

4580

العدد/ المالية:-

التاريخ :- ١٤ / ١٢ / ٢٠١٧

إلى / هيئة الأوراق المالية

م / القوائم المالية الفصلية

تحية طيبة:-

نرسل لكم القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير المدققة) وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وحسب المعايير الدولية .

مع التقدير...

نسخة منه الى /

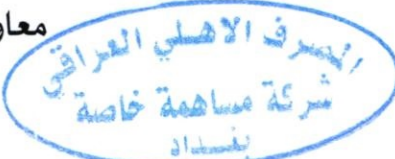
- رابطة المصارف العراقية الخاصة.

✓ - سوق العراق للأوراق المالية .

محمود
مدير المفوض

خالد احمد محمود
معاون المدير المفوض

٢٠١٧
حسين علي محمد الزبيدي
المدير المالي



المصرف الأهلي العراقي
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٧

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 المتني - محلة / ٦٠٣
بغداد - العراق	بغداد - العراق

الرقم / م / ٨٩٠ / ٢٠١٧

التاريخ : ٢٣ / ٧ / ٢٠١٧

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 ٣٠ / حزيران / ٢٠١٧

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 ٣٠ حزيران ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 نبدي 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

بمصرف الاهلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بغداد

٢٣ تموز ٢٠١٧
بغداد - العراق

المصرف الأهلي العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٧ غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		الموجودات
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٢٩٧,٤٨٩,٦٧١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٩,٠٧٢,٥٥١	٩٣,٣٤٢,٧٤٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٤٠,٧٣٦,٤٤١	٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
١,٦١٥,١٥٣	١,٥٧٤,٢١٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤,٢٣٥,٥٩٠	١٣,٧٨٦,٧٣٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٥٢٥,٣٧٤	٢,٨٩٧,١٧٦		موجودات غير ملموسة، صافي
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٧٠,٧١٣,٠٦٨		موجودات أخرى
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٢٠,٥٤٠,٠٤٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٣,٩١٧,٥٣٤	٢٥,٩٦٨,٥١٣		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	١٤٧,٦٤١,٣٥٩		ودائع العملاء
١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١٣٩,٧٨٠,٣٥٧		تأمينات نقدية
١,٨٠٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي العراقي
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	٦	مخصصات متنوعة
٤,٢٧٩,٣٩٣	٥,٧١٤,٩٨٢	٧	مخصص ضريبة الدخل
٧,١٤٠,٧٢٥	٦,٧٧٥,٥١٣		مطلوبات أخرى
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣٣١,٢٥٨,٩٦٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٨٣٨,٩١٨	٩	إحتياطي إجباري
٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٥٤٢,٦٩٩	٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطيات أخرى
(١٥٤,٥٥٠)	(١٩٥,٤٩٣)		إحتياطي القيمة العادلة
٢٦,٦١١,٨١٦	٢٨,٠٩٤,٩٥٦		أرباح مدورة
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢٨٩,٢٨١,٠٨٠		مجموع حقوق المساهمين
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٢٠,٥٤٠,٠٤٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

معاون المدير المالي

المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم / م / ٨٩٠ / ٢٠١٧ و المؤرخ في ٢٣ / ٧ / ٢٠١٧

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ربا عبد الامير الكرناوي
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	إيضاحات
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٧,٩٩٩,٩٢٩	٤,٣٣٩,٨٧٠	إيرادات الفوائد
(١,٩٧١,٦٦٦)	(٢,٢٠٤,٩٠٩)	مصروفات الفوائد
٦,٠٢٨,٢٦٣	٢,١٣٤,٩٦١	صافي إيرادات الفوائد
٧,٨٦٧,١٣٨	١٤,٤٨٧,٣٣٧	١١ صافي إيرادات العمولات
١٣,٨٩٥,٤٠١	١٦,٦٢٢,٢٩٨	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,١٩٥,٧٢٧	٢,٥١٨,١٣٨	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٣١,٠٧٩	٢٧٥,١٠٤	صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٠,٣٢٢,٢٠٧	١٩,٤١٥,٥٤٠	صافي إيرادات التشغيل
(٣,٤٦٨,٨١٠)	(٣,٨١٤,٨٦٩)	رواتب ومنافع الموظفين
(٣,٨٢٤,١٧٠)	(٤,٧٦٢,١٧٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٩٣٨,٨٦٢)	(١,١٨٣,٦٨٧)	استهلاكات و الاطفاءات
-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	٦ مخصصات متنوعة
(١,٩٧٩,٤٣٥)	(٣,٨٢٠,٦٧٠)	مخصص خسائر ائتمان محمل
(١٠,٢١١,٢٧٧)	(١٦,٤٠٩,٦٤١)	إجمالي المصاريف
١٠,١١٠,٩٣٠	٣,٠٠٥,٨٩٩	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٣١,٣٥٥)	(١,٥٢٢,٧٥٩)	٧ ضريبة الدخل
٨,٢٧٩,٥٧٥	١,٤٨٣,١٤٠	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,١٣٢	٠,٠١٢	١٢ حصة السهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٧ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨,٢٧٩,٥٧٥	١,٤٨٣,١٤٠	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
(٥٠,٢٧٥)	(٤٠,٩٤٣)	
(٥٠,٢٧٥)	(٤٠,٩٤٣)	
٨,٢٢٩,٣٠٠	١,٤٤٢,١٩٧	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر	احتياطي إحصائي	رأس المال	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢٦,٦١١,٨١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٥٤,٥٥٠)	-	٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١,٤٨٣,١٤٠	١,٤٨٣,١٤٠	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٤٠,٩٤٣)	-	-	(٤٠,٩٤٣)	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات
٢٨٩,٢٨١,٠٨٠	٢٨,٠٩٤,٩٥٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٩٥,٤٩٣)	-	٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧
٢٦٤,٣٥٢,٦٧٥	٤,٠١٦,٢٤١	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,٩٥٥)	٨,٢٢٥	٣,٨١٣,٣٣٩	٢,٦٥٣,٨٢٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
٨,٢٧٩,٥٧٥	٨,٢٧٩,٥٧٥	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٥٠,٢٧٥)	-	-	(٥٠,٢٧٥)	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات
٢٧٢,٥٨١,٩٧٥	١٢,٢٩٥,٨١٦	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٨٩,٢٣٠)	٨,٢٢٥	٣,٨١٣,٣٣٩	٢,٦٥٣,٨٢٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٦

* وفقا لللائحة الإرشادية للبذك المركزي العراقي يتم احتجاز مائتيه ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٦ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٧ غير مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠,١١٠,٩٣٠	٣,٠٠٥,٨٩٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٩٣٨,٨٦٢	١,١٨٣,٦٨٧	استهلاكات وإطفاءات
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصصات متنوعة
١,٩٧٩,٤٣٦	٣,٨٢٠,٦٧٠	مخصص خسائر ائتمان
١٣,٠٢٩,٢٢٨	١٠,٨٣٨,٤٩٥	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
١٥,٨١١,٧١٤	(١٩,٨٧٤,١٩٩)	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٥,٤٧٥,٠٨٩)	(٢,٧٤٢,٨٠٢)	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(٢١,٤٧٤,٣٢٦)	(٤٥٨,١٧٣)	النقص في ودائع العملاء
١١,٠٦٠,٢٠٦	٢٤,٠٠٩,٣٩٣	الزيادة في التأمينات النقدية
٧٧١,٧٣٢	(٣٤٥,٦٠٨)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٣,٧٢٣,٤٦٥	١١,٤٢٧,١٠٦	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	(٨٧,١٧١)	الضرائب المدفوعة
١٣,٧٢٣,٤٦٥	١١,٣٣٩,٩٣٥	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٤٤,٩٢٨)	(٧٣٤,٨٢٨)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣٧١,٨٠٣)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٠٤٤,٩٢٨)	(١,١٠٦,٦٣١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقترضة
(٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	المسدد من الأموال المقترضة
(٥٣,١٢٧)	(١٩,٦٠٣)	أرباح موزعة
(١٠٣,١٢٧)	٧٣٠,٣٩٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١١,٥٧٥,٤١٠	١٠,٩٦٣,٧٠١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٩٨,٧٢٤,٢٥١	٣٦٤,٨٦٣,٩٠٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
30 حزيران 2017 (غير مدققة)

1. معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ 2 كانون الثاني 1995 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش /582، 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.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (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 31 كانون الأول 2016. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 30 حزيران 2017 لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2017.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في 30 حزيران 2017. تم توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 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). والمملوكة بنسبة 100% من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية. يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في 30 حزيران 2016

1 مليار دينار عراقي (2015: 1 مليار دينار عراقي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة 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 المرحلية الموحدة الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطبوعات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها

تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل وإذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الاخرى، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٨,١٠١,٧٧٨	١٧,٠٥٧,٦٦٥
(٣٧٩,٥٥٠)	(٣٧٩,٥٥٠)
نقد في الخزينة	
مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *	
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:	
حسابات جارية **	
إحتياطيات تامينات خطاب الضمان ***	
٢٥٦,١٢٩,٩٦٢	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠
٣,٦٣٧,٤٨١	-
٢٩٧,٤٨٩,٦٧١	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 الف دينار عراقي

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (تتمة)

** بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٥٠,٣٩٢,٧٠٩ ألف دينار عراقي و ٥٦,٩٧٤,٠٣٦ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٥٠,٨٩٠,٣٤١ ألف دينار عراقي و ٥٧,٩٠٦,٦٥٦ 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 ٢,٧٤٥,٤٧٣ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٢٠١٦: مبلغ ٥,٧١١,٥٥٥ 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 احتياطات تأميمات خطابات الضمان حيث بلغت هذه الاحتياطات ٣,٦٣٧,٤٨١ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧. 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. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦٧,٣٢٢,١٥٠	١٤٤,٠٧١,٣٨٤	قروض ممنوحة *
٣,٨٣٧,٨٣٤	٥,٠٤١,٣٠٢	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٠٦	١٤,٢٠٦	كمبيالات مضمومة
١٧١,١٧٤,١٩٠	١٤٩,١٢٦,٨٩٢	المجموع
(٨,٣٠٢,٢٢٣)	(٦,١١١,٣٣٥)	فوائد معلقة (ايضاح ٤ أ)
(٢٢,١٣٥,٥٢٦)	(١٨,٣٣٢,٦٤٦)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (ايضاح ٤ ب)
١٤٠,٧٣٦,٤٤١	١٢٤,٦٨٢,٩١١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٤. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٥٥٧,٤٠٦ ألف دينار عراقي) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ ٦٥٠,٨٠٩ ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥١,٩٣٦,٦٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ ٢٩,٠٧٧,١٧٢ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (٣٠,٣٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٩,٥٠٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٣,٦٣٤,٤٠٨ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ ٢٢,٩٦٥,٨٣٧ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (٢٥,٤٩٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٦,٠٦٪).

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران ٢٠١٧			
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,١٧٧,٦٣٤	٣,٩٣٣,٧٠١	٦,١١١,٣٣٥	الرصيد في بداية الفترة
٢٩,٦٤٨	٢,١٧٦,٦٤٨	٢,٢٠٦,٢٩٦	يضاف الفوائد المعلقة خلال الفترة
(١٥,٤٠٨)		(١٥,٤٠٨)	فوائد معدومة محاسبياً
٢,١٩١,٨٧٤	٦,١١٠,٣٤٩	٨,٣٠٢,٢٢٣	الرصيد في نهاية الفترة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
الأفراد	الشركات الكبرى	المجموع	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٣٣٦,١٠٤	٤,٤٤٨,٨٧٦	٥,٧٨٤,٩٨٠	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٠٢,٢٨٣	(٥٦١,٦٢٧)	٦,٠٤٠,٦٥٦	الفوائد المعلقة خلال السنة
١٣,٩٥١	٤٦,٤٥٢	٦٠,٤٠٣	فروقات اسعار صرف
(٥,٧٧٤,٧٠٤)	-	(٥,٧٧٤,٧٠٤)	فوائد معدومة محاسبياً
٢,١٧٧,٦٣٤	٣,٩٣٣,٧٠١	٦,١١١,٣٣٥	الرصيد في نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٤. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣٠ حزيران ٢٠١٧

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣,٠٢٢	١٨,٣٣٢,٦٤٦
(٢٩٩,٣٣٠)	٤,٠٨٦,٠٨٩	(١,٦٦٩)	٣,٧٨٥,٠٩٠
١٧,٧٩٠	-	-	١٧,٧٩٠
١,٩٧٩,٦١٣	٢٠,١٥٤,٥٦٠	١,٣٥٣	٢٢,١٣٥,٥٢٦
رصيد بداية السنة			
المخصص للسنة			
مخصص معدوم محاسبياً			
رصيد نهاية السنة			

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٤٢,٤٧٣	٢٠١,٥٣٠	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٦١٥,١٥٣	١,٥٧٤,٢١٠	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	رصيد أول المدة
(١٥,٥٩٥)	(٤٠,٩٤٣)	التغير في القيمة العادلة
١,٦١٥,١٥٣	١,٥٧٤,٢١٠	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.

٦. المخصصات المتنوعة

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف*
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	المجموع

* تم أخذ مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف وكما هو موضح في الإيضاح رقم ١٩.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٧. ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٩٠٥,٥٢٣	٤,٢٧٩,٣٩٣	رصيد بداية الفترة / السنة
	(٣٤,٧٨٤)	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(١,٨٧٠,٧٣٩)	(٥٢,٣٨٦)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٤,٢٤٤,٦٠٩	١,٥٢٢,٧٥٩	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٢٧٩,٣٩٣	٥,٧١٤,٩٨٢	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٨٣١,٣٥٥	١,٤٧٠,٣٧٣	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
-	٥٢,٣٨٦	مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
١,٨٣١,٣٥٥	١,٥٢٢,٧٥٩	

تبلغ نسبة ضريبة الدخل ١٥٪ أما نسبة ضريبة الدخل الفعلية فقد بلغت ٥١,٦٦٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (٣٠ حزيران ٢٠١٦: ١٨,١١٪).

٨. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١ دينار عراقي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

٩. 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 لللائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز مانسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد إستبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

١٠. أرباح مقترح توزيعها

اقترح مجلس إدارة المصرف في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٪ من رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٦. بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠١٧ وافقت الهيئة العامة للمصرف في اجتماعها العادي على قرار توزيع الأرباح النقدية، ولا يمكن أن تتم عملية توزيع الأرباح إلا بعد الحصول على الموافقات القانونية اللازمة والتي يقوم المصرف بالعمل على الحصول عليها من أجل البدء بإجراءات توزيع الأرباح.

١١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		عمولات دائنة:
		حوالات بنكية
		تسهيلات مباشرة
		تسهيلات غير مباشرة
		عمولات مدينة
		أخرى
٣,٩٧١,٤١٤	٦,٥٩١,٤٨٤	
١٤٦,٥٤٦	٢٦,٨٠٧	
٤,٠٥٣,٤٥٩	٨,٣٩٩,٩٦٥	
(٥٤٠,١٣٤)	(١,٤٧٥,٩٧٨)	
٢٣٥,٨٥٣	٩٤٥,٠٥٩	
٧,٨٦٧,١٣٨	١٤,٤٨٧,٣٣٧	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٢. 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.

٣٠ حزيران ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)	
٨,٢٧٩,٥٧٥	١,٤٨٣,١٤٠	صافي ربح الفترة (بآلاف الديناري العراقي)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار ٠/١٣٢	فلس/دينار ٠/٠١٢	حصة السهم الأساسي من ربح الفترة

١٣. النقد وما في حكمه

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الديناري)	دينار عراقي (بآلاف الديناري)	
٢٩١,٣٨٧,٥١٠	٢٩٧,٤٨٩,٦٧١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٧,٤٤٣,٨٥٢	٩٣,٣٤٢,٧٤٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٢٠,١٠٧,١١٠)	(٢٥,٩٦٨,٥١٣)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩٨,٧٢٤,٢٥٢	٣٦٤,٨٦٣,٩٠٣	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٤. 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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

بنود داخل قائمة المركز المالي:

١٦,٠٧٠,٧٥٨	٥٩,٨٧١,٥٧٦	أرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
١٣,٩١٧,٥٣٤	٢٤,٩٨٩,١٣٨	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

بنود خارج قائمة المركز المالي:

١٣,٤٧٩,٨٣١	١٢,٤٦٩,٠٥٥	خطابات ضمان بكفالة البنك الأم
------------	------------	-------------------------------

عناصر قائمة الدخل:

١,٤٤١,٨١٩	٣٥٢,٢٧٤	فوائد وعمولات دائنة
١,٦٥٩,٥٨٧	٥٥٠,١٢٥	فوائد وعمولة مدينة

تتراوح أسعار الفائدة المدينة على الودائع الأجنبية ٢% خلال الفترة (٢٠١٦: ٣,٨%).

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع الأجنبية ١% خلال الفترة (٢٠١٦: ٣,٧%).

بلغ مجموع مكافآت واتعاب ومزايا رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المدفوعة خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ مبلغ ٢٧٢,٠١٨ ألف دينار عراقي (٣٠ حزيران ٢٠١٦: ٢٧٥,٩٦٧ ألف دينار عراقي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٥. 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:

٣٠ حزيران 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 الآخر	٢٠١,٥٣٠	١,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٥٧٤,٢١٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	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 الآخر	٢٤٢,٤٧٣	١,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٦١٥,١٥٣

١٦. 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

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٦. 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 ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧				
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٩,٦٤٠,٦٩٥	٢٣,٠٩٦,٤٢٨	١,٢٢٠,١٦٥	٢,٥١٨,١٣٨	١٨,٨٤٦,٤٠٦	٥١١,٧١٩
					إجمالي الإيرادات
(٢٥١,٧٢٩)	(٣,٨٢٠,٦٧٠)	-	-	(٤,٠٨٤,٤٢٠)	٢٦٣,٧٥٠
٤٤,٥٣٤,٣١٩	١٥,٥٩٤,٨٧١	١,٢٢٠,١٦٥	٥١٢,٤٣٩	١٤,٣٩٨,٧١٤	(٥٣٦,٤٤٧)
(١٦,٧٨٧,٩٠٩)	(٩,٧٦٠,٧٣٢)	-	-	-	نتائج أعمال القطاع
٢٧,٧٤٦,٤١٠	٣,٠٠٥,٨٩٩	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(١,٥٢٢,٧٥٩)	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
					ضريبة الدخل
٢٣,٥٠١,٨٠١	١,٤٨٣,١٤٠	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٢٠,٥٤٠,٠٤٣	١٢٦,٦٩٣,٤١٤	٣٥٣,١١٠,١٨٨	١٢٣,٣٦٠,٨٨٢	١٧,٣٧٥,٥٥٩
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣٣١,٢٥٨,٩٦٤	١٥,٣١٨,٧٣٤	٢٨,٥١٨,٥١٣	٢١٩,١٦٨,٣٨٤	٦٨,٢٥٣,٣٣٣
٢,٢٤٩	٦٤	٦٤	-	-	إجمالي موجودات القطاع
(٢,٥٧٧,٤٩٢)	١,١٨٣,٦٨٧	١,١٨٣,٦٨٧	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
					مصاريف رأسمالية
					الاستهلاكات و الاطفاءات

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٦. 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		
٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	إجمالي الإيرادات
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	مجموع الموجودات
٢٢,٨٣٤,٠٠٧	٢٣,٠٩٦,٤٢٨	١,٠٧٢,٧٢٠	٣٥٢,٢٧٤	٢١,٧٦١,٢٨٧	٢٢,٧٤٤,١٥٤	المصرفوفات
٥٣٣,٥٥٧,٢٦٣	٦٢٠,٥٤٠,٠٤٣	١٦,٧٤٢,٠٦٤	٧٤,٧٢٠,٢٣٩	٥١٦,٨١٥,١٩٩	٥٤٥,٨١٩,٨٠٤	الرأسمالية
٣٧٤	٦٤	-	-	٣٧٤	٦٤	

١٧. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	٢٠٠,٧٧٩,٤٢٨	اعتمادات
٦٥,٤٠٤,٢١٢	٧٠,٥٠٧,٥٠٩	خطابات ضمان
٩٣٩,٥٣٠	٢,١٧٨,٨٦٣	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	٢٧٣,٤٦٥,٨٠٠	

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٨. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ حزيران ٢٠١٧	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٧,٨٢١,١٤٠	٧,٧٩١,٢٥٧	رأس المال والمدفوع
٢,٨٣١,٤٢٣	٢٦,٣٦٨,٧٥٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٦٠,٦٥٢,٥٦٣	٢٨٤,١٦٠,٠١٠	الارباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٣,٧٥٦,٠٣٠	رأس المال المساند
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٣,٧٥٦,٠٣٠	احتياطيات عامة
٢٦٩,٦٠٦,٦٢٢	٢٩٧,٩١٦,٠٣٩	مجموع راس المال المساند
١٣٤,٥٧٤,٣٤٤	١٥٨,٩٩٢,٥٥٤	مجموع راس المال الاساسي و المساند
١٢٦,٦٢٥,٨٥٠	١٨٣,٣١٩,١٤٢	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
%١٠٣,٢٢	%٨٧,٠٣	معيار وكفاية راس المال %

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

١٩. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

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

٢٠. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضايا مقامة على المصرف وذلك ضمن النشاط الطبيعي وكالتالي:

- من قبل وزارة التخطيط - الجهاز المركزي للتقريب والسيطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ الف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف فإنه من المستبعد أن يترتب على المصرف أية التزامات مقابل هذه القضية.
- من قبل محافظة البصرة وذلك بالمطالبة بدفع قيمة كفالة حسن التنفيذ التي اصدرها المصرف الاهلي العراقي لصالح شركة انوار سورى بمبلغ ٦,٢٨٤,٩٧٥ الف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط وقد تم اخذ مخصص بنسبة ٥٠% من قيمة الكفالة بعد طرح التأمينات النقدية مقابلها بمبلغ ٢,٨٢٨,٢٣٩ الف دينار عراقي وكما هو مذكور في الأيضاح رقم (٦).