

العدد/مالية : 3486

التاريخ : ٢٠١٦ - ١٢ - ٣١

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ القوائم المالية لعام 2016 حسب المعايير المحاسبية الدولية

تحية طيبة

الحاقا بكتابنا العدد 1333 والمؤرخ في 2017/3/1 نرفق لكم طيا القوائم المالية الموحدة لمصرفنا وحسب المعايير الدولية للسنة المنتهية في 2016/12/31 .

مع فائق الشكر والتقدير...

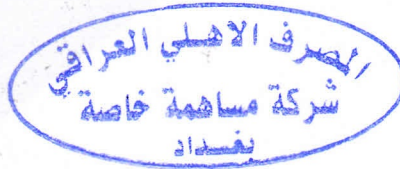
نسخة منه الى /

سوق العراق للأوراق المالية

خالد احمد محمود
مدير المرفوض

خالد احمد محمود
معاون المدير المرفوض

حسين علي محمد الزبيدي
المدير المالي



المصرف الأهلي العراقي
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٦
(حسب متطلبات البنك المركزي العراقي)

وليد زغير كاظم المنصور	ربا عبد الأمير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات	محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين	عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
ساحة كهرمانة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢	المنصور - حي المتنبي - محلة / ٦٠٣
بغداد - العراق	بغداد - العراق

الرقم / م / ٨٦٠ / ٢٠١٧

التاريخ : ٢٠ / ٥ / ٢٠١٧

إلى السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

م / التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية (المعدلة) للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركته التابعة ("المصرف") والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة و التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية، ولدينا الايضاحات التالية :

اولاً- سبق ان قمنا باصدار تقريرنا المشترك عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ بموجب تقريرنا المرقم (٢٠١٧ - ١٢ / ٨١٠) والمؤرخ في ٢٥ / ١ / ٢٠١٧ وفق المعايير المحلية . وبتاريخ ١٨ / ٤ / ٢٠١٧ تم اعلامنا من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (٥٨٢٠ / ٢ / ٩) باعتماد معايير المحاسبة الدولية في العرض والافصاح والقياس عند اعداد القوائم المالية وهي من متطلبات وردت في المادة (٤٥ / ١) من قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و (٤٢ / ب) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ ، لذا تم اعداد تقريرنا المشترك والمرقم اعلاه .

ثانياً - لا تعتمد القوائم المالية الصادرة بموجب تقريرنا السابق المشار اليه اعلاه حيث لا يجوز مهنياً اعداد مجموعتين من القوائم المالية الختامية كل مجموعة وفقاً للمعايير وذلك لاختلاف معايير وقواعد القياس بين منهجية المعايير الدولية والمعايير المحلية مما يترتب عليه اختلاف في نتيجة النشاط .

ثالثاً - مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

رابعاً- مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية الموحدة على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة، نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية :

أ- تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير القوائم المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحول المصرف للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (١٢٤٤) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

ج- التخصيصات الائتمانية:

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي حسب كتابهم المرقم (٩/٣/٩) في ٢٠١٦/٠١/٠٧ باعتماد تصنيف جديد للائتمان واحتساب المخصصات حسب التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بدلا من اللائحة الإرشادية لعام ٢٠٠٥ ابتداء من عام ٢٠١٦، لذا:

١. انخفض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة بمقدار (٥,٣١٨,٨٢٤) ألف دينار ليصبح الرصيد (١٨,٣٣٢,٦٤٦) ألف دينار والسبب الرئيسي في ذلك قيام المصرف بشطب مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بقيمة (٥,٦٩١,٠٣٧) ألف دينار مقابل دين بقيمة (١١,٤٣٦,٢٥٤) ألف دينار لمدین متعثر منذ عام ٢٠٠٩ وحيث تم الإشارة لهذا الموضوع بشكل تفصيلي في تقرير مجلس الإدارة.
٢. تم زيادة مخصص فوائد المتوقفين عن الدفع المدور من السنة السابقة بمقدار (٣٢٦,٣٥٥) ألف دينار ليصبح الرصيد (٦,١١١,٣٥٥) ألف دينار.
٣. حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد المعايير الدولية ابتداءً من عام ٢٠١٦ فقد تم إعادة تصنيف حساب مخصص مخاطر الائتمان التعهدي ليكون من ضمن الاحتياطيات في حقوق المساهمين.

د- مخصص فروقات نقدية (من ضمن المطلوبات الاخرى):

١. قامت شركة التأمين التي يتعامل معها المصرف بتعويض المصرف عن رصيد مخصص فروقات نقدية والبالغ (٣١٩,٦٦٩) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥ والذي يمثل سوء ائتمان حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ بما نسبته ٦٠% من المبلغ المذكور وعليه تم تسوية مبلغ المخصص بالكامل.
٢. الرصيد البالغ (٣٧٩,٥٥٠) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦ يمثل احتساب مخصص يكامل مبلغ النقد بالصندوق الموجود في فرع الموصل نظراً لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.

هـ- غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات مصرفية متعلقة بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب.

و- كفاية رأس المال:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والذي بلغت نسبته (١٠٣,٢٢%) وذلك استناداً إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ز- الملاحظات الاخرى:

- لم يتسنى لنا زيارة فرع المصرف في الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ ٢٠١٤/٦/١٠. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٣٧٩,٥٥٠ ألف دينار نظرا لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.
- تسلمنا بعض التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة في حين لم نستلم تأييد العقارات التي يمتلكها المصرف والعقارات المرهونة لصالحه من دائرة التسجيل العقاري.
- أن أرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي في كل من اربيل والسليمانية لم يتم استغلالها (تم تقييد استخدامها) في العمليات المصرفية الجارية، تم اعلامنا أن هنالك مطالبات شهرية من قبل إدارة المصرف باسترجاع تلك الأرصدة مع المطالبات باحتساب عوائد عليها حيث تم الإشارة لهذا الموضوع بشكل تفصيلي في تقرير مجلس الإدارة.
- نظرا لما جاء في الفقرة اعلاه فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لإطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على إطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لا يتجاوز نسبة ٧٥% منه.
- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف تستخدم على الحاسبة الالكترونية وكانت متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على كافة الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.

خامسا- الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعنل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

رئيس عبد الأمير الكرناوي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

رقم الاجازة: (٣٤٣) الصنف الاول

محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين

رقم الاجازة: (٢٧٨) الصنف الاول

وليد زغير كاظم المنصور

التاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٧

بغداد - العراق

المصرف الاشلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بغداد

المصرف الأهلي العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥	إيضاح
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣٠٨.٧٤٥.١٨٥	٣٠٠.٤٦٥.٢٠٨	٣٧٤.٣٩٧.١٠٣	٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩.٠٧٢.٥٥١	٦٥.٧٨٠.٦١٤	١٧.٤٤٨.٧٢٧	٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٤.٦٨٢.٩١١	١٧٩.٥١٥.٨٠٤	١٦٠.٠٣٨.٣٦١	٦ تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١.٦١٥.١٥٣	١.٦٣٠.٧٤٨	٢.٧١٠.٣٠٨	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٢.١٣٦.٧١٧	٨ ممتلكات ومعدات، صافي
١٦.٧٦٠.٩٦٤	١٦.٧٨٨.٦٣٧	١٤.٩٩٤.٥٠٥	٩ موجودات أخرى
٦٧.٩٧٠.٢٦٩	٢٨.٠٥٠.٩٨٣	٣١.٢٢٩.٧٠٤	١٠ مجموع الموجودات
٥٧٨.٨٤٧.٠٣٣	٥٩٢.٢٣١.٩٩٤	٦١٢.٩٥٥.٤٢٥	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١٣.٩١٧.٥٣٤	٧٩.٠٩٦.٩٨١	٥٧.٠٤٦.٢٦٥	١١ ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٨.٠٩٩.٥٣٣	١٧٢.٠٨١.٧٣٠	٢٤٠.٠١٨.٧٨٣	١٢ ودائع العملاء
١١٥.٧٧٠.٩٦٥	٦٨.٣٢٨.٥٥٢	٣٤.٩٥٣.٢٧٩	١٣ تأمينات نقدية
١.٨٠٠.٠٠٠	١.٠٠٠.٠٠٠	-	١٤ قرض البنك المركزي العراقي
٤.٢٧٩.٣٩٣	١.٩٠٥.٥٢٣	٤.٧٦٠.٨٢٨	١٥ مخصص ضريبة الدخل
٧.١٤٠.٧٢٥	٥.٤٦٦.٥٣١	٧.٦٦٢.٧٠٢	١٦ مطلوبات أخرى
٢٩١.٠٠٨.١٥٠	٣٢٧.٨٧٩.٣١٧	٣٤٤.٤٤١.٨٥٧	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١٧ رأس المال
٣.٨٣٨.٩١٨	٢.٦٥٣.٨٦٥	٢.٥٣٢.٨٩١	١٨ احتياطي إجباري
٣.٥٤٢.٦٩٩	٣.٨١٣.٣٣٩	٤.٠٤٢.٣٨٦	١٨ احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	٨.٢٢٦	٨.٢٢٦	احتياطيات أخرى
٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	احتياطي توسعات
(١٥٤.٥٥٠)	(١٣٨.٩٥٥)	٩٤.٠٦٠	احتياطي القيمة العادلة
٢٦.٦١١.٨١٦	٤.٠١٦.٢٠٢	٦.٩٨٩.٤٦٠	أرباح مدورة
٢٨٧.٨٣٨.٨٨٣	٢٦٤.٣٥٢.٦٧٧	٢٦٨.٥١٣.٥٦٨	مجموع حقوق المساهمين
٥٧٨.٨٤٧.٠٣٣	٥٩٢.٢٣١.٩٩٤	٦١٢.٩٥٥.٤٢٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
طه فخر الفصيل

رئيس عبد الأمير الكرناوي
المحاسب القانوني والمراقب الحسابات

معاون المدير المفوض

خالد محمد محمد

خضوعاً لتقريرنا (المرقم) م / ٨٦٠ / ٢٠١٧ و المؤرخ في ٢٠ / ١٠ / ٢٠١٧

المدير المالي

صيت علي محمد

وليد زغير محمد المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

رئيس عبد الأمير الكرناوي
المحاسب القانوني والمراقب الحسابات

المصرف الأهلي العراقي
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية ومراقب الحسابات

وليد زغير محمد المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ غير مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٢١,١٤١,٨٦١	١٢,٤٣٩,٠٠٢	١٩	إيرادات الفوائد
(٥,٤٥٣,٥٠٧)	(٣,٦٣٣,٥٠٦)	٢٠	مصروفات الفوائد
١٥,٦٨٨,٣٥٤	٨,٨٠٥,٤٩٦		صافي إيرادات الفوائد
٧,٨٤٥,٨٨٣	٢٣,٢٢٦,٩٠٧	٢١	صافي إيرادات العمولات
٢٣,٥٣٤,٢٣٧	٣٢,٠٣٢,٤٠٣		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٣٧٩,٢٦٢	١٢,١٩٢,٥٣٥		صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢,١٨٦,٩٢٥)	-		صافي (خسائر) مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٩,٩٦٤	٥٦١,١١٠		صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٨,٢٦٦,٥٣٨	٤٤,٧٨٦,٠٤٨		صافي إيرادات التشغيل
(٥,٦٤٧,٠٥٩)	(٦,٢٤٠,٧٩١)	٢٢	رواتب ومنافع الموظفين
(٨,١٠٣,٧٨٣)	(٧,٩٦٩,٦٢٦)	٢٣	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٧٨,٦٩٩)	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	٩	استهلاكات
(٨,٧٤٠,٠٢١)	(٢٥١,٧٢٩)	٦	مخصص خسائر ائتمان محمل
(٢٤,١٦٩,٥٦٢)	(١٧,٠٣٩,٦٣٨)		إجمالي المصاريف
٤,٠٩٦,٩٧٦	٢٧,٧٤٦,٤١٠		صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٨٩,٥٠٠)	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	١٥	ضريبة الدخل
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١		صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠,٠٠٩	٠,٠٩٤	٢٤	حصة السهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختم وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٧ دون أي مسؤولية
عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / حميد رصاصي محمد التوفيق

رقم الوصل ٢٧٨ تاريخه ٥/٩

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		خسائر شاملة أخرى للفترة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
		مجموع الدخل الشامل للفترة
(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	
(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	
١,١٢٧,٩١٦	٢٣,٤٨٦,٢٠٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	احتياطيات أخرى	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي توسعات	أرباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣١ كانون الاول ٢٠١٦							
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٣,٨٦٥	٣,٨١٣,٣٣٩	٨,٢٢٦	(١٣٨,٩٥٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠١٦,٢٠٢	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧
-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٠١,٨٠١	٢٣,٥٠١,٨٠١
-	١,١٨٥,٠٥٣	(٢٧٠,٦٤٠)	(٨,٢٢٦)	(١٥,٥٩٥)	-	(٩٠٦,١٨٧)	(١٥,٥٩٥)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٥٤٢,٦٩٩	-	(١٥٤,٥٥٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦١١,٨١٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٥							
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٢,٨٩١	٤,٠٤٢,٣٨٦	٨,٢٢٦	٩٤٠,٦٠٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٨٩,٤٦٠	٢٦٨,٥١٣,٥٦٨
-	-	-	-	-	-	٢,٢٠٧,٤٧٦	٢,٢٠٧,٤٧٦
-	١٢٠,٩٧٤	(٢٢٩,٠٤٧)	-	(١٠,٧٩,٥٦٠)	-	١٠٨,٠٧٣	(١٠,٧٩,٥٦٠)
-	-	-	-	-	-	(٢٨٨,٨٠٧)	(٢٨٨,٨٠٧)
-	-	-	-	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٣,٨٦٥	٣,٨١٣,٣٣٩	٨,٢٢٦	(١٣٨,٩٥٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠١٦,٢٠٢	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧

* وفقا للائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز مانسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ غير مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		الأنشطة التشغيلية
٤,٠٩٦,٩٧٦	٢٧,٧٤٦,٤١٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٦٧٨,٦٩٩	٢,٥٧٧,٤٩٢	استهلاكات
٢,١٨٦,٩٢٥	-	مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٧٤٠,٠٢١	٢٥١,٧٢٩	مخصص خسائر ائتمان محمل
١٦,٧٠٢,٦٢١	٣٠,٥٧٥,٦٣١	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٨,٢١٧,٤٦٤)	٥٤,٥٨١,١٦٤	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٧٨,٧٢١	(٣٩,٩١٩,٢٨٦)	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(٦٧,٩٣٧,٠٥٣)	(٢٣,٩٨٢,١٩٧)	النقص في ودائع العملاء
٣٣,٣٧٥,٢٧٣	٤٧,٤٤٢,٤١٣	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,١٩٦,١٧١)	١,٦٧٤,١٩٤	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٥,٠٩٤,٠٧٣)	٧٠,٣٧١,٩١٩	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٥,٠٣٣,٦١٢)	(١,٨٧٠,٧٣٩)	الضرائب المدفوعة
(٥٠,١٢٧,٦٨٥)	٦٨,٥٠١,١٨٠	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٧٢,٨٣١)	(٢,٥٤٩,٨١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٩٤٩,٧٩٢	-	بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الموحدة
٦,٤٧٦,٩٦١	(٢,٥٤٩,٨١٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقترضة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤٧,٦٥٠,٧٢٤)	٦٦,٧٥١,٣٦١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٣٤,٧٩٩,٥٦٥	٢٨٧,١٤٨,٨٤١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

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 الاحد عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٧.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف بهدف الانتقال من النظام المحاسبي الموحد الى المعايير الدولية وحسب اعمام البنك المركزي المرقم (٩/١٢) في ٢٠١٦/٠١/٠٤. تجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية حسب النظام المحاسبي الموحد النافذ في العراق.

إن القوائم المالية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢.٢ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. 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 للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مليار دينار عراقي (٢٠١٥: مليار دينار عراقي).

يتم إعداد القوائم المالية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢.٣ التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

٢,٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المصرف:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولية رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على انها عقود إيجار تشغيلية او عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار .

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر .
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر .

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة الشركة البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

٢.٥ ملخص للاهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية 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).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استخدام 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 الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعودائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعودائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الاعتراف بالموجودات 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 تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، 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 الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة البنك 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 مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قيداً على او لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن 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 التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتاسب 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 القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

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 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.

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 المنكدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة إلكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

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

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحوّل بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية 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 ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم إحتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاقاً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمهما في تاريخ القوائم المالية 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.

٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تعد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الأولى التي يتم إعدادها من قبل المصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناءً عليه، قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير البيانات المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحول المصرف للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

إيضاح	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ قبل التعديل	القيود التعديلية	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ بعد التعديل
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	-	٣٧٤,٣٩٧,١٠٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٧,٤٤٨,٧٢٧	-	١٧,٤٤٨,٧٢٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٥٥,٦٧٦,٣٠٦	٤,٣٦٢,٠٥٥	١٦٠,٠٣٨,٣٦١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة	١٢,١٣٦,٧١٧	-	١٢,١٣٦,٧١٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٦٩,٢٥٠	١,٠٤١,٠٥٧	٢,٧١٠,٣٠٧
ممتلكات ومعدات، صافي	١٤,٩٩٤,٥٠٥	-	١٤,٩٩٤,٥٠٥
موجودات أخرى	٣١,٢٢٩,٧٠٥	-	٣١,٢٢٩,٧٠٥
مجموع الموجودات	٦٠٧,٥٥٢,٣١٣	٥,٤٠٣,١١٢	٦١٢,٩٥٥,٤٢٥
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥٧,٠٤٦,٢٦٥	-	٥٧,٠٤٦,٢٦٥
ودائع العملاء	٢٤٠,٠١٨,٧٨٣	-	٢٤٠,٠١٨,٧٨٣
تأمينات نقدية	٣٤,٩٥٣,٢٧٩	-	٣٤,٩٥٣,٢٧٩
مخصص ضريبة الدخل	٢,٧٣٥,٧٤٧	٢,٠٢٥,٠٨١	٤,٧٦٠,٨٢٨
مطلوبات أخرى	٧,٣٤٣,٠٣٣	٣١٩,٦٦٩	٧,٦٦٢,٧٠٢
مجموع المطلوبات	٣٤٢,٠٩٧,١٠٧	٢,٣٤٤,٧٥٠	٣٤٤,٤٤١,٨٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٢,٥٣٢,٨٩١	-	٢,٥٣٢,٨٩١
إحتياطي مخاطر مصرفية عامة	-	٤,٠٤٢,٣٨٦	٤,٠٤٢,٣٨٦
احتياطات أخرى	٨,٢٢٦	-	٨,٢٢٦
احتياطي القيمة العادلة	(١٠٠,٤٥٢)	١,٠٤١,٠٥٧	٩٤٠,٦٠٥
احتياطي توسعات	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
أرباح مدورة	٩,٠١٤,٥٤١	(٢,٠٢٥,٠٨١)	٦,٩٨٩,٤٦٠
مجموع حقوق المساهمين	٢٦٥,٤٥٥,٢٠٦	٣,٠٥٨,٣٦٢	٢٦٨,٥١٣,٥٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٠٧,٥٥٢,٣١٣	٥,٤٠٣,١١٢	٦١٢,٩٥٥,٤٢٥

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل	القيود التعديلية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		<u>الموجودات</u>
٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	-	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥,٧٨٠,٦١٤	٢٣٤,٢٣١	٦٥,٥٤٦,٣٨٣	د	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٩,٥١٥,٨٠٤	(٢٢٩,٠٤٧)	١٧٩,٧٤٤,٨٥١	أ	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٦٣٠,٧٤٨	-	١,٦٣٠,٧٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٦,٧٨٨,٦٣٧	-	١٦,٧٨٨,٦٣٧		الشامل الآخر
٢٨,٠٥٠,٩٨٣	(٢٣٤,٢٣١)	٢٨,٢٨٥,٢١٤	د	ممتلكات ومعدات، صافي
٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	(٢٢٩,٠٤٧)	٥٩٢,٤٦١,٠٤١		موجودات أخرى
				مجموع الموجودات
				<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
				<u>المطلوبات</u>
٧٩,٠٩٦,٩٨١	٢٤٧,١٢٠	٧٨,٨٤٩,٨٦١	د	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٢,٠٨١,٧٣٠	-	١٧٢,٠٨١,٧٣٠		ودائع العملاء
٦٨,٣٢٨,٥٥٢	-	٦٨,٣٢٨,٥٥٢		تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي
١,٩٠٥,٥٢٣	١,٨٨٩,٥٠٠	١٦,٠٢٣	هـ	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٦٦,٥٣١	(٢٤٧,١٢٠)	٥,٧١٣,٦٥١	د	مطلوبات أخرى
٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	١,٨٨٩,٥٠٠	٣٢٥,٩٨٩,٨١٧		مجموع المطلوبات
				<u>حقوق المساهمين</u>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٦٥٣,٨٦٥	-	٢,٦٥٣,٨٦٥		إحتياطي إجباري
٣,٨١٣,٣٣٩	(٢٢٩,٠٤٧)	٤,٠٤٢,٣٨٦	أ	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٢٦	-	٨,٢٢٦		إحتياطيات أخرى
(١٣٨,٩٥٥)	(٣٢,٨٥٢)	(١٠٦,١٠٣)	ب	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٤,٠١٦,٢٠٢	(١,٨٥٦,٦٤٨)	٥,٨٧٢,٨٥٠	ب,هـ	أرباح مدورة
٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧	(٢,١١٨,٥٤٧)	٢٦٦,٤٧١,٢٢٤		مجموع حقوق المساهمين
٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	(٢٢٩,٠٤٧)	٥٩٢,٤٦١,٠٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	القيود التعديلية	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل
إيرادات الفوائد	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
مصرفات الفوائد	٢١,١٤١,٨٦١	-	٢١,١٤١,٨٦١
صافي إيرادات الفوائد	(٥,٤٥٣,٥٠٧)	-	(٥,٤٥٣,٥٠٧)
صافي إيرادات العمولات	١٥,٦٨٨,٣٥٤	-	١٥,٦٨٨,٣٥٤
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٧,٨٤٥,٨٨٣	-	٧,٨٤٥,٨٨٣
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	٢٣,٥٣٤,٢٣٧	-	٢٣,٥٣٤,٢٣٧
صافي أرباح تحويل عملات أجنبية	٦,٣٧٩,٢٦٢	-	٦,٣٧٩,٢٦٢
صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة	(٢,١٨٦,٩٢٥)	٣٢,٨٥٢	(٢,٢١٩,٧٧٧)
صافي أرباح العمليات الأخرى	٥٣٩,٩٦٤	-	٥٣٩,٩٦٤
صافي إيرادات التشغيل	٢٨,٢٦٦,٥٣٨	٣٢,٨٥٢	٢٨,٢٩٩,٣٩٠
رواتب الموظفين وما في حكمها	(٥,٦٤٧,٠٥٩)	-	(٥,٦٤٧,٠٥٩)
مصاريف تشغيلية أخرى	(٨,١٠٣,٧٨٣)	-	(٨,١٠٣,٧٨٣)
استهلاكات	(١,٦٧٨,٦٩٩)	-	(١,٦٧٨,٦٩٩)
مخصص خسائر ائتمان محمل	(٨,٧٤٠,٠٢١)	(٢٢٩,٠٤٧)	(٨,٩٦٩,٠٦٨)
إجمالي المصاريف	(٢٤,١٦٩,٥٦٢)	(٢٢٩,٠٤٧)	(٢٤,٣٩٨,٦٠٩)
صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	٤,٠٩٦,٩٧٦	(١٩٦,١٩٥)	٣,٩٠٠,٧٨١
ضريبة الدخل	(١,٨٨٩,٥٠٠)	(١,٨٨٩,٥٠٠)	-
صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة	٢,٢٠٧,٤٧٦	(٢,٠٨٥,٦٩٥)	١,١٢١,٧٨١

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

أ. مخصص الائتمان التعهدي

فصل مخصص الائتمان التعهدي في حساب منفصل باسم (احتياطي مخاطر مصرفية عامة) بدلا من عرضه من ضمن حساب (مخصص ديون مشكوك بتحصيلها) في القوائم المالية لعام ٢٠١٤. وكما يظهر توضيحها من ضمن إيضاحات القوائم المالية و كما تم معالجة مصروف حساب (احتياطي مخاطر مصرفية عامة) باعتباره توزيع من الأرباح (يقطع من الأرباح غير موزعة) بدلا من قيده على مصروف السنة (حساب ديون مشطوبة).

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ج. مخصص سرقة اربيل

تم إعادة تصنيف مخصص سرقة نقد فرع اربيل في القوائم المالية لعام ٢٠١٤ في حساب منفصل باسم (مخصص فروقات نقدية) بدلا من عرضه من ضمن حساب (مخصص ديون مشكوك بتحصيلها) كما هو معالج من ضمن حسابات عام ٢٠١٥.

د. فوائد مصارف خارجية

تم إعادة تصنيف الفوائد المدفوعة للمصارف الخارجية و التي تم قيدها على حسابات مطلوبات وموجودات أخرى بتقيدها على حسابات المصارف ذات العلاقة بهذه الفوائد.

هـ. مخصص ضريبة الدخل

تم قيد مصروف ضريبة الدخل للمصرف من حساب مصروف الضريبة الى حساب مخصص ضريبة الدخل كونها مصاريف تخص العام بدلا من اعتبارها توزيع من أرباح العام.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤١,٧١٠,١١٠	٢٣,٠٩٢,٦٣٩	١٧,٠٥٧,٦٦٥ (٣٧٩,٥٥٠)
		نقد في الخزينة
		مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		- حسابات جارية **
٣٣٢,٦٨٦,٩٩٣	٢٧٧,٣٧٢,٥٦٩	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥

* نظرا لعدم استقرار الوضع الامني 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 ٣٧٩,٥٥٠ ألف دينار عراقي.

** بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٥٠,٨٩٠,٣٤١ ألف دينار عراقي و ٥٧,٩٠٦,٦٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٢٠١,٩٧٥,٥٧٣ ألف دينار عراقي و ٧٣,٥٧٦,٦٤٩ ألف دينار عراقي على التوالي) و (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ١٥٥,٨٧٧,٩١١ ألف دينار عراقي و ٧٨,٨١٣,٢٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

*** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٥,٧١١,٥٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٧,٣٨٤,٤٨٨ ألف دينار عراقي) و (٢٠١٤: مبلغ ٣٣,٧٩٥,٣٥١ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، ونظرا لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لإطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على إطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لا يتجاوز نسبة ٧٥% منه و على ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي الاثزامي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الاثزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٧,٣٩١,٠٤٩	٣,٥٧٥,٧٠٠	١٩,٤٨١,٣٥٧	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥٧,٦٧٨	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٣٩,٥٩١,١٩٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	

٦. تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٩,٩٧٣,٢٠٢	١٨٨,٣١٤,٥٩٦	١٤٤,٠٧١,٣٨٤	قروض ممنوحة *
٢٧,٧٤٢,٦٥٠	٢٠,١٠٦,١٦٥	٥,٠٤١,٣٠٢	حسابات جارية مدينة
٧٧٣,٥٨٩	٥٣١,٤٩٢	١٤,٢٠٦	كمبيالات مخصومة
١٧٨,٤٨٩,٤٤١	٢٠٨,٩٥٢,٢٥٣	١٤٩,١٢٦,٨٩٢	المجموع
(٣,٦٤٦,٣٥٦)	(٥,٧٨٤,٩٨٠)	(٦,١١١,٣٣٥)	فوائد معلقة (إيضاح ٦ أ)
(١٤,٨٠٤,٧٢٤)	(٢٣,٦٥١,٤٦٩)	(١٨,٣٣٢,٦٤٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٦ ب)
١٦٠,٠٣٨,٣٦١	١٧٩,٥١٥,٨٠٤	١٢٤,٦٨٢,٩١١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٦٥٠,٨٠٩ ألف دينار عراقي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ١,٤٠٠,٩٦٨ ألف دينار عراقي و ٢٠١٤: مبلغ ٤,٦٣٤,١٦٥ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٩,٠٧٧,١٧٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٦,٣١٠,٧٥٨) مبلغ ألف دينار عراقي و ٢٠١٤: ١٧,٦٤٦,٦٢١ مبلغ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (١٩,٥٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٥: ١٢,٥٩٪ و ٢٠١٤: ٩,٨٨٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢,٩٦٥,٨٣٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٠,٥٢٥,٧٧٨ ألف دينار عراقي ٢٠١٤: مبلغ ١٤,٠٠٠,٢٦٥ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (١٦,٠٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠١٥: ١٠,١٠٪ و ٢٠١٤: ٨,٠١٪).

بلغت الديون المشطوبة خلال سنة ٢٠١٦: ١١,٥٥٠,٣٣٩ ألف دينار عراقي.

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥,٧٨٤,٩٨٠	٤,٤٤٨,٨٧٦	١,٣٣٦,١٠٤	رصيد بداية السنة
٦,٠٤٠,٦٥٦	(٥٦١,٦٢٧)	٦,٦٠٢,٢٨٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥,٧٧٤,٧٠٤)	—	(٥,٧٧٤,٧٠٤)	فوائد معدومة محاسبيا
٦٠,٤٠٣	٤٦,٤٥٢	١٣,٩٥١	فروقات اسعار صرف
٦,١١١,٣٣٥	٣,٩٣٣,٧٠١	٢,١٧٧,٦٣٤	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٣,٦٤٦,٣٥٦	٢,٢٢٧,١٠٥	١,٤١٩,٢٥١	رصيد بداية السنة
٢,١٣٨,٦٢٤	٢,٢٢١,٧٧١	(٨٣,١٤٧)	الفوائد المعلقة خلال السنة
٥,٧٨٤,٩٨٠	٤,٤٤٨,٨٧٦	١,٣٣٦,١٠٤	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٤٥٢,١٨٣	١٦,١٩٩,٢٨٦	-	٢٣,٦٥١,٤٦٩	رصيد بداية السنة
٥١٩,٩٨٨	(٢٧١,٢٨١)	٣,٠٢٢	٢٥١,٧٢٩	المخصص للسنة
(٥,٧٧٥,٦٣٦)	-	-	(٥,٧٧٥,٦٣٦)	مخصص معنوم محاسيباً
٦٤,٦١٨	١٤٠,٤٦٦	-	٢٠٥,٠٨٤	فروقات ترجمة عملات
٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣,٠٢٢	١٨,٣٣٢,٦٤٦	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٨٧٦,٤٥٩	٧,٩٢٨,٣٦٥	-	١٤,٨٠٤,٨٢٤	رصيد بداية السنة
٥٧٨,٨٥٦	٨,١٦١,١٦٥	-	٨,٧٤٠,٠٢١	المخصص للسنة
(٩٨,٤١٤)	-	-	(٩٨,٤١٤)	مخصص معنوم محاسيباً
٩٥,٢٨٢	١٠٩,٨٥٦	-	٢٠٥,١٣٨	فروقات ترجمة عملات
٧,٤٥٢,١٨٣	١٦,١٩٩,٢٨٦	-	٢٣,٦٥١,٤٦٩	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٤٢,٤٧٣	٢٥٨,٠٦٨	١,٣٣٧,٦٢٨
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٣٠,٧٤٨	٢,٧١٠,٣٠٨

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٦٣٠,٧٤٨	٢,٧١٠,٣٠٨	١,٤٧٤,٧٦٤
(١٥,٥٩٥)	(١,٠٧٩,٥٦٠)	١,٢٣٥,٥٤٤
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٣٠,٧٤٨	٢,٧١٠,٣٠٨

رصيد أول المدة

التغير في القيمة العادلة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة. حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	١٢,١٣٦,٧١٧	٥,٨٢٧,١٠٩
-	(١٢,١٣٦,٧١٧)	٦,٣٠٩,٦٠٨
-	-	١٢,١٣٦,٧١٧

رصيد بداية السنة

(الاستبعادات) الاضافات

رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦						التكلفة:
أراضي	مباني	معدات وأجهزة وأثاث	وسائط نقل	أنظمة	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٤,٨٨٥,٩١٧	٢,٥٠٥,٥٧٥	٣,٩٤٩,٢١١	١٨,٥٥٢,٣٠٠	بداية السنة
-	-	٢,٠٦٤,٧٥١	-	١,٣٣٧,٨٤٤	٣,٤٠٢,٥٩٥	إضافات
-	-	(١٧٠,٩٠٢)	-	-	(١٧٠,٩٠٢)	استيعادات
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٧١٩,٦٤٧	٦,٧٧٩,٧٦٦	٢,٥٠٥,٥٧٥	٥,٢٨٧,٠٥٥	٢١,٧٨٣,٩٩٣	نهاية السنة
الإستهلاك المتراكم:						
-	٢٠٧,٧٢٥	٢,٣٤٢,٧٣٠	١٦٣,٠٧١	٢,٣٧٩,٩٢٥	٥,٠٩٣,٤٥١	بداية السنة
-	٣٤,٤٨٧	١,٣٠٦,٩٧٩	٢٤,٥٨٧	١,٢١١,٤٣٩	٢,٥٧٧,٤٩٢	المحمل للسنة
-	-	(١٦٨,٦٥٢)	-	-	(١٦٨,٦٥٢)	استيعادات
-	٢٤٢,٢١٢	٣,٤٨١,٠٥٧	١٨٧,٦٥٨	٣,٥٩١,٣٦٤	٧,٥٠٢,٢٩١	نهاية السنة
٧,٧٩١,٩٥٠	١,٤٧٧,٤٣٥	٣,٢٩٨,٧٠٩	١٧,٩١٧	١,٦٩٥,٦٩١	١٤,٢٨١,٧٠٢	صافي القيمة الدفترية
٣١١,٠٠٠	٤٩٩,٧٢٩	٨٣٨,٨٥١	-	٨٢٩,٦٨٢	٢,٤٧٩,٢٦٢	مشاريع تحت التنفيذ**
٨,١٠٢,٩٥٠	١,٩٧٧,١٦٤	٤,١٣٧,٥٦٠	١٧,٩١٧	٢,٥٢٥,٣٧٣	١٦,٧٦٠,٩٦٤	صافي القيمة الدفترية

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

ممتلكات ومعدات، صافي (تنمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥						
المجموع	أنظمة	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث	مباني	أراضي	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الديناري)	(بآلاف الديناري)	(بآلاف الديناري)	(بآلاف الديناري)	(بآلاف الديناري)	(بآلاف الديناري)	
١١,٩٢٦,٩٥٠	٢,٨٠٢,٨٠٩	٢,٥٥٧,٥٧٥	٣,٨٨٨,٠٥٥	١,٩١٩,٦٤٧	٣,١١٠,٨٦٤	التكلفة:
٦,٨٧٠,٤٣٦	١,١٤٦,٤٠٢	-	١,٢٤٢,٩٤٨	-	٤,٤٨١,٠٨٦	بداية السنة
(٢٤٥,٠٨٦)	-	-	(٢٤٥,٠٨٦)	-	-	إضافات
-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	استيعادات
١٨,٥٥٢,٣٠٠	٣,٩٤٩,٢١١	٢,٥٥٧,٥٧٥	٤,٨٨٥,٩١٧	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠	إعادة تصنيف *
						نهاية السنة
٣,٦٢٣,٩٣٠	١,٥٩٩,٣٢٦	١٣٣,٧٩٥	١,٧٠٥,٢٥٧	١٨٥,٥٥٢	-	الإستهلاك المتراكم:
١,٦٧٨,٦٩٩	٧٨٠,٥٩٩	٢٩,٢٧٦	٨٤٦,٦٥١	٢٢,١٧٣	-	بداية السنة
(٢٠٩,١٧٨)	-	-	(٢٠٩,١٧٨)	-	-	المحمل للسنة
٥,٠٩٣,٤٥١	٢,٣٧٩,٩٢٥	١٦٣,٥١٩	٢,٣٤٢,٧٣٠	٢٠٧,٧٢٥	-	استيعادات
١٣,٤٥٨,٨٤٩	١,٥٦٩,٢٨٦	٤٢,٥٠٤	٢,٥٤٣,١٨٧	١,٥١١,٩٢٢	٧,٧٩١,٩٥٠	نهاية السنة
٣,٣٢٩,٧٨٨	-	-	٢,٥٨٨,٦٥٣	٧٤١,١٣٥	-	صافي القيمة الدفترية
١٦,٧٨٨,٦٣٧	١,٥٦٩,٢٨٦	٤٢,٥٠٤	٥,١٣١,٨٤٠	٢,٢٥٣,٠٥٧	٧,٧٩١,٩٥٠	مشاريع تحت التنفيذ **
						صافي القيمة الدفترية

* تم فصل قيمة الأرض لمبنى فرع أربيل القديم عن كلفة البناء ٢٠٠ مليون دينار وإضافته إلى الأراضي ويقابله تنزيل المباني بنفس القيمة.

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥

أراضي	مباني	معدات وأجهزة وإثاث	وسائط نقل	أنظمة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢١١,٨٠٤	٢,٧٠١,٥٢٢	٢,٤٥٥,٥٨٣	١٨٧,٥٠٣	١,٩٧٢,٧٥١	٧,٥٣٠,١٦٣
٢,١١٧,١٨٥	—	١,٤٣٢,٤٧٢	١٨٤,٠٧٢	٨٢٩,٠٥٨	٤,٣٩٦,٧٨٧
٧٨١,٨٧٥	(٧٨١,٨٧٥)	—	—	—	—
٣,١١٠,٨٦٤	١,٩١٩,٦٤٧	٣,٨٨٨,٠٥٥	٢٠٥,٥٧٥	٢,٨٠٢,٨٠٩	١١,٩٢٦,٩٥٠
بداية السنة					
إضافات					
إعادة تصنيف *					
نهاية السنة					
الإستهلاك المتراكم:					
بداية السنة	—	١,٤٨٣,٦٢٠	٩٩,٩١٠	٧٢٧,٩٦٠	٢,٤٧٤,٧٦٢
المحمل للسنة	—	٢٢١,٦٣٧	٣٣,٨٨٥	٨٧١,٣٦٦	١,١٦٣,٨٣٠
استبعادات	—	—	—	—	(١٤,٦٦٢)
نهاية السنة	—	١,٧٠٥,٢٥٧	١٣٣,٧٩٥	١,٥٩٩,٣٢٦	٣,٦٢٣,٩٣٠
صافي القيمة الدفترية	٣,١١٠,٨٦٤	٢,١٨٢,٧٩٨	٧١,٧٨٠	١,٢٠٣,٤٨٣	٨,٣٠٣,٠٢٠
مشاريع تحت التنفيذ**	—	٦,٤٠٣,٥٠٩	—	—	٦,٦٩١,٤٨٥
صافي القيمة الدفترية	٣,١١٠,٨٦٤	٨,٥٨٦,٣٠٧	٧١,٧٨٠	١,٢٠٣,٤٨٣	١٤,٩٩٤,٥٠٥

* تم فصل قيمة الأرض لمبنى فرع المنصور عن كلفة البناء ٧٨١,٨٧٥ ألف دينار وإضافته إلى الأراضي ويقابله تنزيل المباني بنفس القيمة.

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٥١,٤٩٤,٥٧٤	١٦,٦٢١,٧٥١	١٢,١٧٢,١٤٦
٧,٥٤٩,٢٨٠	٥,٦٥١,٢٥٠	٤,٣٠٤
٥,٨١١,٦٦٤	٤,٨١٠,٦٩٠	٣,٥٠٣,٠١٢
٥٨٣,٦٦٣	٣٧٤,٣٨٣	٢٤٠,٢٩٧
-	٣١٩,٦٦٩	٣١٩,٩١٨
٣٢٠,٣٧٩	١٩٦,٠٩٦	٩٥,٠٢٠
٢,١٧٩,٣٣٣	٥٨,١٣٤	١٤,٨٢٧,٦٤١
٢٥,٧٢٣	١٨,٢٥٨	٦١,٦٣١
٧٥٣	٧٥٢	٥,٤٣٥
-	-	٣٠٠
٤,٩٠٠	-	-
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٢٨,٠٥٠,٩٨٣	٣١,٢٢٩,٧٠٤

تأمينات لدى الغير

عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون
مستحقة

فوائد وإيرادات برسم القبض

مصاريف مدفوعة مقدماً

فروقات نقدية

نفقات قضائية

حسابات المقاصة

سلف لأغراض النشاط

سلف موظفين

مدينو قطاع خاص

أخرى

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥
داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٨٤	١٣,٩١٧,٢٥٠	١٣,٩١٧,٥٣٤
٢٨٤	١٣,٩١٧,٢٥٠	١٣,٩١٧,٥٣٤

حسابات جارية وتحت الطلب

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٧٩,٠٩٦,٩٨١	٧٩,٠٩٣,٨١١	٣,١٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٧٩,٠٩٦,٩٨١	٧٩,٠٩٣,٨١١	٣,١٧٠	

١ كانون الثاني ٢٠١٥			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٥٧,٠٤٦,٢٦٥	٥٧,٠٤٣,٠٩٥	٣,١٧٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٧,٠٤٦,٢٦٥	٥٧,٠٤٣,٠٩٥	٣,١٧٠	

١٢. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٠٢,٣٤٤,٠٦٧	٧٩,٧٦٣,٩٨٣	٢٢,٥٨٠,٠٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٩,٦٢١,٥١٥	-	٢٩,٦٢١,٥١٥	ودائع توفير
١٦,١٣٣,٩٥١	٣,١٠٠,٠٠٠	١٣,٠٣٣,٩٥١	ودائع لأجل
١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	٨٢,٨٦٣,٩٨٣	٦٥,٢٣٥,٥٥٠	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ودائع العملاء (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٣,٨٧٣,٥٨٣	٨١,١٤٠,٤٠١	٢٢,٧٣٣,١٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢,٦١٩,١٩٣	-	٥٢,٦١٩,١٩٣	ودائع توفير
١٥,٥٨٨,٩٥٤	٣,٠٦٣,٥٤٩	١٢,٥٢٥,٤٠٥	ودائع لأجل
١٧٢,٠٨١,٧٣٠	٨٤,٢٠٣,٩٥٠	٨٧,٨٧٧,٧٨٠	

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٤,١٠٨,٦٠١	١٠٤,٤٦٣,٨٦٤	٣٩,٦٤٤,٧٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٣٧١,٠٦٢	-	٦٥,٣٧١,٠٦٢	ودائع توفير
٣٠,٥٣٩,١٢٠	١٢,٢٠٨,٥٣٢	١٨,٣٣٠,٥٨٨	ودائع لأجل
٢٤٠,٠١٨,٧٨٣	١١٦,٦٧٢,٣٩٦	١٢٣,٣٤٦,٣٨٧	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٠٤,٠٠٤٧,١٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٠,٢٥٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ١٠٥,٠٤٩,٩٤٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦١,٠٥٪ و ٢٠١٤: مبلغ ١٤٤,١٠٨,٦٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠,٠٤٪).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٥٣٤,٧٠٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٥,٠٩٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٥,٨٧٠,١٨٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٥,٠٤٪ و ٢٠١٤: مبلغ ٢٤,٨٤٣,٦٧١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٠,٣٥٪).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٣. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٨,٢٥٩,٨٦٢	٣٤,٣١٩,٤٤٦	٥٩,٣٨٨,٨٨٦	تأمينات دخول مزاد العملة
١٨,٠٢٨,١٤٧	٢٤,٥٩٦,٦١١	٤٧,٥٩٥,٣٢٦	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
٨,٠٠٠,٢٤٩	٨,٦٩٩,٨٤٤	٨,٢٠٤,٢٥٤	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٦٦٥,٠٢١	٧١٢,٦٥١	٥٨٢,٤٩٩	تأمينات نقدية أخرى
٣٤,٩٥٣,٢٧٩	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	

١٤. قرض البنك المركزي العراقي

في ما يلي الحركة على قرض البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الممنوح خلال السنة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	الاقساط المدفوعة خلال السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

خلال سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرضاً بمبلغ ١ 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 يستوفيها المصرف عن ٤٪.
٢. لا تزيد النسبة التي تستوفيها الجهة الضامنة للقرض عن ٠,٨٪.
٣. لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفيها البنك المركزي العراقي عن ٠,٧٪.

خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعة الثانية من القرض بمبلغ ١ مليار دينار عراقي.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٥. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢,٧٣٥,٧٤٧	٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٤,٧٤٤,٨٠٥)	(١,٨٧٠,٧٣٩)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة عن سنوات سابقة
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	٤,٢٧٩,٣٩٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٩,٠١٥,٩٧٥	٤,٢٥٧,٨١١	٢٧,٧٨١,٩٣٩	(الخسارة) الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي العراقي)
(٩٥٠,٠٠٤)	(٣٥,٨٧٥)	(٧,١٩٩)	أرباح غير خاضعة للضريبة
٥,٤٣٤,٥٦٩	٨,٣٧٤,٧٢٩	٥٢٢,٦٥٣	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
١٣,٥٠٠,٥٤٠	١٢,٥٩٦,٦٦٥	٢٨,٢٩٧,٣٩٣	الربح الضريبي
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥%)

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥% من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وإرقام النظام المحاسبي العراقي الموحد.

* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٥ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ خلال عام ٢٠١٧.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٩١١,٩٤٩	٢,٢٤١,٢٨١	٢,٩٩١,٤٣٨	شيكات بنكية مصدقة
٧٠٧,١٧٨	٧٢٦,٥١١	٨٢٠,٤٣٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١,٠٤٦,٩٩٠	٦٠٤,٠٦٧	٦٠٤,٠٦٧	ذمم دائنة
-	-	٨٩٥,٦٧٠	الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٧٢٠,٨٢٧	٥٤٥,٣٧٣	٤٨١,٥٥٠	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٣١٩,٦٦٩	٣١٩,٦٦٩	-	مخصص فروقات نقدية *
٢٩٠,٨٥٠	٢٤٩,٨٤٨	٣٦٣,٤٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,١٠٨,١٠١	٩٩,٠٠٤	٩٤,٢٤٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٢,٤١١	٣٢,٥٨١	٣٢,٧٥٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٢٤,٧٢٧	٦٤٨,١٩٧	٨٥٧,١٦٧	أخرى
٧,٦٦٢,٧٠٢	٥,٤٦٦,٥٣١	٧,١٤٠,٧٢٥	

* مخصص الفروقات النقدية خلال السنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٤ يمثل سوء انتظام حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ وتم رفع قضية في المحاكم المختصة في مدينة اربيل بهذا الخصوص وعليه قام المصرف بتكوين مخصص مقابل كامل المبلغ علما بأنه وخلال عام ٢٠١٦ قامت شركة التأمين التي يتعامل معها المصرف في تأمين النقد في الفروع بتعويض المصرف عن الرصيد مخصص فروقات نقدية بنسبة ٦٠% من المبلغ وفيدها ضمن حساب الإيرادات الأخرى وعليه تم تسوية مبلغ المخصص الاجمالي.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ١ دينار عراقي).

تم زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٤ من ١٥٢ مليار دينار عراقي إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي عن طريق طرح ٩٨ مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤ حيث تم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي بلغ ٩٨ مليار دينار عراقي.

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة كما في ١ كانون الثاني
٩٨,٠٠٠,٠٠٠			أسهم زيادة رأس المال (اكتتاب الجمهور)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ كانون الأول

١٨. الإحتياطات

تتكون الإحتياطات مما يلي

- إحتياطي إجباري

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

وفقاً لللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز ما نسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد إستبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١٩. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٧,٧٦١,١٤٢	١٠,٢٧٩,١٩٥
١,٩٤٦,٥٦٠	٦٩٢,٣٥٩
٧,٨٠٠	٧٩٤
٥١,٢٠٥	٢٤,٨٣٥
١,٣٧٥,١٥٤	١,٤٤١,٨١٩
٢١,١٤١,٨٦١	١٢,٤٣٩,٠٠٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة

قروض
حسابات جارية مدينة
كمبيالات
الودائع لأجل والحسابات الليقية لدى البنك المركزي
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣,٣٧٨,٢٥١	١,٦٧٧,٧٠٩
١,٢٩٧,٠١٧	٩٧٤,٧٧٦
٧٧٨,٢٣٩	٩٨١,٠٢١
٥,٤٥٣,٥٠٧	٣,٦٣٣,٥٠٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٣٤٤,٩٦٤	٩,٨٥٥,٦٦١
٦٨٤,١٧٣	٣٤٧,٠٠٥
٥,٦٥٨,٤٣١	١٣,٢٨٩,٩٣٥
(١,٦٠٩,٥١٦)	(١,٢٢١,١٤١)
٧٦٧,٨٣١	٩٥٥,٤٤٧
٧,٨٤٥,٨٨٣	٢٣,٢٢٦,٩٠٧

عمولات دائنة:

حوالات بنكية

تسهيلات مباشرة

تسهيلات غير مباشرة

عمولات مدينة

أخرى

٢٢. رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤,٣٦٦,٤٠٧	٤,٨٧٠,٤٨٥
٧٩٦,٤٤١	٦١٠,٥٦٧
٢٣٨,٣٢٧	٢٦٨,٠٣٨
١٦٠,٦٦٥	٢٧٨,٥٠٥
٢٣,٨٩٧	١٠١,٧٦٨
٦١,٣٢٢	١١١,٤٢٨
٥,٦٤٧,٠٥٩	٦,٢٤٠,٧٩١

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

تأمين الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

ضريبة مدفوعة عن الموظفين

تدريب الموظفين

تعويض نهاية الخدمة للموظفين

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٨٥٣,٧٠٧	١,٦٧٥,٩٤٨	خدمات مهنية واستشارات
١,٧٤٠,٥٦٨	١,٨٨٦,٧٠٥	إيجارات وخدمات
١,٠٣٧,٧٩٢	٣٠١,٨٢٤	إعلانات
٥٣٢,١٦٩	٩٢١,٩٣٠	إتصالات وانترنت
٣٧٠,٨٢٣	٣٨٥,٠٤٢	سفر وإيفاد
٤١٦,٤٦٩	٣٠١,٩٧٣	صيانة
٢٥٢,٥٩٦	٣١٠,٠٦٩	تأمين
١٩٤,٩٢٢	٥١٨,١٥٤	اشتراكات ورسوم ورخص
١٣٦,٨٠٦	١٤٧,٥٢٩	قرطاسية
١٦٧,٥٧٧	٢٣١,٥٦١	الوقود والزيوت
١٤٥,٢٥٣	٥٨٨,٤٨٩	خدمات قانونية
٨٣,١٥٠	٧٨,١٤٠	اجور تدقيق الحسابات *
٢٤,٢٧٢	١٥,٧٧٥	ضيافة
-	٣٧٩,٥٥٠	مخصص نقد الموصل
١٤٧,٦٧٩	٢٢٦,٩٣٧	أخرى
٨,١٠٣,٧٨٣	٧,٩٦٩,٦٢٦	

* بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٦ (٦٨,٩٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور مراقبي الحسابات (ريا عبد الامير الكرناوي) للعام ٢٠١٥ (٥٧,٨٦٥,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات.

٢٤. حصة السهم الأساسية من ربح الفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة.

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	صافي (خسارة) ربح السنة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٠٩	٠,٠٩٤	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥. أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، لم يتم إقرار توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٥): مبلغ ٥ مليار دينار عراقي عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠١٤).

٢٦. النقد وما في حكمه

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

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥٧,٠٤٦,٢٦٥)	(٧٩,٠٩٦,٩٨١)	(١٣,٩١٧,٥٣٤)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٣٤,٧٩٩,٥٦٥	٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	

٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر بنك المال الأردني هو البنك الأم للمصرف الأهلي العراقي كون انه يمتلك نسبة ٦١,٨٥% من اسهم المصرف، وقد 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 (البنك الأم) خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	طبيعة العلاقة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٩,٠٨٠,٠٩٠	١٦,٠٧٠,٧٥٨	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٧٩,٠٩٣,٨١١	١٣,٩١٧,٥٣٤	أرصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣,٤١٦,٣٢١	١٣,٤٧٩,٨٣١	بنود خارج قائمة المركز المالي:
		خطابات ضمان بكفالة البنك الأم (بنك المال الأردني)
١,٣٧٥,١٥٤	١,٤٤١,٨١٩	عناصر قائمة الدخل:
٣,٣٦٠,١٢٩	١,٦٥٩,٥٨٧	فوائد و عمولات دائنة
		فوائد وعمولة مدبنة

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢,٤٪ خلال السنة (٢٠١٥: ٤٪) بلغ مجموع المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا للمصرف المدفوعة خلال عام ٢٠١٦ مبلغ ٦٣٧,٠٣٦ ألف دينار عراقي (٢٠١٥: مبلغ ٥١٦,٤٣٠ ألف دينار عراقي و ٢٠١٤: مبلغ ٥٨٥,١٦١ ألف دينار عراقي).

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب 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 بشكل 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 حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤٢,٤٧٣	١,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٦١٥,١٥٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥٨,٠٦٨	١,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٦٣٠,٧٤٨

٢٩. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي الموحدة وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. 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 والتركيز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٧,٣٧٢,٥٦٩	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	أرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
٥٢,٩٧٢,٦٥٨	١٢,٠٤٥,٨٣٨	للأفراد
١٢٦,٥٣٧,٧٢٣	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	الشركات الكبرى
٥,٤٢٣	١,٧٤٧,١١٣	منشآت صغيرة ومتوسطة
١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٨١٠,٦٩٠	٥,٨١١,٦٦٥	موجودات أخرى
٥٢٩,١١٠,٤٢٥	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٦٤,٤٢٧,٢٢٦	٦٥,٤٠٤,٢١٢	خطابات ضمان
١,٧٥٣,٠١٨	٩٣٩,٥٣٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	اعتمادات مستندية
٢١٤,٠١٩,٢٦٨	٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٤٣,١٢٩,٦٩٣	٧١٧,١٢٣,٤٠٠	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون أخذ الضمانات أو مخففات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر	٤,٨٦٢,٦٠٧	٢٠,٠٣٤,٤٣٦	١,٣٧٢,٩٠١	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٣٨٣,٢٢١,٢٢٩
مقبولة المخاطر	٣,٦٨٦,٣٢٩	٥١,٦٥٨,٤٧٨	٣٥٦,٧١١	-	٥٥,٧٠١,٥١٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	٢,٢٢٤,٥٨٣	٢٢,٧٦٨,٦٢٦	٣٥٦,٧١١	-	٢٥,٣٤٩,٩٢٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١,٤٦١,٧٤٦	٢٨,٨٨٩,٨٥٢	-	-	٣٠,٣٥١,٥٩٨
تحت المراقبة	٣٩٥,٧٧٤	٣٧,٦٦١,٩٦١	٢٠,٥٢٣	-	٣٨,٠٧٨,٢٥٨
غير عاملة:					
دون المستوى	٩٣٦,٧٧٦	١,٣٢١,٥١٩	-	-	٢,٢٥٨,٢٩٥
مشكوك فيها	١,٥٦٢,٩٢٦	١,٣٠٢,٧١٩	-	-	٢,٨٦٥,٦٤٥
هالكة	٥,٠٤٠,٢١٣	١٨,٩١٣,٠١٩	-	-	٢٣,٩٥٣,٢٣٢
المجموع	١٦,٤٨٤,٦٢٥	١٣٠,٨٩٢,١٣٢	١,٧٥٠,١٣٥	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٥٠,٦٠٧٨,١٧٧
ينزل: فوائد معلقة	٢,١٧٧,٦٣٤	٣,٩٣٣,٧٠١	-	-	٦,١١١,٣٣٥
ينزل: مخصص التدني	٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣,٠٢٢	-	١٨,٣٣٢,٦٤٦
الصافي	١٢,٠٤٥,٨٣٨	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	١,٧٤٧,١١٣	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٤٨١,٦٣٤,١٩٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية أخرى	إجمالي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر	١٧,٦٢٥,٤٤٧	١١,٩٦٣,٠٥٧	٩١٥	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٣٧٧,٥٥٣,٩٩٣
مقبولة المخاطر	١٨,٤٧٧,٩٦٦	٧٧,٥٥٧,٩١٥	٤,٥٠٧	-	٩٦,٠٤٠,٣٨٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	١٦,٠١١,٠٣٨	٢٢,٤٢٢,٦٩٢	٤,٥٠٧	-	٣٨,٤٣٨,٢٣٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢,٤٦٦,٩٢٨	٥٥,١٣٥,٢٢٣	-	-	٥٧,٦٠٢,١٥١
تحت المراقبة	١٢,٨٥٨,٦٩٦	٤٤,١٥٢,٩٩١	-	-	٥٧,٠١١,٦٨٧
غير عاملة:					
دون المستوى	١,٧٩٨,٢٨١	٣٢,٥١٦	-	-	١,٨٣٠,٧٩٧
مشكوك فيها	١,٥٨٠,٤٤٧	١,٩٧٣,٩٠٠	-	-	٣,٥٥٤,٣٤٧
هالكة	٩,٤٢٠,١٠٨	١١,٥٠٥,٥٠٦	-	-	٢٠,٩٢٥,٦١٤
المجموع	٦١,٧٦٠,٩٤٥	١٤٧,١٨٥,٨٨٥	٥,٤٢٢	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٥٥٦,٩١٦,١٢٦
ينزل: فوائد معلقة	١,٣٣٦,١٠٤	٤,٤٤٨,٨٧٦	-	-	٥,٧٨٤,٩٨٠
ينزل: مخصص التدني	٧,٤٥٢,١٨٣	١٦,١٩٩,٢٨٦	-	-	٢٣,٦٥١,٤٦٩
الصافي	٥٢,٩٧٢,٦٥٨	١٢٦,٥٣٧,٧٢٣	٥,٤٢٢	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٥٢٧,٤٧٩,٦٧٧

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
إجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٥٠٠٢٢٠٦٤٤	١٠٢٥٥٠٢٠٢	٤٠٠٥٢٠٠٥٦٧	٣٠٢٤٦٠٨٧٥	مقبولة المخاطر
٢٩٠٨٧٩٠٠٦٥	١٥٠٩١٩	٢٩٠٦٢٥٠٩٦٤	٢٣٧٠١٨٢	تحت المراقبة
				غير عاملة:
٩٠٣٠٢٩٩	-	٢٠٢٠٥٢٩	٧٠٠٠٧٧٠	دون المستوى
١٠٦٩٤٠٨٨٨	-	٦٨٨٠٤٣٢	١٠٠٠٦٠٤٥٦	مشكوك فيها
١٠٨٢٢٠٧٧٧	-	٤٦٢٠٥٣٨	١٠٣٦٠٠٢٣٩	هالكة
٧٩٠٣٢٢٠٦٧٣	١٠٢٧١٠١٢١	٧١٠٥٠٠٠٠٣٠	٦٠٥٥١٠٥٢٢	المجموع
				منها:
٤٥٤٠٦٨٣	٤٢٠٧٨١	٥٣٧	٤١١٠٣٦٥	تأمينات نقدية
٧٤٠٨٩٧٠٥٧١	١٠٢٢٨٠٣٤٠	٦٩٠٨٩٨٠٦٤٨	٣٠٧٧٠٠٥٨٣	عقارية
١٠٤٢٥٠٠٠٠	-	١٠٤٢٥٠٠٠٠	-	أسهم متداولة
٢٠٥٤٥٠٤١٩	-	١٧٥٠٨٤٥	٢٠٣٦٩٠٥٧٤	سيارات وآليات
٧٩٠٣٢٢٠٦٧٣	١٠٢٧١٠١٢١	٧١٠٥٠٠٠٠٣٠	٦٠٥٥١٠٥٢٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
إجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٦٠١٨٧٠٩٩٩	٥٠٤٢٢	٤٥٠٥٨٩٠٦٤٢	٢٠٠٥٩٢٠٩٣٥	مقبولة المخاطر
٣٤٠٣١٠٠٢١٥	-	٢٧٠٠١٤٠٣٧٦	٧٠٢٩٥٠٨٣٩	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١٠٥١٥٠٢٤٦	-	-	١٠٥١٥٠٢٤٦	دون المستوى
٢٠١٨٩٠٧٣٠	-	٨٩٨٠٩٢٩	١٠٢٩٠٠٨٠١	مشكوك فيها
٩٠٠٧٣٠٧٨٧	-	٤٠٠٥٣٠٣٤٩	٥٠٠٢٠٠٤٣٨	هالكة
١١٣٠٢٧٦٠٩٧٧	٥٠٤٢٢	٧٧٠٥٥٦٠٢٩٦	٣٥٠٧١٥٠٢٥٩	المجموع
				منها:
٣٥٥٠٢١٨	-	١٣٠٩٧٦	٣٤١٠٢٤٢	تأمينات نقدية
٩٨٠٣٤٧٠٥٠٨	٥٠٤٢٢	٦٧٠٧٥٤٠٧١٢	٣٠٠٥٨٧٠٣٧٤	عقارية
٩٠٦٦٠٠٦٦٣	-	٩٠٦٦٠٠٦٦٣	-	أسهم متداولة
٤٠٩١٣٠٥٨٨	-	١٢٦٠٩٤٥	٤٠٧٨٦٠٦٤٣	سيارات وآليات
١١٣٠٢٧٦٠٩٧٧	٥٠٤٢٢	٧٧٠٥٥٦٠٢٩٦	٣٥٠٧١٥٠٢٥٩	

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

المنطقة الجغرافية	داخل العراق	خارج العراق	إجمالي
البند	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	-	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٩,٤٨١,٣٥٧	٣٩,٥٩١,١٩٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي			
للأفراد	١٢,٠٤٥,٨٣٨	-	١٢,٠٤٥,٨٣٨
للشركات:			
الشركات الكبرى	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	-	١١٠,٨٨٩,٩٦٠
منشآت صغيرة ومتوسطة	١,٧٤٧,١١٣	-	١,٧٤٧,١١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل			
الأخر	١,٦١٥,١٥٣	-	١,٦١٥,١٥٣
موجودات أخرى	٥,٨١١,٦٦٥	-	٥,٨١١,٦٦٥
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	٤٤٣,٦٥٨,١٥٦	٣٩,٥٩١,١٩٤	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠
الإجمالي لسنة ٢٠١٥	٤٦٦,٩٠٥,٥١١	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٥٢٩,١١٠,٤٢٥

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	زراعة	خدمات	أفراد	إجمالي
البند	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠							٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٠٧٢,٥٥١							٥٩,٠٧٢,٥٥١
تمهيلات ائتمانية مباشرة - صافي		١١,٤٦٧,٤٢٠	٥٣,٩٥١,٧٩٥	١٥,٠٧٨,٢٢٩	١٧,٤١٧	٣٢,١٢٢,٢١٢	١٢,٠٤٥,٨٣٨	١٢٤,٦٨٢,٩١١
سندات و اسناد و اذونات:								
موجودات مالية بالقيمة العادلة من								
خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦١٥,١٥٣							١,٦١٥,١٥٣
موجودات أخرى	٥,٨١١,٦٦٥							٥,٨١١,٦٦٥
الاجمالي لسنة ٢٠١٦	٣٥٨,٥٦٦,٤٣٩	١١,٤٦٧,٤٢٠	٥٣,٩٥١,٧٩٥	١٥,٠٧٨,٢٢٩	١٧,٤١٧	٣٢,١٢٢,٢١٢	١٢,٠٤٥,٨٣٨	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠
الاجمالي لسنة ٢٠١٥	٣٤٩,٥٩٤,٦٢١	١٦,٠٢٦,٤١٣	٨٩,٦٢٣,٣٩٠	٢٩,٢٠٦,٤٩٤	٥١,٦٥٣	٢١,٨٠٧,٩٩٢	٢٢,٧٩٩,٨٦٢	٥٢٩,١١٠,٤٢٥

٣٠. 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، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

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

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

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 ٢٠١٦.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغير (زيادة) سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	١%	(بآلاف الدنانير) ٧٩٣,٤٤٠	(بآلاف الدنانير)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير (زيادة) سعر الفائدة	حساسية إيراد الفائدة (الأرباح والخسائر)	حساسية حقوق الملكية
العملة		دينار عراقي	دينار عراقي
دولار أمريكي	١%	(بآلاف الدنانير) ١,٣٤٣,٨٩٠	(بآلاف الدنانير) -

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر العملات

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

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة دولار أمريكي	٥٪	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) (٤,١٣٧,١٩٠)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	التغير في سعر صرف العملة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة دولار أمريكي	٥٪	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) (٤,٢٨٧,٠٦٩)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) -

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق العراق	٥%	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
		-	١٢,١٢٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
سوق العراق	٥%	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
			١٢,٩٠٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

٣. فجوة إعادة تسعير الفائدة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ - ٦ أشهر	من ٦ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	عناصر بدون فائدة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)
الموجودات:							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	١٥,٩٤٣,٢٤٢	-	-	-	-	٤٣,١٢٩,٣٠٩	٥٩,٠٧٢,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٢٢,٥٥٦,٦١١	١٠,٤٦٦,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣٦٤,٤٦٦	٨٢,٠٨٧,٠٥٩	-	١٢٤,٦٨٢,٩١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	١,٦١٥,١٥٣	١,٦١٥,١٥٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	١٦,٧٦٠,٩٦٤	١٦,٧٦٠,٩٦٤
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٦٧,٩٧٠,٢٦٩
مجموع الموجودات	٣٨,٤٩٩,٨٥٣	١٠,٤٦٦,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣٦٤,٤٦٦	٨٢,٠٨٧,٠٥٩	٤٣٨,٢٢٠,٨٨٠	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
المطلوبات:							
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	١٣,٩١٧,٢٥٠	-	-	-	-	٢٨٤	١٣,٩١٧,٥٣٤
ودائع عملاء	٣٩,٤٧٦,٤٦٤	١,٥٥٨,٩٠١	١,٣٠٢,٩٠٨	٣٩٩,٠٠٠	٣,٠٩٦,١٩٣	١,٤٠٣,٤٤٥,٦٧	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١١٥,٧٧٠,٩٦٥
أموال مقترضة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	٤,٢٧٩,٣٩٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧,١٤٠,٧٢٥	٧,١٤٠,٧٢٥
مجموع المطلوبات	٥٣,٤٤٣,٧١٤	١,٥٦٠,٨٩٠	١,٣٠٢,٩٠٨	٥٩٩,٠٠٠	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٢٩,٥٣٥,٤٣٤	٢٩١,٠٠٨,١٥٠
فجوة إعادة تسعير الفائدة	(١٤,٩٤٣,٨٦١)	٨,٨٥٧,١٧٧	١,٨٠٥,٨٥٠	٤,٨٤٣,٤٦٦	٧٨,٠٩٠,٨٥٩	٢٠,٨٦٨,٥٤٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

١٢١,٠٤٢,٤٣٢	٤,٦٥٥,٢٥٢	١٨,٥٤٣,٢٢٢	١١,١٠٧,٦١٧	٧٨,٨٩٦,٦٤٠	٣٥٧,٩٨٦,٨٣١	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	مجموع الموجودات
٨٩,٤٦٨,٤٨٣	٤,٤١٧,٦٢٥	٥٦١,٨٥٧	١,٧٠٦,٤٣٨	١,٥٣٦,٥٤٤	٢٣٠,٩٨٨,٢٧٠	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	مجموع المطلوبات
٣١,٥٧٣,٩٤٩	٢٣٧,٦٢٧	١٧,٩٨١,٣٦٥	٩,٤٠١,١٧٩	٧٧,٣٦٠,٠٩٦	١٢٧,٧٩٨,٤٦١	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧	فجوة إعادة تسعير الفائدة

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)

٤. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				البند
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	
				الموجودات
٣٠,٦٧٦,٩١٢	٨٤,٢٤٠	١٦٤,٢٩٦	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩,٥٨٧,٠٦٣	١٢١,٧٩٨	١,٠٥٠	٤,٦٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠,١٠٨,٩٨٣	-	-	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٢,٤٢٥,١٠٢	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٠,١٨٠,٣٤١	١,٣٥٧,٧٤٦	-	-	موجودات أخرى
٢٠٢,٩٧٨,٤٠١	١,٥٦٣,٧٨٤	١٦٥,٣٤٦	٤,٦٦٩	اجمالي الموجودات
				المطلوبات
١٣,٩١٧,٢٥٠	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,٩٨٩,٤٤٥	١١٧,٤٢٥	٦٦,٧١٨	-	ودائع عملاء
٥٢,٦٧١,٣٢١	٢٤٨,٩٦٨	-	-	تأمينات نقدية
١,٩٣٥,٩٧٢	٢٤,٩٨٢	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٧,٥١٣,٩٨٨	٣٩١,٣٧٥	٦٦,٧١٨	-	إجمالي المطلوبات
٩٥,٤٦٤,٤١٣	١,١٧٢,٤٠٩	٩٨,٦٢٨	٤,٦٦٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				البند
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	
٢٣٥,٠٥٥,٧٠٠	٤,٦٥٠,٠٩٨	١٢٨	١٢٦,٠٤٤	اجمالي الموجودات
١٤٨,٣٤٠,٢٥٦	٤,٤٨٤,٩٢٢	-	-	إجمالي المطلوبات
٨٦,٧١٥,٤٤٤	١٦٥,١٧٦	١٢٨	١٢٦,٠٤٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-	-	-	-	-	١٣,٩١٧,٥٣٤	١٣,٩١٧,٥٣٤
ودائع بنوك ومؤسسات صرفية	٣٩,٤٧٦,٤٦٤	١,٥٥٨,٩٠١	١,٣٠٢,٩٠٨	٣٢١,٠٠٠	٣,٠٩٦,١٩٣	١٠,٢٣٤,٤٠٦٧	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣
ودائع عملاء	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	٤,٢٧٩,٣٩٣
أموال مقترضة	-	-	-	-	-	٧,١٤٠,٧٢٥	٧,١٤٠,٧٢٥
مخصص ضريبة الدخل	٣٩,٥٢٦,٤٦٤	١,٦٠٨,٩٠١	١,٤٠٢,٩٠٨	٥٢١,٠٠٠	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٤٣,٤٥٢,٦٨٤	٢٩١,٠٠٨,١٥٠
مطلوبات أخرى	٣٨,٤٩٩,٨٥٤	١,٠٤٦,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣٦٤,٤١٢	٨٣,٠٨٧,٠٥٢	٤٣٨,٢٢٠,٨٧٩	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
اجمالي المطلوبات							
اجمالي الموجودات							

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحدة حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٩٦,٩٨١	٧٩,٠٩٦,٩٨١
ودائع بنوك ومؤسسات صرفية	١٦٤,٨٥٩,٢٦٦	٤,٤١٧,٦٢٥	٥١١,٨٥٧	١,٦٠٦,٤٣٨	٦٨٦,٥٤٤	-	١٧٢,٠٨١,٧٣٠
ودائع عملاء	-	-	-	-	-	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	٦٨,٣٢٨,٥٥٢
تأمينات نقدية	-	-	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
قرض البنك المركزي	-	-	-	-	-	١,٩٠٥,٥٢٣	١,٩٠٥,٥٢٣
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٥,٤٦٦,٥٣١	٥,٤٦٦,٥٣١
مطلوبات أخرى	١٦٤,٨٥٩,٢٦٦	٤,٤١٧,٦٢٥	٥١١,٨٥٧	١,٧٠٦,٤٣٨	١,٥٣٦,٥٤٤	١٥٤,٧٩٧,٥٨٧	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧
اجمالي المطلوبات	١٢١,٠٤٢,٤٣٢	٤,٦٥٥,٢٥٢	١٨,٥٤٣,٢٢٢	١١,١٠٧,٦١٧	٧٨,٨٩٦,٦٤٠	٣٥٧,٩٨٦,٨٣١	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤
اجمالي الموجودات							

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٥٣,٩٦٩,٥٦٨	١٣,٥٦٠,٧٤٠	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	إعتمادات مستندية
٦٠,٠٤٠,٢١٧	٥,٣٦٣,٩٩٥	٦٥,٤٠٤,٢١٢	خطابات الضمان
٩٣٩,٥٣٠	-	٩٣٩,٥٣٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢١٤,٩٤٩,٣١٥	١٨,٩٢٤,٧٣٥	٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٤٧,٨٣٩,٠٣٤	-	١٤٧,٨٣٩,٠٣٤	إعتمادات مستندية
٦٤,١٦٥,٢٦٤	٢٦١,٩٦٢	٦٤,٤٢٧,٢٢٦	خطابات الضمان
١,٧٥٣,٠١٨	-	١,٧٥٣,٠١٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢١٣,٧٥٧,٣٠٦	٢٦١,٩٦٢	٢١٤,٠١٩,٢٦٨	

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

قيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

الأفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	المجموع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١,٣٢٢,١٠٦	٣٣,١٤٢,٨٤٣	١٣,٦٥٩,١٨٩	١,٥١٦,٥٥٧	٤٩,٦٤٠,٦٩٥	٣٥,٣٢٩,٥٦١
(٥١٩,٩٨٧)	٢٦٨,٢٥٨	-	-	(٢٥١,٧٢٩)	(٨,٧٤٠,٠٢١)
(١٤٣,٨٧١)	٣٢,٣١٦,٨٠٢	١٠,٨٤٤,٨٣١	١,٥١٦,٥٥٧	٤٤,٥٣٤,٣١٩	١٩,٥٢٦,٥١٦
-	-	-	-	(١٦,٧٨٧,٩٠٩)	(١٥,٤٢٩,٥٤١)
-	-	-	-	٢٧,٧٤٦,٤١٠	٤٠,٩٦,٩٧٦
-	-	-	-	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(١,٨٨٩,٥٠٠)
-	-	-	-	٢٣,٥٠١,٨٠١	٢,٢٠٧,٤٧٦
١٢,٠٤٥,٨٣٨	١١٢,٦٣٧,٠٧٤	٣٥١,١٣٩,٦٢١	١٠٣,٠٢٤,٥٠٠	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤
٦٥,٨١٨,٠٤٨	١٩٨,٠٥٢,٤٤٩	١٥,٧١٧,٥٣٤	١١,٤٢٠,١١٩	٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧
			٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	٢٠,٨١٢
			(٢,٥٧٧,٤٩٢)	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	(١,٦٧٨,٦٩٩)

إجمالي الإيرادات
العجز في تدني التسهيلات
الائتمانية
نتائج أعمال القطاع
مصاريف غير موزعة
(الخسارة) الربح قبل
الضريبة
ضريبة الدخل
صافي (خسارة) ربح
السنة
إجمالي موجودات القطاع
إجمالي مطلوبات القطاع
مصاريف رأسمالية
الاستهلاكات

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات خارج العراق وذلك من خلال البنوك المراسلة الخارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٤٨,١٩٨,٨٧٦	١,٤٤١,٨١٩	٤٩,٦٤٠,٦٩٥
مجموع الموجودات	٥٣٩,٢٥٥,٨٣٩	٣٩,٥٩١,١٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
المصروفات الرأسمالية	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٣٦,١٤١,٣٣١	(٨١١,٧٧١)	٣٥,٣٢٩,٥٦٠
مجموع الموجودات	٥٣٠,٠٢٧,٠٨٠	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤
المصروفات الرأسمالية	٢٠,٨١٢	-	٢٠,٨١٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١. إدارة رأس المال

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

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٦,٥٤١,١١٧	٧,٨٢١,١٤٠	رأس المال والمدفوع
١,٥٥٧,٠٥٦	٢,٨٣١,٤٢٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٥٨,٠٩٨,١٧٣	٢٦٠,٦٥٢,٥٦٣	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٩,٩٤٠,٧٦٥	٨,٩٥٤,٠٥٩	احتياطيات عامة
٩,٩٤٠,٧٦٥	٨,٩٥٤,٠٥٩	مجموع رأس المال المساند
٢٦٨,٠٣٨,٩٣٨	٢٦٩,٦٠٦,٦٢٢	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
١٤٦,٥٥٠,٠٢٢	١٣٤,٥٧٤,٣٤٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٨٢,٧١٥,٢٩٦	١٢٦,٦٢٥,٨٥٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
%١١٦,٩١	%١٠٣,٢٢	معيّار وكفاية رأس المال %

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات			
المالية الأخرى	٥٩,٠٧٢,٥٥١	-	٥٩,٠٧٢,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	٤١,٥٩٥,٨٦٠	٨٣,٠٨٧,٠٥١	١٢٤,٦٨٢,٩١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦١٥,١٥٣	-	١,٦١٥,١٥٣
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١٦,٧٦٠,٩٦٤	١٦,٧٦٠,٩٦٤
موجودات أخرى	-	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٦٧,٩٧٠,٢٦٩
مجموع الموجودات	٤١١,٠٢٨,٧٤٩	١٦٧,٨١٨,٢٨٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
المطلوبات:			
ودائع لبنوك والمؤسسات المالية			
الأخرى	١٣,٩١٧,٥٣٤	-	١٣,٩١٧,٥٣٤
ودائع العملاء	١٤٥,٠٠٣,٣٤١	٣,٠٩٦,١٩٣	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣
تأمينات نقدية	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥
قرض البنك المركزي العراقي	٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٤,٢٧٩,٣٩٣	-	٤,٢٧٩,٣٩٣
مطلوبات أخرى	٧,١٤٠,٧٢٥	-	٧,١٤٠,٧٢٥
مجموع المطلوبات	٢٨٦,٥١١,٩٥٧	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٩١,٠٠٨,١٥٠
الصافي	١٢٤,٥١٦,٧٩٢	١٦٣,٣٢٢,٠٩١	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	-	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات			
المالية الأخرى	٦٥,٧٨٠,٦١٤	-	٦٥,٧٨٠,٦١٤
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي	١٠٠,٦١٩,١٦٤	٧٨,٨٩٦,٦٤٠	١٧٩,٥١٥,٨٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من			
خلال الدخل الشامل الآخر	١,٦٣٠,٧٤٨	-	١,٦٣٠,٧٤٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١٦,٧٨٨,٦٣٧	١٦,٧٨٨,٦٣٧
موجودات أخرى	-	٢٨,٠٥٠,٩٨٣	٢٨,٠٥٠,٩٨٣
مجموع الموجودات	٤٦٨,٤٩٥,٧٣٤	١٢٣,٧٣٦,٢٦٠	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤
المطلوبات:			
ودائع لبنوك والمؤسسات المالية			
الأخرى	٧٩,٠٩٦,٩٨١	-	٧٩,٠٩٦,٩٨١
ودائع العملاء	١٧١,٣٩٥,١٨٦	٦٨٦,٥٤٤	١٧٢,٠٨١,٧٣٠
تأمينات نقدية	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	-	٦٨,٣٢٨,٥٥٢
قرض البنك المركزي العراقي	١٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١,٩٠٥,٥٢٣	-	١,٩٠٥,٥٢٣
مطلوبات أخرى	٥,٤٦٦,٥٣١	-	٥,٤٦٦,٥٣١
مجموع المطلوبات	٣٢٦,٣٤٢,٧٧٣	١,٥٣٦,٥٤٤	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧
الصافي	١٤٢,١٥٢,٩٦١	١٢٢,١٩٩,٧١٦	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٤,٤٢٧,٢٢٦	٦٥,٤٠٤,٢١٢	خطابات ضمان
١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	اعتمادات
١,٧٥٣,٠١٨	٩٣٩,٥٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٤,٠١٩,٢٦٨	٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	

* يوجد اعتمادات واردة لاتعتبر التزام على المصرف بقيمة (٣٠,٦٩٦,٩٨٣) ألف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١١,٦٩٧,١٥٩ ألف دينار)

** بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٦ (٨٨٨,٩٦٠) ألف دينار عراقي سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٥٥,٦٦٥ ألف دينار عراقي).

٣٤. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضية مقامة على المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي بمبلغ (٦,٢٢٠,٠٠٠) ألف دينار عراقي وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضية. و لا يوجد قضايا جهرية مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣٥. التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لايوجد اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.