

المصرف الأهلي العراقي
القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الاول ٢٠١٦
(حسب متطلبات البنك المركزي العراقي)

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

الرقم / م / ٨٦٠ / ٢٠١٧
التاريخ : ٢٠ / ٥ / ٢٠١٧

إلى السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

م / التقرير المشترك لمراقبي الحسابات عن البيانات المالية (المعدلة) للسنة المالية المنتهية في ٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦

لقد نقننا القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) وشركته التابعة ("المصرف") والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقوائم الدخل الموحدة والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة و التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية، وأدينا الايضاحات التالية :

اولاً- سبق ان قمنا باصدار تقريرنا المشترك عن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول / ٢٠١٦ بموجب تقريرنا المرقم (١٢/٨١٠ - ٢٠١٧) والمؤرخ في ٢٥ / ١ / ٢٠١٧ وفق المعايير المحلية . وبتاريخ ١٨ / ٤ / ٢٠١٧ تم اعلاننا من قبل البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقم (٥٨٢٠ / ٢/٩) باعتماد معايير المحاسبة الدولية في العرض والافصاح والقياس عند اعداد القوائم المالية وهي من متطلبات وردت في المادة (٤٥ / ١) من قانون البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ و (٤٢ / ب) من قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤ . لذا تم اعداد تقريرنا المشترك والمرقم اعلاه .

ثانياً - لا تعتمد القوائم المالية الصادرة بموجب تقريرنا السابق المشار اليه اعلاه حيث لا يجوز مهنياً اعداد مجموعتين من القوائم المالية الختامية كل مجموعة وفقاً للمعايير وذلك لاختلاف معايير وقواعد القياس بين منهجية المعايير الدولية والمعايير المحلية مما يترتب عليه اختلاف في نتيجة النشاط .

ثالثاً - مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

رابعاً- مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤولية إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مدققي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية الموحدة على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة، نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتكون أساساً لإبداء رأينا، وندرج أدناه الإيضاحات والملاحظات التالية :

أ- تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير القوائم المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحوّل المصرف للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدّة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

ب- تسعير الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات:

تم تسعير كل من الموجودات والمطلوبات والمصاريف والإيرادات الناجمة خلال السنة موضوع التدقيق بالعملة الأجنبية بسعر التحويل البالغ (١٢٤٤) دينار لكل دولار أمريكي حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

ج- التخصيصات الائتمانية:

استناداً إلى تعليمات البنك المركزي العراقي حسب كتابهم المرقم (٩/٣/٩) في ٢٠١٦/٠١/٠٧ باعتماد تصنيف جديد للائتمان واحتساب المخصصات حسب التعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ بدلا من اللائحة الإرشادية لعام ٢٠٠٥ ابتداء من عام ٢٠١٦، لذا:

١. انخفض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها المدور من السنة السابقة بمقدار (٥,٣١٨,٨٢٤) ألف دينار ليصبح الرصيد (١٨,٣٣٢,٦٤٦) ألف دينار والسبب الرئيسي في ذلك قيام المصرف بشطب مخصص ديون مشكوك بتحصيلها بقيمة (٥,٦٩١,٠٣٧) ألف دينار مقابل دين بقيمة (١١,٤٣٦,٢٥٤) ألف دينار لمدين متعثّر منذ عام ٢٠٠٩ وحيث تم الإشارة لهذا الموضوع بشكل تفصيلي في تقرير مجلس الإدارة.
٢. تم زيادة مخصص فوائد المتوقّفين عن الدفع المدور من السنة السابقة بمقدار (٣٢٦,٣٥٥) ألف دينار ليصبح الرصيد (٦,١١١,٣٥٥) ألف دينار.
٣. حسب تعليمات البنك المركزي العراقي باعتماد المعايير الدولية ابتداءً من عام ٢٠١٦ فقد تم إعادة تصنيف حساب مخصص مخاطر الائتمان التعهدي ليكون من ضمن الاحتياطات في حقوق المساهمين.

د- مخصص فروقات نقدية (من ضمن المطلوبات الأخرى):

١. قامت شركة التأمين التي يتعامل معها المصرف بتعويض المصرف عن رصيد مخصص فروقات نقدية والبالغ (٣١٩,٦٦٩) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٥ والذي يمثل سوء ائتمان حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ بما نسبته ٦٠% من المبلغ المذكور وعليه تم تسوية مبلغ المخصص بالكامل.
٢. الرصيد البالغ (٣٧٩,٥٥٠) ألف دينار كما في نهاية عام ٢٠١٦ يمثل احتساب مخصص بكامل مبلغ النقد بالصندوق الموجود في فرع الموصل نظراً لعدم استقرار الوضع الأمني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.

هـ- غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق فلم يتبين لنا ما يشير إلى أن هناك عمليات مصرفية متعلّقة بغسيل الأموال أو تلك التي ساهمت بتمويل عمليات الإرهاب.

و- كفاية رأس المال:

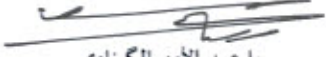
من خلال فحصنا للسجلات المحاسبية ومراجعتنا لطبيعة العمليات المصرفية التي مارسها المصرف خلال السنة موضوع التدقيق والكشوفات المعدة لغرض احتساب كفاية رأس المال والذي بلغت نسبته (١٠٣,٢٢%) وذلك استناداً إلى المادة رقم (١٦) من قانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤.

ز- الملاحظات الاخرى:


- لم يتسنى لنا زيارة فرع المصرف في الموصل بسبب الظروف الأمنية القاهرة التي حصلت بعد تاريخ ٢٠١٤/٦/١٠. قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٣٧٩,٥٥٠ ألف دينار نظرا لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع.
- تسلمنا بعض التأييدات للأرصدة المدينة والدائنة في حين لم نستلم تأييد العقارات التي يمتلكها المصرف والعقارات المرهونة لصالحه من دائرة التسجيل العقاري.
- أن أرصدة المصرف لدى فروع البنك المركزي في كل من اربيل والمليمانية لم يتم استغلالها (تم تقييد استخدامها) في العمليات المصرفية الجارية، تم اعلامنا أن هنالك مطالبات شهرية من قبل إدارة المصرف باسترجاع تلك الأرصدة مع المطالبات باحتساب عوائد عليها حيث تم الاشارة لهذا الموضوع بشكل تفصيلي في تقرير مجلس الإدارة.
- نظرا لما جاء في الفقرة اعلاه فقد قام المصرف بمخاطبة البنك المركزي العراقي لإطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وقد صدر قرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم (١٥٠) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٤ بالموافقة على إطلاق جزء من الاحتياطي القانوني وبما لا يتجاوز نسبة ٧٥% منه.
- أن المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف تستخدم على الحاسبة الالكترونية وكانت منققة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وان نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على كافة الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة هذه البيانات بدرجة تتناسب مع حجم النشاط المصرفي.
- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد جاءت مطابقة للسجلات المساعدة وقد تم تقييم هذه الموجودات وفقا للأسس والأصول والمبادئ المحاسبية المعتمدة.


خامسا- الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعنل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.


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


ريا عبد الأمير الكرناوي
محاسب قانوني ومراقب حسابات


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


المصرف الاصل العراقي
شركة مساهمة خاصة
تصميم

التاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٧
بغداد - العراق

المصرف الأهلي العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥ كانون الثاني	٢٠١٥ كانون الأول	٢٠١٦ كانون الأول	إيضاح	الموجودات
غير مدققة	غير مدققة	مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)		
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٠٠٣,٨٣٦	١٧٩,٥١٥,٨٠٤	١٢٤,٦٨٢,٩١١	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	٧	
١٢,١٣٦,٧١٧	-	-	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٩٩٤,٥٠٥	١٦,٧٨٨,٦٣٧	١٦,٧٦٠,٩٦٤	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣١,٢٢٩,٧٠٤	٢٨,٠٥٠,٩٨٣	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	١٠	موجودات أخرى
٦١٢,٩٥٥,٤٢٥	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٥٧,٠٤٦,٢٦٥	٧٩,٠٩٦,٩٨١	١٣,٩١٧,٥٣٤	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٠٠١,٨٧٨	١٧٢,٠٨١,٧٣٠	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣	١٢	ودائع العملاء
٣٤,٩٥٣,٢٧٩	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١٣	تأمينات نقدية
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	١٤	قرض البنك المركزي العراقي
٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	٤,٢٧٩,٣٩٣	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٧,٦٦٢,٧٠٢	٥,٤٦٦,٥٣١	٧,١٤٠,٧٢٥	١٦	مطلوبات أخرى
٣٤٤,٤٤١,٨٥٧	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	٢٩١,٠٠٨,١٥٠		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٢,٥٣٢,٨٩١	٢,٦٥٣,٨٦٥	٣,٨٣٨,٩١٨	١٨	إحتياطي إجباري
٤,٠٤٢,٣٨٦	٣,٨١٣,٣٣٩	٣,٥٤٢,٦٩٩	١٨	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٢٦	٨,٢٢٦	-		إحتياطيات أخرى
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٩٤٠,٦٠٥	(١٣٨,٩٥٥)	(١٥٤,٥٥٠)		إحتياطي القيمة العادلة
٦,٩٨٩,٤٦٠	٤,٠١٦,٢٠٢	٢٦,٦١١,٨١٦		أرباح مدورة
٢٦٨,٥١٣,٥٦٨	٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣		مجموع حقوق المساهمين
٦١٢,٩٥٥,٤٢٥	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
طهارة فخر الفيصل

معاون المدير المفوض
خالد محمد محمد

المدير المالي
صبيح علي محمد

رئيس عبد الامير الكرناوي
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

خضوعاً لتقريرنا المرفق / م / ٨٦٠ / ٢٠١٧ و المؤرخ في ٢٠ / ٥ / ٢٠١٧
وليد زهير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الامير الكرناوي

المصرف الأهلي العراقي

وليد زهير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

تعتبر الإيضاحات العرفية من رقم ١٠ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية
محاسب قانوني ومراقب حسابات

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ غير مدققة	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢١,١٤١,٨٦١	١٢,٤٣٩,٠٠٢	١٩ إيرادات الفوائد
(٥,٤٥٣,٥٠٧)	(٣,٦٣٣,٥٠٦)	٢٠ مصروفات الفوائد
١٥,٦٨٨,٣٥٤	٨,٨٠٥,٤٩٦	صافي إيرادات الفوائد
٧,٨٤٥,٨٨٣	٢٣,٢٢٦,٩٠٧	٢١ صافي إيرادات العمولات
٢٣,٥٣٤,٢٣٧	٣٢,٠٣٢,٤٠٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٣٧٩,٢٦٢	١٢,١٩٢,٥٣٥	صافي أرباح تحويل عملات أجنبية
(٢,١٨٦,٩٢٥)	-	صافي (خسائر) مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٩,٩٦٤	٥٦١,١١٠	صافي أرباح العمليات الأخرى
٢٨,٢٦٦,٥٣٨	٤٤,٧٨٦,٠٤٨	صافي إيرادات التشغيل
(٥,٦٤٧,٠٥٩)	(٦,٢٤٠,٧٩١)	٢٢ رواتب ومنافع الموظفين
(٨,١٠٣,٧٨٣)	(٧,٩٦٩,٦٢٦)	٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٧٨,٦٩٩)	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	٩ استهلاكات
(٨,٧٤٠,٠٢١)	(٢٥١,٧٢٩)	٦ مخصص خسائر ائتمان محمل
(٢٤,١٦٩,٥٦٢)	(١٧,٠٣٩,٦٣٨)	إجمالي المصاريف
٤,٠٩٦,٩٧٦	٢٧,٧٤٦,٤١٠	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٨٩,٥٠٠)	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	١٥ ضريبة الدخل
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	صافي دخل الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠٠٩	٠,٠٩٤	٢٤ حصة السهم من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ غير مدققة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	٣١ كانون الاول ٢٠١٦ مدققة دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	صافي دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	خسائر شاملة أخرى للفترة مدرجة ضمن حقوق المساهمين
(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	مجموع الدخل الشامل للفترة
١,١٢٧,٩١٦	٢٣,٤٨٦,٢٠٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	إيضاحات
غير مدققة	مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		الأنشطة التشغيلية
٤,٠٩٦,٩٧٦	٢٧,٧٤٦,٤١٠	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لنبود غير نقدية:
١,٦٧٨,٦٩٩	٢,٥٧٧,٤٩٢	استهلاكات
٢,١٨٦,٩٢٥	-	مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٧٤٠,٠٢١	٢٥١,٧٢٩	مخصص خسائر ائتمان محمل
١٦,٧٠٢,٦٢١	٣٠,٥٧٥,٦٣١	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٢٨,٢١٧,٤٦٤)	٥٤,٥٨١,١٦٤	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
٣,١٧٨,٧٢١	(٣٩,٩١٩,٢٨٦)	الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى
(٦٧,٩٣٧,٠٥٣)	(٢٣,٩٨٢,١٩٧)	النقص في ودائع العملاء
٣٣,٣٧٥,٢٧٣	٤٧,٤٤٢,٤١٣	الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,١٩٦,١٧١)	١,٦٧٤,١٩٤	الزيادة (النقص) في المطلوبات الأخرى
(٤٥,٠٩٤,٠٧٣)	٧٠,٣٧١,٩١٩	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٥,٠٣٣,٦١٢)	(١,٨٧٠,٧٣٩)	الضرائب المدفوعة
(٥٠,١٢٧,٦٨٥)	٦٨,٥٠١,١٨٠	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣,٤٧٢,٨٣١)	(٢,٥٤٩,٨١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٩٤٩,٧٩٢	-	بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الموحدة
٦,٤٧٦,٩٦١	(٢,٥٤٩,٨١٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	الزيادة في الأموال المقرضة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	٨٠٠,٠٠٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٤٧,٦٥٠,٧٢٤)	٦٦,٧٥١,٣٦١	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٣٤,٧٩٩,٥٦٥	٢٨٧,١٤٨,٨٤١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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 الأحد عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية. تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في إجتماعه الذي عقد بتاريخ ٥ آذار ٢٠١٧.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والنقارير الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

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

يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف بهدف الانتقال من النظام المحاسبي الموحد الى المعايير الدولية وحسب اعمام البنك المركزي المرقم (٩/١٢) في ٢٠١٦/٠١/٠٤. تجدر الإشارة إلى أنه يتم إصدار قوائم مالية حسب النظام المحاسبي الموحد النافذ في العراق.

إن القوائم المالية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

٢.٢. أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦. تم توحيد القوائم المالية 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 على التأثير في هذه العوائد من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠% من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية، يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مليار دينار عراقي (٢٠١٥: مليار دينار عراقي).

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس السنة المالية للمصرف وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف. يتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة 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 الموحدة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية مطابقة لتلك التي تم استخدامها لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أن المصرف قام بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاكات و الإطفاءات.

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الايرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) 'اندماج الاعمال' عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة و الاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

٢.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المصرف:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قام البنك بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ وسيقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الاثزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الأيجارات.

يجل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تتطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

المياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الاجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الاجار على انها عقود اجار تشغيلية او عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الاجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة و يتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل و المتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر و الالتزام الناتج المتمثل بدفعات الاجار .

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من البنك إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) 'الادوات المالية' مع معيار التقارير المالية رقم (٤) 'عقود التأمين'

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة الشركة البنك تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام. يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي يستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.

٢.٥ ملخص للاحم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية باستثناء فوائد وعمليات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الفوائد والعمولات المعلقة.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق. يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المجموعة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
- يتم إثبات خسارة تدني قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخصنين معتمدين لغايات إثبات خسارة التدني. ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.
- مخصصات الضرائب: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني للمجموعة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتتراكم ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتأجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المشكوك في تحصيلها والفوائد والعمولات المتعلقة.
- يتم تكوين مخصص تدني للتسهيلات الائتمانية المباشرة إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتقيّد قيمة المخصص في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى قائمة الدخل الموحدة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى الإيرادات.

موجودات مالية بالتكلفة المضافة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة؛ قبدأ على أو لحساب الفائدة؛ وينزل اية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه؛ ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي .

لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من/ الى هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

جمهورية العراق

مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات

أمانة السر

نصادق على صحة ختمه وتوقيع مراقب الحسابات وأنه مزاول

لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٦ دون أي مسؤولية

عن محتويات هذه البيانات المالية

المصادق / حيدر صاحب محمد التوقيع

رقم الوصل / ٢٧٨٨ تاريخه ٥/٩

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة. ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكنفي. و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم البنك بقياس الأدوات المالية مثل المشقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات و المتطلبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- تقيس المنشأة القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ بقياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو يبيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
مُلخَص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة. وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفاة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الأصلي.

- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإستهلاك (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تستهلك) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	
٥٠	مباني
٥	معدات وأجهزة وأثاث
٥	وسائط نقل
٥	أنظمة إلكترونية

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.
تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأصهار الإنتاجية وطرق الإستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً)

عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل؛ أو
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب 'القض والدفع'؛ أو
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه حول السيطرة على هذا الأصل.

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل ولم يقوم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو تحول السيطرة على الأصل، يتم تسجيل الأصل بمقدار استعوار المصرف بالسيطرة على هذا الأصل. يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الأصل المحول بالقيمة الدفترية الأصلية لذلك الأصل أو الحد الأقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق لالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الواسطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب ميالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو إستردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم إحساب الربح الضريبي على أساسها، يتم إحساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف وفقاً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي ألت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن بند 'موجودات أخرى' وذلك بالقيمة التي ألت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعد تقييمها في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تنفي في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل الموحدة الى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التكني الذي تم تسجيله سابقاً.

٣. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

تُعد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الأولى التي يتم إعدادها من قبل المصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. الفترات السابقة والمتضمنة السنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد.

بناء عليه، قام المصرف بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لأرقام المقارنة للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، كما هو موضح في ملخص أهم السياسات المحاسبية. من خلال تحضير البيانات المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥، وهو تاريخ تحويل المصرف للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدّة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية)، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والقوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ بعد التعديل	الغيور التعدنية	كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ قبل التعديل	ايضاح
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	-	٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	
١٧,٤٤٨,٧٢٧	-	١٧,٤٤٨,٧٢٧	
١٦,٠٠٣٨,٣٦١	٤,٣٦٢,٠٥٥	١٥٥,٦٧٦,٣٠٦	أ و ج
١٢,١٣٦,٧١٧	-	١٢,١٣٦,٧١٧	
٢,٧١٠,٣٠٧	١,٠٤١,٠٥٧	١,٦٦٩,٢٥٠	ب
١٤,٩٩٤,٥٠٥	-	١٤,٩٩٤,٥٠٥	
٣١,٢٢٩,٧٠٥	-	٣١,٢٢٩,٧٠٥	
<u>٦١٢,٩٥٥,٤٢٥</u>	<u>٥,٤٠٣,١١٢</u>	<u>٦٠٧,٥٥٢,٣١٣</u>	
			الموجودات
			نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			تسهيلات لثمانية مباشرة، صافي
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الموحدة
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الشامل الأخر
			ممتلكات ومعدات، صافي
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٥٧,٠٠٤٦,٢٦٥	-	٥٧,٠٠٤٦,٢٦٥	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٠٠١٨,٧٨٣	-	٢٤,٠٠١٨,٧٨٣	ودائع العملاء
٣٤,٩٥٣,٢٧٩	-	٣٤,٩٥٣,٢٧٩	تأمينات نقدية
٤,٧٦٠,٨٢٨	٢,٠٢٥,٠٨١	٢,٧٣٥,٧٤٧	مخصص ضريبة الدخل
٧,٦٦٢,٧٠٢	٣١٩,٦٦٩	٧,٣٤٣,٠٣٣	مطلوبات أخرى
<u>٣٤٤,٤٤١,٨٥٧</u>	<u>٢,٣٤٤,٧٥٠</u>	<u>٣٤٢,٠٩٧,١٠٧</u>	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٥٣٢,٨٩١	-	٢,٥٣٢,٨٩١	إحتياطي إجباري
٤,٠٤٢,٣٨٦	٤,٠٤٢,٣٨٦	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٢٦	-	٨,٢٢٦	إحتياطيات أخرى
٩٤٠,٦٠٥	١,٠٤١,٠٥٧	(١٠٠,٤٥٢)	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي توسعات
٦,٩٨٩,٤٦٠	(٢,٠٢٥,٠٨١)	٩,٠١٤,٥٤١	أرباح مدورة
<u>٢٦٨,٥١٣,٥٦٨</u>	<u>٣,٠٥٨,٣٦٢</u>	<u>٢٦٥,٤٥٥,٢٠٦</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٦١٢,٩٥٥,٤٢٥</u>	<u>٥,٤٠٣,١١٢</u>	<u>٦٠٧,٥٥٢,٣١٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل	التقويم التعديلية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	ايضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		الموجودات
٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	-	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥,٧٨٠,٦١٤	٢٣٤,٢٣١	٦٥,٥٤٦,٣٨٣	د	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٩,٥١٥,٨٠٤	(٢٢٩,٠٤٧)	١٧٩,٧٤٤,٨٥١	أ	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
١,٦٣٠,٧٤٨	-	١,٦٣٠,٧٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦,٧٨٨,٦٣٧	-	١٦,٧٨٨,٦٣٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٢٨,٠٥٠,٩٨٣	(٢٣٤,٢٣١)	٢٨,٢٨٥,٢١٤	د	موجودات أخرى
٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	(٢٢٩,٠٤٧)	٥٩٢,٤٦١,٠٤١		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٧٩,٠٩٦,٩٨١	٢٤٧,١٢٠	٧٨,٨٤٩,٨٦١	د	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧٢,٠٨١,٧٣٠	-	١٧٢,٠٨١,٧٣٠		ودائع العملاء
٦٨,٣٢٨,٥٥٢	-	٦٨,٣٢٨,٥٥٢		تأمينات نقدية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠		قرض البنك المركزي
١,٩٠٥,٥٢٣	١,٨٨٩,٥٠٠	١٦,٠٢٣	أ	مخصص ضريبة الدخل
٥,٤٦٦,٥٣١	(٢٤٧,١٢٠)	٥,٧١٣,٦٥١	د	مطلوبات أخرى
٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	١,٨٨٩,٥٠٠	٣٢٥,٩٨٩,٨١٧		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٦٥٣,٨٦٥	-	٢,٦٥٣,٨٦٥		إحتياطي إجباري
٣,٨١٣,٣٣٩	(٢٢٩,٠٤٧)	٤,٠٤٢,٣٨٦	أ	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة
٨,٢٢٦	-	٨,٢٢٦		إحتياطيات أخرى
(١٣٨,٩٥٥)	(٣٢,٨٥٢)	(١٠٦,١٠٣)	ب	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٤,٠١٦,٢٠٢	(١,٨٥٦,٦٤٨)	٥,٨٧٢,٨٥٠	أ, ب	أرباح مندورة
٢٦٤,٣٥٢,٦٧٧	(٢,١١٨,٥٤٧)	٢٦٦,٤٧١,٢٣٤		مجموع حقوق المساهمين
٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	(٢٢٩,٠٤٧)	٥٩٢,٤٦١,٠٤١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بعد التعديل	القيود التعدينية	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ قبل التعديل	ايضاح
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢١,١٤١,٨٦١	-	٢١,١٤١,٨٦١	إيرادات الفوائد
(٥,٤٥٣,٥٠٧)	-	(٥,٤٥٣,٥٠٧)	مصروفات الفوائد
١٥,٦٨٨,٣٥٤	-	١٥,٦٨٨,٣٥٤	صافي إيرادات الفوائد
٧,٨٤٥,٨٨٣	-	٧,٨٤٥,٨٨٣	صافي إيرادات العمولات
٢٣,٥٣٤,٢٣٧	-	٢٣,٥٣٤,٢٣٧	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٦,٣٧٩,٢٦٢	-	٦,٣٧٩,٢٦٢	صافي أرباح تحويل صلات أجنبية
(٢,١٨٦,٩٢٥)	٣٢,٨٥٢	(٢,٢١٩,٧٧٧)	ب صافي خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
٥٣٩,٩٦٤	-	٥٣٩,٩٦٤	صافي أرباح العمولات الأخرى
٢٨,٢٦٦,٥٣٨	٣٢,٨٥٢	٢٨,٢٣٣,٦٨٦	صافي إيرادات التشغيل
(٥,٦٤٧,٠٥٩)	-	(٥,٦٤٧,٠٥٩)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٨,١٠٣,٧٨٣)	-	(٨,١٠٣,٧٨٣)	مصاريف تشغيلية أخرى
(١,٦٧٨,٦٩٩)	-	(١,٦٧٨,٦٩٩)	استهلاكات
(٨,٧٤٠,٠٢١)	(٢٢٩,٠٤٧)	(٨,٥١٠,٩٧٤)	أ مخصص خسائر التمان محمل إجمالي المصاريف
(٢٤,١٦٩,٥٦٢)	(٢٢٩,٠٤٧)	(٢٣,٩٤٠,٥١٥)	
٤,٠٩٦,٩٧٦	(١٩٦,١٩٥)	٤,٢٩٣,١٧١	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١,٨٨٩,٥٠٠)	(١,٨٨٩,٥٠٠)	-	ب ضريبة الدخل
٢,٢٠٧,٤٧٦	(٢,٠٨٥,٦٩٥)	٤,٢٩٣,١٧١	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

أ. مخصص الائتمان التعهدي

فصل مخصص الائتمان التعهدي في حساب منفصل باسم (احتياطي مخاطر مصرفية عامة) بدلا من عرضه من ضمن حساب (مخصص ديون مشكوك بتحصيلها) في القوائم المالية لعام ٢٠١٤. وكما يظهر توضيحها من ضمن ايضاحات القوائم المالية و كما تم معالجة مصروف حساب (احتياطي مخاطر مصرفية عامة) باعتباره توزيع من الارباح (بقتطع من الارباح غير موزعة) بدلا من قيده على مصروف السنة (حساب ديون مشطوبة).

ب. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

من خلال معايير المحاسبة المحلية، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

ج. مخصص سرقة اربيل

تم اعادة تصنيف مخصص سرقة نقد فرع اربيل في القوائم المالية لعام ٢٠١٤ في حساب منفصل باسم (مخصص فروقات نقدية) بدلا من عرضه من ضمن حساب (مخصص ديون مشكوك بتحصيلها) كما هو معالج من ضمن حسابات عام ٢٠١٥.

د. فوائد مصارف خارجية

تم اعادة تصنيف الفوائد المدفوعة للمصارف الخارجية و التي تم قيدها على حسابات مطلوبات وموجودات أخرى بتقيدها على حسابات المصارف ذات العلاقة بهذه الفوائد.

هـ. مخصص ضربية الدخل

تم قيد مصروف ضربية الدخل للمصرف من حساب مصروف الضريبة الى حساب مخصص ضربية الدخل كونها مصاريف تخص العام بدلا من اعتبارها توزيع من أرباح العام.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٤١.٧١٠.١١٠	٢٣.٠٩٢.٦٣٩	١٧.٠٥٧.٦٦٥
		(٣٧٩,٥٥٠)
		مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		- حسابات جارية **
٣٣٢.٦٨٦.٩٩٣	٢٧٧.٣٧٢.٥٦٩	٢٩٢.٠٦٧.٠٧٠
٣٧٤.٣٩٧.١٠٣	٣٠٠.٤٦٥.٢٠٨	٣٠٨.٧٤٥.١٨٥

* نظرا لعدم استقرار الوضع الامني في مدينة الموصل وعدم تأكد المصرف من سلامة النقد الموجود في الفرع قام المصرف بأخذ مخصص بكامل مبلغ النقد في الصندوق الموجود في الفرع والبالغ ٣٧٩,٥٥٠ الف دينار عراقي.

** بلغت ارصدة المصرف الاهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ١٥٠,٨٩٠,٣٤١ ألف دينار عراقي و ٥٧,٩٠٦,٦٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ١٥١,٩٧٥,٥٧٣ ألف دينار عراقي و ٧٣,٥٧٦,٦٤٩ ألف دينار عراقي على التوالي) و (٣١ كانون الأول ٢٠١٤: ١٥٥,٨٧٧,٩١١ ألف دينار عراقي و ٧٨,٨١٣,٢٥٦ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظرا للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة.

*** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٥,٧١١,٥٥٥ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٧,٣٨٤,٤٨٨ ألف دينار عراقي) و (٢٠١٤: مبلغ ٣٣,٧٩٥,٣٥١ 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 الالزامي الشهري الى البنك المركزي وحسب تقويم الاحتياطي الالزامي وبموجب النسب المثبتة فيه.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٧,٣٩١,٠٠٤٩	٣,٥٧٥,٧٠٠	١٩,٤٨١,٣٥٧	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٥٧,٦٧٨	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٣٩,٥٩١,١٩٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	

٦. تسهيلات الائتمانية مباشرة. صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	قروض ممنوحة *
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	حسابات جارية مدينة
١٤٩,٩٧٣,٢٠٢	١٨٨,٣١٤,٥٩٦	١٤٤,٠٧١,٣٨٤	كمبيالات مخصومة
٢٧,٧٤٢,٦٥٠	٢٠,١٠٦,١٦٥	٥,٠٤١,٣٠٢	المجموع
٧٧٣,٥٨٩	٥٣١,٤٩٢	١٤,٢٠٦	
١٧٨,٤٨٩,٤٤١	٢٠٨,٩٥٢,٢٥٣	١٤٩,١٢٦,٨٩٢	
(٣,٦٤٦,٣٥٦)	(٥,٧٨٤,٩٨٠)	(٦,١١١,٣٣٥)	فوائد معلقة (إيضاح ٦ أ)
(١٤,٨٠٤,٧٢٤)	(٢٣,٦٥١,٤٦٩)	(١٨,٣٣٢,٦٤٦)	مخصص نكدي التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٦ ب)
١٦٠,٠٣٨,٣٦١	١٧٩,٥١٥,٨٠٤	١٢٤,٦٨٢,٩١١	الرصيد نهاية الفترة / السنة

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (٦٥٠,٨٠٩ ألف دينار عراقي) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ١,٤٠٠,٩٦٨ ألف دينار عراقي و ٢٠١٤: مبلغ ٤,٦٣٤,١٦٥ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

تسهيلات الائتمانية مباشرة. صافي (تتمة)

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٢٩.٠٧٧.١٧٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٢٦.٣١٠.٧٥٨) مبلغ ألف دينار عراقي و ٢٠١٤: ١٧.٦٤٦.٦٢١ مبلغ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (١٩.٥٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٥: ١٢.٥٩٪ و ٢٠١٤: ٩.٨٨٪).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢٢.٩٦٥.٨٣٧ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: مبلغ ٢٠.٥٢٥.٧٧٨ ألف دينار عراقي ٢٠١٤: مبلغ ١٤.٠٠٠.٢٦٥ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (١٦.٠٦٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠١٥: ١٠.١٠٪ و ٢٠١٤: ٨.٠١٪).

بلغت الديون المشطوبة خلال سنة ٢٠١٦: ١١.٥٥٠.٣٣٩ الف دينار عراقي.

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

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	رصيد بداية السنة
٦.٠٤٠.٦٥٦	(٥٦١.٦٢٧)	٦.٦٠٢.٢٨٣	الفوائد المعلقة خلال السنة
(٥.٧٧٤.٧٠٤)	-	(٥.٧٧٤.٧٠٤)	فوائد معدومة محاسبيا
٦.٠٤٠.٣	٤٦.٤٥٢	١٣.٩٥١	فروقات اسعار صرف
٦.١١١.٣٣٥	٣.٩٣٣.٧٠١	٢.١٧٧.٦٣٤	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٣.٦٤٦.٣٥٦	٢.٢٢٧.١٠٥	١.٤١٩.٢٥١	رصيد بداية السنة
٢.١٣٨.٦٢٤	٢.٢٢١.٧٧١	(٨٣.١٤٧)	الفوائد المعلقة خلال السنة
٥.٧٨٤.٩٨٠	٤.٤٤٨.٨٧٦	١.٣٣٦.١٠٤	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي (تنمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

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)	٣٠,٢٢	٢٥١,٧٢٩	المخصص للسنة
(٥,٧٧٥,٦٣٦)	-	-	(٥,٧٧٥,٦٣٦)	مخصص معدوم محاسيباً
٦٤,٦١٨	١٤٠,٤٦٦	-	٢٠٥,٠٨٤	فروقات ترجمة صلات
٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣٠,٢٢	١٨,٣٣٢,٦٤٦	رصيد نهاية السنة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الأفراد	الشركات الكبرى	الشركات الصغيرة و المتوسطة	المجموع	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٦,٨٧٦,٤٥٩	٧,٩٢٨,٢٦٥	-	١٤,٨٠٤,٧٢٤	رصيد بداية السنة
٥٧٨,٨٥٦	٨,١٦١,١٦٥	-	٨,٧٤٠,٠٢١	المخصص للسنة
(٩٨,٤١٤)	-	-	(٩٨,٤١٤)	مخصص معدوم محاسيباً
٩٥,٢٨٢	١٠٩,٨٥٦	-	٢٠٥,١٣٨	فروقات ترجمة صلات
٧,٤٥٢,١٨٣	١٦,١٩٩,٢٨٦	-	٢٣,٦٥١,٤٦٩	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

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

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٣٣٧,٦٢٨	٢٥٨,٠٦٨	٢٤٢,٤٧٣	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	١,٣٧٢,٦٨٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	

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

١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٤٧٤,٧٦٤	٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	رصيد أول المدد
١,٢٣٥,٥٤٤	(١,٠٧٩,٥٦٠)	(١٥,٥٩٥)	التغير في القيمة العادلة
٢,٧١٠,٣٠٨	١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	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.

٨. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥,٨٢٧,١٠٩	١٢,١٣٦,٧١٧	-	رصيد بداية السنة
٦,٣٠٩,٦٠٨	(١٢,١٣٦,٧١٧)	-	(الاستيعادات) الاضافات
١٢,١٣٦,٧١٧	-	-	رصيد نهاية السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٩. مستلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	نقطة	وسائط نقل	معدات وأجهزة وثالث	ديناري	ديناري	أرضي
(بالآلاف التقدير)	ديناري	(بالآلاف التقدير)	ديناري	(بالآلاف التقدير)	(بالآلاف التقدير)	(بالآلاف التقدير)
١٨,٥٥٢,٣٠٠	٣,٩٤٩,٢١١	٢,٥٠,٥٧٥	٤,٨٨٥,٩١٧	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠	
٣,٤٠٢,٥٩٥	١,٣٣٧,٨٤٤	-	٢,٠٦٤,٧٥١	-	-	
(١٧٠,٩٠٢)	-	-	(١٧٠,٩٠٢)	-	-	
٢١,٧٨٣,٩٩٣	٥,٢٨٧,٠٥٥	٢,٥٠,٥٧٥	٦,٧٧٩,٧٦٦	١,٧١٩,٦٤٧	٧,٧٩١,٩٥٠	
٥,٠٩٣,٤٥١	٢,٣٧٩,٩٦٥	١٦٢,٠٧١	٢,٣٤٩,٧٢٠	٢,٠٧,٧٢٥	-	
٢,٥٧٧,٤٩٢	١,٢١١,٤٣٩	٢٤,٥٨٧	١,٣٠٦,٩٧٩	٢٤,٤٨٧	-	
(١٦٨,٦٥٢)	-	-	(١٦٨,٦٥٢)	-	-	
٧,٥٠٢,٢٩١	٣,٥٩١,٣٦٤	١٨٧,٦٥٨	٣,٤٨١,٠٥٧	٢٤٢,٢١٢	-	
١٤,٢٨١,٧٠٢	١,٦٦٥,٦٩١	١٧,٩١٧	٣,٢٩٨,٧٠٩	١,٤٧٧,٤٣٥	٧,٧٩١,٩٥٠	
٢,٤٧٩,٢٦٢	٨٢٩,٦٨٢	-	٨٢٨,٨٥١	٤٩٩,٧٢٩	٣١١,٠٠٠	
١٦,٧٦٠,٩٦٤	٢,٥٢٥,٣٧٣	١٧,٩١٧	٤,١٢٧,٥٦٠	١,٩٧٧,١٦٤	٨,١٠٢,٩٥٠	

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	نظامية	وسائط نقل	معدات وأجهزة وإثاث	دينامي	ميتاسي	اراضي
دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي	دينامي
(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)	(بالآلاف الديناري)
١١,٩٢٦,٩٥٠	٢,٨٠٢,٨٠٩	٢,٥٥,٥٧٥	٣,٨٨٨,٠٥٥	١,٩١٩,٦٤٧	٣,١١٠,٨٦٤	
٦,٨٧٠,٤٣٦	١,١٤٦,٤٠٢	-	١,٢٤٢,٩٤٨	-	٤,٤٨١,٠٨٦	
(٢٤٥,٠٨٦)	-	-	(٢٤٥,٠٨٦)	-	-	
١٨,٥٥٢,٣٠٠	٣,٩٤٩,٢١١	٢,٥٥,٥٧٥	٤,٨٨٥,٩١٧	(٢٠٠,٠٠٠)	٧,٧٩١,٩٥٠	
٣,٦٢٣,٩٣٠	١,٥٩٩,٣٢٦	١٣٢,٧٩٥	١,٧٠٥,٢٥٧	١٨٥,٥٥٢	-	
١,٦٧٨,٦٩٩	٧٨,٥٩٩	٢٩,٢٧٦	٨٤٦,٦٥١	٢٢,١٧٣	-	
(٢٠٩,١٧٨)	-	-	(٢٠٩,١٧٨)	-	-	
٥,٠٩٣,٤٥١	٢,٣٧٩,٩٢٥	١٦٣,٠٧١	٢,٣٤٢,٧٣٠	٢٠٧,٧٢٥	-	
١٣,٤٥٨,٨٤٩	١,٥٦٩,٢٨٦	٤٢,٥٠٤	٢,٥٤٣,١٨٧	١,٥١١,٩٢٢	٧,٧٩١,٩٥٠	
٣,٣٢٩,٧٨٨	-	-	٢,٥٨٨,٦٥٣	٧٤١,١٣٥	-	
١٦,٧٨٨,٦٣٧	١,٥٦٩,٢٨٦	٤٢,٥٠٤	٥,١٣١,٨٤٠	٢,٢٥٣,٠٥٧	٧,٧٩١,٩٥٠	

التكلفة:

بداية السنة
اضافات
استبعادات
إعادة تصنيف *

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة
المحمل للسنة
استبعادات
نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ **

صافي القيمة الدفترية

* تم فصل قيمة الأرض لمبنى فرع أربيل القديم عن كلفة البناء ٢٠٠ مليون دينار وإضافته إلى الأراضي ويقابله تنزيل المباني بنفس القيمة.

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ كلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المجموع	قطعة	وسائط نقل	معدات وأجهزة وثالث	ديئار عراقي	مباني	أراضي
(بالآف دينار)	(بالآف دينار عراقي)	(بالآف دينار عراقي)	(بالآف دينار عراقي)	(بالآف دينار عراقي)	(بالآف دينار عراقي)	(بالآف دينار عراقي)
٧,٥٣,١٦٣	١,٩٧٣,٧٥١	١٨٧,٥٠٣	٢,٤٥٥,٥٨٣	٢,٧٠١,٥٢٢	٢,١١,٨٠٤	
٤,٣٦٦,٧٨٧	٨٢٩,٠٥٨	١٨٠,٧٢	١,٤٣٢,٤٧٤	-	٢,١١٧,١٨٥	
١١,٩٢٦,٩٥٠	٢,٨٠٢,٨٠٩	٢,٥٥,٥٧٥	٣,٨٨٨,٠٥٥	(٧٨١,٨٧٥)	٧٨١,٨٧٥	
				١,٩١٩,٦٤٧	٣,١١٠,٨٦٤	
٢,٤٧٤,٧٦٢	٧٢٧,٩٦٠	٩٩,٩١٠	١,٤٤٣,٦٢٠	١٦٣,٢٧٢	-	
١,١٦٣,٨٣٠	٨٧٩,٣٦٦	٣٣,٨٨٥	٢٢١,٦٣٧	٣٦,٩٤٢	-	
(١٤,٦٦٢)	-	-	-	(١٤,٦٦٢)	-	
٣,٦٢٣,٩٣٠	١,٥٩٩,٣٢٦	١٣٣,٧٩٥	١,٧٠٥,٢٥٧	١٨٥,٥٥٢	-	
٨,٣٠٣,٠٢٠	١,٢٠٣,٤٨٣	٧١,٧٨٠	٢,١٨٢,٧٩٨	١,٧٣٤,٠٩٥	٣,١١٠,٨٦٤	
٦,٦٩١,٤٨٥	-	-	٦,٤٠٣,٥٠٩	٢٨٧,٩٧٦	-	
١٤,٩٩٤,٥٠٥	١,٢٠٣,٤٨٣	٧١,٧٨٠	٨,٥٨٦,٣٠٧	٢,٠٢٢,٠٧١	٣,١١٠,٨٦٤	

* تم فصل قيمة الأرض لمنى فرع المنصور عن كلفة البناء ٧٨١,٨٧٥ ألف دينار وإضافته إلى الأراضي ويقابله تنزيل المبالغ بنفس القيمة.
 ** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة التركيبات والتجهيزات وأعمال التجديد للمواقع التي سيتم بها فتح فروع جديدة للمصرف.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٢,١٧٢,١٤٦	١٦,٦٢١,٧٥١	٥١,٤٩٤,٥٧٤	تأمينات لدى الغير
٤,٣٠٤	٥,٦٥١,٢٥٠	٧,٥٤٩,٢٨٠	عقارات ألت ملكيتها للمصرف وقاء لديون مستحقة
٣,٥٠٣,٠١٢	٤,٨١٠,٦٩٠	٥,٨١١,٦٦٤	قوائد وإيرادات برسم القبض
٢٤٠,٢٩٧	٣٧٤,٣٨٣	٥٨٣,٦٦٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١٩,٩١٨	٣١٩,٦٦٩	-	فروقات نقدية
٩٥,٠٢٠	١٩٦,٠٩٦	٣٢٠,٣٧٩	نفقات قضائية
١٤,٨٢٧,٦٤١	٥٨,١٣٤	٢,١٧٩,٣٣٣	حسابات المقاصة
٦١,٦٣١	١٨,٢٥٨	٢٥,٧٢٣	سلف لأغراض النشاط
٥,٤٣٥	٧٥٢	٧٥٣	سلف موظفين
٣٠٠	-	-	مدينو قطاع خاص
-	-	٤,٩٠٠	أخرى
٣١,٢٢٩,٧٠٤	٢٨,٠٥٠,٩٨٣	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	

١١. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣,٩١٧,٥٣٤	١٣,٩١٧,٢٥٠	٢٨٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٣,٩١٧,٥٣٤	١٣,٩١٧,٢٥٠	٢٨٤	

المصرف الأهني العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٧٩.٠٩٦.٩٨١	٧٩.٠٩٣.٨١١	٣.١٧٠
٧٩.٠٩٦.٩٨١	٧٩.٠٩٣.٨١١	٣.١٧٠

حسابات جارية وتحت الطلب

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المجموع	خارج العراق	داخل العراق
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٥٧.٠٤٦.٢٦٥	٥٧.٠٤٣.٠٩٥	٣.١٧٠
٥٧.٠٤٦.٢٦٥	٥٧.٠٤٣.٠٩٥	٣.١٧٠

حسابات جارية وتحت الطلب

١٢. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	شركات كبرى	أفراد
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١.٢.٣٤٤.٠٦٧	٧٩.٧٦٣.٩٨٣	٢٢.٥٨٠.٠٨٤
٢٩.٦٢١.٥١٥	-	٢٩.٦٢١.٥١٥
١٦.١٣٣.٩٥١	٣.١٠٠.٠٠٠	١٣.٠٣٣.٩٥١
١٤٨.٠٩٩.٥٣٣	٨٢.٨٦٣.٩٨٣	٦٥.٢٣٥.٥٥٠

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع توفير

ودائع لأجل

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

ودائع العملاء (تتمه)

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٠٣,٨٧٣,٥٨٣	٨١,١٤٠,٤٠١	٢٢,٧٣٣,١٨٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٥٢,٦١٩,١٩٣	-	٥٢,٦١٩,١٩٣	ودائع توفير
١٥,٥٨٨,٩٥٤	٣,٠٦٣,٥٤٩	١٢,٥٢٥,٤٠٥	ودائع لأجل
١٧٢,٠٨١,٧٣٠	٨٤,٢٠٣,٩٥٠	٨٧,٨٧٧,٧٨٠	

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المجموع	شركات كبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٤,١٠٨,٦٠١	١٠٤,٤٦٣,٨٦٤	٣٩,٦٤٤,٧٣٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٥,٣٧١,٠٦٢	-	٦٥,٣٧١,٠٦٢	ودائع توفير
٣٠,٥٣٩,١٢٠	١٢,٢٠٨,٥٣٢	١٨,٣٣٠,٥٨٨	ودائع لأجل
٢٤٠,٠١٨,٧٨٣	١١٦,٦٧٢,٣٩٦	١٢٣,٣٤٦,٣٨٧	

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١٠٤,٠٠٤٧,١٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٠,٢٥٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥): مبلغ ١٠٥,٠٤٩,٩٤٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦١,٠٥٪ و ٢٠١٤: مبلغ ١٤٤,١٠٨,٦٠١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠,٠٤٪).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٧,٥٣٤,٧٠٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٥,٠٩٪) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥): مبلغ ٢٥,٨٧٠,١٨٠ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٥,٠٤٪ و ٢٠١٤: مبلغ ٢٤,٨٤٣,٦٧١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ١٠,٣٥٪).

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١٣. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	تأمينات دخول مزاد العملة
٨,٢٥٩,٨٦٢	٣٤,٣١٩,٤٤٦	٥٩,٣٨٨,٨٨٦	تأمينات مقابل إتمادات مستتدية
١٨,٠٢٨,١٤٧	٢٤,٥٩٦,٦١١	٤٧,٥٩٥,٣٢٦	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٨,٠٠٠,٢٤٩	٨,٦٩٩,٨٤٤	٨,٢٠٤,٢٥٤	تأمينات نقدية أخرى
٦٦٥,٠٢١	٧١٢,٦٥١	٥٨٢,٤٩٩	
٣٤,٩٥٣,٢٧٩	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	

١٤. قرض البنك المركزي العراقي

في ما يلي الحركة على قرض البنك المركزي العراقي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	رصيد بداية السنة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	الممنوح خلال السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الأكساط المدفوعة خلال السنة
-	(٢٠٠,٠٠٠)	رصيد نهاية السنة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	

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 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 الدفعة الثانية من القرض بمبلغ ١ مليار دينار عراقي.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١٥. ضريبة الدخل

أ. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	رصيد بداية الفترة / السنة
٢,٧٣٥,٧٤٧	٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة عن سنوات سابقة
-	(٤,٧٤٤,٨٠٥)	(١,٨٧٠,٧٣٩)	ضريبة الدخل المستحقة
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	رصيد نهاية الفترة / السنة
٤,٧٦٠,٨٢٨	١,٩٠٥,٥٢٣	٤,٢٧٩,٣٩٣	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	

ب. ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	(الخسارة) الربح المحاسبي (وفق النظام المحاسبي العراقي)
٩,٠١٥,٩٧٥	٤,٢٥٧,٨١١	٢٧,٧٨١,٩٣٩	أرباح غير خاضعة للضريبة
(٩٥٠,٠٠٤)	(٣٥,٨٧٥)	(٧,١٩٩)	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
٥,٤٣٤,٥٦٩	٨,٣٧٤,٧٢٩	٥٢٢,٦٥٣	الربح الضريبي
١٣,٥٠٠,٥٤٠	١٢,٥٩٦,٦٦٥	٢٨,٢٩٧,٣٩٣	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة (نسبة ١٥%)
٢,٠٢٥,٠٨١	١,٨٨٩,٥٠٠	٤,٢٤٤,٦٠٩	

* تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي اي بنسبة ١٥% من الربح الضريبي، وتم اعتماد مبلغ الضريبة وفقاً لما جاء في بيانات وإرقام النظام المحاسبي العراقي الموحد.

* دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٥ وتم الحصول على إيصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ خلال عام ٢٠١٧.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١٦. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٩١١,٩٤٩	٢,٢٤١,٢٨١	٢,٩٩١,٤٣٨	شيكات بنكية مصدقة
٧٠٧,١٧٨	٧٢٦,٥١١	٨٢٠,٤٣٩	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١,٠٤٦,٩٩٠	٦٠٤,٠٦٧	٦٠٤,٠٦٧	ذمم دائنة
-	-	٨٩٥,٦٧٠	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
٧٢٠,٨٢٧	٥٤٥,٣٧٣	٤٨١,٥٥٠	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
٣١٩,٦٦٩	٣١٩,٦٦٩	-	مخصص فروقات نقدية *
٢٩٠,٨٥٠	٢٤٩,٨٤٨	٣٦٣,٤٠٢	فوائد مستحقة غير مدفوعة
١,١٠٨,١٠١	٩٩,٠٠٤	٩٤,٢٤٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
٣٢,٤١١	٣٢,٥٨١	٣٢,٧٥٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٥٢٤,٧٢٧	٦٤٨,١٩٧	٨٥٧,١٦٧	أخرى
٧,٦٦٢,٧٠٢	٥,٤٦٦,٥٣١	٧,١٤٠,٧٢٥	

* مخصص الفروقات النقدية خلال السنوات ٢٠١٥ و ٢٠١٤ يمثل سوء ائتمان حدث في فرع اربيل خلال عام ٢٠١٢ وتم رفع قضية في المحاكم المختصة في مدينة اربيل بهذا الخصوص وعليه قام المصرف بتكوين مخصص مقابل كامل المبلغ علما بأنه وخلال عام ٢٠١٦ قامت شركة التأمين التي يتعامل معها المصرف في تأمين النقد في الفروع بتعويض المصرف عن الرصيد مخصص فروقات نقدية بنسبة ٦٠% من المبلغ وقيدتها ضمن حساب الإيرادات الأخرى وعليه تم تسوية مبلغ المخصص الاجمالي.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١٧. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣١ كانون الاول ٢٠١٥: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٥: ٢٠١٥ دينار عراقي).

تم زيادة رأس المال خلال سنة ٢٠١٤ من ١٥٢ مليار دينار عراقي إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي عن طريق طرح ٩٨ مليار سهم للاكتتاب العام الذي أغلق بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٤ حيث تم الاكتتاب خلال الفترة بكامل قيمة الأسهم بإجمالي بلغ ٩٨ مليار دينار عراقي.

إن الحركة في الأسهم العادية المصدرة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	بآلاف الأسهم	
١٥٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة كما في ١ كانون الثاني
٩٨,٠٠٠,٠٠٠			أسهم زيادة رأس المال (اكتتاب الجمهور)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ كانون الأول

١٨. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إجباري

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

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

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

١٩. ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٧.٧٦١.١٤٢	١٠.٢٧٩.١٩٥
١.٩٤٦.٥٦٠	٦٩٢.٣٥٩
٧.٨٠٠	٧٩٤
٥١.٢٠٥	٢٤.٨٣٥
١.٣٧٥.١٥٤	١.٤٤١.٨١٩
٢١.١٤١.٨٦١	١٢.٤٣٩.٠٠٢

تسهيلات ائتمانية مباشرة

قروض
حسابات جارية مدينة
كمبيالات
الودائع لأجل والحسابات التولية لدى البنك المركزي
أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣.٣٧٨.٢٥١	١.٦٧٧.٧٠٩
١.٢٩٧.٠١٧	٩٧٤.٧٧٦
٧٧٨.٢٣٩	٩٨١.٠٢١
٥.٤٥٣.٥٠٧	٣.٦٣٣.٥٠٦

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٣٤٤,٩٦٤	٩,٨٥٥,٦٦١	عمولات دائنة:
٦٨٤,١٧٣	٣٤٧,٠٠٥	حوالات بنكية
٥,٦٥٨,٤٣١	١٣,٢٨٩,٩٣٥	تسهيلات مباشرة
(١,٦٠٩,٥١٦)	(١,٢٢١,١٤١)	تسهيلات غير مباشرة
٧٦٧,٨٣١	٩٥٥,٤٤٧	صنولات مدينة
٧,٨٤٥,٨٨٣	٢٣,٢٢٦,٩٠٧	أخرى

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٤,٣٦٦,٤٠٧	٤,٨٧٠,٤٨٥	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
٧٩٦,٤٤١	٦١٠,٥٦٧	تأمين الموظفين
٢٣٨,٣٢٧	٢٦٨,٠٣٨	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١٦٠,٦٦٥	٢٧٨,٥٠٥	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٢٣,٨٩٧	١٠١,٧٦٨	تدريب الموظفين
٦١,٣٢٢	١١١,٤٢٨	تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥,٦٤٧,٠٥٩	٦,٢٤٠,٧٩١	

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٢٣. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٦	
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢,٨٥٣,٧٠٧	١,٦٧٥,٩٤٨	خدمات مهنية واستشارات
١,٧٤٠,٥٦٨	١,٨٨٦,٧٠٥	إيجارات وخدمات
١,٠٣٧,٧٩٢	٣٠١,٨٢٤	إعلانات
٥٣٢,١٦٩	٩٢١,٩٣٠	إتصالات وانترنت
٣٧٠,٨٢٣	٣٨٥,٠٤٢	سفر وإيفاد
٤١٦,٤٦٩	٣٠١,٩٧٣	صيانة
٢٥٢,٥٩٦	٣١٠,٠٦٩	تأمين
١٩٤,٩٢٢	٥١٨,١٥٤	اشتراكات ورسوم ورخص
١٣٦,٨٠٦	١٤٧,٥٢٩	قرطاسية
١٦٧,٥٧٧	٢٣١,٥٦١	الوقود والزيوت
١٤٥,٢٥٣	٥٨٨,٤٨٩	خدمات قانونية
٨٣,١٥٠	٧٨,١٤٠	اجور تدقيق الحسابات *
٢٤,٢٧٢	١٥,٧٧٥	ضيافة
-	٣٧٩,٥٥٠	مخصص نقد الموصل
١٤٧,٦٧٩	٢٢٦,٩٣٧	أخرى
٨,١٠٣,٧٨٣	٧,٩٦٩,٦٢٦	

* بلغت اجور مراقبي الحسابات المشتركين (ريا عبد الامير الكرناوي و وليد زغير كاظم المنصور) للعام ٢٠١٦ (٦٨,٩٠٠,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات وبلغت اجور مراقب الحسابات (ريا عبد الامير الكرناوي) للعام ٢٠١٥ (٥٧,٨٦٥,٠٠٠) دينار عن المصرف وشركة واحة النخيل معروضة من ضمن حساب اجور تدقيق الحسابات.

٢٤. حصة السهم الأساسية من ربح الفترة

تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة وذلك بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في نهاية الفترة.

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	صافي (خسارة) ربح السنة (بالآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٠٩	٠,٠٠٩٤	حصة السهم الأساسي من (خسارة) ربح السنة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٥. أرباح موزعة

من خلال اجتماع الهيئة العامة للمصرف الأهلي العراقي بتاريخ ٢٦ أيار ٢٠١٦، لم يتم إقرار توزيع أرباح نقدية للمساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٥): مبلغ ٥ مليار دينار عراقي عن أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول (٢٠١٤).

٢٦. النقد وما في حكمه

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

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٦	
١ كانون الثاني	٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٣٧٤,٣٩٧,١٠٣	٣٠٠,٤٦٥,٢٠٨	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧,٤٤٨,٧٢٧	٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٥٧,٠٤٦,٢٦٥)	(٧٩,٠٩٦,٩٨١)	(١٣,٩١٧,٥٣٤)	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٣٤,٧٩٩,٥٦٥	٢٨٧,١٤٨,٨٤١	٣٥٣,٩٠٠,٢٠٢	

٢٧. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر بنك المال الأردني هو البنك الام 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 السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار عراقي	دينار عراقي	طبيعة العلاقة
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
٥٩,٠٨٠,٠٩٠	١٦,٠٧٠,٧٥٨	بنود داخل قائمة المركز المالي:
٧٩,٠٩٣,٨١١	١٣,٩١٧,٥٣٤	أرصده لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
		ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣,٤١٦,٣٢١	١٣,٤٧٩,٨٣١	بنود خارج قائمة المركز المالي:
		خطابات ضمان بكفالة البنك الأم (بنك المال الأردني)
١,٣٧٥,١٥٤	١,٤٤١,٨١٩	عناصر قائمة الدخل:
٣,٣٦٠,١٢٩	١,٦٥٩,٥٨٧	فوائد و عمولات دائنة
		فوائد وعمولة مدينة

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع بالعملة الأجنبية ٢,٤٪ خلال السنة (٢٠١٥: ٤٪) بلغ مجموع المنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا للمصرف المدفوعة خلال عام ٢٠١٦ مبلغ ٦٣٧,٠٣٦ ألف دينار عراقي (٢٠١٥: مبلغ ٥١٦,٤٣٠ ألف دينار عراقي و ٢٠١٤: مبلغ ٥٨٥,١٦١ ألف دينار عراقي).

٢٨. القيمة العادلة للأدوات المالية:

- يستخدم المصرف الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
 - المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو بشكل غير مباشر من معلومات السوق.
 - المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

٣١ 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
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	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	٢٥٨,٠٦٨	١,٣٧٢,٦٨٠		١,٦٣٠,٧٤٨

٢٩. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي الموحدة وخارج قائمة المركز المالي الموحدة.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر

إن مجلس الإدارة مسؤول عن السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيات إدارة المخاطر. يقوم المصرف بإدارة المخاطر المصرفية المتنوعة بوسائل متعددة، إلا أنه لا يوجد خطة موقفة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها.

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الآخر للأداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يؤدي إلى حدوث خسائر. يعمل المصرف على إدارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ التسهيلات الائتمانية وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي. كذلك يعمل المصرف على مراقبة مخاطر الائتمان ويعمل على تقييم الوضع الائتماني للعملاء. إضافة إلى حصول المصرف على ضمانات مناسبة من العملاء.

يحدد المصرف من مخاطر تركيز الموجودات والمطلوبات من خلال توزيع نشاطاته على عدة قطاعات، إلا أن المصرف يعمل في منطقة جغرافية واحدة وهي العراق.

١. التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد خصم خسارة التدني والفوائد المعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢٧٧,٣٧٢,٥٦٩	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠	أرصدة لدى البنك المركزي
٦٥,٧٨٠,٦١٤	٥٩,٠٧٢,٥٥١	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي:
		للأفراد
٥٢,٩٧٢,٦٥٨	١٢,٠٤٥,٨٣٨	الشركات الكبرى
١٢٦,٥٣٧,٧٢٣	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	منشآت صغيرة ومتوسطة
٥,٤٢٣	١,٧٤٧,١١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦٣٠,٧٤٨	١,٦١٥,١٥٣	موجودات أخرى
٤,٨١٠,٦٩٠	٥,٨١١,٦٦٥	مجموع البنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٥٢٩,١١٠,٤٢٥	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠	
		بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
		خطابات ضمان
٦٤,٤٢٧,٢٢٦	٦٥,٤٠٤,٢١٢	سقف تسهيلات غير مستغلة
١,٧٥٣,٠١٨	٩٣٩,٥٣٠	اعتمادات مستندية
١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢١٤,٠١٩,٢٦٨	٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	إجمالي البنود داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة
٧٤٣,١٢٩,٦٩٣	٧١٧,١٢٣,٤٠٠	

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مخاطر الائتمان والتركيز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

الجدول أعلاه يمثل الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ دون أخذ الضمانات أو مخفضات مخاطر الائتمان الأخرى بعين الاعتبار. بالنسبة لبنود الموجودات داخل قائمة المركز المالي الموحدة فإن التعرض الوارد أعلاه قائم على أساس الرصيد كما ظهر في قائمة المركز المالي الموحدة.

٢. تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى	إجمالي
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر	٤,٨٦٢,٦٠٧	٢,٠٠٣,٤٤٣	١,٣٧٢,٩٠١	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٣٨٣,٢٢١,٢٢٩
مقبولة المخاطر	٣,٦٨٦,٣٢٩	٥١,٦٥٨,٤٧٨	٣٥٦,٧١١	-	٥٥,٧٠١,٥١٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	٢,٢٢٤,٥٨٣	٢٢,٧٦٨,٦٢٦	٣٥٦,٧١١	-	٢٥,٣٤٩,٩٢٠
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	١,٤٦١,٧٤٦	٢٨,٨٨٩,٨٥٢	-	-	٣٠,٣٥١,٥٩٨
تحت المراقبة	٣٩٥,٧٧٤	٣٧,٦٦١,٩٦١	٢٠,٥٢٣	-	٣٨,٠٧٨,٢٥٨
غير عاملة:					
دون المستوى	٩٣٦,٧٧٦	١,٣٢١,٥١٩	-	-	٢,٢٥٨,٢٩٥
مشكوك فيها	١,٥٦٢,٩٢٦	١,٣٠٢,٧١٩	-	-	٢,٨٦٥,٦٤٥
هالكة	٥٠,٤٠,٢١٣	١٨,٩١٣,٠١٩	-	-	٢٣,٩٥٣,٢٣٢
المجموع	١٦,٤٨٤,٦٣٥	١٣٠,٨٩٢,١٣٢	١,٧٥٠,١٣٥	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٥٠٦,٠٧٨,١٧٧
ينزل: فوائد معلقة	٢,١٧٧,٦٣٤	٣,٩٣٣,٧٠١	-	-	٦,١١١,٣٣٥
ينزل: مخصص التكني	٢,٢٦١,١٥٣	١٦,٠٦٨,٤٧١	٣٠,٢٢٢	-	١٨,٣٣٢,٤٤٦
الصافي	١٢,٠٤٥,٨٣٨	١١٠,٨٨٩,٩٦٠	١,٧٤٧,١١٣	٣٥٦,٩٥١,٢٨٥	٤٨١,٦٣٤,١٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أفراد	الشركات الكبرى	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	بنوك ومؤسسات مصرفية اخرى	إجمالي
دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)	دينارعراقي (بالآلاف الدنانير)
متدنية المخاطر	١٧,٦٣٥,٤٤٧	١١,٩٦٣,٠٥٧	٩١٥	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٣٧٧,٥٥٣,٢٩٣
مقبولة المخاطر	١٨,٤٧٧,٩٦٦	٧٧,٥٥٧,٩١٥	٤,٥٠٧	-	٩٦,٠٤٠,٣٨٨
منها مستحقة:					
لغاية ٣٠ يوم	١٦,٠١١,٠٣٨	٢٢,٤٢٢,٦٩٢	٤,٥٠٧	-	٣٨,٤٣٨,٢٣٧
من ٣١ لغاية ٦٠ يوم	٢,٤٦٦,٩٢٨	٥٥,١٣٥,٢٢٣	-	-	٥٧,٦٠٢,١٥١
تحت المراقبة	١٢,٨٥٨,٦٩٦	٤٤,١٥٢,٩٩١	-	-	٥٧,٠١١,٦٨٧
غير عاملة:					
دون المستوى	١,٧٩٨,٢٨١	٣٢,٥١٦	-	-	١,٨٣٠,٧٩٧
مشكوك فيها	١,٥٨٠,٤٤٧	١,٩٧٣,٩٠٠	-	-	٣,٥٥٤,٣٤٧
هالكة	٩,٤٢٠,١٠٨	١١,٥٠٥,٥٠٦	-	-	٢٠,٩٢٥,٦١٤
المجموع	٦١,٧٦٠,٩٤٥	١٤٧,١٨٥,٨٨٥	٥,٤٢٢	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٥٥٦,٩١٦,١٢٦
ينزل: فوائد معلقة	١,٣٣٦,١٠٤	٤,٤٤٨,٨٧٦	-	-	٥,٧٨٤,٩٨٠
ينزل: مخصص التكني	٧,٤٥٢,١٨٣	١٦,١٩٩,٢٨٦	-	-	٢٣,٦٥١,٤٦٩
الصافي	٥٢,٩٧٢,٦٥٨	١٢٦,٥٣٧,٧٢٣	٥,٤٢٢	٣٤٧,٩٦٣,٨٧٤	٥٢٧,٤٧٩,٦٧٧

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٣. فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل التسهيلات (مخففات المخاطر):

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
إجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٥٠,٢٢٢,٦٤٤	١,٢٥٥,٢٠٢	٤٠٠,٥٢٠,٥٦٧	٣,٢٤٦,٨٧٥	مقبولة المخاطر
٢٩,٨٧٩,٠٦٥	١٥,٩١٩	٢٩,٦٢٥,٩٦٤	٢٣٧,١٨٢	تحت المراقبة
				غير عاملة:
٩٠٣,٢٩٩	-	٢٠٢,٥٢٩	٧٠٠,٧٧٠	دون المستوى
١,٦٩٤,٨٨٨	-	٦٨٨,٤٣٢	١,٠٠٦,٤٥٦	مشكوك فيها
١,٨٢٢,٧٧٧	-	٤٦٢,٥٣٨	١,٣٦٠,٢٣٩	هالكة
٧٩,٣٢٢,٦٧٣	١,٢٧١,١٢١	٧١,٥٠٠,٠٣٠	٦,٥٥١,٥٢٢	المجموع
				منها:
٤٥٤,٦٨٣	٤٢,٧٨١	٥٣٧	٤١١,٣٦٥	تأمينات نقدية
٧٤,٨٩٧,٥٧١	١,٢٢٨,٣٤٠	٦٩,٨٩٨,٦٤٨	٣,٧٧٠,٥٨٣	عقارية
١,٤٢٥,٠٠٠	-	١,٤٢٥,٠٠٠	-	أسهم متداولة
٢,٥٤٥,٤١٩	-	١٧٥,٨٤٥	٢,٣٦٩,٥٧٤	سيارات وأليات
٧٩,٣٢٢,٦٧٣	١,٢٧١,١٢١	٧١,٥٠٠,٠٣٠	٦,٥٥١,٥٢٢	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				
إجمالي	المنشآت الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	أفراد	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٦,١٨٧,٩٩٩	٥,٤٢٢	٤٥,٥٨٩,٦٤٢	٢٠,٥٩٢,٩٣٥	مقبولة المخاطر
٣٤,٣١٠,٢١٥	-	٢٧,٠١٤,٣٧٦	٧,٢٩٥,٨٣٩	تحت المراقبة
				غير عاملة:
١,٥١٥,٢٤٦	-	-	١,٥١٥,٢٤٦	دون المستوى
٢,١٨٩,٧٣٠	-	٨٩٨,٩٢٩	١,٢٩٠,٨٠١	مشكوك فيها
٩,٠٧٣,٧٨٧	-	٤,٠٥٣,٣٤٩	٥,٠٢٠,٤٣٨	هالكة
١١٣,٢٧٦,٩٧٧	٥,٤٢٢	٧٧,٥٥٦,٢٩٦	٣٥,٧١٥,٢٥٩	المجموع
				منها:
٣٥٥,٢١٨	-	١٣,٩٧٦	٣٤١,٢٤٢	تأمينات نقدية
٩٨,٣٤٧,٥٠٨	٥,٤٢٢	٦٧,٧٥٤,٧١٢	٣٠,٥٨٧,٣٧٤	عقارية
٩,٦٦٠,١٦٣	-	٩,٦٦٠,١٦٣	-	أسهم متداولة
٤,٩١٣,٥٨٨	-	١٢٦,٩٤٥	٤,٧٨٦,٦٤٣	سيارات وأليات
١١٣,٢٧٦,٩٧٧	٥,٤٢٢	٧٧,٥٥٦,٢٩٦	٣٥,٧١٥,٢٥٩	

لأغراض تعبئة الجدول أعلاه يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

٤. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وفق الجدول التالي:

المنطقة الجغرافية	خارج العراق		المنطقة الجغرافية
	إجمالي	(الشرق الأوسط)	
البند	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
أرصدة لدى البنك المركزي	٢٩٢.٠٦٧.٠٧٠	-	٢٩٢.٠٦٧.٠٧٠
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩.٠٧٢.٥٥١	٣٩.٥٩١.١٩٤	١٩.٤٨١.٣٥٧
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٢.٠٤٥.٨٣٨	-	١٢.٠٤٥.٨٣٨
للأفراد			
للشركات:			
الشركات الكبرى	١١.٠٨٨٩.٩٦٠	-	١١.٠٨٨٩.٩٦٠
منشآت صغيرة ومتوسطة	١.٧٤٧.١١٣	-	١.٧٤٧.١١٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١.٦١٥.١٥٣	-	١.٦١٥.١٥٣
الأخر	٥.٨١١.٦٦٥	-	٥.٨١١.٦٦٥
موجودات أخرى	٤٨٣.٢٤٩.٣٥٠	٣٩.٥٩١.١٩٤	٤٤٣.٦٥٨.١٥٦
الإجمالي لسنة ٢٠١٦			
الإجمالي لسنة ٢٠١٥	٥٢٩.١١٠.٤٢٥	٦٢.٢٠٤.٩١٤	٤٦٦.٩٠٥.٥١١

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان والتركز في الموجودات والمطلوبات (تتمة)

١. التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

القطاع الاقتصادي	مالي						
	إجمالي	أفراد	خدمات	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة
البنك المركزي	٢٩٢,٠٦٧,٠٧٠						
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٥٩,٠٧٢,٥٥١						
تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي	١٢٤,٦٨٢,٩١١	١٢,٠٤٥,٨٣٨	٣٢,١٢٢,٢١٢	١٧,٤١٧	١٥,٠٧٨,٢٢٩	٥٣,٩٥١,٧٩٥	١١,٤٦٧,٤٢٠
سندات و اسناد و وثائق:							
موجودات مالية بالقيمة العادلة من							
خلال الدخل الشامل الأخر	١,٦١٥,١٥٣						
موجودات أخرى	٥,٨١١,٦٦٥						
الإجمالي لسنة ٢٠١٦	٤٨٣,٢٤٩,٣٥٠	١٢,٠٤٥,٨٣٨	٣٢,١٢٢,٢١٢	١٧,٤١٧	١٥,٠٧٨,٢٢٩	٥٣,٩٥١,٧٩٥	١١,٤٦٧,٤٢٠
الإجمالي لسنة ٢٠١٥	٥٣٩,١١٠,٤٢٥	٢٢,٧٩٩,٨٦٢	٣١,٨٠٧,٩٩٢	٥١,٦٥٢	٢٩,٢٠٦,٤٤٤	٨٩,٦٢٣,٣٩٠	١٦,٠٢٦,٤١٣

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار العملات وأسعار الأسهم، وتتسبب مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في أسعار الفائدة والعملات والاستثمار في الأسهم، ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات وإجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر التغير في أسعار الأسهم.

أسلوب تحليل الحساسية يقوم على أساس تقدير مخاطر تحقيق خسارة في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية ويتم احتساب القيمة العادلة بناءً على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التي ستأثر بالتغيرات في السعر.

١. مخاطر أسعار الفائدة

يسعى المصرف للحصول على تمويلات لمقابلة استثماراته طويلة الأجل بأسعار فائدة ثابتة قدر الإمكان لمواجهة أية تغيرات على أسعار فوائد مصادر الأموال. يقوم المصرف باستثمارات قصيرة الأجل لمقابلة أية تغيرات قد تحدث.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المصرف لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	%١	العملة دولار أمريكي
	٧٩٣.٤٤٠		
حساسية حقوق الملكية	حساسية إيرادات الفائدة (الأرباح والخسائر)	التغير (زيادة) بسعر الفائدة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	%١	العملة دولار أمريكي
-	١.٣٤٣.٨٩٠		

في حال كان هنالك تغير سلبي يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تذبذب أسعار الفوائد للعملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

١. مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقائمة المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز ٥٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته ١٥٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل الموحدة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) (٤,١٣٧,١٩٠)	٥%	العملة دولار أمريكي
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) -	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) (٤,٢٨٧,٠٦٩)	٥%	العملة دولار أمريكي

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة. لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)

٢. مخاطر التغير في أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم، يعمل المصرف على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية، بعض استثمارات الأسهم التي يملكها المصرف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية. يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة والتغير المتراكم في القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	المؤشر
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) ١٢,١٢٤	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) -	%٥	سوق العراق
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في المؤشر	المؤشر
دينار عراقي (بآلاف الدنانير) ١٢,٩٠٣	دينار عراقي (بآلاف الدنانير) -	%٥	سوق العراق

في حال كان هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)
مخاطر السوق (تتمة)

٤. التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٦				البند
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	
الموجودات				
٣٠٠,٦٧٦,٩١٢	٨٤,٢٤٠	١٦٤,٢٩٦	-	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩,٥٨٧,٠٦٣	١٢١,٧٩٨	١,٠٥٠	٤,٦٦٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٨٠٠,١٠٨,٩٨٣	-	-	-	تمهيلات الائتمانية مباشرة، صافي
٢,٤٢٥,١٠٢	-	-	-	موجودات ثابتة
٥٠٠,١٨٠,٣٤١	١,٣٥٧,٧٤٦	-	-	موجودات أخرى
٢,٠٢,٩٧٨,٤٠١	١,٥٦٣,٧٨٤	١٦٥,٣٤٦	٤,٦٦٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات				
١٣,٩١٧,٢٥٠	-	-	-	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,٩٨٩,٤٤٥	١١٧,٤٢٥	٦٦,٧١٨	-	ودائع عملاء
٥٢,٦٧١,٣٢١	٢٤٨,٩٦٨	-	-	تأمينات نقدية
١,٩٣٥,٩٧٢	٢٤,٩٨٢	-	-	مطلوبات أخرى
١٠٧,٥١٣,٩٨٨	٣٩١,٣٧٥	٦٦,٧١٨	-	إجمالي المطلوبات
٩٥,٤٦٤,٤١٣	١,١٧٢,٤٠٩	٩٨,٦٢٨	٤,٦٦٩	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي
٣١ كانون الأول ٢٠١٥				البند
دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	ين ياباني	
٢٣٥,٠٥٥,٧٠٠	٤,٦٥٠,٠٩٨	١٢٨	١٢٦,٠٤٤	إجمالي الموجودات
١٤٨,٣٤٠,٢٥٦	٤,٤٨٤,٩٢٢	-	-	إجمالي المطلوبات
٨٦,٧١٥,٤٤٤	١٦٥,١٧٦	١٢٨	١٢٦,٠٤٤	صافي التركيز داخل قائمة المركز المالي

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المصرف على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتتبع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية بتاريخ القوائم المالية الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	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)
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات صرفية	-	-	-	-	-	١٣,٩١٧,٥٣٤	١٣,٩١٧,٥٣٤
ودائع عملاء	٣٩,٤٧٦,٤٦٤	١,٥٥٨,٩٠١	١,٣٠٢,٩٠٨	٣٢١,٠٠٠	٣,٠٩٦,١٩٣	١,٠٢٣,٤٤٠,٦٧	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	١١٥,٧٧٠,٩٦٥
أموال مقترضة	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	-	١,٨٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	٤,٢٧٩,٣٩٣	٤,٢٧٩,٣٩٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٧,١٤٠,٧٢٥	٧,١٤٠,٧٢٥
إجمالي المطلوبات	٣٩,٥٢٦,٤٦٤	١,٦٠٨,٩٠١	١,٤٠٢,٩٠٨	٥٢١,٠٠٠	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٤٣,٤٥٢,٦٨٤	٢٩١,٠٠٨,١٥٠
إجمالي الموجودات	٣٨,٤٩٩,٨٥٤	١٠,٤٦٦,٠٧٨	٣,٢٠٨,٧٥٨	٥,٣٦٤,٤١٢	٨٣,٠٨٧,٠٥٢	٤٣٨,٢٢٠,٨٧٩	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ إلى ٦ أشهر	من ٦ أشهر حتى سنة واحدة	من سنة واحد حتى ٥ سنوات	بدون استحقاق	المجموع
	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)
المطلوبات :							
ودائع بنوك ومؤسسات صرفية	-	-	-	-	-	٧٩,٠٩٦,٩٨١	٧٩,٠٩٦,٩٨١
ودائع عملاء	١٦٤,٨٥٩,٢٦٦	٤,٤١٧,٦٢٥	٥١٦,٨٥٧	١,٦٠٦,٤٣٨	٦٨٦,٥٤٤	-	١٧٢,٠٨١,٧٣٠
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	٦٨,٣٢٨,٥٥٢	٦٨,٣٢٨,٥٥٢
قرض البنك المركزي	-	-	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	١,٩٠٥,٥٢٣	١,٩٠٥,٥٢٣
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	٥,٤٦٦,٥٣١	٥,٤٦٦,٥٣١
إجمالي المطلوبات	١٦٤,٨٥٩,٢٦٦	٤,٤١٧,٦٢٥	٥٦٦,٨٥٧	١,٧٠٦,٤٣٨	١,٥٣٦,٥٤٤	١٥٤,٧٩٧,٥٨٧	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧
إجمالي الموجودات	١٦١,٠٤٢,٤٢٢	٤,٦٥٥,٢٥٢	١٨,٥٤٣,٢٢٢	١٦,١٠٧,٦١٧	٧٨,٨٩٦,٦٤٠	٣٥٧,٩٨٦,٨٣١	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٦			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	١٣,٥٦٠,٧٤٠	١٥٣,٩٦٩,٥٦٨	إعتمادات مستندية
٦٥,٤٠٤,٢١٢	٥,٣٦٣,٩٩٥	٦٠,٠٤٠,٢١٧	خطابات الضمان
٩٣٩,٥٣٠	-	٩٣٩,٥٣٠	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	١٨,٩٢٤,٧٣٥	٢١٤,٩٤٩,٣١٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٥			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	-	١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	إعتمادات مستندية
٦٤,٤٢٧,٢٢٦	٢٦١,٩٦٢	٦٤,١٦٥,٢٦٤	خطابات الضمان
١,٧٥٣,٠١٨	-	١,٧٥٣,٠١٨	سقوف تسهيلات غير مستغلة
٢١٤,٠١٩,٢٦٨	٢٦١,٩٦٢	٢١٣,٧٥٧,٣٠٦	

التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف وذلك من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية:

- حسابات الأفراد: يشمل متابعة ودائع الأفراد الجارية والتوفير ومنحهم القروض وتقديم خدمات الحوالات.
- حسابات المؤسسات: يشمل متابعة الودائع الجارية والتسهيلات الائتمانية المباشرة والحوالات الخاصة بالعملاء من مؤسسات القطاع الخاص.
- أعمال الصيرفة: يتعلق هذا النشاط بتقديم خدمات شراء وبيع العملات الأجنبية لصالح العملاء.
- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

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 ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات العجز في تدني التسهيلات الائتمانية	٣٥,٣٢٩,٥٦١	٤٩,٦٤٠,٦٩٥	١,٥١٦,٥٥٧	١٣,٦٥٩,١٨٩	٣٣,١٤٢,٨٤٣	١,٣٢٢,١٠٦
نتائج أعمال القطاع	(٨,٧٤٠,٠٢١)	(٢٥١,٧٢٩)	-	-	٢٦٨,٢٥٨	(٥١٩,٩٨٧)
مصاريف غير موزعة (الخسارة) الربح قبل الضريبة	١٩,٥٢٦,٥١٦	٤٤,٥٣٤,٣١٩	١,٥١٦,٥٥٧	١٠,٨٤٤,٨٣١	٣٢,٣١٦,٨٠٢	(١٤٣,٨٧١)
ضريبة الدخل	(١٥,٤٢٩,٥٤١)	(١٦,٧٨٧,٩٠٩)	-	-	-	-
صافي (خسارة) ربح السنة	٤,٠٩٦,٩٧٦	٢٧,٧٤٦,٤١٠	-	-	-	-
	(١,٨٨٩,٥٠٠)	(٤,٢٤٤,٦٠٩)	-	-	-	-
	٢,٢٠٧,٤٧٦	٢٣,٥٠١,٨٠١	-	-	-	-
إجمالي موجودات القطاع	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣	١٠٣,٠٢٤,٥٠٠	٣٥١,١٣٩,٦٢١	١١٢,٦٣٧,٠٧٤	١٢,٠٤٥,٨٣٨
إجمالي مطلوبات القطاع	٣٢٧,٨٧٩,٣١٧	٢٩١,٠٠٨,١٥٠	١١,٤٢٠,١١٩	١٥,٧١٧,٥٣٤	١٩٨,٠٥٢,٤٤٩	٦٥,٨١٨,٠٤٨
مصاريف رأسمالية	٢٠,٨١٢	٢,٢٤٩	٢,٢٤٩	-	-	-
الاستهلاكات	(١,٦٧٨,٦٩٩)	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	(٢,٥٧٧,٤٩٢)	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٠. إدارة المخاطر (تتمة)

التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس المصرف نشاطات خارج العراق وذلك من خلال البنوك المراسلة الخارجية.

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٤٨,١٩٨,٨٧٦	١,٤٤١,٨١٩	٤٩,٦٤٠,٦٩٥
مجموع الموجودات	٥٣٩,٣٥٥,٨٣٩	٣٩,٥٩١,١٩٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
المصرفقات الرأسمالية	٢,٢٤٩	-	٢,٢٤٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
إجمالي الإيرادات	٣٦,١٤١,٣٣١	(٨١١,٧٧١)	٣٥,٣٢٩,٥٦٠
مجموع الموجودات	٥٣٠,٠٢٧,٠٨٠	٦٢,٢٠٤,٩١٤	٥٩٢,٢٣١,٩٩٤
المصرفقات الرأسمالية	٢٠,٨١٢	-	٢٠,٨١٢

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣١. إدارة رأس المال

يقوم المصرف بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم يتم المصرف بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

وصف لما يتم اعتباره كرأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي، يتكون رأس المال من رأس المال الأساسي والذي يشمل رأس المال المدفوع، وعلاوة الإصدار والاحتياطيات المعلنة والأرباح أو الخسائر المدورة.

فيما يلي إحتساب المبلغ الذي يعتبره المصرف رأس مال تنظيمي.

كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		بنود رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال والمدفوع
٦,٥٤١,١١٧	٧,٨٢١,١٤٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
١,٥٥٧,٠٥٦	٢,٨٣١,٤٢٣	الأرباح الغير موزعة
<u>٢٥٨,٠٩٨,١٧٣</u>	<u>٢٦٠,٦٥٢,٥٦٣</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
٩,٩٤٠,٧٦٥	٨,٩٥٤,٠٥٩	احتياطيات عامة
<u>٩,٩٤٠,٧٦٥</u>	<u>٨,٩٥٤,٠٥٩</u>	مجموع رأس المال المساند
٢٦٨,٠٣٨,٩٣٨	٢٦٩,٦٠٦,٦٢٢	مجموع رأس المال الاساسي و المساند
١٤٦,٥٥٠,٠٢٢	١٣٤,٥٧٤,٣٤٤	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٨٢,٧١٥,٢٩٦	١٢٦,٦٢٥,٨٥٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
٪١١٦,٩١	٪١٠٣,٢٢	معيار وكفاية رأس المال ٪

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٢. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٢٠١٦ كانون الأول	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)
الموجودات:			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥	-	٣٠٨,٧٤٥,١٨٥
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٩,٠٧٢,٥٥١	-	٥٩,٠٧٢,٥٥١
تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٤١,٥٩٥,٨٦٠	٨٣,٠٨٧,٠٥١	١٢٤,٦٨٢,٩١١
ممتلكات ومعدات، صافي	-	١٦,٧٦٠,٩٦٤	١٦,٧٦٠,٩٦٤
موجودات أخرى	-	٦٧,٩٧٠,٢٦٩	٦٧,٩٧٠,٢٦٩
مجموع الموجودات	٤١١,٠٢٨,٧٤٩	١٦٧,٨١٨,٢٨٤	٥٧٨,٨٤٧,٠٣٣
المطلوبات:			
ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣,٩١٧,٥٣٤	-	١٣,٩١٧,٥٣٤
ودائع العملاء	١٤٥,٠٠٣,٣٤٠	٣,٠٩٦,١٩٣	١٤٨,٠٩٩,٥٣٣
تأمينات نقدية	١١٥,٧٧٠,٩٦٥	-	١١٥,٧٧٠,٩٦٥
قرض البنك المركزي العراقي	٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	٤,٢٧٩,٣٩٣	-	٤,٢٧٩,٣٩٣
مطلوبات أخرى	٧,١٤٠,٧٢٥	-	٧,١٤٠,٧٢٥
مجموع المطلوبات	٢٨٦,٥١١,٩٥٧	٤,٤٩٦,١٩٣	٢٩١,٠٠٨,١٥٠
الصافي	١٢٤,٥١٦,٧٩٢	١٦٣,٣٢٢,٠٩١	٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمه)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الموجودات:
٣٠٠.٤٦٥.٢٠٨	-	٣٠٠.٤٦٥.٢٠٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٥.٧٨٠.٦١٤	-	٦٥.٧٨٠.٦١٤	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٧٩.٥١٥.٨٠٤	٧٨.٨٩٦.٦٤٠	١٠٠.٦١٩.١٦٤	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦.٦٣٠.٧٤٨	-	١٦.٦٣٠.٧٤٨	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
١٦.٧٨٨.٦٣٧	١٦.٧٨٨.٦٣٧	-	مجموع الموجودات
٢٨.٠٥٠.٩٨٣	٢٨.٠٥٠.٩٨٣	-	المطلوبات:
٥٩٢.٢٣١.٩٩٤	١٢٣.٧٣٦.٢٦٠	٤٦٨.٤٩٥.٧٣٤	ودائع لبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٩.٠٩٦.٩٨١	-	٧٩.٠٩٦.٩٨١	ودائع العملاء
١٧٢.٠٨١.٧٣٠	٦٨٦.٥٤٤	١٧١.٣٩٥.١٨٦	تأمينات نقدية
٦٨.٣٢٨.٥٥٢	-	٦٨.٣٢٨.٥٥٢	قرض البنك المركزي العراقي
١.٠٠٠.٠٠٠	٨٥٠.٠٠٠	١٥٠.٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١.٩٠٥.٥٢٣	-	١.٩٠٥.٥٢٣	مطلوبات أخرى
٥.٤٦٦.٥٣١	-	٥.٤٦٦.٥٣١	مجموع المطلوبات
٣٢٧.٨٧٩.٣١٧	١.٥٣٦.٥٤٤	٣٢٦.٣٤٢.٧٧٣	الصافي
٢٦٤.٣٥٢.٦٧٧	١٢٢.١٩٩.٧١٦	١٤٢.١٥٢.٩٦١	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٣٣. ارتباطات والتزامات محتملة

ارتباطات والتزامات ائتمانية

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٤,٤٢٧,٢٢٦	٦٥,٤٠٤,٢١٢	خطابات ضمان
١٤٧,٨٣٩,٠٢٤	١٦٧,٥٣٠,٣٠٨	اعتمادات
١,٧٥٣,٠١٨	٩٣٩,٥٣٠	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
٢١٤,٠١٩,٢٦٨	٢٣٣,٨٧٤,٠٥٠	

* يوجد اعتمادات واردة لاعتبار التزام على المصرف بقيمة (٣٠,٦٩٦,٩٨٣) الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١١,٦٩٧,١٥٩ الف دينار)

** بلغ إجمالي عقود الإيجار التشغيلية للعام ٢٠١٦ (٨٨٨,٩٦٠) الف دينار عراقي سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥٥٥,٦٦٥ ألف دينار عراقي).

٣٤. القضايا المقامة على المصرف

يوجد قضية مقامة على المصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وذلك ضمن النشاط الطبيعي بمبلغ (٦,٢٢٠,٠٠٠) الف دينار عراقي وفي تقدير الادارة والمستشار القانوني للبنك فانه لا يترتب على البنك اي التزامات مقابل هذه القضية. و لا يوجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف الأهلي العراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

٣٥. التغييرات والاحداث الجوهرية اللاحقة لتاريخ الميزانية

لا يوجد اي تغييرات او احداث جوهرية تؤثر على البيانات المالية للمصرف.