

المصرف الاهلي العراقي

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٩

| | |
|--|--|
| وليد زغير كاظم المنصور | ريا عبد الأمير الكرناوي |
| محاسب قانوني ومراقب حسابات | محاسب قانوني ومراقب حسابات |
| عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين | عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين |
| ساحة كهرمائة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢ | المنصور - حي المتني - محلة / ٦٠٣ |
| بغداد - العراق | بغداد - العراق |

العدد: م / ص / ٩٩ / ٢٠١٩

التاريخ: ٢٠١٩/٦/٢

الى / السادة مجلس ادارة المصرف المصرف الأهلي العراقي المحترمين

م / التقرير المشترك حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣١/ آذار/ ٢٠١٩

بعد التحية ...

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الاول) لمصرفكم والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١ / آذار / ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها.

إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (٣٤ - القوائم المالية المرحلية) .

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة، ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل باستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية . ولدينا الايضاحات التالية:

١- التزم المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (١٦) اعتباراً من ٢٠١٩/١/١ حيث تم اظهار اثر تطبيق المعيارين على القوائم المالية.

٢- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفصل الاول باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف للسنة السابقة كما وان الايضاحات المرفقة من (رقم ١) الى (رقم ٣٤) تعتبر جزءاً منها وتقرأ مع التقرير.


٣- نتيجة نشاط الفترة اظهرت فائض قبل الضريبة مقداره (٢,٠٣٠,٦٦٥) الف دينار علماً ان اجمالي الإيرادات قد ظهرت بمقدار (٧,٥٦٩,٤٠٤) الف دينار مقابل اجمالي مصاريف مقدارها (٥,٥٣٨,٧٣٩) الف دينار.

ان نطاق المراجعة اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فاعمال المراجعة هذه لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي من الممكن تحديدها وعليه فأنتنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

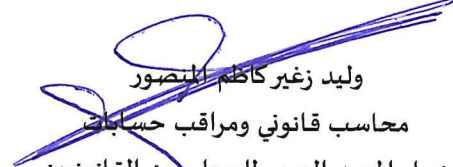
نتائج المراجعة :

بناءً على مراجعتنا فأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفصل الاول قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع السجلات وتعبر عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣١/ آذار/ ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدقيقاته النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ.

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام


رنا عبد الأمير الكرنوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة: (٢٤٣) الصنف الاول




وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة: (٢٧٨) الصنف الاول



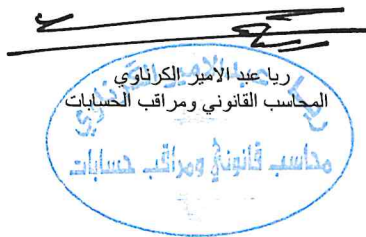
المصرف الاهلي العراقي
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | إيضاحات | |
|--------------------------------|-----------------------------|---------|--|
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | | |
| | | | الموجودات |
| ٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠ | ١٦٨,٨٧٤,١١٦ | ٤ | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية |
| ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ | ١٧٠,١٠٢,٥٨٩ | ٥ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٧٦,٨٢٨,٤٤١ | ١٠٠,٨٧١,٢٩١ | ٧ | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| ١,٦٤١,٧٥٨ | ٢٤,٨٣٣,٩٨٠ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٤,٤٢٥,٤٤٦ | ٢٤,٦٠١,٣٠٨ | ٨ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١٤,٩٢٩,٧٤٨ | ١٨,٦٦٤,٤٣٦ | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| ٤,٢٩٥,٠٨٤ | ٤,٨٦٧,٩٩٢ | | موجودات غير ملموسة - بالصافي |
| ٢٤,٢٩٠,١٧٤ | ٢٣,٧٧٤,٤٠١ | ٩ | موجودات أخرى |
| ٥٢٤,٩٤٨,٢١٣ | ٥٣٦,٥٩٠,١١٣ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ٩٣٧,٨٩١ | ٨,٣٧٧ | ١٠ | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٨٨,٩٩١,٩٤٨ | ١٩٨,٠٥٦,٧٦٣ | ١١ | ودائع عملاء |
| ٤٦,٨١٤,٩٠٤ | ٥٣,٢٢٠,٠٤٣ | ١٢ | تأمينات نقدية |
| ٥,٢٠٠,٠٠٠ | ٦,٩٠٠,٠٠٠ | ١٣ | أموال مقترضة |
| . | ٤,٣٧٤,٧٩٦ | ١٤ | مخصصات متنوعة |
| ٢,٢٩٦,٢٩٨ | ١,٢٧٩,١٤١ | ١٥ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢٢,٩٤٠,٧٩٨ | ١٤,٨٨٥,٣٣٥ | ١٦ | مطلوبات أخرى |
| ٢٦٧,١٨١,٨٣٩ | ٢٧٨,٧٢٤,٤٥٥ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| | | | حقوق مساهمي البنك |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧ | رأس المال المكتتب به والمدفوع |
| ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ١٨ | الاحتياطي الاجباري |
| ٤,٤١٢,٨٩٢ | . | ١٨ | احتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٨ | احتياطي توسعات |
| (١١٧,٩٥٣) | (١١٤,٨٨١) | | احتياطي القيمة العادلة |
| (١,٥١٥,٧٥٤) | ٢,٩٩٣,٣٥٠ | | أرباح مدورة |
| ٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤ | ٢٥٧,٨٦٥,٦٥٨ | | مجموع حقوق مساهمي البنك |
| ٥٢٤,٩٤٨,٢١٣ | ٥٣٦,٥٩٠,١١٣ | | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية |

الوزير المفوض

المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم م/ص /٩٩/ ٢٠١٩ و المؤرخ في ٢٠١٩/٦/٢



إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

| ٢٠١٨ آذار ٣١ (غير مدققة) | ٢٠١٩ آذار ٣١ (غير مدققة) | إيضاحات |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٣,٩٤٩,٢٨٧ | ٢,٢٩٧,٥٢٦ | ٢٠ إيرادات الفوائد |
| (٥٢٤,١٥٠) | (٧٥٧,٣٤٩) | ٢١ مصروفات الفوائد |
| ٣,٤٢٥,١٣٧ | ١,٥٤٠,١٧٧ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٥,٢٢٦,٧٣٦ | ٤,٦٥٢,٣٠٩ | ٢٢ صافي إيرادات العمولات |
| ٨,٦٥١,٨٧٣ | ٦,١٩٢,٤٨٦ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| (٧,٣٢٢,١١٧) | ٣١٦,٣٧٧ | أرباح عملات أجنبية |
| ٥١,٨٣٦ | ٦٩,٨٦٨ | إيرادات أخرى |
| ١,٣٨١,٥٩٢ | ٦,٥٧٨,٧٣١ | إجمالي الدخل |
| (١,٧٦٠,٦٤٠) | (١,٦٣٣,٥٩٦) | ٢٣ نفقات الموظفين |
| (٤٩٤,٠٧٣) | (٦٨٦,٩٩٣) | استهلاكات وإطفاءات |
| (٣,٥٨١,٢٢٩) | (٢,٤٦٠,٨٠١) | ٢٤ مصاريف تشغيلية أخرى |
| ٥,٠٨٧,٤٣٣ | ٢٣٣,٣٢٤ | المسترد او (مصروف) مخصص خسائر ائتمان محمل |
| (١,٣٦٤,٢١٤) | ٠ | ٢٥ المسترد او (مصروف) مخصصات متنوعة |
| (٢,١١٢,٧٢٣) | (٤,٥٤٨,٠٦٦) | إجمالي المصروفات |
| (٧٣١,١٣١) | ٢,٠٣٠,٦٦٥ | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| ٠ | (٤٨٨,٠٣٨) | ١٥ ضريبة الدخل |
| (٧٣١,١٣١) | ١,٥٤٢,٦٢٧ | الربح (الخسارة) للفترة |
| دينار | دينار | |
| (٠,٠٠٣) | ٠,٠٠٦ | ٢٦ الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

| ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|-----------------------------|-----------------------------|---|
| بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | |
| (٧٣١,١٣١) | ١,٥٤٢,٦٢٧ | صافي دخل للفترة |
| ٨٩٢,٨٤٣ | ٣,٠٧٢ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٦١,٧١٢ | ١,٥٤٥,٦٩٩ | مجموع بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة بعد الضريبة |
| ١٦١,٧١٢ | ١,٥٤٥,٦٩٩ | مجموع الدخل الشامل للفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

| | | احتياطات | | | | | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|--|
| مجموع حقوق مساهمي البنك | أرباح مسدودة* | احتياطي ترميمات | احتياطي القيمة العادلة | مخاطر مصرفية عامة | إحتياطي إيجاري | رأس المال | |
| بالآلاف الشغبور | بالآلاف الشغبور | بالآلاف الشغبور | بالآلاف الشغبور | بالآلاف الشغبور | بالآلاف الشغبور | بالآلاف الشغبور | |
| ٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤ | (١,٥١٥,٧٥٤) | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (١١٧,٩٥٣) | ٤,٤١٢,٨٩٢ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| (١,٣٦٧,٩٧٣) | (١,٣٦٧,٩٧٣) | - | - | - | - | - | |
| (٧٨,٤٤٢) | (٧٨,٤٤٢) | - | - | - | - | - | |
| ٢٥٦,٣٩٩,٩٥٩ | (٢,٩٦٢,١٦٩) | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (١١٧,٩٥٣) | ٤,٤١٢,٨٩٢ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١,٥٤٦,٦٢٧ | ١,٥٤٦,٦٢٧ | - | - | - | - | - | |
| ٣,٠٧٢ | - | - | ٣,٠٧٢ | - | - | - | |
| ٢٥٧,٨٦٥,٦٥٨ | ٤,٤١٢,٨٩٢ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (١١٤,٨٨١) | (٤,٤١٢,٨٩٢) | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٢٨٥,٧٠٤,٦٥١ | ٢٤,٣٣٨,٨٢٨ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (١٤٦,٧٤٠) | ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| (٧,٩٦٧,٠٦٤) | (٧,٩٦٧,٠٦٤) | - | - | - | - | - | |
| ٢٨,٧٨٧ | - | - | ٢٨,٧٨٧ | - | - | - | |
| ٢٧٧,٧٦٦,٣٧٤ | ١٦,٣٧١,٧٦٤ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (١١٧,٩٥٣) | ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| - | ٢,١١٢,٤٨٢ | (٣٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | ٨٨٧,٥١٨ | - | - | |
| (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | |
| ٢٥٧,٧٦٦,٣٧٤ | (١,٥١٥,٧٥٤) | ١,٠٠٠,٠٠٠ | (١١٧,٩٥٣) | ٤,٤١٢,٨٩٢ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
الرصيد في بداية السنة
(الخسارة) الربح للسنة
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
مجموع الدخل الشامل للفترة
المحول من الإحتياطيات
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

| ٢٠١٨ آذار ٣١ (غير مدققة) | ٢٠١٩ آذار ٣١ (غير مدققة) | إيضاح |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| آلاف الدنانير العراقية | آلاف الدنانير العراقية | |
| | | الأنشطة التشغيلية: |
| (٧٣١,١٣١) | ٢,٠٣٠,٦٦٥ | ربح (الخسارة) الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| ٤٩٤,٠٧٣ | ٦٨٦,٩٩٣ | استهلاكات وإطفاءات |
| (٥٠,٨٧,٤٣٣) | (٢٣٣,٣٢٤) | (المسترد من) مخصص خسائر ائتمان |
| ١,٣٦٤,٢١٤ | . | (المسترد من) مصروف مخصصات متنوعة |
| (٣,٩٦٠,٢٧٧) | ٢,٤٨٤,٣٣٤ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| ٥٣٠,٣٧,٣٢٦ | (٢٣,٨٠٩,٥٢٦) | (الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ٧,٥٢٦,٤١٨ | ٥١٥,٧٧٣ | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| (١٤,٤٠٥,٦٦٦) | ٩,٠٦٤,٨١٥ | الزيادة (النقص) في ودائع العملاء |
| (٥٨,٥٥٩,٢٨١) | ٦,٤٠٥,١٣٩ | الزيادة (النقص) التأمينات النقدية |
| ٤,٠٥٤,٦٤٠ | (٨,٠٥٥,٤٦٣) | (النقص) (الزيادة) مطلوبات أخرى |
| (١٢,٣٠٦,٨٤٠) | (٩,٠٢٠,١٣٢) | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة |
| . | (١,٥٠٥,١٩٥) | الضرائب المدفوعة |
| (١٢,٣٠٦,٨٤٠) | (١٠,٥٢٥,٣٢٧) | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| . | (١٧٥,٨٦٣) | (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٧٧٨,٩٧٤) | (٢٣,١٨٩,١٥٠) | (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (٢٨٥,٧٥١) | (٤,٢٥٧,٤٣٦) | (شراء) ممتلكات ومعدات |
| ١٤٦,٤٣١ | (٧٣٧,١٥٢) | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| (٩١٨,٢٩٤) | (٢٨,٣٥٩,٦٠١) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | المتحصل من الأموال المقرضة |
| (٢٠٠,٠٠٠) | (٣٠٠,٠٠٠) | تسديد الأموال المقرضة |
| . | (٧٨,٤٤٢) | اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ١٦ |
| . | (١,٣٦٧,٩٧٣) | اثر تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ |
| ٨٠٠,٠٠٠ | ٢٥٣,٥٨٥ | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية |
| (١٢,٤٢٥,١٣٤) | (٣٨,٦٣١,٣٤٣) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٣٩٩,٥٨٧,٢٦٠ | ٣٧٧,٥٩٩,٦٧١ | النقد ومافي حكمه في بداية السنة |
| ٣٨٧,١٦٢,١٢٦ | ٣٣٨,٩٦٨,٣٢٨ | النقد ومافي حكمه في نهاية الفترة |

(١) معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش / ٥٨٢، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الاحدى عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. إن أسهم المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

(٢-٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ آذار 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، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة الإجمالية ٣١ آذار ٢٠١٨ مليار دينار عراقية (٢٠١٨: مليار دينار عراقية). يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

معلومات القطاعات

- قطاع الاعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وحوادث تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تسهيلات الائتمانية مباشرة

- التسهيلات الائتمانية المباشرة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة او محددة قدمها المصرف في الاساس او جرى اقتنائها وليس لها اسعار سوقية في اسواق نشطة ويتم قياسها بالكلفة المطفأة.
- يتم تكريز مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على ان حدثا ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة . يتم قياس التسهيلات الائتمانية بتاريخ التوائم المالية الموحدة .
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المعد لها مخصصات في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتزليلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - الى قائمة الدخل الموحدة ، ويضاف المحصل من الديون التي سبق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة المصرف وفقاً لنموذج أعمالها الى الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قديماً على أو لحساب الفائدة، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها تؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، و يتم قيد أي 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 الفعلي الأصلي.
- لا يجوز إعادة تصنيف موجودات مالية من/الى هذا البند عدا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).
- في حال بيع اي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحدة في بند مستقل والافصاح عن ذلك وفقا لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، 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 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 الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة .
- لا يجوز اعادة تصنيف أي موجودات مالية من / الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة .

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية والتي تم قياسها باستخدام الكلفة المطفأة.
- يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو نقل الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق سيتصرفون بما فيه مصلحتهم الاقتصادية.
- يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام لها.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.
- إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:
المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.
- يقوم المصرف بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.
- على أساس مرحلي، تقوم لجنة التقييم والمقيمين الخارجيين بتقديم نتائج التقييم إلى لجنة التدقيق في المصرف والمدقق الخارجي، يتضمن هذا الفرضيات الرئيسية المستخدمة في التقييم.
- لغايات إيضاح القيمة العادلة، يقوم المصرف بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.
- تقييم الموجودات و المطلوبات المالية طويلة الأمد و التي لا يستحق عليها فوائد بموجب خصم التدفقات النقدية وبموجب سعر الفائدة الفعالة، ويتم إطفاء الخصم/العلاوة من إيرادات الفوائد المقبوضة والمدفوعة في قائمة الدخل الموحدة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل الموحدة .

ممتلكات ومعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

| | |
|--------------------|----|
| | % |
| مباني | ٢ |
| معدات واجهزة واتات | ٢٠ |
| وسائط نقل | ٢٠ |

- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود هناك أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في جمهورية العراق .

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعالة باستثناء فوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمهما 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 إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة، ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

تشمل الموجودات غير الملموسة برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتقوم إدارة المصرف بتقدير العمر الزمني لكل بند حيث يتم إطفاء تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪ سنوياً.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والمعلنة من البنك المركزي العراقي.

يتم تحويل الموجودات غير المالية 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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنوك المركزية والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتزول ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها والأرصدة المقيدة المحب.

(3) السياسات المحاسبية الهامة

(3-1) التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018. باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني معايير التقارير المالية الدولية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من 1 كانون الثاني 2018.

* المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2019

معيير التقارير المالية الدولي رقم 15، "الإيراد من العقود مع العملاء"

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للإعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم 18 والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيير المحاسبة الدولي رقم 11 والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على القوائم المالية الموحدة للمصرف وذلك نظراً لكون معظم إيرادات المصرف تنأتى من مصادر غير خاضعة للتغييرات الحاصلة في هذا المعيار.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018.

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تفسيرات صادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية سارية للمرة الأولى على السنة المالية التي بدأت في 1 كانون الثاني 2019 وكان لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمصرف.

طبيعة التغيير : صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وقد أدى المعيار إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار، تم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة.

تاريخ إلزامية التطبيق: الزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. هذا وقد قام المصرف بتطبيق النهج المعدل بأثر رجعي بحيث لم يتم إعادة بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة وأخذ الأثر على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

الأثر: أثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمجموعة إن عقود الإيجار كانت تعالج سابقاً كعقود تأجير تشغيلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٧) وقيدت كمصرف إيجار للفترة ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام المصرف. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الإطفاء على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تقاس الموجودات والمطلوبات الناتجة من الإيجار على أساس القيمة الحالية. تتضمن موجودات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- دفعات ثابتة (تشمل الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة.
- دفعات إيجار متغيرة بناء على المؤشر أو المعدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر الممارسة لخيار الشراء في حال كان المستأجر متأكداً إلى حد معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات عن غرامات فسخ الإيجار، إذا كانت شروط الإيجار تشير إلى استخدام المستأجر هذا الخيار.

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تُخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يُستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يقاس حق استخدام الأصل بالتكلفة التي تشمل التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
 - أي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
 - أي تكاليف أولية مباشرة.
 - تكاليف التصليحات لإعادة الأصل للمستأجر لحالته قبل الاستئجار.
- يتم الاعتراف بالدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصاريف في الربح أو الخسارة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل.

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بتعديل الأرصدة الافتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولم يتم
المصرف بإعادة إصدار القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ بموجب الأحكام الانتقالية المحددة في المعيار.

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ فقد كان لدى المجموعة التزامات عقود تأجير تشغيلية غير قابلة للإلغاء منها ما تم اعتباره ذات قيمة منخفضة
أو عقود إيجار قصيرة الأجل.

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ و في ٣١
آذار ٢٠١٩ (الزيادة / النقص) هو كما يلي:

| الأثر على الموجودات | حق استخدام البند المؤجر |
|--|-------------------------|
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهره سابقاً) | بآلاف الدنانير |
| يضاف: حق استخدام البند المؤجر الذي تم الإعتراف بهم كما في ١ كانون الأول ٢٠١٩ | - |
| الرصيد في أول المدة ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل) | ٢,٢١٥,٢٤١ |
| ينزل: الإطفاء خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ | ٢,٢١٥,٢٤١ |
| الرصيد في آخر المدة ٣١ آذار ٢٠١٩ | ٢,٢١٥,٢٤١ |
| الأثر على المطلوبات | التزام عقود الإيجار |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهره سابقاً) | بآلاف الدنانير |
| يضاف: اجمالي التزامات العقود التأجيرية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | - |
| ينزل: الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر في تاريخ التطبيق للمعيار | ٣,٠٦٠,٧٤١ |
| ينزل: قيمة الدفعة السنوية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | ٧٠٩,١٧٧ |
| يضاف: الأيجارات المستحقة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | ٦٢٩,٤٨٠ |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل) | - |
| يضاف: فوائد التزام عقود الإيجار لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ | ١,٧٢٢,٠٨٤ |
| الرصيد في آخر المدة ٣١ آذار ٢٠١٩ | ٢٨,٣٩٤ |
| | ١,٧٥٠,٤٧٨ |
| الأثر على حقوق الملكية | الأرباح المدورة |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (كما تم اظهره سابقاً) | بآلاف الدنانير |
| ينزل: الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولي - رقم ١٦ | (١,٥١٥,٧٥٤) |
| الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (المعدل) | (٧٨,٤٤٢) |
| | (١,٥٩٤,١٩٦) |

التأثير على قائمة الدخل المرحلية الموحدة (الزيادة / النقص) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ هو كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

بآلاف الدنانير

٢٨,٣٩٤

قائمة الدخل المرحلية الموحدة

فوائد مدينة

مصرف إطفاء

(3-2) إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المصرف تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة المدققة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية الموحدة. 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 اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية المباشرة: يتم مراجعة مخصص التسهيلات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي.
- يتم احتساب التندي في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التندي من قيمة الأصل. ويعد النظر في ذلك التندي بشكل دوري.
- مخصص الموجودات وضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب وإثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندي (إن وجدت) إلى قائمة الدخل الموحدة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المصرف.
- التندي في قيمة الموجودات غير المالية :

يقوم المصرف بتاريخ القوائم المالية الموحدة بدراسة وجود أية مؤشرات على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. وفي حال وجود مثل تلك المؤشرات أو عند القيام بفحص التندي السنوي لتلك الموجودات، يقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها. تمثل القيمة الممكن استردادها لتلك الموجودات، القيمة العادلة لكل أصل/ وحدة توليد النقد بعد تنزيل مصروفات البيع أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم احتسابها لكل أصل على حده، ما لم يكن للأصل وحدة توليد نقد منفصلة عن تلك الموجودات. في حال زيادة القيمة الدفترية عن القيمة الممكن استردادها يتم تنزيل قيمة تلك الموجودات لكل وحدة توليد نقد إلى القيمة الممكن استردادها. ولأغراض احتساب القيمة المستخدمة فإنه يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة لتلك الموجودات إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقديرات السوقية الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بتلك الموجودات. وعند احتساب القيمة العادلة مطروحاً منها مصروفات البيع، يتم الأخذ بالاعتبار عمليات السوق الحديثة، إن وجدت، وفي حالة عدم وجود مثل هذه العمليات، يتم استخدام وسائل تقييم مناسبة. يتم تسجيل خسائر التندي في قائمة الدخل الموحدة.

يتم بتاريخ القوائم المالية الموحدة دراسة فيما إذا كان هناك أية مؤشرات تدل على أن انخفاض القيمة الذي تم الاعتراف به سابقاً لتلك الموجودات لم يعد موجوداً أو انخفضت قيمته، يقوم المصرف بتقدير القيمة الممكن استردادها للأصل أو وحدة توليد النقد. ويتم استرجاع خسائر التندي التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط في حالة وجود تغير في الفرضيات التي تم استخدامها لاحتساب القيمة الممكن استردادها لذلك الأصل من التاريخ الذي تم الاعتراف بخسائر التندي سابقاً. ويتم استرجاع خسائر التندي في قائمة الدخل الموحدة. إن لهذه الموجودات غير المالية إجراءات محددة لاختبار التندي كما يلي:

* الموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد: يتم إجراء اختبار التدني للموجودات غير الملموسة ذات العمر غير المحدد بشكل سنوي على الأقل أو عند وجود مؤشرات تدل على تدني قيمتها.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

| ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) | |
|--------------------------|-----------------------------|---|
| بآلاف الديناتير | بآلاف الديناتير | |
| ٦٨,٣٨٢,٢٤٠ | ٤٩,٨٤٦,٨٥٣ | نقد في الخزينة |
| | | أرصدة لدى بنوك مركزية : |
| ٨٩,٥٨١,٧٨٧ | ١١٥,٨٨٤,٦٠٣ | حسابات جارية وتحت الطلب* |
| . | ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ٧٨٩,٤٧٤ | ٧٨٩,٤٣٨ | شركات حكومية تحت التأسيس (شركة ضمان الودائع) ** |
| ٦,٩٥١,٥٧٣ | ٥,١٤٦,٩٧٣ | متطلبات الاحتياطي النقدي |
| ٣,٥٣٣,١٧٦ | ٤,٣٣٥,٧٣٧ | إحتياطيات تأمينات خطابات ضمان*** |
| (٣٦٤,١٣٤) | (٣٦٤,١٣٤) | مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل**** |
| ١٦٨,٨٧٤,١١٦ | ٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠ | صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية |

* تشمل الحسابات الجارية وتحت الطلب أرصدة لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٥٠,٤٧٩,٨٧٢ الف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ٢٠١٩,٣١١ : ٦١,٩٦٩,٣١١ الف دينار عراقي) حيث تم الاتفاق على تسديد المبلغ المتبقي على ١٧ شهر وبالتنسيق مع البنك المركزي العراقي ابتداءً من كانون الثاني لعام ٢٠١٩ حيث تم استلام مبلغ (١١,٤٨٩,٤٤٠) الف دينار عراقي عن مجموع ثلاث دفعات ولغاية شهر آذار ٢٠١٩ .

** قام المصرف بالمشاركة في تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع حسب طلب البنك المركزي العراقي في كتابة العدد ١٦٧٨٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢١ حيث بلغت قيمة مساهمته ٧٨٩,٤٣٧ ألف دينار عراقي، وتجدر الإشارة الى ان الشركة مازالت تحت التأسيس و مازال مبلغ المساهمة مودع لدى البنك المركزي العراقي.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

**** نظرا لعدم استقرار الوضع الأمني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٢٤,٤٢٥ الف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار أمريكي (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ٢٤,٤٢٥ الف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار أمريكي).

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

| المجموع | | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية | | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية | | |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|--------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
| بآلاف الدينائير | | بآلاف الدينائير | | بآلاف الدينائير | | |
| ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ | ١٧٠,١٠٢,٥٨٩ | ١٣٩,٥٨٠,٢٠٨ | ١٦٩,٠١٢,٨١٦ | ٣٣,٣١٧,٨٨٤ | ١,٠٨٩,٧٧٣ | حسابات جارية |
| ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ | ١٧٠,١٠٢,٥٨٩ | ١٣٩,٥٨٠,٢٠٨ | ١٦٩,٠١٢,٨١٦ | ٣٣,٣١٧,٨٨٤ | ١,٠٨٩,٧٧٣ | المجموع |

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ١٧٠,١٠٢,٥٨٩ الف دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| بآلاف الدينائير | بآلاف الدينائير |
| - | ١٨,١٢٦,٤٩٧ |
| ٢٦٣,٣٢٩ | ٣٢٩,٠٥٥ |
| ١,٣٧٨,٤٢٩ | ٦,٣٧٨,٤٢٨ |
| ١,٦٤١,٧٥٨ | ٢٤,٨٣٣,٩٨٠ |

* سندات خزينة حكومية
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

* قام المصرف بالاستثمار في سندات جمهورية العراق بالعملة الاجنبية في الاسواق العالمية وبمبلغ (١٥) مليون دولار امريكي بنسبة فائدة ٦,٧٥ %

فيما يلي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) |
|-----------------------------------|-----------------------------|
| بآلاف الدينائير | بآلاف الدينائير |
| ١,٦٢٢,٩٦٣ | ١,٦٤١,٧٥٨ |
| (٩,٩٩١) | ٢٣,١٨٩,١٤٩ |
| ٢٨,٧٨٦ | ٣,٠٧٣ |
| ١,٦٤١,٧٥٨ | ٢٤,٨٣٣,٩٨٠ |

رصيد أول المدة
الاضافات (أستبعادات)
التغير في القيمة العادلة
الرصيد في نهاية الفترة

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصادف

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة) بآلاف الدينانير | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الدينانير | |
|---|--|--|
| | | الأفراد (التجزئة) |
| ٩٧٠ | ٨١٣ | حسابات جارية مدينة |
| ١٢,٣٦١,٠٢٠ | ١٩,٠١٦,١٦٩ | قروض وكمبيالات |
| ١٧٠,٧٤٠ | ١٨٠,٩٢١ | بطاقات الائتمان |
| | | الشركات الكبرى |
| ٨,١١٩,٩٠٤ | ٨,١٢٨,٨٠٤ | حسابات جارية مدينة |
| ٦٩,٠٢٨,٨٠٨ | ٨٢,٢٧٠,٣٢٧ | قروض وكمبيالات |
| | | منشآت صغيرة ومتوسطة |
| ٣,٨٥٤,٨٠٢ | ٤,٩١٤,٩٢٦ | قروض وكمبيالات |
| ٩٣,٥٣٦,٢٤٤ | ١١٤,٥١١,٩٦٠ | المجموع * |
| (٥,٤٢٣,٩٦٥) | (٥,٨٤٢,٣٨٠) | ينزل: فوائد معلقة (أيضاح رقم ٧ ب) |
| (١١,٢٨٣,٨٣٨) | (٧,٧٩٨,٢٨٩) | ينزل: مخصص تندي التسهيلات الائتمانية (أيضاح رقم ٧ أ) |
| ٧٦,٨٢٨,٤٤١ | ١٠٠,٨٧١,٢٩١ | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٤,٣٣٣,٦١٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢,٤٠٠,٧٠٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٢١,١٧٣,٢٧٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٨,٤٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ٢١,١٠٠,٨١١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٢٢,٥٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ١٥,٣٣٠,٨٩٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٣,٣٩٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٥,٦٧٦,٨٤٦ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٦,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الأول

(٧-أ) الفوائد المتعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المتعلقة :

| المنشآت الصغيرة | | | | |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| الأفراد | الشركات الكبرى | والمتوسطة | الإجمالي | |
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ١,٤٢٣,٠٥١ | ٣,٩٩٨,٦٨٨ | ٢,٢٢٦ | ٥,٤٢٣,٩٦٥ | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) |
| (٥١,٥٦٤) | ٤٦٩,١٠٧ | ٨٧٢ | ٤١٨,٤١٥ | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٣٧١,٤٨٧ | ٤,٤٦٧,٧٩٥ | ٣,٠٩٨ | ٥,٨٤٢,٣٨٠ | الفوائد المتعلقة خلال السنة |
| | | | | الرصيد في نهاية السنة |
| المنشآت الصغيرة | | | | |
| الأفراد | الشركات الكبرى | والمتوسطة | الإجمالي | |
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٢,٤٠٩,٠٣٢ | ٨,٥٩٩,٩٧٦ | ١,٢١٩ | ١١,٠١٠,٢٢٧ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) |
| ٤٤٦,٥٠٩ | ١,٥٨٣,١٦١ | ١,٠٠٧ | ٢,٠٣٠,٦٧٧ | الرصيد في بداية السنة |
| (١,٣٩٤,٦١٣) | (٦,٠٤٩,٢٣٤) | - | (٧,٤٤٣,٨٤٧) | الفوائد المتعلقة خلال السنة |
| (٣٧,٨٧٧) | (١٣٥,٢١٥) | - | (١٧٣,٠٩٢) | فوائد معدومة محاسبياً |
| ١,٤٢٣,٠٥١ | ٣,٩٩٨,٦٨٨ | ٢,٢٢٦ | ٥,٤٢٣,٩٦٥ | فروقات ترجمة عملات |
| | | | | الرصيد في نهاية السنة |

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

قام المصرف خلال العام ٢٠١٨ بالاستثمار بسندات حكومية صادرة من البنك المركزي العراقي بقيمة ٢٤,٦٠١,٣٠٨ ألف دينار عراقي حيث تستحق هذه السندات في تشرين الأول و كانون الاول من العام ٢٠١٩ بمعدل عائد على الاستثمار ٢,٩%.

(٩) موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|-----------------------------|--|
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٢٠,٥٨١,١٨٤ | ٢٠,٥٨١,١٨٤ | موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي * |
| ١,٧٧٦,٩٣٨ | . | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| ٥٣٠,٨٥٧ | ٥١٣,٠٤٣ | تأمينات لدى الغير |
| ٤٨٥,٠٧٨ | ٦٨٣,٢٤٥ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٢٦٠,٦٨٣ | ١,٠٩٨,٠٩٥ | حسابات المقاصة |
| ١,٠٠٠ | ٨٥,١٣٤ | سلف لأغراض النشاط |
| ٦٥٤,٤٣٤ | ٨١٣,٧٠٠ | أخرى |
| ٢٤,٢٩٠,١٧٤ | ٢٣,٧٧٤,٤٠١ | المجموع |

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الاحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين.

فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|-----------------------------|---|
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٧,١٤٧,٦٦٥ | ٢٠,٥٨١,١٨٤ | رصيد بداية السنة |
| ١٥,٥٦٠,١٣٢ | . | إضافات خلال السنة |
| (٢,٧٦٧,١٠٩) | . | استبعادات خلال السنة |
| ١,٠٢٢,٤٩٦ | . | خسارة تدني خلال السنة |
| ٢٠,٥٨١,١٨٤ | ٢٠,٥٨١,١٨٤ | المردود من (مصروف) مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال السنة |
| | | رصيد نهاية السنة |

(١٠) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | | | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------|-----------------|-------------|--------------------------|-----------------|-------------|-------------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| | بآلاف الدينانير | | | بآلاف الدينانير | | |
| ٩٣٧,٨٩١ | ٩٢٩,٥١٤ | ٨,٣٧٧ | ٨,٣٧٧ | . | ٨,٣٧٧ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٩٣٧,٨٩١ | ٩٢٩,٥١٤ | ٨,٣٧٧ | ٨,٣٧٧ | . | ٨,٣٧٧ | المجموع |

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | | | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | | | |
|-----------------------------|-----------------|------------|--------------------------|-----------------|------------|--------------------------|
| المجموع | شركات كبرى | أفراد | المجموع | شركات كبرى | أفراد | |
| | بآلاف الدينانير | | | بآلاف الدينانير | | |
| ١٤١,٨٣٠,٩٦١ | ١١٠,٩٣٨,٩٥٦ | ٣٠,٨٩٢,٠٠٥ | ١٢٣,٨٢٧,٧٢٠ | ٩١,٩١١,١٩١ | ٣١,٩١٦,٥٢٩ | حسابات جارية وتحت الطلب* |
| ٢٩,٧١٩,٦٣٣ | ١,١٢٤,٣٧٢ | ٢٨,٥٩٥,٢٦١ | ٣٠,٣١٢,٠٨٨ | ١,٣٩٩,٣٢١ | ٢٨,٩١٢,٧٦٧ | ودائع التوفير |
| ١٧,٤٤١,٣٥٤ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣,٤٤١,٣٥٤ | ٤٣,٩١٦,٩٥٥ | ٢٨,٣٧٩,٢٥١ | ١٥,٥٣٧,٧٠٤ | ودائع لأجل |
| ١٨٨,٩٩١,٩٤٨ | ١١٦,٠٦٣,٣٢٨ | ٧٢,٩٢٨,٦٢٠ | ١٩٨,٠٥٦,٧٦٣ | ١٢١,٦٨٩,٧٦٣ | ٧٦,٣٦٧,٠٠٠ | المجموع |

* بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي العدد (٩/٢/٤٢٥) بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٨ تم إعادة تصنيف مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية لتصبح من ضمن الحسابات الجارية و تحت الطلب بدلا من تصنيفها ضمن تأميمات العملاء، كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ بلغت قيمتها ٢٦,٤٤٥,٣٠١ ألف دينار عراقي مقابل ٢٤,٧٤٠,٦٩٨ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٢٣,٨٢٧,٧٢٠ الف دينار أي ما نسبته ٦٢,٥٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ مقابل مبلغ ١٤١,٨٣٠,٩٦٠ الف دينار أي ما نسبته ٧٥,٠٥٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٢) تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | | |
|-----------------------------|--|--------------------------|--|---------------------------------------|
| بآلاف الدينانير | | بآلاف الدينانير | | |
| ٢,١٠٧,٧٩٦ | | ٢,٢٣٦,٤٤٧ | | تأميمات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٣٦,١٣٢,٤٤٦ | | ٤٢,١٣١,٠١٢ | | تأميمات مقابل اعتمادات مستندية |
| ٨,٤٩٣,١٠٥ | | ٨,٧٦٧,٥٩٣ | | تأميمات مقابل خطابات الضمان |
| ٨١,٥٥٧ | | ٨٤,٩٩١ | | تأميمات أخرى |
| ٤٦,٨١٤,٩٠٤ | | ٥٣,٢٢٠,٠٤٣ | | المجموع |

(١٣) أموال مقترضة

تمثل الأموال المقترضة قروض من البنك المركزي العراقي و كانت الحركة على هذه القروض كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | |
| ٣,٢٠٠,٠٠٠ | ٥,٢٠٠,٠٠٠ | رصيد بداية السنة |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | الممنوح خلال السنة |
| (١,٠٠٠,٠٠٠) | (٣٠٠,٠٠٠) | الأقساط المدفوعة خلال السنة |
| ٥,٢٠٠,٠٠٠ | ٦,٩٠٠,٠٠٠ | رصيد نهاية السنة |

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض بمبلغ ٩ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥,٥٪ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها المصرف عن ٤٪.

٢- لا تزيد النسبة التي تستوفيهها الجهة الضامنة للقروض عن ٠,٨٪.

٣- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيهها البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪.

(١٤) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| رصيد بداية السنة | المكون خلال الفترة/السنة | ما تم رده للادارات | رصيد نهاية الفترة/السنة | |
|------------------|--------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------------|
| بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | |
| - | - | - | - | مخصص قضايا مقامة ضد البنك |
| - | ٤,٣٧٤,٧٩٦ | - | ٤,٣٧٤,٧٩٦ | مخصصات أخرى |
| - | ٤,٣٧٤,٧٩٦ | - | ٤,٣٧٤,٧٩٦ | المجموع |
| - | ٢,٨٢٨,٢٣٩ | - | ٢,٨٢٨,٢٣٩ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) |
| - | ٢,٨٢٨,٢٣٩ | - | ٢,٨٢٨,٢٣٩ | مخصص قضايا مقامة ضد المصرف |

| | | | |
|------------------|----------|------------------|----------|
| <u>٢,٨٢٨,٢٣٩</u> | <u>-</u> | <u>٢,٨٢٨,٢٣٩</u> | <u>-</u> |
|------------------|----------|------------------|----------|

المجموع

(١٥) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) بآلاف الدينانير | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الدينانير | |
|---|--|--|
| ٢,٩١١,٠٣٠ | ٢,٢٩٦,٢٩٨ | الرصيد بداية السنة |
| ١,٨٤٢,٠٠٠ | . | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات |
| (٢,٩١١,٠٣٠) | (١,٥٠٥,١٩٥) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| ٤٥٤,٢٩٨ | ٤٨٨,٠٣٨ | ضريبة الدخل المستحقة |
| ٢,٢٩٦,٢٩٨ | ١,٢٧٩,١٤١ | رصيد نهاية السنة |

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة) بآلاف الدينانير | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الدينانير | |
|--|--|-------------------------------------|
| . | ٤٨٨,٠٣٨ | ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة |
| . | ٤٨٨,٠٣٨ | |

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) بآلاف الدينانير | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) بآلاف الدينانير | |
|---|--|---------------------------------|
| ٢,٨٢٢,٥١٠ | ٢,٣٥٣,٣٣٨ | شيكات بنكية مصدقة |
| ٢,٤٥٧,٤٩٢ | ٢,١٢٥,٤٩٠ | ذمم دائنة |
| ١٤,٥٣٢,٠٥٧ | ٢,٠٦٩,٠٤٤ | دائنو توزيع أرباح |
| ١,٢٨٧,٣٩٠ | ١,٩٢٧,١٥٥ | أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| ٥٨٥,٣٢٧ | ٨٦٠,٩٥٨ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٢٩,٥٩٩ | ٣٣٨,٩٠٣ | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٧,٨٧٦ | ٢٩٧,٩٠١ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| ٥,٢١٠ | ٥,٢١٠ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| ٤٥٤,٤٦١ | ٢,٨٣٤,٢٤٦ | حوالات مسحوية على المصرف |
| . | ١,٧٥٠,٤٧٨ | التزامات العقود المستأجرة |
| ٣١٨,٨٧٦ | ٣٢٢,٦١٢ | أخرى |

٢٢,٩٤٠,٧٩٨

١٤,٨٨٥,٣٣٥

المجموع

(١٧) رأس المال المكتتب به

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

(١٨) الاحتياطات

- احتياطي إجباري -

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. على ان لا تتجاوز المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة -

وفقاً للائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز ما نسبته ٢٪ من التسهيلات الانتمانية الغير مباشرة بعد إستبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

(١٩) أرباح مدورة

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
بالآلاف الدنانير

| | |
|-------------|--|
| (١,٥١٥,٧٥٤) | رصيد الارباح المدورة في بداية السنة (كما تم اظهاره سابقاً) |
| (١,٣٦٧,٩٧٣) | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) |
| (٧٨,٤٤٢) | أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) |
| (٢,٩٦٢,١٦٩) | رصيد الارباح المدورة كما في بداية السنة (المعدل) |
| ٤,٤١٢,٨٩٢ | المحول من الاحتياطات |
| ١,٥٤٢,٦٢٧ | الريح (الخسارة) للفترة |
| ٢,٩٩٣,٣٥٠ | الرصيد في نهاية الفترة |

(٢٠) إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|-----------------|-----------------|-------------------------------|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | |
| ١,٤٢٠ | ٢٠ | تسهيلات ائتمانية مباشرة: |
| ١٤٠,٦٧٩ | ٣٣٨,٣١٥ | لأفراد (التجزئة) : |
| . | ٧,٥٩٤ | حسابات جارية مدينة |
| | | قروض وكمبيالات |
| | | بطاقات الائتمان |
| | | الشركات الكبرى |
| ٢٠٩,٦٨٣ | ١٩٦,٨٠٥ | حسابات جارية مدينة |
| ٣,٥٤٧,١٣٦ | ١,٤٢٣,٦١٢ | قروض وكمبيالات |
| ٥٠,٣٦٩ | ٧٢,١٤٣ | المنشآت الصغيرة والمتوسطة |
| | | قروض و كمبيالات |
| | | الحكومة والقطاع العام |
| . | ٢٨,٤٩٣ | أرصدة لدى البنك المركزي |
| . | ٥٤,٦٨٢ | فوائد سندات خارجية |
| . | ١٧٥,٨٦٢ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| | | المجموع |
| ٣,٩٤٩,٢٨٧ | ٢,٢٩٧,٥٢٦ | |

(٢١) مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|-----------------|-----------------|--------------------------|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | |
| ٤,٥٣٠ | . | ودائع عملاء: |
| ٢١٨,٦٩٣ | ٢٤٢,٩٧٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٨٧,٩٧٧ | ٤٦١,٤٧٧ | ودائع توفير |
| . | ٢٨,٣٩٤ | ودائع لأجل وخاضعة لإشعار |
| ١٢,٩٥٠ | ٢٤,٥٠٠ | فوائد العقود المستأجرة |
| ٥٢٤,١٥٠ | ٧٥٧,٣٤٩ | أموال مقترضة |
| | | المجموع |

(٢٢) صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|----------------|----------------|---------------------------|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٤٦,٨٠٨ | ١٠٦,٨٥٩ | عمولات دائنة: |
| ٢,٦٦٤,٨٥٨ | ٢,٩٦٣,٣٥٢ | عمولات تسهيلات مباشرة |
| ٢٠٣,٥٤٩ | ٥٧٢,١٠٩ | عمولات تسهيلات غير مباشرة |
| ٢,٧٤٤,١٣٩ | ١,٣٤٣,٨٨٩ | عمولات أخرى |
| (٤٣٢,٦١٨) | (٣٣٣,٩٠٠) | حوالات بنكية |
| ٥,٢٢٦,٧٣٦ | ٤,٦٥٢,٣٠٩ | عمولات مدينة |
| | | صافي إيرادات العمولات |

(٢٣) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ١,٤٩٦,٣٣٥ | ١,٣١٣,٥٢٩ | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين |
| ٧٤,٩١٦ | ٩٤,١٩١ | مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي |
| ١٢٢,٣٩١ | ١٥٦,٦٧١ | تأمين موظفين |
| ٣,١٣٠ | ٣٩,٤٥١ | تدريب الموظفين |
| ٦٣,٨٦٨ | ٢٩,١٠١ | إجازات مدفوعة |
| . | ٦٥٣ | ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة |
| ١,٧٦٠,٦٤٠ | ١,٦٣٣,٥٩٦ | المجموع |

(٢٤) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| (غير مدققة) بآلاف الدنانير | (غير مدققة) بآلاف الدنانير | |
| ٤٢٣,٠٢٨ | ٢٤٧,٨٣١ | إيجارات وخدمات |
| ٢٤٢,٤٩٠ | ٢٥١,٣١٩ | خدمات مهنية واستشارات |
| ٢١٦,٧٩٠ | ١٩٥,٤٢٩ | إتصالات وانترنت |
| ٢٠٥,٣٢٠ | ٩٦,٣١٤ | خدمات قانونية |
| ٢٦٠,٦٧١ | ٢٤٨,٦١٦ | أشتراقات ورسوم ورخص |
| ١٢٢,٧٤٦ | ١٠٤,٩١٤ | سفر وإيفاد |
| ٨٣,٦٨٠ | ٨٩,٩٧٠ | تأمين |
| ٧٩,٧٦٧ | ٥٩,٣٤٤ | إعلانات |
| ٧٠,٦٦٩ | ٥٣,٤٧٢ | صيانة |
| ١١,٧٥٠ | ٤١,٥٣٤ | الوقود والزيوت |
| ٤٢,٧٧٣ | ٤٨,٦٠٥ | قرطاسية |
| ٢,٢٩٩ | ٩,١١٥ | ضيافة |
| ١٧,٥٨٣ | ٣٦,٣١١ | استنجاز وسائل نقل وانتقال |
| ١,٣١٩,٠٢٦ | ٧,٩٤٦ | غرامات وتعويضات |
| . | ٩١٩,٤٠٠ | * غرامات وتعويضات سنوات سابقة |
| . | ١,٠٠٠ | اجور تدقيق الحسابات |
| . | ١٢,٠٠٠ | التبرعات للغير |
| ٤٨٢,٦٣٧ | ٣٧,٦٨١ | أخرى |
| <u>٣,٥٨١,٢٢٩</u> | <u>٢,٤٦٠,٨٠١</u> | المجموع |

* يمثل حساب تعويضات وغرامات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/١٩٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣) وان الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط قيمة الغرامات الاجمالية بواقع ٣٠ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه

(٢٥) (المسترد من) مصروف مخصصات متنوعة

| ٣١ آذار ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| (غير مدققة) بآلاف الدنانير | (غير مدققة) بآلاف الدنانير | |
| ١,٣٦٤,٢١٤ | . | مخصصات تدني العقارات المستملكة |
| <u>١,٣٦٤,٢١٤</u> | <u>.</u> | المجموع |

(٢٦) الحصة الأساسية المخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|-------------------------------|-------------------------------|---|
| (غير مدققة) بآلاف الدنانير | (غير مدققة) بآلاف الدنانير | |
| ٧٣١,١٣١- | ١,٥٤٢,٦٢٧ | إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي: |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | (الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك |
| فلس / دينار | فلس / دينار | المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة |
| ٠,٠٠٣- | ٠,٠٠٦ | الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من (الخسارة) ربح السنة العائد لمساهمي البنك |

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للسهم متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل الى أسهم ملكية.

(٢٧) النقد وما في حكمه

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|---------------------|------------------|--------------------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | |
| ٢٠٥,٦٣٩,٤٦٩ | ١٦٨,٨٧٤,١١٦ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ | ١٧٠,١٠٢,٥٨٩ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| (٩٣٧,٨٩١) | (٨,٣٧٧) | ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٧٧,٥٩٩,٦٧٠ | ٣٣٨,٩٦٨,٣٢٨ | المجموع |

(٢٨) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية :

| تكلفة الإستثمار | | نسبة الملكية | | إسم الشركة |
|---------------------|------------------|---------------------|------------------|---|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
| (مدققة) | (غير مدققة) | (مدققة) | (غير مدققة) | |
| بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | % ١٠٠ | % ١٠٠ | شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية |

قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة :

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
|---------------------|------------------|--------------------------------|
| (مدققة) | (غير مدققة) | |
| بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | |
| ١٢٤,٥٤٢,٢٢٢ | ١٥٣,٢٢٨,٠٤٣ | بنود داخل قائمة المركز المالي: |
| ٩٢٩,٥١٤ | . | ارصدة لدى البنك الام |
| | | ارصدة من البنك الام |
| ٣,٦٨٦,٨٨٩ | ٣,٦٨٦,٨٨٩ | بنود خارج قائمة المركز المالي: |
| | | تسهيلات غير مباشرة |

(٢٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، ودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك الترتيب التالي لأسابيب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

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

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

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير | بآلاف الدينانير |

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٣٢٩,٠٥٥ ١٨,١٢٦,٤٩٧ - ١٨,٤٥٥,٥٥٢

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)

موجودات مالية

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٦٣,٣٢٩ ١,٣٧٨,٤٢٩ - ١,٦٤١,٧٥٨

(٣٠) مخاطر الائتمان:

١) قياس مخاطر الائتمان

إن تقدير التعرض لمخاطر الائتمان أمر يتطلب استخدام نماذج متخصصة حيث أن التعرض يختلف باختلاف التغيرات في ظروف السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الوقت. إن تقييم مخاطر الائتمان يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالية حدوث التعثر ونسب الخسارة المرتبطة بها والارتباطات الائتمانية بين أطراف أداة الائتمان. وقيس البنك مخاطر الائتمان باستخدام احتمالية التعثر، والتعرض عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر.

٢) احتمالية التعثر (PD)

تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ معين (PIT) يتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى المعلومات المجمعّة داخلياً لمخرجات نظام التصنيف الائتماني المستخدم، إلى جانب استخدام بيانات السوق المتاحة، مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية وإجراء التعديلات عليها لتتناسب مع الوضع الحالي والمستقبلي للأدوات المالية، بهدف الوصول إلى احتمالية التعثر للأطراف المقابلة من العملاء. إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر المقترنة به. يتم تقدير احتمالية التعثر مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للمخاطر والمعدلات المقدرة للمبالغ المدفوعة مقدماً.

٣) الخسارة الناتجة عن التعثر (LGD) / الضمانات ومخففات المخاطر

الخسارة الناتجة عن التعثر هي حجم الخسارة المحتملة في حال وجود تعثر. مع مراعاة احتساب القيمة القابلة للاسترداد من أداة الدين وتوقيت الاسترداد وأي مصاريف متعلقة بعملية تحصيل التدفقات النقدية من الضمانات المقدمة مقابل منح أداة الدين، وبعد استخدام معلومات تاريخية متوفرة فقد تم استخدام التقديرات التالية لأهم

نسبة الخسارة من

| الضمانة | الضمانة |
|---|---------|
| - التأمينات النقدية ، كفالة الحكومة ، كفالات بنكية مؤهلة ، كفالات جهات خارجية مؤهلة | ٠% |
| - رهن أسهم وسندات مالية | ٧٠% |
| - رهن عقارات وأراضي | ٢٠% |
| - رهن سيارات | ٥٠% |
| - الكفالات المصرفية الصادرة عن المصارف المحلية | ٢٠% |
| - الكفالات المصرفية الصادرة عن المصارف غير المحلية | ١٠% |
| - الشركة العراقية للكفالات | ٢٥% |

٤) التعرض عند التعثر (EAD)

يمثل هذا البند التعرض المتوقع عند حالة التعثر. يستند البنك في احتساب التعرض عند التعثر من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التعثر لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. وقد لا يمثل بالضرورة الرصيد القائم حيث يتوجب الأخذ بالاعتبار المبالغ التي يتم استغلالها مستقبلاً من قبل الطرف المدين. وتختلف منهجية تحديد حجم التعرض الائتماني عند التعثر باختلاف نوع التعرض. كما هو موضح أعلاه، ووفقاً لاستخدام احتمالية التعثر بحد أقصى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، يقيس البنك الخسارة الائتمانية المتوقعة في ضوء مخاطر التعثر خلال فترة التعاقد القصوى التي تتعرض خلالها لمخاطر الائتمان.

٥) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

لتحديد ما إذا قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من أي تعرض، يقوم البنك بمقارنة:

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير ، مع

- الفترة المتبقية لاحتمالية التعثر لهذه النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الاعتراف المبدئي بالتعرض.

بالنسبة للتقييم السابق، فإن البنك سينظر في المعلومات المعقولة والمثبتة ذات الصلة والمتاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري، بما في ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل بناءً على التجربة التاريخية للبنك والتقييم الائتماني والمعلومات المستقبلية.

٦ درجات مخاطر الائتمان

يعتبر توفر نظام تصنيف ائتماني داخلي للعملاء عنصراً أساسياً في عملية قياس وتقييم المخاطر الائتمانية، حيث تُعتبر مخرجات نظام التصنيف الائتماني والتمثلة بدرجات المخاطر أساس مكونات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث يقوم على تحليل مجموعة من المعلومات المالية وغير المالية والاقتصادية وضمن نماذج تصنيف متخصصة تتناسب مع طبيعة التعرض ونوع المقرض، ومنها يتم تحديد التنبؤ بمخاطر التعثر وتطبيق الأحكام الائتمانية السابقة فيما يتعلق بانتقال التعرض

٧ وضع هيكل مدة احتمالية التعثر

درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات أساسية لتحديد احتمالية التعثر. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر لمخاطر الائتمان التي يتم تحليلها حسب نوع المنتج والمقرض بالإضافة إلى تصنيف درجة مخاطر الائتمان. كما يتم استخدام المعلومات التي تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان خارجية. يستخدم البنك نماذج إحصائية لتحليل المعلومات التي تم جمعها وعمل تقديرات للفترة المتبقية لاحتمالية التعثر على مدى العمر وكيف يتوقع لها أن تتغير بمرور الوقت. يشمل هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغييرات في معدلات التعثر والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي إلى جانب تحليل متعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (على سبيل المثال، الخبرة السابقة في إهمال السداد) على خطر التعثر. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية: (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة). وبالنظر في مجموعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، يقوم البنك بصياغة وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (انظر أدناه حول استخدام النظرة المستقبلية). ثم يستخدم البنك هذه التوقعات لتعديل تقديراته لاحتماليات التعثر.

٨ تعريف التعثر والموجودات التي تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية

تحدد المجموعة أن الأداة المالية للشركات والأفراد والاستثمار أنها متعثرة، بما يتوافق بالكامل مع تعريف انخفاض القيمة الائتمانية، عندما تستوفي الأداة عاملاً أو أكثر من المعايير التالية:

- المعايير الكمية

تأخر المقرض في سداد دفعاته التعاقدية لأكثر من ٩٠ يوماً.

- المعايير النوعية:

وفقاً لتعريف لجنة بازل، يعتبر التأخر عن السداد قد حدث فيما يتعلق بمدين معين عند ظهور أي حدث من الأحداث التالية:

- يعتبر البنك أنه من المستبعد أن يسدد المدين التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل مع عدم رجوع البنك إلى اتخاذ إجراءات لتحقيق الضمان (إذا كان يتم الاحتفاظ به).
- يضع البنك التزام الائتمان في حالة عدم الاستحقاق.
- يقوم البنك بتكوين مخصص للتعثر أو مخصص محدد ناتج عن انخفاض ملحوظ في الجودة الائتمانية بعد حدوث التعرض أو الانخفاض.
- يقوم البنك ببيع الالتزام الائتماني عند حدوث خسارة اقتصادية مادية متعلقة بالائتمان.
- يوافق البنك على إعادة هيكلة القروض المتعثرة للالتزام الائتماني بحيث يؤدي ذلك إلى تراجع الالتزام المالي الناتج عن إعفاء أو تأجيل سداد المبلغ الأصلي أو الفائدة أو الرسوم الأخرى.
- تقديم البنك طلب لإشهار إفلاس المدين أو طلب ممانئ فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه المجموعة المصرفية.
- يكون المقرض متأخراً في سداد أي التزامات ائتمانية جوهرية إلى المجموعة المصرفية لأكثر من ٩٠ يوماً.

لقد تم تطبيق المعايير المذكورة أعلاه على جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، وهي تتوافق مع تعريف التعثر المستخدم في أغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية. تم تطبيق تعريف التعثر بما يتسق مع نموذج احتمالية التعثر ومستوى التعرض الناتج عند التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر عبر حسابات الخسارة المتوقعة لدى المجموعة.

تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر. تعتبر الأداة أنها لم تعد في حالة تعثر (بمعنى أن التعثر قد زال) عندما لم تعد تلي أي من معايير التعثر لفترة متتالية مدتها اثني عشر شهراً. وقد تم تحديد هذه الفترة على أساس التحليل الذي يحدد احتمال رجوع أداة مالية إلى حالة التعثر بعد زواله باستخدام تعريفات مختلفة لزوال التعثر.

١- المرحلة الأولى: الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً

بالنسبة للمخاطر حيث لم يكن هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية منذ نشأتها، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط باحتمالية حدوث حالات التعثر خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية.

٢- المرحلة الثانية: الخسارة الائتمانية على مدى العمر - غير المعرضة للانخفاض في القيمة الائتمانية

بالنسبة للتعرضات الائتمانية، يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني ولكن دون أن تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية، يتم الاعتراف بجزء الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

٣- المرحلة الثالثة: الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - المعرضة لانخفاض في القيمة الائتمانية

يتم تقييم الموجودات المالية على أنها تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات. ويستخدم هذا نفس المعايير التي ينص عليها المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولا تزال منهجية البنك تجاه المخصصات المحددة دون تغيير. وبالنسبة للموجودات المالية التي تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية، يتم الاعتراف بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة (صافية من المخصصات) بدلاً من إجمالي القيمة الدفترية.

٩) أهمية معايير تصنيف المراحل:

- يتم تحديد المرحلة بناء على تقييم الحركة في الجودة الائتمانية للتعرضات منذ الاعتراف المبني.
- التعرضات في المرحلة الثالثة هي التعرضات الائتمانية التي يملك البنك أدلة موضوعية على الانخفاض في قيمتها. بناء على ذلك، يتم تسجيل مخصص محدد لمثل هذه التعرضات.

- يتم الانتقال من مرحلة إلى أخرى بناء على تقييم التغير في مخاطر الائتمان (التي يتم قياسها باستخدام مخاطر التعثر على مدى العمر) وليس من خلال المخاطر الائتمانية المطلقة في تاريخ التقرير.

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثانية) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨

- انخفاض درجة المخاطر بمقدار ٧ درجات فرعية من مقياس مكون من ٢٠ درجة

- درجة مخاطر العميل (٧ ، ٨ ، ٩)

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٣٠ يوماً وهي أقصى مدة مسموح بها خلال عام ٢٠١٨

- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة

- درجة مخاطر العميل تبلغ D ، E

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٦ أو ٧

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من CCC إلى C

يتضمن تعريف ومعايير إدارة البنك للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (المرحلة الثالثة) المعايير التالية:

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه العملاء من الشركات

- تأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً

- درجة مخاطر العميل تبلغ ١٠

- الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة

- تصنيفه ديون غير عاملة

* للتعرضات (التسهيلات الائتمانية) تجاه عملاء التجزئة

- تأخر السداد لأكثر من ٦٠ يوماً
- تصنيفه تحت المراقبة ، الهيكلية ، الجدولة
- درجة مخاطر العميل تبلغ م F

* للتعرضات (أرصدة الودائع) لدى البنوك والمؤسسات المالية

- درجة المخاطر الحالية تبلغ ٨

* للتعرضات (الموجودات المالية) بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

- درجة المخاطر الحالية تبلغ من D

١٠) استخدام المعلومات المستقبلية

يقوم البنك باستخدام النظرة المستقبلية في كل من تقييمه لما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد ارتفعت بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وقياسه للخسارة الائتمانية المتوقعة. تماشياً مع مبدأ النظرة المستقبلية (Forward Looking) وأثر دورة الأعمال والاقتصاد على تعثر العملاء ، فقد تم إجراء تحليل للعوامل والمؤشرات الاقتصادية المؤثرة، حيث تم تحديد وجهة نظر حول "الحالة الأساسية" للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقع المحتملة الأخرى (Upside and downside).

قام البنك بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وباستخدام تحليل المعلومات التاريخية، قام بتقدير العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي والتضخم وأسعار الفائدة) ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسائر في محافظ مختلفة من الموجودات المالية استناداً إلى تحليل المعلومات التاريخية على مدى السنوات الخمس الماضية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة المالية اللاحقة لتطبيق معيار ٩ وكما في ٣٠ آذار ٢٠١٩ :

| المجموع | المرحلة الثالثة | المرحلة الثانية | المرحلة الأولى | البند |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--|
| بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | بالآلاف الدنانير | |
| ٢٤٥,٤٠٢ | . | . | ٢٤٥,٤٠٢ | ١- نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| . | . | . | . | ٢- أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٧,٧٩٨,٢٨٩ | ٥,٦٤٢,٧٢٥ | ١,١٢٠,٠٣٢ | ١,٠٣٥,٥٣٢ | ٣- تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| ٤٩,٤٢١ | . | ٤,٢١٤ | ٤٥,٢٠٧ | ٤- مقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة |
| ٤,٣٢٥,٣٧٥ | . | ٦٩,٧١١ | ٤,٢٥٥,٦٦٤ | ٥- تسهيلات غير مباشرة (اعتمادات وكفالات مالية) |
| ١٢,٤١٨,٤٨٧ | ٥,٦٤٢,٧٢٥ | ١,١٩٣,٩٥٧ | ٥,٥٨١,٨٠٥ | المجموع |

(٣١) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي الموحدة)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية :

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | |
|-----------------------------------|-----------------------------|---|
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٢٤٤,١١٣,٦٧٨ | ٣٠٩,٢٤٦,٥٥٤ | اعتمادات صادرة |
| ٤٤,٨١٦,١٦٨ | ٣٩,٨٥٢,٨٥٠ | اعتمادات واردة معززة كفالات : |
| ٣,٧٦٠,٢٣٧ | ٤,١٣٩,٥١٨ | - دفع |
| ٣٦,٦٠٨,٧٩٢ | ٣٧,١٧٩,٢٤٧ | - حسن تنفيذ |
| ١,١٢٦,٠٥٩ | ٢,٤٦٩,٤١٨ | - أخرى |
| ٩٨٨,٤٠٥ | ٤,١٦٢,٣٣٤ | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٣٣١,٤١٣,٣٣٩ | ٣٩٧,٠٤٩,٩٢٢ | المجموع |

(٣٢) معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

١. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير الصادرة بخصوص قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد ومنحهم التسهيلات الائتمانية والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- التمويل المؤسسي: يتعلق نشاط هذا القطاع بالترتيبات الخاصة بهيكل التمويل وإصدار نشرات الاكتتاب.
- الخزينة: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف.

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | | | | | | |
|------------------|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٢٠١٨ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة) | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الأفراد | |
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٤٤,٢٠٤,٨٨٩ | ٧,٦٦٩,٩٨٠ | ٦٤١,٩٧٧ | ٥٧٥,٤١٤ | ٦,٠١٦,٥٥٨ | ٤٣٦,٠٣٠ | إجمالي الإيرادات |
| (٨,٨٤٢,٨٣٧) | ٢٣٢,٣٢٤ | . | . | ٢٦٥,٩٩٢ | (٣٢,٦٦٨) | مخصص تندي التسهيلات |
| ٢٨,٤٤٤,٤٥٢ | ٦,٨١٢,٠٥٥ | ٦٤١,٩٧٧ | ٢٤٤,١٩٢ | ٥,٩٦٥,٩٩٤ | (٤٠,١٠٨) | نتائج أعمال القطاع |
| (١٨,٦٣٩,٨٣٦) | (٤,٧٨١,٣٩٠) | - | - | - | - | مصاريف غير موزعة |
| ٥,٨٢١,٣٧٥ | ٢,٠٣٠,٦٦٥ | - | - | - | - | (الخسارة) الربح قبل الضرائب |
| (٢,٩٦٣,٤١٧) | (٤٨٨,٠٣٨) | - | - | - | - | ضريبة الدخل |
| ٢,٨٥٧,٩٥٨ | ١,٥٤٢,٢٢٧ | | | | | صافي ربح السنة |
| معلومات أخرى | | | | | | |
| ٦٠٣,٢١٣,٧٥١ | ٥٣٣,٣٣٧,٨٩٠ | ١٦٤,٧٦٠,٢٢٤ | ٢٧٠,٩٥٨,٥٩٩ | ٨٢,٠٠٣,٣٠٧ | ١٥,٦١٥,٧٥٩ | إجمالي موجودات القطاع |
| ٣١٧,٥٠٩,١٠٠ | ٢٧٨,٧٢٤,٤٥٦ | ٢٠,٥٣٩,٢٧٣ | ٦,٩٠٨,٣٧٧ | ١٧٤,٨٢٤,٨١٥ | ٧٦,٤٥١,٩٩١ | اجمالي مطلوبات القطاع |
| ٣٠٩ | ٩٣٤ | ٩٣٤ | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| (٢,٢٢٤,٠٨٦) | (٦٨٦,٩٩٣) | (٦٨٦,٩٩٣) | - | - | - | الإستهلاكات والاطفاءات |

٢. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف، يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في جمهورية العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات دولية خارج العراق.
فيما يلي توزيع إيرادات ومجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

| المجموع | | خارج العراق | | داخل العراق | | |
|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|----------------|---------------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ | ٣١ آذار ٢٠١٩ | |
| (مشفقة) | (غير مشفقة) | (مشفقة) | (غير مشفقة) | (مشفقة) | (غير مشفقة) | |
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٢٧,٣٢٨,٩٥٢ | ٧,٦٦٩,٩٨٠ | . | . | ٢٧,٣٢٨,٩٥٢ | ٧,٦٦٩,٩٨٠ | إجمالي الإيرادات |
| ٥٢٤,٩٤٨,٢١٣ | ٥٣٦,٥٩٠,١١٤ | ١٣٩,٥٨٠,٢٠٨ | ١٦٩,٠١٢,٨١٦ | ٣٨٥,٣٦٨,٠٠٥ | ٣٦٧,٥٧٧,٢٩٨ | مجموع الموجودات |
| ٢١,٣٦٩ | ٩٣٤ | . | . | ٢١,٣٦٩ | ٩٣٤ | المصاريف الرأسمالية |

(٣٣) إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة

- وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المتراكمة

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك على النحو التالي:

- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٠٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١١
- زيادة رأس مال المصرف إلى ١٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٢
- زيادة رأس مال المصرف إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي وذلك كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، ان البنود ادناه كما هي ظاهرة في القوائم المالية الموحدة حسب الأنظمة العراقية الصادرة عن البنك المركزي العراقي:

| ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مشفقة) | ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مشفقة) | |
|--------------------------|--------------------------|---|
| بآلاف الدنانير | بآلاف الدنانير | |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | بنود رأس المال الاساسي |
| ٧,٩٦١,٦٦٣ | ٥,٠٤٠,٧٧٩ | رأس المال المكتتب به (المدفوع) |
| ٢١,٢٦٦,٨٤٨ | (٢,٢٦٠,٢٦٩) | كفاية الاحتياطيات المعلنة |
| ٢٧٩,٢٢٨,٥١١ | ٢٥٢,٧٨٠,٥١٠ | الأرباح المدورة |
| | | مجموع رأس المال الاساسي |
| ١٠,٧٧٠,٤١٣ | ٦,٣٦٠,٥٢٦ | بنود رأس المال الاضافي |
| ١٠,٧٧٠,٤١٣ | ٦,٣٦٠,٥٢٦ | التخصيصات العامة |
| ٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤ | ٢٥٩,١٤١,٠٣٦ | مجموع رأس المال الاساسي والمساند |
| ١٣٣,٩١٩,٥٤٣ | ١٧٦,٥٠٤,٨٨١ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| ١٣٨,٠٠٥,٠٤٣ | ١٧٧,٢٥٦,٥٧١ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| ٪١٠٦,٦٥ | ٪٧٣,٢٥ | نسبة كفاية رأس المال (٪) |

١- أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٩ :

| البند | المبلغ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ | المبلغ المعاد تصنيفه | الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ بعد تطبيق المعيار الدولي رقم ٩ | أثر التطبيق الناتج عن اعادة الاعادة والتصنيف | بنود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق |
|--|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------------|--|--|--|
| أرصدة لدى بنوك مركزية | ٢٠٥,٦٣٩,٤٧٠ | - | (٢٤٥,٤٠٢) | ٢٠٥,٣٩٤,٠٦٨ | - | ٢٠٥,٣٩٤,٠٦٨ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ | - | - | ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ | - | ١٧٢,٨٩٨,٠٩٢ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١,٦٤١,٧٥٨ | - | - | ١,٦٤١,٧٥٨ | - | ١,٦٤١,٧٥٨ |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة : | ٧٦,٨٢٨,٤٤١ | - | (٧,٧٩٨,٢٨٩) | ٦٩,٠٣٠,١٥٢ | - | ٦٩,٠٣٠,١٥٢ |
| كفالات مالية | ٤١,٤٩٥,٠٨٨ | - | (٥٤٥,١٠٧) | ٤٠,٩٤٩,٩٨١ | - | ٤٠,٩٤٩,٩٨١ |
| سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة | ٩٨٨,٤٠٥ | - | (٤٩,٤٢١) | ٩٣٨,٩٨٤ | - | ٩٣٨,٩٨٤ |
| اعتمادات مستندية | ٢٤٤,١١٣,٦٧٨ | - | (٣,٧٨٠,٢٦٨) | ٢٤٠,٣٣٣,٤١٠ | - | ٢٤٠,٣٣٣,٤١٠ |
| المجموع | ٧٤٣,٦٠٤,٩٣٢ | - | (١٢,٤١٨,٤٨٧) | ٧٣١,١٨٦,٤٤٥ | - | ٧٣١,١٨٦,٤٤٥ |

٢- الرصيد الافتتاحي لمبلغ المخصصات بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

| البند | مبلغ المخصصات الحالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ | الفرق نتيجة اعادة احتساب (Re-measurement) | الرصيد وفق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) |
|----------------------------------|---|---|--|
| أرصدة لدى بنوك مركزية | - | ٢٤٥,٤٠٢ | ٢٤٥,٤٠٢ |
| أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية | - | - | - |
| تسهيلات ائتمانية مباشرة | ١١,٢٨٣,٨٣٨ | (٣,٤٨٥,٥٤٩) | ٧,٧٩٨,٢٨٩ |
| كفالات مالية * | - | ٥٤٥,١٠٧ | ٥٤٥,١٠٧ |
| سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة | - | ٤٩,٤٢١ | ٤٩,٤٢١ |
| اعتمادات مستندية * | - | ٣,٧٨٠,٢٦٨ | ٣,٧٨٠,٢٦٨ |
| المجموع | ١١,٢٨٣,٨٣٨ | ١,١٣٤,٦٤٩ | ١٢,٤١٨,٤٨٧ |

* أدى تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الى عكس احتياطي المخاطر المصرفية العامة والبالغ (٤,٤١٢,٨٩٢) الف دينار عراقي كما في ٣١/١٢/٢٠١٨ وكما هو مبين في قائمة التغيرات في حقوق الملكية حيث انه وفقا للائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي قبل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) يتم احتجاز مانسته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.