



الدائرة / القسم : المالية

العدد : 4759

التاريخ : ٢٠١٨/٨/١٥

إلى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المالية الفصلية

تحية طيبة:-

نرفق لكم طياً نسخة من البيانات المالية الموحدة لمصرفنا كما في (٢٠١٨/٦/٣٠) وحسب معايير المحاسبة الدولية مدققة من قبل المدققين الخارجيين للمصرف.

مع التقدير...

ايمن ابودهم
المدير المفوض

حسين علي محمد الزبيدي
المدير المالي



نسخة منه الى /

- رابطة المصارف العراقية الخاصة.
- سوق العراق للأوراق المالية.

المصرف الأهلي العراقي

القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير المدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٨

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

التاريخ : ٢٩ / ٧ / ٢٠١٨

العدد : م / م / ٢٠١٨ / ١٣٧

إلى / مجلس إدارة المصرف الاهلي العراقي

إلى / السادة مساهمي المصرف الاهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

م / تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠١٨

مقدمة ..

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الاهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) ("المصرف") وشركة الوساطة التابعة للمصرف (يشار اليها مجتمعة "بالمصرف") كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة اشهر (من ٢٠١٨/٤/١ ولغاية ٢٠١٨/٦/٣٠) المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حولها. إن ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). وإن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة إستناداً الى 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 اسامي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. 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 الامور 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 (التقارير المالية المرحلية).

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

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

٢٩ تموز ٢٠١٨

بغداد - العراق

المصرف الأهلي العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		الموجودات
٢٧٠,٩٤٧,٨٩١	٢٧٣,١٨٣,٧٣١	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	١٢٨,٦٧٧,١٣٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٨٠,٩٢٨,٠٤٤	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٦٢٢,٩٦٣	٢,٤٥٥,٤٩٣	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٩٢٤,٩٨١	١٤,٥٩٦,٧٥٤		ممتلكات ومعدات، صافي
٣,١٧٠,٧٧٥	٣,١٥٥,٨٣٤		موجودات غير ملموسة، صافي
٥٠,٥٥١,٧٥٤	٤٥,٩٢٠,٩٦٦	٧	موجودات أخرى
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٥٤٨,٩١٧,٩٦١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢٨٤	٦,٥٩٦	٨	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٨٣,٨٨٥,٤٧٢	١٦٩,٠٢٨,٧٧١	٩	ودائع العملاء
١١٨,٩٢٠,٩٧٢	٦٢,٨٨٥,٥٣١	١٠	تأمينات نقدية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	١١	قرض البنك المركزي العراقي
٢,٨٢٨,٢٣٩	٢,٨٢٨,٢٣٩	١٢	مخصصات متنوعة
٢,٩١١,٠٣٠	٢,٩١١,٠٣١	١٣	مخصص ضريبة الدخل
٥,٧٦٣,١٠٣	٢٩,٤٢٣,١١٣	١٤	مطلوبات أخرى
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	٢٧٠,٨٣٣,٢٨١		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	٣,٥٢٥,٣٧٤	١٦	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
(١٤٦,٧٤٠)	(٩٩,٠٥٥)		إحتياطي القيمة العادلة
٢٤,٣٣٨,٨٢٨	١٦,٦٧١,١٧٢		أرباح مدورة
٢٨٥,٧٠٤,٦٥١	٢٧٨,٠٨٤,٦٨٠		مجموع حقوق المساهمين
٦٠٣,٢١٣,٧٥١	٥٤٨,٩١٧,٩٦١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

طلال فخر الغيصل

المدير المفوض

ايمن عمران ابو دهيم

المدير المالي

حسين علي محمد الزبيدي

خضوعاً لتقريرنا المرقم / م / ١٣٧ / ٢٠١٨ و المؤرخ في ٢٩/٧/٢٠١٨

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

رؤيا عبد الأمير الكوناني

محاسب القانوني ومراقب الحسابات

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

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	إيضاحات
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٤,٣٣٩,٨٧٠	٥,٦٠١,٣٥٢	١٧ إيرادات الفوائد
(٢,٢٠٤,٩٠٩)	(١,٠٢٠,٧٦٥)	١٨ مصروفات الفوائد
٢,١٣٤,٩٦١	٤,٥٨٠,٥٨٧	صافي إيرادات الفوائد
١٤,٤٨٧,٣٣٧	٨,٩٠٤,٢٠٠	١٩ صافي إيرادات العمولات
١٦,٦٢٢,٢٩٨	١٣,٤٨٤,٧٨٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٥١٨,١٣٨	(٩,٥٣٦,٦٧٨)	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٧٥,١٠٥	١١٤,٨٨٢	صافي أرباح العمليات الأخرى
١٩,٤١٥,٥٤١	٤,٠٦٢,٩٩١	صافي إيرادات التشغيل
(٣,٨١٤,٨٦٩)	(٣,٧٥١,٣١٠)	رواتب ومنافع الموظفين
(٤,٧٦٢,١٧٦)	(٥,٧٧٢,٤٢٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,١٨٣,٦٨٧)	(١,٠٥٧,٥٦٤)	استهلاكات و الاطفاءات
-	(٢,٧٢٨,٤٢٨)	٢٠ مصروف تدني العقارات المستملكة
(٢,٨٢٨,٢٣٩)	-	مخصصات متنوعة
(٣,٨٢٠,٦٧٠)	١,٥٧٣,٢٠٣	مخصص خسائر ائتمان محمل
(١٦,٤٠٩,٦٤١)	(١١,٧٣٦,٥١٩)	إجمالي المصاريف
٣,٠٠٥,٩٠٠	(٧,٦٧٣,٥٢٨)	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٥٢٢,٧٥٩)	-	١٣ ضريبة الدخل
١,٤٨٣,١٤١	(٧,٦٧٣,٥٢٨)	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠١٢	(٠,٠٣١)	٢١ حصة السهم 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	صافي دخل الفترة
١,٤٨٣,١٤١	(٧,٦٧٣,٥٢٨)	
		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
(٤٠,٩٤٣)	٨٣٢,٥٣٠	
(٤٠,٩٤٣)	٨٣٢,٥٣٠	
١,٤٤٢,١٩٨	(٦,٨٤٠,٩٩٨)	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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)
٣٠ حزيران ٢٠١٨						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٥٢٥,٣٧٤	(١٤٦,٧٤٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٣٣٨,٨٢٨	٢٨٥,٧٠٤,٦٥١
-	-	-	-	-	(٧,٦٧٣,٥٢٨)	(٧,٦٧٣,٥٢٦)
-	-	-	٤٧,٦٨٥	-	٥,٨٧٢	٥٣,٥٥٦
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٨٧,١٨٩	٣,٥٢٥,٣٧٤	(٩٩,٠٥٥)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٦٧١,١٧٢	٢٧٨,٠٠٨٤,٦٧٩
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٥٤٢,٦٩٩	(١٥٤,٥٥٠)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦١١,٨١٦	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣
-	-	-	-	-	١,٤٨٣,١٤١	١,٤٨٣,١٤١
-	-	-	(٤٠,٩٤٣)	-	-	(٤٠,٩٤٣)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٥٤٢,٦٩٩	(١٩٥,٤٩٣)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٨,٠٩٤,٩٥٧	٢٨٩,٢٨١,٠٨١
الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧						

* وفقاً 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٧ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية
٣,٠٠٥,٩٠٠	(٧,٦٧٣,٥٢٨)	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
١,١٨٣,٦٨٧	١,٠٥٧,٥٦٤	استهلاكات وإطفاءات
	٢,٧٢٨,٤٢٨	مصروف تكني العقارات المملوكة
٢,٨٢٨,٢٣٩	-	مصروف مخصصات متنوعة
٣,٨٢٠,٦٧٠	(١,٥٧٣,٢٠٣)	مخصص خسائر ائتمان
١٠,٨٣٨,٤٩٦	(٥,٤٦٠,٧٣٩)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٩,٨٧٤,١٩٩)	٥٥,٠٠٠,٨٩٤	(الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(٢,٧٤٢,٨٠٢)	١,٩٠٢,٣٥٩	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(٤٥٨,١٧٣)	(١٤,٨٥٦,٧٠١)	النقص في ودائع العملاء
٢٤,٠٠٩,٣٩٣	(٥٦,٠٣٥,٤٤٠)	الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٦٥,٢١١)	٢٣,٦٦٠,٠١٠	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
١١,٤٠٧,٥٠٤	٤,٢١٠,٣٨٣	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٨٧,١٧١)	-	الضرائب المدفوعة
١١,٣٢٠,٣٣٣	٤,٢١٠,٣٨٣	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٧٧٨,٩٧٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٣٤,٨٢٨)	(١,٧٢٩,٣٣٨)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
(٣٧١,٨٠٣)	١٤,٩٤١	شراء موجودات غير ملموسة
(١,١٠٦,٦٣١)	(٢,٤٩٣,٣٧١)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٧٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقترضة
-	-	أرباح موزعة
٧٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
١٠,٩٦٣,٧٠١	٢,٢٦٧,٠١٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٥٣,٩٠٠,٢٠٣	٣٩٩,٥٨٧,٢٦٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٦٤,٨٦٣,٩٠٤	٤٠١,٨٥٤,٢٧٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٢

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران 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 الاحدى 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 ٣٠ حزيران 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٨. تم توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 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 ٣٠ حزيران 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

٣٠ حزيران 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 الأهلي العراقي سيلتزم بتطبيق معيار الإبلاغ 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 تنتج 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. ويلغي المعيار فئات "المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والذمم المدينة" و"المتاحة للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات 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.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران 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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستستند 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 للإعتراف 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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل دفعات الإيجارات. 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 يتويج 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٢,٥٣٥,٣٩٤	٢٣,٨١٦,٦٢٣
(٣٦٤,١٣٤)	(٣٧٨,٤٠٨)
٢٣٧,٤٨٨,٨٧٤	٢٤٣,١٧٣,٩٣٩
٣,٥٢٣,٥٩٧	٤,٣٣٥,٧٣٧
٢٧٣,١٨٣,٧٣١	٢٧٠,٩٤٧,٨٩١

نقد في الخزينة

مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

حسابات جارية **

إحتياطيات تأمينات خطاب الضمان ***

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (تتمة)

** بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٩١,٣٠٦,٤٤٩ ألف دينار عراقي و ٥٤,٦٦١,١٨٧ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣٠ حزيران 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 فان 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 إستلم المصرف مبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ ٣٦,٥ مليار دينار عراقي و خلال شهر حزيران ٢٠١٨ إستلم المصرف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي من أرصده لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٤,٥٣١,٢١٢ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٨٢٠١ (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 ويموجب 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 ٣,٥٢٣,٥٩٦ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٩٧٧,٥٤٠	٤١,٤٥٧,٢٩٢	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١٢٤,٦٩٩,٥٩٩	٨٧,١٨٢,٣٦٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٢٨,٦٧٧,١٣٩	١٢٨,٦٣٩,٦٥٢	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٦٤,٦٨٤,٦٨٨	١٠٨,٦٤٣,٣٤٣	قروض ممنوحة *
٧,٧٨٠,٧٧٣	٨,٤٧٣,٥٤٣	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٠٦	١٤,٢٠٧	كمبيالات مخصومة
١٧٢,٤٧٩,٦٦٧	١١٧,١٣١,٠٩٣	المجموع
(١١,٠١٠,٢٢٧)	(١١,٣٣٦,٨٢٦)	قوائد معلقة (إيضاح ٤ أ)
(٢٧,١١٣,٧٠٥)	(٢٤,٨٦٦,٢٢٣)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٤ ب)
١٣٤,٣٥٥,٧٣٥	٨٠,٩٢٨,٠٤٤	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل القوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (١,٠٣٦,٢٠١ ألف دينار عراقي) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٨٢٢,٧٦٦ ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٤٣,٩٩٢,٧٥١ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦١,٨٩٣,٣٧٣ مبلغ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (٣٨,٥٤٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٧: ٣٨,٨٨٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل القوائد المعلقة ٣٢,٦٦٥,٩٢٥ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٥٠,٨٨٣,١٤٦ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (٢٧,٨٨٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل القوائد المعلقة (٢٠١٧: ٣١,٥١٪).

بلغت الديون المشطوبة ١٨,٩٥٢ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٣٢,١٩٨ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ حزيران 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	٨,٥٩٩,٩٧٧	١,٢١٩	١١,٠١٠,٢٢٨
٢٤٥,٨٧٧	٢٠٩,٨٧٠	٨٩٥	٤٥٦,٦٤٢
(٢٨,٤٥٧)	(١٠١,٥٨٧)	-	(١٣٠,٠٤٤)
٢,٦٢٦,٤٥٢	٨,٧٠٨,٢٦٠	٢,١١٤	١١,٣٣٦,٨٢٦
رصيد بداية السنة			
الفوائد المعلقة خلال الفترة			
فروقات اسعار صرف			
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
٢٤٨,٤٢٦	٤,٦٦٨,٩٣٦	١,٢١٩	٤,٩١٨,٥٨١
(١٥,٥٥٥)	-	-	(١٥,٥٥٥)
(١,٤٧٣)	(٢,٦٦١)	-	(٤,١٣٤)
٢,٤٠٩,٠٣٢	٨,٥٩٩,٩٧٦	١,٢١٩	١١,٠١٠,٢٢٧
رصيد بداية السنة			
الفوائد المعلقة خلال السنة			
قوائد معدومة محاسبيا			
فروقات اسعار صرف			
رصيد نهاية السنة			

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣٠ حزيران 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)
٢٤,١١٦,٣٠٩	٢٤,٩٨٦,٧٤١	١٠,٦٥٥	٢٧,٠١٣,٧٠٥
٤١٧,٧٨٨	(١,٩٩٣,٤٢٥)	٢,٤٣٤	(١,٥٧٣,٢٠٣)
(١٨,٩٥٢)	-	-	(١٨,٩٥٢)
(٥١,١٥٠)	(٦٠٤,١٧٧)	-	(٦٥٥,٣٢٧)
٢,٤٦٣,٩٩٥	٢٢,٣٨٩,١٣٩	١٣,٠٨٩	٢٤,٨٦٦,٢٢٣
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	٢٧,٠١٣,٧٠٥
رصيد بداية السنة			
المخصص للسنة			
مخصص معدوم محاسبياً			
فروقات ترجمة عملات			
رصيد نهاية السنة			

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٩٣,٣٧٦	٢٥٠,٢٨٣
٢,١٦٢,١١٧	١,٣٧٢,٦٨٠
٢,٤٥٥,٤٩٣	١,٦٢٢,٩٦٣
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية	
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٢٢,٩٦٣	رصيد أول المدة
	٧٨٩,٤٣٧	الاضافات
٧,٨١٠	٤٣,٠٩٣	التغير في القيمة العادلة
١,٦٢٢,٩٦٣	٢,٤٥٥,٤٩٣	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	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٧,١٤٧,٦٦٥	١٩,٥٧٩,٣٧٠	موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي*
٣٩,١١٦,٧٠٨	٥٤,٤٢٠	تأمينات لدى الغير
٢,٦٢٦,٦٦٤	١,٨٤٥,١٠٤	فوائد وإيرادات برسم القبض
٨٥٨,٠٤٣	٩٧٧,٢١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٢٩,٤٠٥	٢,٥٢٧,٦٧٣	حسابات المقاصة
١,٠٠٠	١٩٠,٦٨٥	سلف لأغراض النشاط
٧٥٣	٧٥٢	سلف موظفين
٣٩,٩٠٥	٢٠,٥٥٠,٥١٤	مدينو قطاع خاص
٣١,٦١١	١٩٥,٢٣٤	أخرى
٥٠,٥٥١,٧٥٤	٤٥,٩٢٠,٩٦٦	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٧. موجودات أخرى (تتمه)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧,٥٤٩,٢٨٠	٧,١٤٧,٦٦٥	رصيد أول المدة
٧٥٣,٣٨٨	١٦,٣١٥,١٣٥	الإضافات
(١,١٥٥,٠٠٣)	(٣,٨٨٣,٤٣١)	مخصص التدني
٧,١٤٧,٦٦٥	١٩,٥٧٩,٣٦٩	

٨. ودائع بنوك ومؤسسات المالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٥٩٦	-	٦,٥٩٦	حسابات جارية وتحت الطلب
٦,٥٩٦	-	٦,٥٩٦	

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٩. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٢٤,٣٤٣,٨٣٠	٩٦,٨٠٩,٧٩٦	٢٧,٥٣٤,٠٣٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٦,٦٨٨,٨٩٠	-	٢٦,٦٨٨,٨٩٠	ودائع توفير
١٧,٩٩٦,٠٥١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٦,٠٥١	ودائع لأجل
١٦٩,٠٢٨,٧٧١	١٠١,٨٠٩,٧٩٦	٦٧,٢١٨,٩٧٥	

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	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٢٤,٣٤٣,٨٣١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٣,٥٦%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ١٣٧,٤١٧,٧٩٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٧٤,٧٣%).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٥,٧٥٩,٣٥٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣,٤٠%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٦,٣٧٤,٨٧٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٤٧%).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٧,٤٠٠,٣٠٣	٢٤,٤١٤,١٢٦	تأمينات دخول مزاد العملة
٢٧,٨٧٠,٧٦٩	٢٦,٢٧٣,٧٣١	تأمينات مقابل إعمادات مستندية
١٢,٣٢٢,٧٥٣	١٠,٩٢٧,١٩١	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١,٢٣٧,٥٣١	١,١٨٩,٨٣٨	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة
٨٩,٦١٦	٨٠,٦٤٥	تأمينات نقدية أخرى
١١٨,٩٢٠,٩٧٢	٦٢,٨٨٥,٥٣١	

١١. قرض البنك المركزي العراقي

في ما يلي الحركة على قرض البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران 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)	(٤٥٠,٠٠٠)	الأكساط المدفوعة خلال السنة
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٥٠,٠٠٠	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 المقرض 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
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٢. المخصصات المتنوعة

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران 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	٢,٩١١,٠٣١	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٤٧٠,٣٧٣	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ربع الفترة
٥٢,٣٨٦	-	مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
١,٥٢٢,٧٥٩	-	

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.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٤. مطلوبات أخرى

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤,٣٩٣,٦٣١	١,٨٠٣,٣١٣
٢,٠٩٨,٥٠٨	-
١٩,٩٦٩,٠٨٠	١,٢٩٢,١٤٢
٩٦٧,٢١٦	١,٠٤٨,٤٤٩
٧٣٨,٥٨٨	٧٦٣,٦٩٦
٧٤٠,٩١٨	٢٢٧,٦٤١
٣٥٨,٨٢٣	٤٤٠,٢٧٧
٢٥,٩٢٨	٢١,٢٢٠
٥,٢١٠	٥,٤٢٩
١٢٥,٢١١	١٦٠,٩٣٦
٢٩,٤٢٣,١١٣	٥,٧٦٣,١٠٣

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المنفوق 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 يقطنع 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 للائحة 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 المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٧. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
		الأفراد
٤٨٣,٦٧١	٢٦٩,٩٢٧	قروض وكمبيالات
٩,١٧١	١٢,٥٤٨	حسابات جارية مدينة
		الشركات الكبرى
٣,٢٥٢,٦٨١	٤,٧٧٩,٩٨٩	قروض وكمبيالات
١٦٤,١٠٥	٤٢١,٨٨٨	حسابات جارية مدينة
		شركات صغيرة ومتوسطة
٧٧,٩٦٨	١٠٠,٢١٩	قروض وكمبيالات
٣٥٢,٢٧٤	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	١٦,٧٨١	فوائد ارصدة بنك مركزي
٤,٣٣٩,٨٧٠	٥,٦٠١,٣٥٢	

١٨. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٤٥,٥٢٤	٤٣١,٩٨٩	ودائع توفير
١,٢٠٠,١٩٩	٥٦٦,٧٦٥	ودائع لأجل
-	١٢,٩٥٠	فوائد قرض البنك المركزي
٥٥٩,١٨٦	٩,٠٦١	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
٢,٢٠٤,٩٠٩	١,٠٢٠,٧٦٥	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٩. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦,٥٩١,٤٨٤	٤,٨٩٣,٢٥٦	عمولات دائنة:
٢٦,٨٠٧	١٦٧,٧٥٦	حوالات بنكية
٨,٣٩٩,٩٦٥	٤,٣٨٠,٦٢٩	تسهيلات مباشرة
٩٤٥,٠٦٠	٣٩٧,٤٥٤	تسهيلات غير مباشرة
(١,٤٧٥,٩٧٩)	(٩٣٤,٨٩٥)	أخرى
١٤,٤٨٧,٣٣٧	٨,٩٠٤,٢٠٠	عمولات مدينة

٢٠. مصروف تدني العقارات المستملكة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٣,٨٨٣,٤٣١	التدني في قيمة عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (إيضاح ٧)
-	٣,٨٨٣,٤٣١	

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران 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.

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٤٨٣,١٤١	(٧,٦٧٣,٥٢٦)	صافي ربح الفترة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠١٢	(٠,٠٣١)	حصة السهم الأساسي من ربح الفترة

٢٢. النقد وما في حكمه

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	٢٠١٨	٢٠١٧	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
٢٧٣,١٨٣,٧٣١	٢٩٧,٤٨٩,٦٧٢		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
١٢٨,٦٧٧,١٣٩	٩٣,٣٤٢,٧٤٥		أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٦,٥٩٦)	(٢٥,٩٦٨,٥١٣)		ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٠١,٨٥٤,٢٧٤	٣٦٤,٨٦٣,٩٠٤		

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٧٥,٤٨٠,٨٢٢	١١٢,٩٣٦,٠٦٧
-	-
١٢,٣٥٨,٤١٨	١١,٤٧٢,٠٦٦
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:

قوائد وعمولات دائنة
قوائد وعمولة مدينة

تتراوح أسعار الفائدة المدبنة على الودائع الأجنبية ٢% .

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع الأجنبية ١% .

بلغ مجموع مكافآت واتعاب ومزايا رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المدفوعة خلال السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مبلغ ٢٩١,٣٢٢ ألف دينار عراقي (٣٠ حزيران ٢٠١٧: ٢٧٢,٠١٨ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران 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:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	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	٢٩٣,٣٧٦	٢,١٦٢,١١٨	-	٢,٤٥٥,٤٩٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	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	٢٥٠,٢٨٣	١,٣٧٢,٦٨٠	-	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: تشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: تشمل 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 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	٣٠ حزيران 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	٦,٠١٨,٦٥٢	٥١٢,٣٣٧	(٩,٥١٩,٨٩٧)	١٤,٦٢٦,٧٣٠	٣٩٩,٤٨٢
					إجمالي الإيرادات
(٨,٨٤٢,٨٣٧)	١,٥٧٣,٢٠٠			١,٩٩٠,٩٩١	(٤١٧,٧٨٨)
٢٨,٤٤٤,٤٥٢	٥,٦٣٦,١٩٥	٥١٢,٣٣٧	(١٠,٤٣٣,٠٣٣)	١٦,٤٦٠,٢٥٢	(٩٠٣,٣٦١)
(١٨,٦٣٩,٨٣٦)	(١٠,٥٨١,٢٩٥)				نتائج أعمال القطاع
٥,٨٢١,٣٧٥	(٧,٦٧٣,٥٢٨)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
(٢,٩٦٣,٤١٧)	-	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
					ضريبة الدخل
٢,٨٥٧,٩٥٨	(٧,٦٧٣,٥٢٨)	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
٦٠,٣٢١,٣٧٥	٥٤٨,٩١٧,٩٦١	٩٨,٣٠٠,٣٠٦	٣٦٩,٦٨٩,٦١٠	٧٢,٢٥٤,٣٣٥	٨,٦٧٣,٧١٠
٣١٧,٥٠٩,١٠٠	٢٧٠,٨٣٣,٢٨١	٣٥,١٦٢,٣٨٣	٣,٧٥٦,٥٩٥	١٦٤,٦١٤,٦٨٣	٦٧,٢٩٩,٦٢٠
٣٠٩	٥,٩٦٨	٥,٩٦٨	-	-	إجمالي موجودات القطاع
(٢,٢٢٤,٠٨٦)	(١,٠٥٧,٥٦٤)	(١,٠٥٧,٥٦٤)	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
					مصاريف رأسمالية
					الاستهلاكات و الاطفاءات

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تمة)

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:

داخل العراق		خارج العراق		المجموع	
٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	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)
٦٠,١٨,٦٥٣	٢٢,٧٤٤,١٥٤	-	٣٥٢,٢٧٤	٦٠,١٨,٦٥٣	٢٣,٠٩٦,٤٢٨
٤٢٤,٢١٨,٣٦٣	٥٤٥,٨١٩,٨٠٤	١٢٤,٦٩٩,٥٩٩	٧٤,٧٢٠,٢٣٩	٥٤٨,٩١٧,٩٦٢	٦٢٠,٥٤٠,٠٤٤
٥,٩٦٨	٦٤	-	-	٥,٩٦٨	٦٤

إجمالي الإيرادات
مجموع الموجودات
المصرفيات
الرأسمالية

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٣٦,٢٢٤,٢٠٨	١٥٤,٣٣١,٦٢١
٥٩,٣٨١,٠٩٧	٦٢,١٣٠,٦١٧
١٠٠,٩٧,١٥٦	٣,٢٠٥,١٤٥
١٩٦,٧٠٢,٤٦١	٢١٩,٦٦٧,٣٨٣

اعتمادات

خطابات ضمان

سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة

ب. يوجد اعتمادات واردة لاتعتبر التزام على المصرف بقيمة (٤٢,٠٠٦,٣١٤) الف دينار كما في ٣٠ حزيران

٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٤,٣٩٦,٨٠٠ الف دينار)

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٧. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
٧,٩٦١,٦٦٣	٨,٠٥٠,٧٤٧	رأس المال والمدفوع
٢١,٢٦٦,٨٤٨	٢٤,٢٠٣,٢٤٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٢٧٩,٢٢٨,٥١١	٢٨٢,٢٥٣,٩٩٠	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
١٠,٧٧٠,٤١٣	٩,٧٥٨,٧٤١	رأس المال المساند
١٠,٧٧٠,٤١٣	٩,٧٥٨,٧٤١	احتياطيات عامة
٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤	٢٩٢,٠١٢,٧٣١	مجموع رأس المال المساند
١٣٣,٩١٩,٥٤٣	١٤٩,٢٦٧,٦٨٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
١٣٨,٠٠٥,٠٤٣	١٠٧,٢٦٢,٤٧٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
% ١٠٦,٦٥	% ١١٣,٨٣	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 للتقسيب والسيطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي، وفي تقدير الإدارة والمستشار القانوني للمصرف. فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط وقد تم اخذ مخصص بقيمة ٢,٨٢٨,٢٣٩ ألف دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين المبلغ المدفوع من الشركة مصدرة الخطاب ومبلغ المطالبة لحين الانتهاء من مرحلة التمييز وكما هو مذكور في الإيضاح رقم (١٢).