

المصرف الأهلي العراقي
القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير المدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٨

| | |
|--|--|
| وليد زغير كاظم المنتصور | ربا عبد الأمير الكرناوي |
| محاسب قانوني ومراقب حسابات | محاسب قانوني ومراقب حسابات |
| عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين | عضو المعهد العربي للمحاسبين القانونيين |
| ساحة كهبرمانة - حي الوحدة - محلة / ٩٠٢ | المنتصور - حي المتني - محلة / ٦٠٣ |
| بغداد - العراق | بغداد - العراق |

التاريخ : ٢٩ / ٧ / ٢٠١٨

العدد : م / م / ٢٠١٨ / ١٣٧

إلى / مجلس ادارة 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 لثلاثة اشهر (من ١/٤/٢٠١٨ ولغاية ٣٠/٦/٢٠١٨) المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات 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 نندي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم نسترع انبهاها 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).

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

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

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 | ايضاح | |
|----------------------------------|----------------------------------|-------|--|
| | | | الموجودات |
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٢٧٠,٩٤٧,٨٩١ | ٢٧٣,١٨٣,٧٣١ | ٣ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٢٨,٦٣٩,٦٥٢ | ١٢٨,٦٧٧,١٣٩ | ٤ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ١٣٤,٣٥٥,٧٣٥ | ٨٠,٩٢٨,٠٤٤ | ٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١,٦٢٢,٩٦٣ | ٢,٤٥٥,٤٩٣ | ٦ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ١٣,٩٢٤,٩٨١ | ١٤,٥٩٦,٧٥٤ | | موجودات غير ملموسة، صافي |
| ٣,١٧٠,٧٧٥ | ٣,١٥٥,٨٣٤ | | موجودات أخرى |
| ٥٠,٥٥١,٧٥٤ | ٤٥,٩٢٠,٩٦٦ | ٧ | مجموع الموجودات |
| ٦٠٣,٢١٣,٧٥١ | ٥٤٨,٩١٧,٩٦١ | | |
| | | | المطلوبات |
| | | | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٢٨٤ | ٦,٥٩٦ | ٨ | ودائع العملاء |
| ١٨٣,٨٨٥,٤٧٢ | ١٦٩,٠٢٨,٧٧١ | ٩ | تأمينات نقدية |
| ١١٨,٩٢٠,٩٧٢ | ٦٢,٨٨٥,٥٣١ | ١٠ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٣,٢٠٠,٠٠٠ | ٣,٧٥٠,٠٠٠ | ١١ | مخصصات متنوعة |
| ٢,٨٢٨,٢٣٩ | ٢,٨٢٨,٢٣٩ | ١٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٢,٩١١,٠٣٠ | ٢,٩١١,٠٣١ | ١٣ | مطلوبات أخرى |
| ٥,٧٦٣,١٠٣ | ٢٩,٤٢٣,١١٣ | ١٤ | مجموع المطلوبات |
| ٣١٧,٥٠٩,١٠٠ | ٢٧٠,٨٣٣,٢٨١ | | |
| | | | 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 الفيصل

المدير المفوض
أيمن عمران أبو دهم

المدير المالي
حسين علي محمد الزبيدي

خضوعاً لتقرير رقم (م) م / ١٣٧ / ٢٠١٨ و الموزع في ٢٠١٨/٧/٢٩

وليد زغير كاتب المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

رئيس مجلس الإدارة
المحاسب القانوني والمراقب الحسابات

وليد زغير كاتب المنصور

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

المحاسب القانوني والمراقب الحسابات

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 الديناري) | (بآلاف الديناري) | |
| 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 صلات 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 ومناقص الموظفين |
| (٤,٧٦٢,١٧٦) | (٥,٧٧٢,٤٢٠) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (١,١٨٣,٦٨٧) | (١,٠٥٧,٥٦٤) | استهلاكات و الاطفاءات |
| - | (٢,٧٢٨,٤٢٨) | ٢٠ مصروف تكفي العقارات المملوكة |
| (٢,٨٢٨,٢٣٩) | - | مخصصات متنوعة |
| (٣,٨٢٠,٦٧٠) | ١,٥٧٣,٢٠٣ | مخصص خسائر التتمان 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 (بالآلاف الدنانير) | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
|---|---|---|
| ١,٤٨٣,١٤١ | (٧,٦٧٣,٥٢٨) | 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 |
| (٤٠,٩٤٣) | ٨٣٢,٥٣٠ | مجموع بنود الدخل الشامل الآخر |
| (٤٠,٩٤٣) | ٨٣٢,٥٣٠ | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| 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)

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مدورة | احتياطي توسعات | إحتياطي التغير في القيمة العادلة | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة * | إحتياطي اجباري | رأس المال | |
|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------|-----------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | |
| | | | | | | | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
| ٢٨٥,٧٠٤,٦٥١ | ٢٤,٣٣٨,٨٢٨ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (١٤٦,٧٤٠) | ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| (٧,٦٧٣,٥٢٦) | (٧,٦٧٣,٥٢٨) | - | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| ٥٣,٥٥٦ | ٥,٨٧٢ | - | ٤٧,٦٨٥ | - | - | - | تحويلات للاحتياطيات |
| ٢٧٨,٠٠٨,٦٧٩ | ١٦,٦٧١,١٧٢ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (٩٩,٠٥٥) | ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ |
| | | | | | | | |
| 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 |
| ١,٤٨٣,١٤١ | ١,٤٨٣,١٤١ | - | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| (٤٠,٩٤٣) | - | - | (٤٠,٩٤٣) | - | - | - | تحويلات للاحتياطيات |
| ٢٨٩,٢٨١,٠٠١ | ٢٨,٠٩٤,٩٥٧ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (١٩٥,٤٩٣) | ٣,٥٤٢,٦٩٩ | ٣,٨٣٨,٩١٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٧ |

* وفقاً لللائحة الإرشادية للبنك 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 ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

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

| ٣٠ حزيران ٢٠١٧ غير مدققة | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة | إيضاحات |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٣.٠٠٥.٩٠٠ | (٧.٦٧٣.٥٢٨) | الأنشطة التشغيلية |
| ١.١٨٣.٦٨٧ | ١.٠٥٧.٥٦٤ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| ٢.٨٢٨.٢٣٩ | - | تعديلات لنبود غير نقدية: |
| ٣.٨٢٠.٦٧٠ | (١.٥٧٣.٢٠٣) | استهلاكات وإطفاءات |
| ١٠.٨٣٨.٤٩٦ | (٥.٤٦٠.٧٣٩) | مصروف سني العقارات المستلمة |
| (١٩.٨٧٤.١٩٩) | ٥٥.٠٠٠.٨٩٤ | مصروف مخصصات متنوعة |
| (٢.٧٤٢.٨٠٢) | ١.٩٠٢.٣٥٩ | مخصص خسائر التمان |
| (٤٥٨.١٧٣) | (١٤.٨٥٦.٧٠١) | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات |
| ٢٤.٠٠٩.٣٩٣ | (٥٦.٠٣٥.٤٤٠) | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (٣٦٥.٢١١) | ٢٣.٦٦.٠٠١٠ | (الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١١.٤٠٧.٥٠٤ | ٤.٢١٠.٣٨٣ | الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى |
| (٨٧.١٧١) | - | النقص في ودائع العملاء |
| ١١.٣٢٠.٣٣٣ | ٤.٢١٠.٣٨٣ | الزيادة في التأمينات النقدية |
| - | (٧٧٨.٩٧٤) | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| (٧٣٤.٨٢٨) | (١.٧٢٩.٣٣٨) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| (٣٧١.٨٠٣) | ١٤.٩٤١ | الضرائب المدفوعة |
| (١.١٠٦.٦٣١) | (٢.٤٩٣.٣٧١) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| ٧٥.٠٠٠ | ٥٥.٠٠٠ | الأنشطة الاستثمارية |
| - | - | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٧٥.٠٠٠ | ٥٥.٠٠٠ | (شراء) بيع ممتلكات ومعدات |
| ١٠.٩٦٣.٧٠١ | ٢.٢٦٧.٠١٤ | شراء موجودات غير ملموسة |
| ٣٥٣.٩٠٠.٢٠٣ | ٣٩٩.٥٨٧.٢٦٠ | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| ٣٦٤.٨٦٣.٩٠٤ | ٤٠١.٨٥٤.٢٧٤ | الأنشطة التمويلية |
| - | - | الزيادة في الأموال المقترضة |
| ٧٥.٠٠٠ | ٥٥.٠٠٠ | أرباح موزعة |
| ١٠.٩٦٣.٧٠١ | ٢.٢٦٧.٠١٤ | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| ٣٥٣.٩٠٠.٢٠٣ | ٣٩٩.٥٨٧.٢٦٠ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٣٦٤.٨٦٣.٩٠٤ | ٤٠١.٨٥٤.٢٧٤ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

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 الاحد عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

أسس الإعداد والميائات 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 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 الموجزة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨. 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 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 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 حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ التغييرات 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.

- التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - 'الأموال 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 الأخر.
- 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. ويلفي 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 المبذني، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

- استثمارات الدين

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

- استثمارات الأسهم

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، تستند السياسة المحاسبية للمصرف لمتطلبات انخفاض القيمة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ليحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة 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 الإزامية 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 ميكرو

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 بحسابة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

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

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

٢-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

٢-٣ إدارة المخاطر المالية

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

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف العتائير) | دينار عراقي (بالآلاف العتائير) | |
| ٢٣,٨١٦,٦٢٣ | ٣٢,٥٣٥,٣٩٤ | نقد في الخزينة |
| (٣٧٨,٤٠٨) | (٣٦٤,١٣٤) | مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل * |
| ٢٤٣,١٧٣,٩٣٩ | ٢٣٧,٤٨٨,٨٧٤ | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| ٤,٣٣٥,٧٣٧ | ٣,٥٢٣,٥٩٧ | حسابات جارية ** |
| ٢٧٠,٩٤٧,٨٩١ | ٢٧٣,١٨٣,٧٣١ | إحتياطيات تأمينات خطاب الضمان *** |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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 بكامل 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 ٢٠١٧ (٢٠١٧: مبلغ ٢,٢١٧,٦٣٢ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها. ونظرا لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لاطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على اطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لايتجاوز نسبة ٧٥% منه و على ان يستمر المصرف بإرسال تقرير الاحتياطي اللازمي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي اللازمي وبموجب النسب المثبتة فيه.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان حيث بلغت هذه الاحتياطيات 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:

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

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 (بالآلاف المتناهي) | دينار عراقي (بالآلاف المتناهي) | |
| 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 |
| (١١٠.١٠٠.٢٢٧) | (١١.٣٣٦.٨٢٦) | قوائد معلقة (إيضاح ٤ أ) |
| (٢٧.١١٣.٧٠٥) | (٢٤.٨٦٦.٢٢٣) | مخصص تدنى 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 (١٠٠٣٦.٢٠١ 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 التتمانية 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 (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,٤٠٩,٠٣٢ | ٨,٥٩٩,٩٧٧ | ١,٢١٩ | ١١,٠١٠,٢٢٨ | رصيد بداية السنة |
| ٢٤٥,٨٧٧ | ٢٠٩,٨٧٠ | ٨٩٥ | ٤٥٦,٦٤٢ | الفوائد المعلقة خلال الفترة |
| (٢٨,٤٥٧) | (١٠١,٥٨٧) | - | (١٣٠,٠٤٤) | فروقات أسعار صرف |
| ٢,٦٢٦,٤٥٢ | ٨,٧٠٨,٢٦٠ | ٢,١١٤ | ١١,٣٣٦,٨٢٦ | رصيد نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول 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) | |
| ٢,١٧٧,٦٣٤ | ٣,٩٣٣,٧٠١ | - | ٦,١١١,٣٣٥ | رصيد بداية السنة |
| ٢٤٨,٤٢٦ | ٤,٦٦٨,٩٣٦ | ١,٢١٩ | ٤,٩١٨,٥٨١ | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (١٥,٥٥٥) | - | - | (١٥,٥٥٥) | فوائد معدومة محاسبياً |
| (١,٤٧٣) | (٢,٦٦١) | - | (٤,١٣٤) | فروقات أسعار صرف |
| ٢,٤٠٩,٠٣٢ | ٨,٥٩٩,٩٧٦ | ١,٢١٩ | ١١,٠١٠,٢٢٧ | 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 تكدي التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تكدي التسهيلات الائتمانية:

٣٠ حزيران ٢٠١٨

| الأفراد | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة و المتوسطة | المجموع | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,١١٦,٣٠٩ | ٢٤,٩٨٦,٧٤١ | ١٠,٦٥٥ | ٢٧,١١٣,٧٠٥ | رصيد بداية السنة |
| ٤١٧,٧٨٨ | (١,٩٩٣,٤٢٥) | ٢,٤٣٤ | (١,٥٧٣,٢٠٣) | المخصص للفترة |
| (١٨,٩٥٢) | - | - | (١٨,٩٥٢) | مخصص معدوم محاسيباً |
| (٥١,١٥٠) | (٦٠٤,١٧٧) | - | (٦٥٥,٣٢٧) | فروقات ترجمة صلات |
| ٢,٤٦٣,٩٩٥ | ٢٢,٣٨٩,١٣٩ | ١٣,٠٨٩ | ٢٤,٨٦٦,٢٢٣ | رصيد نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول 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 |
| (١٠٨,٩٩٩) | ٨,٩٤٤,٢٠٣ | ٧,٦٣٣ | ٨,٨٤٢,٨٣٧ | المخصص للسنة |
| (٣٢,١٩٨) | - | - | (٣٢,١٩٨) | مخصص معدوم محاسيباً |
| (٣,٦٤٨) | (٢٥,٩٣٢) | - | (٢٩,٥٨٠) | فروقات ترجمة صلات |
| ٢,١١٦,٣٠٨ | ٢٤,٩٨٦,٧٤٢ | ١٠,٦٥٥ | ٢٧,١١٣,٧٠٥ | رصيد نهاية السنة |

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

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير منققة)

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٦١٥,١٥٣ | ١,٦٢٢,٩٦٣ | رصيد أول المدة |
| | ٧٨٩,٤٣٧ | الإضافات |
| 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 تستطع 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 (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٧,١٤٧,٦٦٥ | ١٩,٥٧٩,٣٧٠ | موجودات ألت ملكيتها للبنك وقاء 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 آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

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

٨. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف 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 | |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف 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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| المجموع | شركات كبرى | أفراد | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف 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 (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف 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 (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٨٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٠٠,٠٠٠ | رصيد بداية السنة |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | المنوح خلال السنة |
| (٦٠٠,٠٠٠) | (٤٥٠,٠٠٠) | الأقساط 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 المقترض عن ٥,٥٪ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

١- لا تزيد نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف عن ٤٪.

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

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

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

خلال سنة ٢٠١٨ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف العراقي 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) | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٤,٢٧٩,٣٩٣ | ٢,٩١١,٠٣٠ | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات |
| ٥٢,٣٨٧ | - | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة |
| (٤,٣٣١,٧٨٠) | - | ضريبة الدخل المستحقة |
| ٢,٩١١,٠٣٠ | - | رصيد نهاية الفترة / السنة |
| ٢,٩١١,٠٣٠ | ٢,٩١١,٠٣١ | |

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) | ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة |
| ١,٤٧٠,٣٧٣ | - | مصروف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة |
| ٥٢,٣٨٦ | - | |
| ١,٥٢٢,٧٥٩ | - | |

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦ وتم الحصول على ايصال 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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١,٨٠٣,٣١٣ | ٤,٣٩٣,٦٣١ | شيكات بنكية مصدقة |
| - | ٢,٠٩٨,٥٠٨ | الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف |
| ١,٢٩٢,١٤٢ | ١٩,٩٦٩,٠٨٠ | نم داتنة |
| ١,٠٤٨,٤٤٩ | ٩٦٧,٢١٦ | نم داتنة أخرى (توزيعات أرباح) |
| ٧٦٣,٦٩٦ | ٧٣٨,٥٨٨ | أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| ٢٢٧,٦٤١ | ٧٤٠,٩١٨ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٤٠,٢٧٧ | ٣٥٨,٨٢٣ | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ٢١,٢٢٠ | ٢٥,٩٢٨ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| ٥,٤٢٩ | ٥,٢١٠ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| ١٦٠,٩٣٦ | ١٢٥,٢١١ | أخرى |
| ٥,٧٦٣,١٠٣ | ٢٩,٤٢٣,١١٣ | |

١٥. رأس المال

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

١٦. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إجباري

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

وفقاً للاتحة 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 | ٣٦٩,٩٣٧ | 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 أرصدة بنك مركزي |
| <u>٤,٣٣٩,٨٧٠</u> | <u>٥,٦٠١,٣٥٢</u> | |

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 | ٩٠,٦١ | أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة |
| <u>٢,٢٠٤,٩٠٩</u> | <u>١,٠٢٠,٧٦٥</u> | |

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات 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 (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف 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) | اخرى |
| 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 (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| - | ٣,٨٨٣,٤٣١ | التدني في قيمة عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (أيضاح ٧) |
| - | ٣,٨٨٣,٤٣١ | |

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات 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 ٢٠١٧ (غير مدققة) | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة) | |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| ١,٤٨٣,١٤١ | (٧,٦٧٣,٥٢٦) | صافي ربح الفترة (بالآلاف الدنانير العراقية) |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف) |
| 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 | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| ٢٠١٧ | ٢٠١٨ | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢٩٧,٤٨٩,٦٧٢ | ٢٧٣,١٨٣,٧٣١ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| ٩٣,٣٤٢,٧٤٥ | ١٢٨,٦٧٧,١٣٩ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| (٢٥,٩٦٨,٥١٣) | (٦,٥٩٦) | ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٦٤,٨٦٣,٩٠٤ | ٤٠١,٨٥٤,٢٧٤ | |

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 | بنود داخل قائمة المركز المالي: |
| - | - | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية |
| | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| | | بنود خارج قائمة المركز المالي: |
| ١٢,٣٥٨,٤١٨ | ١١,٤٧٢,٠٦٦ | خطابات ضمان بكفالة البنك الأم |
| | | عناصر قائمة الدخل: |
| ٥٩٣,٣٧٥ | - | فوائد وصولات دائنة |
| ٩٦٥,٦٣١ | - | فوائد وصولات مدينة |

تترواح أسعار الفائدة المدينة على الودائع الأجنبية ٢% .

تترواح 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 (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٢٩٣.٣٧٦ | ٢.١٦٢.١١٨ | - | ٢.٤٥٥.٤٩٤ |
| ٣١ كانون الأول 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 | 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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

١. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | | أخرى | الخزينة | المؤسسات | الافراد | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | | | | | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٤٤,٢٠٤,٨٨٩ | ٦,٠١٨,٦٥٢ | ٥١٢,٣٣٧ | (٩,٥١٩,٨٩٧) | ١٤,٦٢٦,٧٣٠ | ٣٩٩,٤٨٢ | إجمالي الإيرادات |
| (٨,٨٤٢,٨٣٧) | ١,٥٧٣,٢٠ | - | - | ١,٩٩٠,٩٩١ | (٤١٧,٧٨٨) | (العجز) الوفر في مخصص لدني التسهيلات الانتمائية |
| ٢٨,٤٤٤,٠٥٢ | ٥,٦٣٦,١٩٥ | ٥١٢,٣٣٧ | (١٠,٤٣٣,٠٣٣) | ١٦,٤٦٠,٢٥٢ | (٩٠٣,٣٦١) | نتائج أعمال القطاع |
| (١٨,٦٣٩,٨٣٦) | (١٠,٥٨١,٢٩٥) | - | - | - | - | مصاريف غير موزعة |
| ٥,٨٢١,٣٧٥ | (٧,٦٧٣,٥٢٨) | - | - | - | - | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| (٢,٩٦٣,٤١٧) | - | - | - | - | - | ضريبة الدخل |
| ٢,٨٥٧,٩٥٨ | (٧,٦٧٣,٥٢٨) | - | - | - | - | صافي ربح الفترة / السنة |
| ٦,٣,٢١٣,٧٥١ | ٥٤٨,٩١٧,٩٦١ | ٩٨,٣٠٠,٣٠٦ | ٣٦٩,٦٨٩,٦١٠ | ٧٢,٢٥٤,٣٣٥ | ٨,٦٧٣,٧١٠ | إجمالي موجودات القطاع |
| ٣١٧,٥٠٩,١٠٠ | ٢٧,٠٨٣٣,٢٨١ | ٣٥,١٦٢,٣٨٣ | ٣,٧٥٦,٥٩٥ | ١٦٤,٦١٤,٦٨٣ | ٦٧,٢٩٩,٦٢٠ | إجمالي مطلوبات القطاع |
| ٣,٩ | ٥,٩٦٨ | ٥,٩٦٨ | - | - | - | مصاريف رأسمالية |
| (٢,٢٢٤,٠٨٦) | (١,٠٥٧,٥٦٤) | (١,٠٥٧,٥٦٤) | - | - | - | الاستهلاكات و الاطفاءات |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

| المجموع | | خارج العراق | | داخل العراق | | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| ٣٠ حزيران ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | ٣٠ حزيران ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | ٣٠ حزيران ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | إجمالي الإيرادات |
| ٢٣,٠٩٦,٤٢٨ | ٦,٠١٨,٦٥٣ | ٣٥٢,٢٧٤ | - | ٢٢,٧٤٤,١٥٤ | ٦,٠١٨,٦٥٣ | مجموع الموجودات |
| ٦٢,٠٥٤,٠٠٤٤ | ٥٤٨,٩١٧,٩٦٢ | ٧٤,٧٢٠,٢٣٩ | ١٢٤,٦٩٩,٥٩٩ | ٥٤٥,٨١٩,٨٠٤ | ٤٢٤,٢١٨,٣٦٣ | المصرفيات |
| ٦٤ | ٥,٩٦٨ | - | - | ٦٤ | ٥,٩٦٨ | الرأسمالية |

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات التتمانية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ حزيران ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | اعتمادات |
| ١٥٤,٣٣١,٦٢١ | ١٣٦,٢٢٤,٢٠٨ | خطابات ضمان |
| ٦٢,١٣٠,٦١٧ | ٥٩,٣٨١,٠٩٧ | سقوف تسهيلات إئتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٣,٢٠٥,١٤٥ | ١,٠٩٧,١٥٦ | |
| ٢١٩,٦٦٧,٣٨٣ | ١٩٦,٧٠٢,٤٦١ | |

ب. يوجد اعتمادات واردة لاعتبار التزام على المصرف بقيمة (٤٢,٠٠٦,٣١٤) ألف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٤,٣٩٦,٨٠٠ ألف دينار)

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات 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 | الارباح الغير موزعة |
| | | مجموع رأس المال الأساسي |
| | | رأس المال المصائد |
| ١٠,٧٧٠,٤١٣ | ٩,٧٥٨,٧٤١ | احتياطيات عامة |
| ١٠,٧٧٠,٤١٣ | ٩,٧٥٨,٧٤١ | مجموع رأس المال المصائد |
| ٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤ | ٢٩٢,٠١٢,٧٣١ | مجموع رأس المال الأساسي و المصائد |
| 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 باحتساب 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 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 أخذ مخصص بقيمة ٢,٨٢٨,٢٣٩ الف دينار عراقي والذي يمثل الفرق بين المبلغ المدفوع من الشركة مصدرة الخطاب ومبلغ المطالبة لحين الانتهاء من مرحلة التمييز وكما هو مذكور في الأيضاح رقم (١٢).