



الدائرة / القسم : حالي
العدد : 3005
التاريخ : ٢٠١٨/٥/١٩

الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المالية الفصلية

نرفق لكم طياً نسخة من البيانات المالية السنوية للفصل الاول لعام ٢٠١٨ حسب معايير المحاسبة الدولية مدققة من قبل مراقبي حسابات مصرفنا.

مع التقدير ...

المدير المفوض

ايمن عمران ابودهيم

حسين علي محمد الربيدي
مدير الرقابة المالية



- سوق العراق للأوراق المالية

المصرف الأهلي العراقي
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير المدققة)
٣١ اذار ٢٠١٨

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 كهربانة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢	المنصور - حي المتنبي - محلة / ٦٠٣
بغداد - العراق	بغداد - العراق

الرقم م / م / م / ٨٥ / ٢٠١٨
التاريخ : ٠٨ / ٠٥ / ٢٠١٨

إلى مجلس إدارة المصرف الأهلي العراقي
إلى السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

م / تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ / اذار / ٢٠١٨

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) ("المصرف") وشركة الوساطة التابعة للمصرف (يشار إليها مجتمعة "بالمصرف") كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات المستقلين للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

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

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

٠٨ أيار ٢٠١٨
بغداد - العراق

المصرف الأهلي العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مدققة	٣١ اذار ٢٠١٨ غير مدققة	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٧١,١٨٥,١٦٢	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	١١٦,١٦٧,٧٠٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٨٦,٤٠٥,٨٤٢	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
١٠,٦٢٢,٩٦٣	٢,٥١٥,٨٠٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٩٢٤,٩٨١	١٣,٧١٦,٦٥٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,١٧٠,٧٧٥	٣,٠٢٤,٣٤٤		موجودات غير ملموسة، صافي
٥٠,٥٥١,٧٥٤	٤١,٦٦١,١٢١	٧	موجودات أخرى
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٥٣٤,٦٧٦,٦٣٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٤	١٩٠,٧٣٦	٨	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	١٦٩,٤٧٩,٨٠٦	٩	ودائع العملاء
١١٨,٩٢٠,٩٧٢	٦٠,٣٦١,٦٩٠	١٠	تأمينات نقدية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١١	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٨٢٨,٢٣٩	٢,٨٢٨,٢٣٩	١٢	مخصصات متنوعة
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٩١١,٠٣٠	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٦٣,١٠٣	٩,٨١٧,٧٤٦	١٤	مطلوبات أخرى
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	٢٤٩,٥٨٩,٢٤٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٩٨٧,١٨٩	١٦	إحتياطي إجباري
٣,٥٢٥,٣٧٤	٣,٢٨٢,٧٠٣	١٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
(١٤٦,٧٤٠)	(٣٨,٧٤٢)		إحتياطي القيمة العادلة
٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٢٣,٨٥٦,٢٣٧		أرباح مدورة
٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٨٥,٠٨٧,٣٨٧		مجموع حقوق المساهمين
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٥٣٤,٦٧٦,٦٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

طلال فخر الفيصلي

المدير المفوض

ايمن عمران ابو دهيم

المدير المالي

حسين علي محمد الزبيدي

خضوعاً لتقريرنا المرقم / م / م / ٨٥ / ٢٠١٨ و المؤرخ في ٢٠١٨/٠٥/٠٨

وليد زغير - كلظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

رئيس عبد الأمير الكريائي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ اذار ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	إيضاحات
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٠٦٦٤,٤٧٤	٣,٩٤٩,٢٨٧	١٧ إيرادات الفوائد
(١,٣٨٣,٨٥٢)	(٥٢٤,١٥٠)	١٨ مصروفات الفوائد
٢٨٠,٦٢٢	٣,٤٢٥,١٣٧	صافي إيرادات الفوائد
٦,٥٩٧,٩٢٥	٥,٢٢٦,٧٣٦	١٩ صافي إيرادات العمولات
٦,٨٧٨,٥٤٧	٨,٦٥١,٨٧٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٨١٧,٣٢٣	(٧,٣٢٢,١١٧)	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
١٧٠,١١٠	٥١,٨٣٦	صافي أرباح العمليات الأخرى
٩,٨٦٥,٩٨٠	١,٣٨١,٥٩٢	صافي إيرادات التشغيل
(٢,٠٥٣,٩٧٧)	(١,٧٦٠,٦٤٠)	رواتب ومنافع الموظفين
(٢,١٧٥,٦٠٦)	(٣,٥٨١,٢٢٩)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٩٠,٧٠٠)	(٤٩٤,٠٧٣)	استهلاكات و الاطفاءات
-	(١,٣٦٤,٢١٤)	٢٠ مصروف تكدي العقارات المستلمة
(٢,٤١٢,٩٦٤)	٥,٠٨٧,٤٣٣	مخصص خسائر ائتمان محمل
(٧,٣٣٣,٢٤٧)	(٢,١١٢,٧٢٣)	إجمالي المصاريف
٢,٥٣٢,٧٣٣	(٧٣١,١٣١)	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(٧٤٧,١٢٦)	-	١٣ ضريبة الدخل
١,٧٨٥,٦٠٧	(٧٣١,١٣١)	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٠٧	(٠,٠٠٣)	٢١ حصة المسهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ اذار ٢٠١٨ غير مدققة	٣١ اذار ٢٠١٨ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٧٨٥,٦٠٧	(٧٣١,١٣١)	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٧,٣٤٧)	٨٩٢,٨٤٣	
(٧,٣٤٧)	٨٩٢,٨٤٣	
١,٧٧٨,٢٦٠	١٦١,٧١٢	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة *	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي 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)
٣١ آذار ٢٠١٨						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٥٢٥,٣٧٤	(١٤٦,٧٤٠)	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٢٨٥,٧٠٤,٦٥١
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٧٣١,١٣١)	(٧٣١,١٣١)
تحويلات للاحتياطيات	-	-	(٢٤٢,٦٧١)	١٠٧,٩٩٨	٢٤٨,٥٤٠	١١٣,٨٦٧
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٢٨٢,٧٠٣	(٣٨,٧٤٢)	٢٣,٨٥٦,٢٣٧	٢٨٥,٠٨٧,٣٨٧
٣١ آذار ٢٠١٧						
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٥٤٢,٦٩٩	(١٥٤,٥٥٠)	٢٦,٦١١,٨١٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	١,٧٨٥,٦٠٧	١,٧٨٥,٦٠٧
تحويلات للاحتياطيات	-	-	-	(٧,٣٤٧)	-	(٧,٣٤٧)
الرصيد في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٥٤٢,٦٩٩	(١٦١,٨٩٧)	٢٨,٣٩٧,٤٢٣	٢٨٩,٦١٧,١٤٣

* وفقا لللائحة 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 ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ اذار ٢٠١٧ غير مدققة	٣١ اذار ٢٠١٨ غير مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٥٣٢,٧٣٣	(٧٣١,١٣١)	الأنشطة التشغيلية
٦٩٠,٧٠٠	٤٩٤,٠٧٣	ربح الفترة قبل الضريبة
٢,٤١٢,٩٦٤	١,٣٦٤,٢١٤	تعديلات لينود غير نقدية:
٥,٦٣٦,٣٩٧	(٣,٩٦٠,٢٧٧)	استهلاكات وإطفاءات
(٢٣,٠١٩,٧٧٢)	٥٣,٠٣٧,٣٢٦	مصروف تكدي العقارات المستملكة
٢,٧٤٥,٦٩٤	٧,٥٢٦,٤١٨	مخصص خسائر ائتمان
(٢٠,٥٦٠,٦٠١)	(١٤,٤٠٥,٦٦٦)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٩,٠٩٩,٤٧٨	(٥٨,٥٥٩,٢٨١)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(١,٠٨٩,٢٢٤)	٤,٠٥٤,٦٤٠	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢٧,١٨٨,٠٢٨)	(١٢,٣٠٦,٨٤٠)	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
-	-	النقص في ودائع العملاء
(٢٧,١٨٨,٠٢٨)	(١٢,٣٠٦,٨٤٠)	الزيادة في التأمينات النقدية
-	-	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
-	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-	-	الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٧٨,٩٧٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٦٢٤,٥٧٧)	١٤٦,٤٣١	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
-	(٢٨٥,٧٥١)	شراء موجودات غير ملموسة
(٦٢٤,٥٧٧)	(٩١٨,٢٩٤)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	-	الأنشطة التمويلية
٩٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقترضة
-	-	أرباح موزعة
٩٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٢٦,٩١٢,٦٠٥)	(١٢,٤٢٥,١٣٤)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٥٣,٩٠٠,٢٠٣	٣٩٩,٥٨٧,٢٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٢٦,٩٨٧,٥٩٨	٣٨٧,١٦٢,١٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

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.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) 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 الآخر وموجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٨ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية المرحلية الموحدة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ اذار ٢٠١٨. تم توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة التابعة من تاريخ السيطرة. وتحقق 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 من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل (الشركة التابعة). والملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية. يبلغ رأسمال الشركة التابعة ١ مليار دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١ مليار دينار عراقي).

يتم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- التغيرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد (١٥٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٧/١١/٠٥ فإن لجنة التدقيق في البنك المركزي العراقي اقترحت تأجيل التطبيق لمدة سنتين وأنه يميل الى تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة بالنظر للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق. وعليه فإن المصرف الاهلي العراقي سيلتزم بتطبيق معيار الابلاغ المالي (IFRS ٩) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي

سيؤدي تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمتها، فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية للسياسات المحاسبية للمصرف التي ستنشأ عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية:

- موجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال للمصرف الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلغى المعيار فئات "المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والنعم المدينة" و"المتاحة للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

يحفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمطلوبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية.

- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ طريقة "انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة" المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بطريقة "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يطبق نموذج الانخفاض الجديد على أدوات الدين وعقود الضمان المالي ولا يطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت أسبق مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية الخاصة بمعايير التقارير المالية الدولي رقم ٩ :

الأدوات المالية

التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقاس بما يلي:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

يستند التصنيف على نموذج الأعمال لدى المصرف لإدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يكون الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأداة إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة المستحقة على المبلغ القائم منه.

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين ولم تكن مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للموجودات المالية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة المستحقة على المبالغ القائمة منه.

يقاس الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تصنف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم اقتناؤها أساساً بغرض بيعها على المدى القصير.

الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

- استثمارات الدين

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مباشرة ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر، لحين إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية أو انخفاض قيمتها، عندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

- استثمارات الأسهم

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم في الدخل الشامل الآخر، ولا يعاد تصنيف أرباح وخسائر القيمة العادلة لاحقاً للربح أو الخسارة. ويستمر الاعتراف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عندما يتقرر الحق في استلام الدفعات.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، تستند السياسة المحاسبية للمصرف لمتطلبات انخفاض القيمة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ليحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكيدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. سيقوم المصرف بأخذ النظرة المستقبلية في تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك عقود الضمان المالي. وسيعترف المصرف بمخصص خسارة في تاريخ كل تقرير مالي.

يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يتم عرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: غالباً، كمخصص.
- ودائع لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

- المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥، "الإيراد من العقود مع العملاء"

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناءً على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للمصرف وذلك نظراً لكون معظم إيرادات المصرف تتأتى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تكملة)

سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الايجارات، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمصرف. كما في تاريخ التقرير المالي، فإن المصرف يقوم حالياً بتقييم أثر هذا المعيار على المجموعة.

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩. في هذه المرحلة، لا ينوي المصرف اعتماد المعيار قبل تاريخ سريانه. هذا وتعتزم الإدارة تطبيق نهج الانتقال المبسط فيما لن يتم بيان المبالغ المقارنة للسنة السابقة عند التطبيق لأول مرة.

٢-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية المدققة للمصرف كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٢-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المصرف تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٣,٨١٦,٦٢٣	٤٨,٢٦٨,٣٦٧	نقد في الخزينة
(٣٧٨,٤٠٨)	(٣٦٧,٨٤٥)	مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		حسابات جارية **
٢٤٣,١٧٣,٩٣٩	٢١٨,٩٤٨,٩٠٣	إحتياطيات تأمينات خطاب الضمان ***
٤,٣٣٥,٧٣٧	٤,٣٣٥,٧٣٧	
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٧١,١٨٥,١٦٢	

* نظراً لعدم استقرار الوضع الأمني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٢٤,٤٢٥ ألف دينار عراقي و ٢٨٥ ألف دولار .

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (تتمة)

** بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٠٩,٢٤٢,٣٧٤ ألف دينار عراقي و ٥٥,١٦٦,٢٣٠ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ١٠٩,٣٧٩,٢٥٢ ألف دينار عراقي و ٥٦,١٢٤,٢٥٥ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فإن عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة الى انه و خلال شهر آب ٢٠١٧ استلم المصرف مبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ ٣٦,٥ مليار دينار عراقي من أرصده لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٤,٧٦٤,٩٠٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠١٧: مبلغ ٢,٢١٧,٦٣٢ 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 لاطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على اطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لايتجاوز نسبة ٧٥% منه و على ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي اللازمي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي اللازمي وبموجب النسب المثبتة فيه.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان حيث بلغت هذه الاحتياطيات ٤,٣٣٥,٧٣٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٤,٣٣٥,٧٣٧ ألف دينار عراقي). حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤١,٤٥٧,٢٩٢	٤,٤٥٠,٩٥٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٨٧,١٨٢,٣٦٠	١١١,٧١٦,٧٤٦	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	١١٦,١٦٧,٧٠٠	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
١٦٤,٦٨٤,٦٨٨	١٠٧,٤٨٢,٩٨٣	قروض ممنوحة *
٧,٧٨٠,٧٧٣	١٠,٤٥٣,٥٩٥	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٠٦	١٤,٢٠٦	كمبيالات مخصومة
١٧٢,٤٧٩,٦٦٧	١١٧,٩٥٠,٧٨٤	المجموع
(١١,٠١٠,٢٢٧)	(١٠,٠٢٢,٥٦٥)	فوائد معلقة (إيضاح ٤ أ)
(٢٧,١١٣,٧٠٥)	(٢١,٥٢٢,٣٧٧)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٤ ب)
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٨٦,٤٠٥,٨٤٢	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (١٠,٠٠٨,٥٥٨ ألف دينار عراقي) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٨٢٢,٧٦٦ ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٣٨,١٧٩,٣٥٩ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦١,٨٩٣,٣٧٣ مبلغ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (٣٢,٣٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٧: ٣٨,٨٨٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٨,١٥٦,٧٩٤ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٥٠,٨٨٣,١٤٦ مبلغ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (٢٣,٨٧٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠١٧: ٣١,٥١٪).

بلغت الديون المشطوبة ١٨,٩٥٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٢,١٩٨ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣١ آذار ٢٠١٨

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٤٠٩,٠٣٢	٨,٥٩٩,٩٧٦	١,٢١٩	١١,٠١٨,٢٢٧	رصيد بداية السنة
١٢٢,٠٤٦	(٩٨٣,٥٦٤)	١,٩٣٠	(٨٥٩,٥٨٨)	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(٢٨,٠٢٦)	(١,٠٠٠,٤٨)	-	(١٢٨,٠٧٤)	فروقات اسعار صرف
٢,٥٠٣,٠٥٢	٧,٥١٦,٣٦٤	٣,١٤٩	١٠,٠٢٢,٥٦٥	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,١٧٧,٦٣٤	٣,٩٣٣,٧٠١	-	٦,١١١,٣٣٥	رصيد بداية السنة
٢٤٨,٤٢٦	٤,٦٦٨,٩٣٦	١,٣١٩	٤,٩١٨,٥٨١	الفوائد المعلقة خلال السنة
(١٥,٥٥٥)	-	-	(١٥,٥٥٥)	فوائد معدومة محاسبيا
(١,٤٧٣)	(٢,٦٦١)	-	(٤,١٣٤)	فروقات اسعار صرف
٢,٤٠٩,٠٣٢	٨,٥٩٩,٩٧٦	١,٢١٩	١١,٠١٨,٢٢٧	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تنمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣١ آذار ٢٠١٨

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,١١٦,٣٠٨	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	١٠,٦٥٥	٢٧,١١٣,٧٠٥
(٤٠,٨٦٩)	(٥,٠٨٣,٧٧٠)	(٦٩٩)	(٥,١٢٥,٣٣٨)
١٨,٩٥٢	-	-	١٨,٩٥٢
(٣٧,٨٥١)	(٤٤٧,٠٩١)	-	(٤٨٤,٩٤٢)
٢,٠٥٦,٥٤٠	١٩,٤٥٥,٨٨١	٩,٩٥٦	٢١,٥٢٢,٣٧٧
رصيد بداية السنة			
المخصص للفترة			
مخصص معدوم محاسبياً			
فروقات ترجمة عملات			
رصيد نهاية الفترة			

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣,٠٢٢	١٨,٣٣٢,٦٤٦
(١٠٨,٩٩٩)	٨,٩٤٤,٢٠٣	٧,٦٣٣	٨,٨٤٢,٨٣٧
(٣٢,١٩٨)	-	-	(٣٢,١٩٨)
(٣,٦٤٨)	(٢٥,٩٣٢)	-	(٢٩,٥٨٠)
٢,١١٦,٣٠٨	٢٤,٩٨٦,٧٤٢	١٠,٦٥٥	٢٧,١١٣,٧٠٥
رصيد بداية السنة			
المخصص للسنة			
مخصص معدوم محاسبياً			
فروقات ترجمة عملات			
رصيد نهاية السنة			

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٢٨٣	١,١٤٣,١٢٧	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٦٢٢,٩٦٣	٢,٥١٥,٨٠٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٢٢,٩٦٣	رصيد أول المدة
٧,٨١٠	٨٩٢,٨٤٤	التغير في القيمة العادلة
١,٦٢٢,٩٦٣	٢,٥١٥,٨٠٧	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.

٧. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,١٤٧,٦٦٥	٢٠,٩٤٣,٥٨٣	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي *
٣٩,١١٦,٧٠٨	١٥,٤٧٤,١٥٢	تأمينات لدى الغير
٢,٦٢٦,٦٦٤	٢,٨٤٣,٦٣٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٥٨,٠٤٣	١,١٨٣,١٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٢٩,٤٠٥	٨٦١,٦٥٣	حسابات المقاصة
٤٠,٩٠٥	٢٢٥,٠٤٥	سلف لأغراض النشاط
٧٥٣	٧٥٢	سلف موظفين
٣١,٦١١	١٢٩,١١٣	أخرى
٥٠,٥٥١,٧٥٤	٤١,٦٦١,١٢١	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧. موجودات أخرى (تتمه)

* يبين الجدول التالي الحركة على عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٥٤٩,٢٨٠	٧,١٤٧,٦٦٥	رصيد أول المدة
٧٥٣,٣٨٨	١٥,١٦٠,١٣٢	الإضافات
(١,١٥٥,٠٠٣)	(١,٣٦٤,٢١٤)	مخصص التكني
٧,١٤٧,٦٦٥	٢٠,٩٤٣,٥٨٣	

٨. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٩٠,٧٣٦	١٩٠,٤٥٢	٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩٠,٧٣٦	١٩٠,٤٥٢	٢٨٤	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٨٤		٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٨٤		٢٨٤	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٩. ودائع العملاء

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٢٥,٣١٠,٧١٤	٩٨,٢٧٣,٣٦٤	٢٧,٠٣٧,٣٥٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٥٤٦,٧٤٢	-	٢٦,٥٤٦,٧٤٢	ودائع توفير
١٧,٦٢٢,٣٥٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٦٢٢,٣٥٠	ودائع لأجل
١٦٩,٤٧٩,٨٠٦	١٠٣,٢٧٣,٣٦٤	٦٦,٢٠٦,٤٤٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٣٧,٤٠٦,٨٩١	١١١,٢٥٧,٨٠٧	٢٦,١٤٩,٠٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٧,٤٩٠,٥٦٨	-	٢٧,٤٩٠,٥٦٨	ودائع توفير
١٨,٩٨٨,٠١٣	٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٢٣٨,٠١٣	ودائع لأجل
١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	١١٧,٠٠٧,٨٠٧	٦٦,٨٧٧,٦٦٥	

يغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٢٥,٣٨٣,٧٨٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٦٨,١٨٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ١٣٧,٤١٧,٧٩٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٤,٧٣٪).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٦٦٧,٣٠٧ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣,٦٢٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ٦,٣٧٤,٨٧٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣,٤٧٪).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٧,٤٠٠,٣٠٣	٣٧,٦٨٣,٢٩٦	تأمينات دخول مزاد العملة
٢٧,٨٧٠,٧٦٩	١١,٩٥٧,٣٣٥	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
١٢,٣٢٢,٧٥٣	٩,٣٢٩,٠٩٢	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١,٢٣٧,٥٣١	١,٣٠٤,٠٠٥	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٨٩,٦١٦	٨٧,٩٦٢	تأمينات نقدية أخرى
١١٨,٩٢٠,٩٧٢	٦٠,٣٦١,٦٩٠	

١١. قرض البنك المركزي العراقي

في ما يلي الحركة على قرض البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الممنوح خلال السنة
(٦٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	الاقساط المدفوعة خلال السنة
٣,٢٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	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 يستوفيهها المصرف عن ٤٪.

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

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

خلال سنة ٢٠١٦ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعة الثانية من القرض بمبلغ ١ مليار دينار عراقي. خلال سنة ٢٠١٧ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعتين الثالثة والرابعة من القرض بمبلغ إجمالي ٢ مليار دينار عراقي.

خلال سنة ٢٠١٨ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعة الخامسة من القرض بمبلغ إجمالي ١ مليار دينار

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢. المخصصات المتنوعة

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٨٢٨,٢٣٩	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف*
٢,٨٢٨,٢٣٩	٢,٨٢٨,٢٣٩	المجموع

* تم أخذ مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف وكما هو موضح في الايضاح رقم ٢٢.

١٣. ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,٢٧٩,٣٩٣	٢,٩١١,٠٣٠	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٢,٣٨٧	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٤,٣٣١,٧٨٠)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٢,٩١١,٠٣٠	-	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٩١١,٠٣٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة ما يلي:

٣١ اذار ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٤٧,١٢٦	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
-	-	مصروف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
٧٤٧,١٢٦	-	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦ وتم الحصول على ائصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨. ١٤. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٨٠٣,٣١٣	٣,٩٧٨,٣٧٧	شيكات بنكية مصدقة
-	١,٥٢٤,٤٠٥	الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف
١,٢٩٢,١٤٢	١,٢٥٥,٠٤٣	ذمم دائنة
١,٠٤٨,٤٤٩	١,٠٣٥,٥٩٦	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٧٦٣,٦٩٦	٧٣٥,٣٣٦	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢٢٧,٦٤١	٧١٢,٨٣٧	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٤٠,٢٧٧	٣١٦,٦٠٩	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢١,٢٢٠	١٢٦,٠٠٤	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٥,٤٢٩	٥,٢٦٧	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١٦٠,٩٣٦	١٢٨,٣٧٢	أخرى
٥,٧٦٣,١٠٣	٩,٨١٧,٧٤٦	

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ١ دينار عراقي).

١٦. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات 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 للاتحة الارشادية 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 المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٧. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الأفراد
١٠١,٧٠٠	١٤٠,٦٧٩	قروض وكمبيالات
٢٣,٥٢٦	١,٤٢٠	حسابات جارية مدينة
		الشركات الكبرى
١,١٧٥,١٣٦	٣,٥٤٧,١٣٦	قروض وكمبيالات
١٢٦,٠٣٠	٢٠٩,٦٨٣	حسابات جارية مدينة
		شركات صغيرة ومتوسطة
٣٤,٥٣٨	٥٠,٣٦٩	قروض وكمبيالات
٢٠٣,٥٤٤	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٦٦٤,٤٧٤	٣,٩٤٩,٢٨٧	

١٨. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٢٣,١٠٢	٢١٨,٦٩٣	ودائع توفير
٨٩٠,٩٨٥	٢٨٧,٩٧٧	ودائع لأجل
-	١٢,٩٥٠	فوائد قرض البنك المركزي
٢٦٩,٧٦٥	٤,٥٣٠	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
١,٣٨٣,٨٥٢	٥٢٤,١٥٠	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٩. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣,٠٠٩,٤٧٨	٢,٧٤٤,١٣٩	عمولات دائنة:
١١,٨٢١	٤٦,٨٠٨	حوالات بنكية
٣,٨٥١,٢٦٣	٢,٦٦٤,٨٥٨	تسهيلات مباشرة
٤٥٨,٥٥٠	٢٠٣,٥٤٩	تسهيلات غير مباشرة
(٧٣٣,١٨٧)	(٤٣٢,٦١٨)	عمولات مدينة
٦,٥٩٧,٩٢٥	٥,٢٢٦,٧٣٦	أخرى

٢٠. مصروف تدني العقارات المستملكة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	١,٣٦٤,٢١٤	التدني في قيمة عقارات آلت ملكيتها للمصرف ولاء لديون مستحقة (إيضاح ٧)
-	١,٣٦٤,٢١٤	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢١. 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 آذار	٣١ آذار	
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧٨٥,٦٠٧	(٧٣١,١٣١)	صافي ربح الفترة (بآلاف الدينار العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٠٧	(٠,٠٠٣)	حصة السهم الأساسي من ربح الفترة

٢٢. النقد وما في حكمه

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينار)	(بآلاف الدينار)	
٢٩٠,٩٦١,٠٢١	٢٧١,١٨٥,١٦٢	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧٧,٢١١,٧٤٣	١١٦,١٦٧,٧٠٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤١,١٨٥,١٦٧)	(١٩٠,٧٣٦)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٢٦,٩٨٧,٥٩٧	٣٨٧,١٦٢,١٢٦	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٣. 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 الفترة/السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٧٥,٤٨٠,٨٢٢	٧٩,٨٥٥,٢٥٣
-	-
١٢,٣٥٨,٤١٨	١١,٧٩٧,٥٩٠
٥٩٣,٣٧٥	-
٩٦٥,٦٣١	-

بنود داخل قائمة المركز المالي:

أرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

بنود خارج قائمة المركز المالي:

خطابات ضمان بكفالة البنك الأم

عناصر قائمة الدخل:

فوائد وعمولات دائنة

فوائد وعمولة مدينة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٤. 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 آذار ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,١٤٣,١٢٧	١٠,٣٧٢,٦٨٠	-	٢,٥١٥,٨٠٧
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٥٠,٢٨٣	١٠,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٦٢٢,٩٦٣

٢٥. 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.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨				
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٤,٢٠٤,٨٨٩	٢,٣٣٨,٣٥٩	٢٥٥,٣٨٤	(٧,٣٢٢,١١٧)	٩,٢٤٢,٠٣٣	١٦٣,٠٥٩
					إجمالي الإيرادات
(٨,٨٤٢,٨٣٧)	٥,١٢٥,٣٣٨		٥,٠٨٤,٤٦٩	٤,٠٨٦٩	(العجز) الوفر في مخصص تدني التسهيلات
٢٨,٤٤٤,٤٥٢	٦,٥٠٦,٩٢٨	٢٥٥,٣٨٤	(٧,٧٤٩,٠٠٨)	١٤,٢٤٤,٧٩٤	الانتمائية
(١٨,٦٣٩,٨٣٦)	(٥,٨٣٥,٩٤٣)				نتائج أعمال القطاع
٥,٨٢١,٣٧٥	(٧٣١,١٣٢)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٢,٩٦٣,٤١٧)	-	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		-	-	-	ضريبة الدخل
٢,٨٥٧,٩٥٨	(٧٣١,١٣٢)	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
٦,٣٤٢,٣٧٥	٥٣٤,٦٧٦,٦٣٤	١٠٨,٨١٨,٤٥٢	٣٣٩,٤٥٢,٣٤٠	٧٦,٤٥٨,٧٦٩	٩,٩٤٧,٠٧٣
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	٢٤٩,٥٨٩,٢٤٧	١٥,٥٥٧,٠١٤	٤,١٩٠,٧٣٦	١٦٢,٢٤٣,٠٨٨	٦٧,٥٩٨,٤٠٩
٣٠٩	٣٠٦٠	٣٠٦٠	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢,٢٢٤,٠٨٦)	(٤٩٤,٠٧٣)	(٤٩٤,٠٧٣)	-	-	الاستهلاكات و الاطفاءات

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ اذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق والتي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات في المملكة الأردنية الهاشمية من خلال البنك الأم. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		
٣١ اذار ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	٣١ اذار ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	٣١ اذار ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١١,٩٨٣,٠١٩	٢,٣٣٨,٣٥٩	٢٠٣,٥٤٤	-	١١,٧٧٩,٤٧٥	٢,٣٣٨,٣٥٩	إجمالي الإيرادات
٥٩٦,٩٨٩,٧٠٤	٥٣٤,٦٧٦,٦٣٤	٧٠,٨٧٦,٥٧١	١٢٥,٠٠٧,٥١٩	٥٢٦,١١٣,١٣٤	٤٠٩,٦٦٩,١١٦	مجموع الموجودات
٦٤	٣٠٦٠	٦٤	-	٦٤	٣٠٦٠	المصرفيات
						الرأسمالية

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ اذار ٢٠١٨	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٥٤,٣٣١,٦٢١	١٢٦,٢٠٨,٩٧٠	اعتمادات
٦٢,١٣٠,٦١٧	٥٩,٢٢٠,١٠٥	خطابات ضمان
٣,٢٠٥,١٤٥	٣,٤٦١,٤٧٢	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٩,٦٦٧,٣٨٣	١٨٨,٨٩٠,٥٤٧	

ب. يوجد اعتمادات واردة لاتعتبر التزام على المصرف بقيمة (٤٢,٦٥٧,٨٥٨) الف دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٨

(٢٠١٧: ٩٤,٣٩٦,٨٠٠ الف دينار)

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٧. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الفئات)	دينار عراقي (بآلاف الفئات)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٧,٩٦١,٦٦٣	٨,١٠٣,١٦٠	رأس المال والمدفوع
٢١,٢٦٦,٨٤٨	٢١,٤٨٠,٤٧٧	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٧٩,٢٢٨,٥١١	٢٧٩,٥٨٣,٦٣٧	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
١٠,٧٧٠,٤١٣	١٠,١٥٤,٩١٣	رأس المال المساند
١٠,٧٧٠,٤١٣	١٠,١٥٤,٩١٣	احتياطيات عامة
٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤	٢٨٩,٧٣٨,٥٥٠	مجموع رأس المال المساند
١٣٣,٩١٩,٥٤٣	١٣٧,٣٤٨,٦٠٦	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
١٣٨,٠٠٥,٠٤٣	١١٩,٧٨٨,٧٦٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
% ١٠٦,٦٥	% ١١٢,٦٨	معيار وكفاية رأس المال %

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضايا مقامة على المصرف وذلك ضمن النشاط الطبيعي وكالتالي:

- من قبل وزارة التخطيط - الجهاز المركزي للتقييس والميطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ الف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف، فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط و قد تم أخذ مخصص بقيمة ٢,٨٢٨,٢٣٩ الف دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين المبلغ المدفوع من الشركة مصدرة الخطاب ومبلغ المطالبة لحين الانتهاء من مرحلة التمييز وكما هو مذكور في الأيضاح رقم (١٢).