

المصرف الأهلي العراقي
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير المدققة)
٣٠ ايلول 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 / م / ٩١٠ / ٢٠١٧
التاريخ : ٢٢ / ١٠ / ٢٠١٧

إلى مجلس ادارة 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 / ايلول / ٢٠١٧

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) (المصرف) وشركة الوساطة التابعة للمصرف (بشار إليها مجتمعة "المصرف") كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة 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 باستقارات 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 تمكننا 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

بناء على مراجعتنا لم تسترغ 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 الكرناوي
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

٢٢ تشرين الاول ٢٠١٧
بغداد - العراق

المصرف الأهلي العراقي

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠١٧ غير مدققة	ايضاح	
			الموجودات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٣١٧,٦٠٤,٦١٤	٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩,٠٧٢,٥٥١	٩٤,٠٠٩,٠٢٦		تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي
١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٤٧,٩٢٦,٨٣٧	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٠٦,٠٠٣	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
١٤,٢٣٥,٥٩٠	١٣,٩١٤,٢٦٥		موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٥٢٥,٣٧٤	٢,٨١١,٤٢٢		موجودات أخرى
٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٥٥,٠٢٩,٣٩٧		مجموع الموجودات
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٣٢,٩٠١,٥٦٤		المطلوبات
			ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣,٩١٧,٥٣٤	٧٩,٦٩٥,٦٨٢		ودائع العملاء
١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	١٢٠,٣١٦,٨٢٢		تأمينات نقدية
١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١٢٤,٠٩٧,٢٤٢		فرض البنك المركزي العراقي
١,٨٠٠,٠٠٠	٣,٤٠٠,٠٠٠		مخصصات متنوعة
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	٦	مخصص ضريبة الدخل
٤,٢٧٩,٣٩٣	٦,٦٠٦,٣٥٩	٧	مطلوبات أخرى
٧,١٤٠,٧٢٥	٧,٨٩٧,٤٥٠		مجموع المطلوبات
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣٤٤,٨٤١,٧٩٤		حقوق المساهمين
			رأس المال
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	إحتياطي إجباري
٣,٨٣٨,٩١٨	٣,٨٣٨,٩١٨	٩	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٥٤٢,٦٩٩	٩	إحتياطيات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي القيمة العادلة
(١٥٤,٥٥٠)	(١٦٣,٧٠٠)		أرباح منورة
٢٦,٦١١,٨١٦	٢٦,٨٤١,٨٥٣		مجموع حقوق المساهمين
٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣	٢٨٨,٠٥٩,٧٧٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٣٢,٩٠١,٥٦٤		

رئيس مجلس الإدارة

طلال فخر الفيصل

المدير المالي وكالة

خالد احمد محمود

المدير المالي

حسين علي محمد الزبيدي

خضوعاً لتقريرنا المرقم / م / م / ٩٩٠ / ٢٠١٧ و المؤرخ في ٢٠١٧/١٠/٢٢

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

رئيس عبد الامير الكركوي
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	إيضاحات
غير مدققة	غير مدققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
١٠,٧٢٣,٢٤٧	٥,٦٦٩,٢٩٨	إيرادات القوائد
(٢,٧٩١,١٣٤)	(٣,٠٤٤,٩٤٢)	مصروفات القوائد
٧,٩٣٢,١١٣	٢,٦٢٤,٣٥٦	صافي إيرادات القوائد
١٥,٣٤٦,١٩٠	٢٣,٥٧٢,٤٤٥	١١ صافي إيرادات العمولات
٢٣,٢٧٨,٣٠٣	٢٦,١٩٦,٨٠١	صافي إيرادات القوائد والعمولات
٧,٨٥٠,٠٠٥	٢,٦٢٢,٣١٥	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
٢٩٧,٠١١	٣٢٤,٩١٥	صافي أرباح العمليات الأخرى
٣١,٤٢٥,٣٧٣	٢٩,١٤٤,٠٣١	صافي إيرادات التشغيل
(٤,٨٣٦,٩٣٩)	(٥,٢٢٢,٧٠٨)	رواتب ومزايا الموظفين
(٥,٢١٨,٠٠٢)	(٦,٧٢١,٤٦٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٨٨٤,١٢٢)	(١,٦٩٢,٠٥١)	استهلاكات و الإطفاءات
-	(٢,٨٢٨,٢٣٩)	٦ مخصصات متنوعة
(٢,٨٦١,٤٩٠)	(٥,٠٣٥,٣٩٤)	مخصص خسائر ائتمان محمل
(١٤,٨٠٠,٥٥٣)	(٢١,٤٩٩,٨٥٧)	إجمالي المصاريف
١٦,٦٢٤,٨٢٠	٧,٦٤٤,١٧٤	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(٢,٩٤٨,٨٤٧)	(٢,٤١٤,١٣٧)	٧ ضريبة الدخل
١٣,٦٧٥,٩٧٣	٥,٢٣٠,٠٣٧	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٥٥	٠,٠٢١	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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٦ غير مدققة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٣٠ ايلول ٢٠١٧ غير مدققة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٣,٦٧٥,٩٧٣	٥,٢٣٠,٠٣٧	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
(١٣٥,١٩٩)	(٩,١٥٠)	
١٣,٥٤٠,٧٧٤	٥,٢٢٠,٨٨٧	
١٣,٥٤٠,٧٧٤	٥,٢٢٠,٨٨٧	

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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح متدورة	احتياطي توسعات	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطيات أخرى	احتياطي مخاطر مصرفية عامة *	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
								٣٠ ايلول ٢٠١٧
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
٥,٢٣٠,٠٠٣٧	٥,٢٣٠,٠٠٣٧	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	ارباح موزعة ايضاح رقم ١٠
(٩,١٥٠)	-	-	(٩,١٥٠)	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات
٢٨٨,٠٥٩,٧٧٠	٢٦,٨٤١,٨٥٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٦٣,٧٠٠)	-	٣,٥٤٢,٦٩٩	٣,٨٣٨,٩١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ ايلول ٢٠١٧
٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧	٤٠,١٦٤,٢٠٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	(١٣٨,٩٥٥)	٨,٢٢٦	٣,٨١٣,٣٣٩	٢,٦٥٣,٨٦٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦
١٣,١٧٥,٩٧٣	١٣,١٧٥,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٣٥,١٩٩)	٣٩	-	(١٣٥,١٩٩)	-	-	(٣٩)	-	تحويلات للاحتياطيات
٢٧٧,٨٩٣,٤٥١	١٧,٦٩٢,٢١٤	٤,٠٠٠,٠٠٠	(٢٧٤,١٥٤)	٨,٢٢٦	٣,٨١٣,٣٣٩	٢,٦٥٣,٨٢٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ ايلول ٢٠١٦

* وفقاً لللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز مائتيه ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات التقديرية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣٠ ايلول ٢٠١٦ غير مدققة	٣٠ ايلول ٢٠١٧ غير مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٦,٦٢٤,٨٢٠	٧,٦٤٤,١٧٤	الأنشطة التشغيلية
١,٨٨٤,١٢٢	١,٦٩٢,٠٥١	ربح الفترة قبل الضريبة
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	تعديلات لتبوء غير نقدية:
٢,٨٦١,٤٩٠	٥,٠٣٥,٣٩٤	استهلاكات وإطفاءات
٢١,٣٧٠,٤٣٢	١٧,١٩٩,٨٥٨	مخصصات متنوعة
		مخصص خسائر التتمان
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٣٨,٤٩٣,١٤٩	(٢٨,٢٧٩,٣١٩)	(الزيادة) النقص في صافي التسييلات الائتمانية المباشرة
(٩,٨٠٩,٤٤٥)	١٢,٩٤٠,٨٧٠	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(١٣,٩٤٧,٨٥٩)	(٢٧,٧٨٢,٧١١)	النقص في ودائع العملاء
٢٣,٦٦٥,٣٨٩	٨,٣٢٦,٢٧٧	الزيادة في التأمينات النقدية
٩٧٦,٨٦٧	٧٥٦,٧٢٦	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٦,٠٧٤٨,٥٣٣	(١٦,٨٣٨,٢٩٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	(٨٧,١٧١)	الضرائب المدفوعة
٦,٠٧٤٨,٥٣٣	(١٦,٩٢٥,٤٧٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٨٠,٩٦٠)	(١,٣٧٠,٧٢٦)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
	(٢٨٦,٠٤٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢,٧٨٠,٩٦٠)	(١,٦٥٦,٧٧٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٩٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقترضة
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٩٠٠,٠٠٠	(٣,٤٠٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٥٨,٨٦٧,٥٧٣	(٢١,٩٨٢,٢٤٥)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٤٦,٠٦٤,٤١٤	٣٣١,٩١٧,٩٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول ٢٠١٧ (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.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

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 الأخر وموجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

إن الدينار العراقي هو صلة 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 ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧. 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 ولحة النخيل (الشركة التابعة). والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية. يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ ١ مليار دينار عراقي (٢٠١٥: ١ مليار دينار عراقي).

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول 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 أثر 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 أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك.

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٠٥٧,٦٦٥	٥٣,٦٩٧,٨٠٦	نقد في الخزينة
(٣٧٩,٥٥٠)	(٣٧٩,٥٥٠)	مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	٢٦٠,٦٤٨,٨٧	حسابات جارية **
-	٣,٦٣٧,٤٨١	إحتياطيات تأمينات خطابات الضمان ***
٣,٨١٧,٤٥٠,١٨٥	٣١٧,٦٠٤,٦١٤	

* نظراً لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكيد 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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول 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 ١٠٩,٥٦٠,٧٤٦ ألف دينار عراقي و ٥٦,٤٠٤,٩٩٩ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣٠ ايلول 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 ، طمأ بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع العلم انه وخلال 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 ٣,١٩٦,٦٦٥ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول 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 لا يتجاوز نسبة ٧٥% منه و على ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي الالزامي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الالزامي 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 ٣,٦٣٧,٤٨١ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول 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 الائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٤٤,٠٧١,٣٨٤	١٧٥,١٧٠,٦٤٩	قروض مملوكة *
٥,٠٤١,٣٠٢	٥,٧٠٤,٤٧١	حسابات جارية مدينة
١٤,٢٠٦	١٤,٢٠٦	كمبيالات مخصومة
١٤٩,١٢٦,٨٩٢	١٨٠,٨٨٩,٣٢٦	المجموع
(٦,١١١,٣٣٥)	(٩,٦٢٦,٦٤٨)	فوائد معلقة (إيضاح ٤ أ)
(١٨,٣٣٢,٦٤٦)	(٢٣,٣٣٥,٨٤١)	مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٤ ب)
١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٤٧,٩٢٦,٨٣٧	الرصيد نهاية الفترة / السنة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٤. تسهيلات الائتمانية مباشرة بالصافي (تنمة)

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة ممتأً وبالباقي (٩٠٢,٥٤٦ ألف دينار عراقي) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ ٦٥٠,٨٠٩ ألف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٥٧,٠٦٨,١٠٢ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ ٢٩,٠٧٧,١٧٢ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (٣١,٥٥٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٩,٥٠٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٤٧,٤٤١,٤٥٤ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: مبلغ ٢٢,٩٦٥,٨٣٧ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (٢٦,٢٣٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ١٥,٤٠٪).

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ ايلول ٢٠١٧

المجموع	الشركات الصغيرة و المتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,١١١,٣٣٥	-	٣,٩٣٣,٧٠١	٢,١٧٧,٦٣٤	رصيد بداية السنة
٣,٥٣٠,٨٦٨	١,٣٢٧	٣,٤١٢,١٠٢	١١٧,٤٣٩	الفوائد المعلقة خلال الفترة
(١٥,٥٥٥)	-	-	(١٥,٥٥٥)	فوائد معدومة محاسبياً
٩,٦٢٦,٦٤٨	١,٣٢٧	٧,٣٤٥,٨٠٣	٢,٢٧٩,٥١٨	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

٤. تسهيلات التمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

٣٠ ايلول ٢٠١٧

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣,٠٢٢	١٨,٣٣٢,٦٤٦	رصيد بداية السنة
(١٧٢,٩٩٣)	٥,١٤١,٩٢٣	٢,٠٦٧	٤,٩٧٠,٩٩٧	المخصص للفترة
٣٢,١٩٨	-	-	٣٢,١٩٨	مخصص معدوم محاسبياً
٢,١٢٠,٣٥٨	٢١,٢١٠,٣٩٤	٥,٠٨٩	٢٣,٣٣٥,٨٤١	رصيد نهاية الفترة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
٢٤٢,٤٧٣	٢٣٣,٣٢٣	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٠٦,٠٠٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	رصيد أول المدة
١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	التغير في القيمة العادلة
(١٥,٥٩٥)	(٩,١٥٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
١,٦١٥,١٥٣	١,٦٠٦,٠٠٣	

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 ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف*
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	المجموع
-	٢,٨٢٨,٢٣٩	

* تم أخذ مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف وكما هو موضح في الايضاح رقم ٢٠.

المصرف الأهلي العراقي

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

٧. ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٩٠٥,٥٢٣	٤,٢٧٩,٣٩٣	رصيد بداية الفترة / السنة
-	(٥٢,٣٨٦)	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(١,٨٧٠,٧٣٩)	(٣٤,٧٨٥)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
٤,٢٤٤,٦٠٩	٢,٤١٤,١٣٧	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٢٧٩,٣٩٣	٦,٦٠٦,٣٥٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

٣٠ ايلول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٩٤٨,٨٤٧	٢,٣٦١,٧٥١	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
-	٥٢,٣٨٦	مصرف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة
٢,٩٤٨,٨٤٧	٢,٤١٤,١٣٧	

تبلغ نسبة ضريبة الدخل ١٥٪ أما نسبة ضريبة الدخل الفعلية فقد بلغت ٣٠,٩٠٪ كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ (٣٠ ايلول ٢٠١٦ : ١٧,٦٨٪).

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).

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول 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 للائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز ما نسبته ٢% من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد إستبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

١٠. أرباح مقترح توزيعها

تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٢% من رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٦ بقيمة ٥ مليار دينار عراقي وحسب موافقة الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢١ حزيران ٢٠١٧.

١١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٩٩٢,٦١٣	١١,١٦٦,٩٥٢	عمولات دائنة:
٢٢٤,٧٦٢	١١٧,٣٤١	حوالات بنكية
٨,٤٢٨,٣٤٢	١٣,٣٧٥,٩١٣	تسهيلات مباشرة
(٧٨٣,٢٥٥)	(٢,٣٨٠,٥٣٥)	تسهيلات غير مباشرة
٤٨٣,٧٢٨	١,٢٩٢,٧٧٤	عمولات مدينة
١٥,٣٤٦,١٩٠	٢٣,٥٧٢,٤٤٥	أخرى

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول 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 ايلول ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣٠ ايلول ٢٠١٧ (غير مدققة)	
١٣,٦٧٥,٩٧٣	٥,٢٣٠,٠٣٧	صافي ربح الفترة (بالآلاف العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٥٥	٠,٠٢١	حصة السهم الأساسي من ربح الفترة

١٣. النقد وما في حكمه

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩٣,٤٣٥,٠٨٨	٣١٧,٦٠٤,٦١٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٩٨,٣٤٠,٣٥٩	٩٤,٠٠٩,٠٢٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤٥,٧٥٩,٠٣٣)	(٧٩,٦٩٥,٦٨٢)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٤٦,٠١٦,٤١٤	٣٣١,٩١٧,٩٥٨	

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول 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 ايلول ٢٠١٧
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٦.٠٧٠.٧٥٨	٦١.٤٥٢.٦٣٦
١٣.٩١٧.٥٣٤	٧٩.٦٩٥.٣٩٧
١٣.٤٧٩.٨٣١	١٢.٤٤٣.١١٠
١.٤٤١.٨١٩	٤٩٨.٢٧٨
١.٦٥٩.٥٨٧	٨٢٨.٠٥٢

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 وصولات دائنة

فوائد وصولات مدينة

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ٣٠ ايلول 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 ايلول ٢٠١٧	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٣٣,٣٢٣	١,٣٧٢,٦٨٠	-	١,٦٠٦,٠٠٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	إجمالي
	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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 أصلاً 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 ايلول 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 ايلول ٢٠١٧					
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤٩,٦٤٠,٦٦٥	٣٤,٥٦٩,٥٠٨	١,٦١٧,٦٨٩	٢,٦٢٥,٦٧١	٢٩,٧١٨,٤١٠	٦٠٧,٧٣٨	إجمالي الإيرادات
(٢٥١,٧٢٩)	(٥٠٣,٣٩٤)	-	-	(٥,١٤٣,٩٩١)	١٠٨,٥٩٧	(المجز) الوفر في مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية
٤٤,٥٣٤,٣١٩	٢٤,١٠٨,٦٣٧	١,٦١٧,٦٨٩	(٥٥٢,٤٢٥)	٢٤,٥٥٠,٨٦٠	(١,٠٠٧,٤٨٧)	نتائج أعمال القطاع
(١٦,٧٨٧,٩٠٩)	(١٣,٦٣٦,٢٢٤)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٢٧,٧٤٦,٤١٠	٧,٦٤٤,١٧٤	-	-	-	-	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٤,٢٤٤,٦٠٩)	(٢,٤١٤,١٣٧)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
٢٣,٥٠١,٨٠١	٥,٢٣٠,٠٣٧	-	-	-	-	صافي ربح الفترة / السنة
٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	٦٣٢,٩٠١,٥٦٤	-	-	-	-	إجمالي موجودات القطاع
٢٩١,٠٠٨,١٥٠	٣٤٤,٨٤١,٧٩٤	-	-	-	-	إجمالي مطلوبات القطاع
٢,٢٤٩	٦٤	-	-	-	-	مصاريف رأسمالية
(٢,٥٧٧,٤٩٢)	(١,٦٩٢,٠٥١)	-	-	-	-	الاستهلاكات و الاطفاءات

المصرف الأهلي العراقي

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

١٦. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأصول المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق والتي تمثل الأصول 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 ايلول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٤,٩٩٩,٧٦٢	٣٤,٥٦٩,٥٠٨	١,٢٤٤,٢٤٤	٤٩٨,٢٧٨	٣٣,٧٥٥,٥١٨	٣٤,٠٧١,٢٣٠	إجمالي الإيرادات
٥٨٦,٩٧٨,٠٦٣	٦٣٢,٩٠١,٥٦٤	٨٨,٣٤٧,٢٣٥	٧٣,٩٩٤,٦٧٧	٤٩٨,٦٣٠,٨٢٨	٥٥٨,٩٠٦,٨٨٧	مجموع الموجودات المصرفية الرأسمالية
٢,٢٤٩	٦٤	-	-	٢,٢٤٩	٦٤	

١٧. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	اعتمادات
١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	١٣٣,٨٢٨,٠٨٤	خطابات ضمان
٦٥,٤٠٤,٢١٢	٧٢,٨٦٩,٥١٧	سوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٩٣٩,٥٣٠	١,٥٨٣,٨٠٥	
٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	٢٠٨,٢٨١,٤٠٦	

المصرف الأهلي العراقي

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

١٨. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ ايلول ٢٠١٧	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	<u>بنود رأس المال الأساسي</u>
٧,٨٢١,١٤٠	٧,٨٢٧,٧٤١	رأس المال والمنفوع
٢,٨٣٦,٤٢٣	٢١,٣٦٨,٧٥٣	كفاية الاحتياطيات المعنة
٢٦٠,٦٥٢,٥٦٣	٢٧٩,١٩٦,٤٩٤	الارياح الغير موزعة
		<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٣,٦٥٦,٥٠٧	<u>رأس المال المساند</u>
٨,٩٥٤,٠٥٩	١٣,٦٥٦,٥٠٧	احتياطيات عامة
٢٦٩,٦٠٦,٦٢٢	٢٩٢,٨٥٣,٠٠١	<u>مجموع رأس المال المساند</u>
١٣٤,٥٧٤,٣٤٤	١٤٠,٩١١,٢٨٨	مجموع رأس المال الاساسي و المساند
١٢٦,٦٢٥,٨٥٠	١١٤,٥٤٧,٥٩٩	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٪١٠٣,٢٢	١١٤,٦٤%	معيار وكفاية رأس المال ٪

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

١٩. تركيز المخاطر في المنطقة الجغرافية

يمارس المصرف أنشطته في العراق. إن عدم استقرار الوضع السياسي والإقتصادي 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. فإن موقف المصرف في هذه القضية متوسط و قد تم اخذ 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 (٦)
- 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 فإنه من المستبعد أن يترتب على المصرف أية التزامات مقابل هذه القضية نظراً لصنوع قرار بتاريخ ١٠ / ٩ / ٢٠١٧/ (مصالح المصرف) علماً بأن القرار خاضع للاستئناف من قبل المحافظة.