٣١	١٠,٦٠٨	(٧١,٠٥٨)	١٧٨,١٩٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	–	٢٠٢	–	–	٢٠٢
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	(٥٧١)	–	–	(٥٧١)
الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٢٣٦,٧٠٩	١,٥٦٢	١٠,٦٠٨	(٧١,٠٥٨)	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.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

١٧. أرباح نقدية موزعة إلى الخزينة العامة

وافق مكتب رئيس الوزاراء بتاريخ ٢٠ ايار ٢٠١٩ على تحويل ٥٠٪ من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١٨ والتي بلغت ٩٠,٠٥٥ الف دولار امريكي إلى الخزينة العامة للدولة.
وافق مكتب رئيس الوزاراء بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٨ على تحويل ٥٠٪ من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١٧ والتي بلغت ١٨١,٢١٦ الف دولار امريكي إلى الخزينة العامة للدولة.

١٨. إيرادات الفوائد

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**٢٣٣,٠٧٧**	٢٣٧,٩٦٦
ودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	**١٩١,٣٣٣**	١١٢,١١٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	**٩٢,٤٨٨**	٩٠,٩٣٣
	٥١٦,٨٩٨	٤٤١,٠١٤

١٩. مصروفات الفوائد

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
ودائع العملاء	**٢٢,٦٦١**	١١,٦٨٦
حسابات التوفير	**٥,٥٣١**	٥,٨١٢
	٢٨,١٩٢	١٧,٤٩٨

٢٠. إيرادات العمولات

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
تسهيلات غير مباشرة	**٨٢,٧٨٨**	٨٤,٦٢٩
حوالات مصرفية	**٣٢,٤٨٦**	٣٣,٩٠٥
عمولات أخرى	**٢٤,٤١٥**	١٤,٤١٣
	١٣٩,٦٨٩	١٣٢,٩٤٧

٢١. صافي الأرباح (الخسائر) من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
أرباح متحققة من الصندوق الاستثماري	**١,٥٧٥**	–
أرباح (خسائر) غير متحققة	**٣٣,٩١٧**	(٤٤٤)
	٣٥,٤٩٢	(٤٤٤)

٢٢. المصاريف الإدارية

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
سفر وإيفاد	**٣,٩١٦**	٣,٤٣٩
اشتراكات	**١,٣٦٢**	١,٨١٢
إيجارات	**١,٣٢٦**	١,٨١٠
صيانة	**٨٨٣**	٢٣٨
قرطاسية	**٦٥٤**	٥٤٠
وقود وزيوت	**٣٣٨**	٢٩٤
إعلانات	**٢٨١**	١٩٦
أبحاث واستشارات	**٢٧٢**	١٩٢
مصاريف قانونية	**٤٠**	١١,٠٤٠
أخرى	**٥,٤١٢**	٥,٢٤٩
	١٤,٤٨٤	٢٤,٨١٠

٢٣. النقد وما في حكمه

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

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	**٥,٤٣٩,٩٣٧**	٥,٥٩٩,٣١٤
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	**١١,٨٥٩,٧٥١**	٧,٤٨٤,٤٦٥
يطرح:		
الاحتياطي القانوني	**(٩٤٥,٠٤٦)**	(٦٦١,٠١٩)
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي إقليم كردستان *	**(٣,٧٢٦,١٧٩)**	(٣,٧٢٦,٤١٥)
ودائع وقتية لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال اكثر من ٣ اشهر	**(٧٥٠,٠٠٠)**	(٤٨,٤٦٤)
	١١,٨٧٨,٤٦٣	٨,٦٤٧,٨٨١

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

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 الموحدة وخارج قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:		
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	**٥,٣٣٢,٩٨٧**	٥,٣٢٣,٠١٦
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	**٣٤**	١٣,٠٠٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**٤,٩٤٠,٠٤٧**	٣,٤٦٥,٧٤٠
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	**٢,٠٥١,٠٣٦**	٢,٤٦٦,٠٨٢
موجودات اخرى	**٢٨١,٣٤٩**	٤٦١
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	**٥٧,٧٠٥**	٩٣,٠٤١
ودائع العملاء	**١١,٧٠١,١٢٤**	٧,٤٣٠,٩٥٨
تأمينات نقدية	**٧,٧٤٣,٩٠٠**	٧,٢٠٠,٣٦٢
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:		
خطابات ضمان	**٢,٠١٣**	٢٠٧,٤٥٣
خطابات اعتماد	**٩,٩٧٥,٦٦٦**	٩,٨٤٤,٥٨٠
عناصر قائمة الدخل الموحدة:		
فوائد وعمولات دائنة	**١٤٤,٤٢٦**	٩٦,٧٧٧

بلغ مجموع مكافآت وتعويضات رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المحملة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مبلغ ٢,٣٦٤ الف دولار امريكي (٣١ كانون الاول ٢٠١٨: ٢,٤٣٣ الف دولار امريكي).

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

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم 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 سقوف 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 الإئتمانية القصوى للمخاطر الائتمانية لعناصر قائمة المركز المالي الموحدة ، الموحدة يتم عرض التعرضات القصوى بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل وبعد أثر التخفيف من خلال الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى.

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

	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	**٥,٣٣٢,٩٨٧**	٥,٣٢٣,٠١٦
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	**١١,٨٥٩,٧٥١**	٧,٤٨٤,٤٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**٦,٦٩٥,٦٥٤**	٥,١٥٧,٢٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	**٢,٠٥١,٠٣٦**	٢,٤٦٦,٠٨٢
موجودات أخرى	**٥١١,٩٠٠**	٣٤٨,٥٧٦
	٢٦,٤٥١,٣٢٨	٢٠,٧٧٩,٣٩١
بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة		
خطابات ضمان	**٢,٧٧٤,٦١٦**	٣,٢٠٤,٦٩٠
اعتمادات مستندية	**١٠,١٥٣,٦٩٦**	٩,٩٠١,٨٦٦
	١٢,٩٢٨,٣١٢	١٣,١٠٦,٥٥٦
صافي التعرضات الأئتمانية القصوى قبل أخذ مخففات المخاطر بعين الاعتبار	**٣٩,٣٧٩,٦٤٠**	٣٣,٨٨٥,٩٤٧
مخففات المخاطر الائتمانية		
تأمينات نقدية	**٨,٨٩١,٣٠٢**	٨,٠٩٠,٤٠٩
عقارية	**٤٥٠,١٩٤**	١,٠١٤,٩٣٣
أسهم متداولة	**١,٨٦٨**	٣٥٧,٧٠٠
ضمانات متقابلة	**٢,٤١٩,٨٤٥**	٢,٤٤٢,٩٣٩
خطابات ضمان	**-**	٦٢,٦٢٧
	١١,٧٦٣,٢٠٩	١١,٩٦٨,٦٠٨
صافي التعرضات الأئتمانية القصوى بعد أخذ مخففات المخاطر بعين الاعتبار	**٢٧,٦١٦,٤٣١**	٢١,٩١٧,٣٣٩

التعرضات الواردة أعلاه قائمة على أساس الأرصدة كما ظهرت في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢٥ . إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٩	حكومي	الأفراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية اخرى	إجمالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
متدنية المخاطر	٧,٢٦٩,٧١٣	–	٥٧٤,٧٨٢	١٣,٦٠٢,٨٣٢	٢١,٤٤٧,٣٢٧
مقبولة المخاطر	–	٥٢٢,٨٧٥	٢٧٥,١٨١	–	٧٩٨,٠٥٦
تحت المراقبة	–	٦٢,٨٠٧	٢,٠١٠	–	٦٤,٨١٧
غير عاملة:					
دون المستوى	–	١٥,٨٢٦	١,٣٢٨	–	١٧,١٥٤
مشكوك فيها	–	٢,٣٥٢	٨,١٠٨	–	١٠,٤٦٠
هالكة	–	٩٧,٤٩٩	٢,٢٥٦,٧٢٤	٣,٨٣٢,٣٧١	٦,١٨٦,٥٩٤
المجمـوع	٧,٢٦٩,٧١٣	٧٠١,٣٥٩	٣,١١٨,١٣٣	١٧,٤٣٥,٢٠٣	٢٨,٥٢٤,٤٠٨
ينزل: فوائد معلقة	–	(٥٠,٩٩٣)	(٧١٦,٨٨٠)	(١٩,٥٣٣)	(٧٨٧,٤٠٦)
ينزل: مخصص التدني	–	(٨٢,٢٥٧)	(١,١٠١,٢٤٧)	(١٠٢,١٧٠)	(١,٢٨٥,٦٧٤)
الصافي	٧,٢٦٩,٧١٣	٥٦٨,١٠٩	١,٣٠٠,٠٠٦	١٧,٣١٣,٥٠٠	٢٦,٤٥١,٣٢٨

٢٠١٨	حكومي	الأفراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية اخرى	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
المجمـوع	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 التدني	–	(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

٢٥ . إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	الأفراد	الشركات	مصارف ومؤسسات مالية اخرى	إجمالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
مقبولة المخاطر	٢٣,٦٠٩	٢٦,٦٥٨	–	٥٠,٢٦٧
تحت المراقبة	١,٠٦٦	–	–	١,٠٦٦
غير عاملة:				
دون المستوى	٤,٤٨٩	١,١٣٨	–	٥,٦٢٧
مشكوك فيها	٣١٩	٦,١٥٥	–	٦,٤٧٤
هالكة	٢٢٢,٧٨٠	١٦٦,٤١٨	–	٣٨٩,١٩٨
المجمـوع	٢٥٢,٢٦٣	٢٠٠,٣٦٩	–	٤٥٢,٦٣٢
منها:				
تأمينات نقدية	٥٧٠	–	–	٥٧٠
عقارية	٢٥١,٦٩٣	١٩٨,٥٠١	–	٤٥٠,١٩٤
أسهم متداولة	–	١,٨٦٨	–	١,٨٦٨
المجمـوع	٢٥٢,٢٦٣	٢٠٠,٣٦٩	–	٤٥٢,٦٣٢

إن القيمة العادلة للضمانات أعلاه تم اظهارها إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه قيمة القروض.

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

٢٠١٩	داخل العراق	خارج العراق	إجمـالي
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	**٥,٣٣٢,٩٨٧**	–	**٥,٣٣٢,٩٨٧**
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	**٣٤**	**١١,٨٥٩,٧١٧**	**١١,٨٥٩,٧٥١**
تسهيلات ائتمانية مباشرة	**٦,٦٩٥,٦٥٤**	–	**٦,٦٩٥,٦٥٤**
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	**٢,٠٥١,٠٣٦**	–	**٢,٠٥١,٠٣٦**
موجودات أخرى	**٤١٤,٩٥٨**	**٩٦,٩٤٢**	**٥١١,٩٠٠**
الإجمالي لسنة ٢٠١٩	**١٤,٤٩٤,٦٦٩**	**١١,٩٥٦,٦٥٩**	**٢٦,٤٥١,٣٢٨**
الإجمالي لسنة ٢٠١٨	١٣,٢٠٥,٤٤١	٧,٥٧٣,٩٥٠	٢٠,٧٧٩,٣٩١

٢٥ . إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

٢٠١٩	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	أفراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	شركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	مالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمـالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	–	–	–	٥,٣٣٢,٩٨٧	٥,٣٣٢,٩٨٧
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٣٤	–	–	١١,٨٥٩,٧١٧	١١,٨٥٩,٧٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤,٩٣٧,٤٠٨	٥٦٨,١٠٩	١,١٩٠,١٣٧	–	٦,٦٩٥,٦٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٠٥١,٠٣٦	–	–	–	٢,٠٥١,٠٣٦
موجودات أخرى	٢٨١,٢٦٩	–	١٠٩,٨٦٩	١٢٠,٧٦٢	٥١١,٩٠٠
الاجمالي لسنة ٢٠١٩	٧,٢٦٩,٧٤٧	٥٦٨,١٠٩	١,٣٠٠,٠٠٦	١٧,٣١٣,٤٦٦	٢٦,٤٥١,٣٢٨

٢٠١٨	حكومي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	أفراد دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	شركات دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	مالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	إجمـالي دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي	–	–	–	٥,٣٢٣,٠١٦	٥,٣٢٣,٠١٦
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	–	–	–	٧,٤٨٤,٤٦٥	٧,٤٨٤,٤٦٥
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٣,٤٦٣,٨١٤	٣٤٣,٤٧١	١,٣٣٠,٧٦١	١٩,٢٠٦	٥,١٥٧,٢٥٢
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٤٦٦,٠٨٢	–	–	–	٢,٤٦٦,٠٨٢
موجودات أخرى	١٧,٥٤٢	٤,٣٠٩	١٣,٢٨٣	٣١٣,٤٤٢	٣٤٨,٥٧٦
الاجمالي لسنة ٢٠١٨	٥,٩٤٧,٤٣٨	٣٤٧,٧٨٠	١,٣٤٤,٠٤٤	١٣,١٤٠,١٢٩	٢٠,٧٧٩,٣٩١

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩
٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

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 ستتأثر 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 الموحدة 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 ٢٠١٩. إن أثر الانخفاض في سعر الفائدة يتوقع ان يكون مساوياً وعكس أثر الزيادة الظاهر أدناه:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	**الزيادة في سعر الفائدة**	**حساسية صافي إيراد الفائدة**
العملة	**نقطة اساس**	**دولار امريكي (بآلاف الدولارات)**
دولار أمريكي	١٪	**١٣٤,٤٢١**
يورو	١٪	**٢,٩٦٢**
دينار عراقي	١٪	**٣٣,٥٩٠**

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

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

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 الموحدة 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 الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	**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	**٣٧٤,٨٩٧**	**١١٧**
يورو	٥	**٤١,٦٦٤**	**–**
أخرى	٥	**٢,١٢٩**	**–**

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	–

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوى 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 المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في الاسهم في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، أغلب استثمارات الأسهم المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي يملكها المصرف مدرجة في سوق ناسداك للأوراق المالية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	٪	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
ناسداك	١	٢٣
أخرى	١	١

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر	٪	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
ناسداك	١	١٥
أخرى	١	١

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

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 ٢٠١٩	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)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٤١,٢٠١	–	–	–	–	٥,٣٩٨,٧٣٦	٥,٤٣٩,٩٣٧
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٥,٤٩٨,٥٤٤	١,٩٨٣,١٣٦	٥٠٠,٠٠٠	–	–	٣,٨٧٨,٠٧١	١١,٨٥٩,٧٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٧٣٩,٤٥٨	١,١٢٣	٢٤١	١٤,٣٩٣	٤,٩٤٠,٤٣٩	–	٦,٦٩٥,٦٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٨٢٠,٤٨٨	–	٢٠١,٥٣٩	٧٠٠,٠٨٦	٣٢٨,٩٢٣	–	٢,٠٥١,٠٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	–	–	–	–	–	٢,١٧١,٩١٦	٢,١٧١,٩١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	٢,٣٥٦	٢,٣٥٦
ممتلكات ومعدات	–	–	–	–	–	٥٤,٢٥٧	٥٤,٢٥٧
موجودات غير ملموسة	–	–	–	–	–	٤,٦٤٤	٤,٦٤٤
موجودات أخرى	١,٠٥٧	١,٦١٨	١٦٦	–	–	٥١٠,٧٥٥	٥١٣,٥٩٦
مجموع الموجودات	٨,١٠٠,٧٤٨	١,٩٨٥,٨٧٧	٧٠١,٩٤٦	٧١٤,٤٧٩	٥,٢٦٩,٣٦٢	١٢,٠٢٠,٧٣٥	٢٨,٧٩٣,١٤٧
المطلوبات:							
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	–	١٧٩	٤٦,٧٩٧	٥,٣٣٨	–	١,٨٧٥,٦٢٣	١,٩٢٧,٩٣٧
ودائع عملاء	١٩٤,٣٧٨	٤,٧٨٦	١٨٥,٦٨٣	٥٨٩,١٤٥	–	١٢,٦٧٤,٧٤٠	١٣,٦٤٨,٧٣٢
تأمينات نقدية	٢٤٢,٢٧٢	٢,٠٤٨,٩١٨	١,٠٥٨,١٢٤	٨٥٩,٩٧١	٥,٠٣٧,٠٦٣	٥,٦٣٠	٩,٢٥١,٩٧٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	٢٨٥,٧٢٠	٢٨٥,٧٢٠
مجموع المطلوبات	٤٣٦,٦٥٠	٢,٠٥٣,٨٨٣	١,٢٩٠,٦٠٤	١,٤٥٤,٤٥٤	٥,٠٣٧,٠٦٣	١٤,٨٤١,٧١٣	٢٥,١١٤,٣٦٧
فجوة إعادة تسعير الفائدة	٧,٦٦٤,٠٩٨	(٦٨,٠٠٦)	(٥٨٨,٦٥٨)	(٧٣٩,٩٧٥)	٢٣٢,٢٩٩	(٢,٨٢٠,٩٧٨)	٣,٦٧٨,٧٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨						
مجموع الموجودات	٢,٦٣٤,٤٥٢	١,٣٨٩,٢٩٠	١,٠٢٠,٢٤٥	٧٠٥,٦٠٨	٥,٩١٤,٢٩٠	٩,٤٨٢,٣٦٢	٢١,١٤٦,٢٤٧
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	(٨٩٧,٣٧٢)	٧١٠,٠٨٣	٣٥٣,٦٠٣	٣,٢١١,٥٩٠

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٥. التركز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

البنـد	دولار أمريكي	دينار عراقي	يورو	جنيه إسترليني	فرنك سويسري	اخرى	مجموع
الموجودات						–	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١,١٣٩,٦١١	٤,٢٩٧,٥٦٩	١,٧٨١	٩٧٦	–	–	٥,٤٣٩,٩٣٧
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٠١٨,٥٩٧	٣٤	٧٩٩,٣١٠	٢٣,٦٤٧	١٤,٢٣٥	٣,٩٢٨	١١,٨٥٩,٧٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٤,٧٤٤,٣٣٤	١,٩٢٩,٩٩٩	٢١,٣٢١	–	–	–	٦,٦٩٥,٦٥٤
موجودات بالكلفة المطفأة	٧٢٨,٦٩٢	١,٣٢٢,٣٤٤	–	–	–	–	٢,٠٥١,٠٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٢,١٧١,٩١٦	–	–	–	–	–	٢,١٧١,٩١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢,٢٨٩	٢٥	٤٢	–	–	–	٢,٣٥٦
ممتلكات ومعدات	–	٥٤,٢٥٧	–	–	–	–	٥٤,٢٥٧
موجودات غير ملموسة	–	٤,٦٣٦	–	٨	–	–	٤,٦٤٤
موجودات أخرى	٤٦٥,٠٣٧	٣٠,٠١٨	١٨,٥١٧	–	–	٢٤	٥١٣,٥٩٦
اجمالي الموجودات	٢٠,٢٧٠,٤٧٦	٧,٦٣٨,٨٨٢	٨٤٠,٩٧١	٢٤,٦٣١	١٤,٢٣٥	٣,٩٥٢	٢٨,٧٩٣,١٤٧
المطلوبات							
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	٤٦,٢٠٥	١,٨٨٠,٨٦٠	٨٧٢	–	–	–	١,٩٢٧,٩٣٧
ودائع عملاء	١٠,٧٧٨,٤٣٤	٢,٨٦٦,١٠٦	٣,٩٧٩	٢١٣	–	–	١٣,٦٤٨,٧٣٢
تأمينات نقدية	٨,٣٦٢,٠١٢	١٩٤,٩٠١	٦٥٤,٣٧٣	٢٦,٣٣٢	١٤,٢٥٢	١٠٨	٩,٢٥١,٩٧٨
مطلوبات أخرى	٦٢,٣١٢	٢٢٢,١٣٥	١,٢٧٣	–	–	–	٢٨٥,٧٢٠
إجمالي المطلوبات	١٩,٢٤٨,٩٦٣	٥,١٦٤,٠٠٢	٦٦٠,٤٩٧	٢٦,٥٤٥	١٤,٢٥٢	١٠٨	٢٥,١١٤,٣٦٧
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	١,٠٢١,٥١٣	٢,٤٧٤,٨٨٠	١٨٠,٤٧٤	(١,٩١٤)	(١٧)	٣,٨٤٤	٣,٦٧٨,٧٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	دولار أمريكي	دينار عراقي	يورو	جنيه استرليني	فرنك سويسري	اخرى	مجموع
اجمالي الموجودات	١٣,٨٣٩,٤٠٤	٦,٥٤١,٣٦٢	٧١٧,٢١٦	٤٤,١٧٤	٨٤٤	٣,٢٤٧	٢١,١٤٦,٢٤٧
إجمالي المطلوبات	١٤,٤٨٣,٠٨٤	٢,٧٥٤,٧٣٦	٦٤٩,٨٦٣	٤٥,٨٣٤	٨٣٤	٣٠٦	١٧,٩٣٤,٦٥٧
صافي التركز داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(٦٤٣,٦٨٠)	٣,٧٨٦,٦٢٦	٦٧,٣٥٣	(١,٦٦٠)	١٠	٢,٩٤١	٣,٢١١,٥٩٠

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 احتياطيات كافية من النقد، معادل النقد والاستثمارات لغرض المتاجرة لمواجهة مخاطر السيولة.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدي بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	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 والمؤسسات المالية الأخرى	–	١٧٩	٤٦,٧٩٧	٥,٣٣٨	–	١,٨٧٥,٦٢٣	١,٩٢٧,٩٣٧
ودائع عملاء	١٩٤,٣٧٨	٤,٧٨٦	١٨٥,٦٨٣	٥٨٩,١٤٥	–	١٢,٦٧٤,٧٤٠	١٣,٦٤٨,٧٣٢
تأمينات نقدية	٢٤٢,٢٧٢	٢,٠٤٨,٩١٨	١,٠٥٨,١٢٤	٨٥٩,٩٧١	٥,٠٣٧,٠٦٣	٥,٦٣٠	٩,٢٥١,٩٧٨
مطلوبات أخرى	–	–	–	–	–	٢٨٥,٧٢٠	٢٨٥,٧٢٠
اجمالي المطلوبات	٤٣٦,٦٥٠	٢,٠٥٣,٨٨٣	١,٢٩٠,٦٠٤	١,٤٥٤,٤٥٤	٥,٠٣٧,٠٦٣	١٤,٨٤١,٧١٣	٢٥,١١٤,٣٦٧
اجمالي الموجودات	٨,١٠٠,٧٤٨	١,٩٨٥,٨٧٧	٧٠١,٩٤٦	٧١٤,٤٧٩	٥,٢٦٩,٣٦٢	١٢,٠٢٠,٧٣٥	٢٨,٧٩٣,١٤٧

٣١ كانون الأول 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 والمؤسسات المالية الأخرى	–	٢٢,٣٩٠	٤٠,٧٥٥	١١,٣٣٦	–	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
اجمالي المطلوبات	١٨٧,٨٢٣	١,٠٦٤,٦٤٥	٨٠٩,٣٨٨	١,٥٣٩,٨٣٥	٥,٢٠٤,٢٠٧	٩,١٢٨,٧٥٩	١٧,٩٣٤,٦٥٧
اجمالي الموجودات	٢,٦٣٤,٤٥٢	١,٣٨٩,٢٩٠	١,٠٢٠,٢٤٥	٧٠٥,٦٠٨	٦,٣٢٥,٢٦٨	٩,٠٧١,٣٨٤	٢١,١٤٦,٢٤٧

٢٥. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٢٠١٩	لغاية سنة دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	اكثر من سنة دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	المجموع دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
خطابات الضمان	١,٧٧٥,٦١١	٩٩٩,٠٠٥	٢,٧٧٤,٦١٦
إعتمادات مستندية	٤,٩٥٣,٥٣٥	٥,٢٠٠,١٦١	١٠,١٥٣,٦٩٦
	٦,٧٢٩,١٤٦	٦,١٩٩,١٦٦	١٢,٩٢٨,٣١٢

٢٠١٨	لغاية سنة دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	اكثر من سنة دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	المجموع دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
خطابات الضمان	١,٧٢١,٧٩٦	١,٤٨٢,٨٩٤	٣,٢٠٤,٦٩٠
إعتمادات مستندية	٣,٦٠٩,٢٧٥	٦,٢٩٢,٥٩١	٩,٩٠١,٨٦٦
	٥,٣٣١,٠٧١	٧,٧٧٥,٤٨٥	١٣,١٠٦,٥٥٦

٢٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـوع
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	١,٧١٣,٥٢٢	٣,٧٢٦,٤١٥	٥,٤٣٩,٩٣٧
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٨٥٩,٧٥١	–	١١,٨٥٩,٧٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة	١,٧٥٥,٢١٥	٤,٩٤٠,٤٣٩	٦,٦٩٥,٦٥٤
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	١,٧٢٢,١١٣	٣٢٨,٩٢٣	٢,٠٥١,٠٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,١٧١,٩١٦	–	٢,١٧١,٩١٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٢,٣٥٦	٢,٣٥٦
ممتلكات ومعدات	–	٥٤,٢٥٧	٥٤,٢٥٧
موجودات غير ملموسة	–	٤,٦٤٤	٤,٦٤٤
موجودات أخرى	٥١٣,٥٩٦	–	٥١٣,٥٩٦
مجموع الموجودات	١٩,٧٣٦,١١٣	٩,٠٥٧,٠٣٤	٢٨,٧٩٣,١٤٧
المطلوبات:			
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١,٩٢٧,٩٣٧	–	١,٩٢٧,٩٣٧
ودائع العملاء	١٣,٦٤٨,٧٣٢	–	١٣,٦٤٨,٧٣٢
تأمينات نقدية	٤,٢١٤,٩١٥	٥,٠٣٧,٠٦٣	٩,٢٥١,٩٧٨
مطلوبات أخرى	٢٨٥,٧٢٠	–	٢٨٥,٧٢٠
مجموع المطلوبات	٢٠,٠٧٧,٣٠٤	٥,٠٣٧,٠٦٣	٢٥,١١٤,٣٦٧
الصافي	(٣٤١,١٩١)	٤,٠١٩,٩٧١	٣,٦٧٨,٧٨٠

٢٦. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجمـوع
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الموجودات:			
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

٢٧. الموجودات والمطلوبات والإيرادات حسب التوزيع الجغرافي

الجدول أدناه يبين الإيرادات والموجودات والمطلوبات للمصرف حسب الرقعة الجغرافية:

	العراق ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	خارج العراق ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الإيرادات	٤٣٨,١٨٦	٢٧٠,٢١٢	٧٠٨,٣٩٨
مجموع الموجودات	١٤,٥٥٠,٩٠٠	١٤,٢٤٢,٢٤٧	٢٨,٧٩٣,١٤٧
مجموع المطلوبات	٢٥,٠١٦,١٣٧	٩٨,٢٣٠	٢٥,١١٤,٣٦٧

	العراق ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	خارج العراق ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	المجموع ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
الإيرادات	٤٨٢,٠١٤	١٣٢,٧٤٣	٦١٤,٧٥٧
مجموع الموجودات	١٣,٥٧٢,٢٩٧	٧,٥٧٣,٩٥٠	٢١,١٤٦,٢٤٧
مجموع المطلوبات	١٧,٨٥٢,٤٨٢	٨٢,١٧٥	١٧,٩٣٤,٦٥٧

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:

	القيمة العادلة دولار أمريكي (بآلاف الدولارات)			
	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	مستوى القيمة العادلة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة
موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٢,١٧١,٩١٦	٢٤,٥٥٦	المستوى الثاني	صافي قيمة الموجودات
موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,٢٨٨	١,٥٨٣	المستوى الأول	الأسعار المعلنة في الأسواق المالية
موجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٨	٦٦	المستوى الثاني	بالمقارنة مع أدوات مالية مشابهة

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

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	اجمالي القيمة الدفترية	اجمالي القيمة العادلة	مستوى القيمة العادلة
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)		دولار امريكي (بآلاف الدولارات)		
موجودات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	٥,٤٣٩,٩٣٧	٥,٤٣٩,٩٣٧	٥,٥٩٩,٣١٤	٥,٥٩٩,٣١٤	المستوى الثاني
مستحق من المصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٨٥٩,٧٥١	١١,٨٥٩,٧٥١	٧,٤٨٤,٤٦٥	٧,٤٨٤,٤٦٥	المستوى الثاني
تسهيلات ائتمانية مباشرة	٦,٦٩٥,٦٥٤	٦,٦٩٥,٦٥٤	٥,١٥٧,٢٥٢	٥,١٥٧,٢٥٢	المستوى الثاني
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٢,٠٥١,٠٣٦	٢,٠٥٧,٣٦٠	٢,٤٦٦,٠٨٢	٢,٢١٧,٠٠٩	المستوى الأول والثاني
	٢٦,٠٤٦,٣٧٨	٢٦,٠٥٢,٧٠٢	٢٠,٧٠٧,١١٣	٢٠,٤٥٨,٠٤٠	
مطلوبات مالية غير محددة بالقيمة العادلة					
مستحق للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى	١,٩٢٧,٩٣٧	١,٩٢٧,٩٣٧	١٨٢,٩٧٥	١٨٢,٩٧٥	المستوى الثاني
ودائع العملاء	١٣,٦٤٨,٧٣٢	١٣,٦٤٨,٧٣٢	٨,٩٨٨,٦٣٣	٨,٩٨٨,٦٣٣	المستوى الثاني
تأمينات نقدية	٩,٢٥١,٩٧٨	٩,٢٥١,٩٧٨	٨,٣٦٧,٤٩٠	٨,٣٦٧,٤٩٠	المستوى الثاني
	٢٤,٨٢٨,٦٤٧	٢٤,٨٢٨,٦٤٧	١٧,٥٣٩,٠٩٨	١٧,٥٣٩,٠٩٨	

٢٩. ارتباطات والتزامات محتملة

إن إجمالي الإلتزامات والمطلوبات المحتملة هي كما يلي:

	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
خطابات ضمان	**٢,٧٧٤,٦١٦**	٣,٢٠٤,٦٩٠
خطابات اعتماد	**١٠,١٥٣,٦٩٦**	٩,٩٠١,٨٦٦
	١٢,٩٢٨,٣١٢	١٣,١٠٦,٥٥٦

٣٠. إدارة رأس المال

كفاية رأس المال	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨
	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)	دولار امريكي (بآلاف الدولارات)
بنود رأس المال الأساسي		
رأس المال	**٢,٣٤٦,٨٨٢**	٢,٣٤٦,٨٨٢
احتياطي عام	**٢٣٦,٧٦٤**	٢٣٦,٧٠٩
احتياطيات اخرى	**(٦٣,٤١١)**	(٦٠,٤٥٠)
أرباح مدورة	**١,١٥٦,٢٦٦**	٦٨٦,٨٨٧
مجموع رأس المال الأساسي	**٣,٦٧٦,٥٠١**	٣,٢١٠,٠٢٨
رأس المال المساند		
احتياطي القيمة العادلة	**١,١٣٥**	٧٨١
تخصيصات عامة	**٨٤٤,٦١١**	٩١١,٧١٤
مجموع راس المال المساند	**٨٤٥,٧٤٦**	٩١٢,٤٩٥
مجموع راس المال الاساسي والمساند	**٤,٥٢٢,٢٤٧**	٤,١٢٢,٥٢٣
مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي	**٥,٦٨٣,٧٧٥**	٢,٥٤٦,٦٧٥
مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي	**١,٠٨٥,٥٥١**	١,٢٤٥,٠١٦
	٦,٧٦٩,٣٢٦	٣,٧٩١,٦٩١
نسبة كفاية راس المال ٪	**%٦٦,٨٠**	%١٠٨,٧٣

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والتي تتطلب أن لا تكون نسبة كفاية رأس المال أقل من ١٢٪.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٩

٣١. تركز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٣٢. القضايا

هنالك قضايا مقامة على المصرف تقدر بحوالي ٤٩٤ مليون دولار أمريكي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. وبرأي الإدارة والمحامين الممثلين عن المصرف في متابعة هذه القضايا فإن المصرف لن يتحمل أية مبالغ تتجاوز المبالغ التي تم أخذها كمخصص كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

٣٣. الأحداث اللاحقة

إن تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID-19) مستمر في التطور والتوسع. لذلك، من الصعب الآن تحديد الأثر الكامل ومدة تأثيره على الاقتصاد وسير الأعمال. إن تفشي فيروس (COVID-19) قد يكون له تأثير على إستثمارت المصرف وعلى عملائه في مختلف القطاعات الاقتصادية.

لا يزال حجم ومدة هذا التأثير غير قابل للتحديد ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت الحالي، مثل معدل انتقال فيروس كورونا ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء المتخذة. نظرًا لحالة عدم التيقن الاقتصادية الحالية، فإنه لا يمكن عمل تقدير موثوق لتحديد الأثر المالي كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة. إن هذه التطورات يمكن أن تؤثر على موجودات المصرف والنتائج المالية والتدفقات النقدية المستقبلية والوضع المالي المستقبلي.

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، وافق مكتب رئيس الوزاراء بتاريخ ١٢ شباط ٢٠٢٠ على تحويل ٢٠٪ من الأرباح المتحققة لسنة ٢٠١٩ الى الخزينة العامة لحكومة العراق وزيادة رأس مال المصرف إلى ٣ مليار دولار أمريكي.