



العدد: مالية / 16 / 9374

التاريخ: 11 / 11 / 2021

الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المالية كما في 2021/9/30

تحية طيبة وبعد...
نرفق لكم طياً القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة كما في (2021/9/30) وحسب معايير المحاسبة الدولية .
التقدير...

ايمن عمران ابو دهيم

المدير المفوض

ماهر عزت عوالي

رئيس الادارة المالية



- نسخة منه الى / سوق العراق للأوراق المالية

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني / ٢٠٢١ و لغاية ٣٠/أيلول / ٢٠٢١

مراقبي حسابات المصرف الأهلي العراقي

المصرف الأهلي العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢١ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢١

المحتويات

	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>رقم البيان</u>	<u>البيانات المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ بيان المركز المالي	
(ب)	❖ بيان الدخل	
(ج)	❖ بيان الدخل الشامل	
(د)	❖ بيان التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ بيان التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٥٥-٦)		

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين **المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد**

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما ٣٠/أيلول/٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

وفيما عدا ما سيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

- ١- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢١ ولغاية ٣٠ /أيلول/٢٠٢١ هي موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة المال العراقي للوساطة" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته.

٣- خلال السنة الحالية استحوذ المصرف على أصول وخصوم فروع بنك عودة العاملة في العراق وان صفقة الاستحواذ تمت بمبلغ (٣٢,٥٠٠) ألف دولار امريكي ما يعادل (٤٧,٤٥٠,٠٠٠) الف دينار عراقي وبعد خصم الرصيد المحجوز لدى البنك المركزي العراقي مقابل قضايا على مصرف عودة اللبناني بمبلغ (٦,٠٣٠) الف دولار امريكي ما يعادل (٨,٨٠٣,٨٠٠) الف دينار عراقي بلغ صافي المبلغ المدفوع لصفقة (٢٦,٤٧٠) الف دولار امريكي ما يعادل (٣٨,٦٤٦,٢٠٠) الف دينار عراقي وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي على عملية الاستحواذ بموجب كتابه المرقم (١٧٥٢٣/٢/٩) والمؤرخ في ٢٦/١١/٢٠٢٠، ونتج عن عملية الاستحواذ زيادة في أصول وخصوم البنك وكذلك تحقق فائض بلغ (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) الف دينار عراقي مع الاخذ بنظر الاعتبار ما سوف تتأثر به هذه النتيجة من خلال الخسائر التي قد تتحقق من خلال النقد المقيد والنتائج عن عملية الاستحواذ والبالغ (١٠٠,٠٠٠) الف دولار امريكي ما يعادل (١٤٦,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار عراقي حيث بلغ صافي النتيجة بعد تنزيل الفائض أعلاه (١٢٣,٢٥١,١٢٣) الف دينار عراقي أدرجت ضمن حساب "الموجودات الأخرى/ارصدة محتجزة"، وتم اخذ موافقة البنك المركزي العراقي واستنادا الى الكتاب المذكور اعلاه على اطفاء هذه الأرصدة النقدية المقيدة خلال (١٠) سنوات وبشكل سنوي على ان لا يتعدى المخصص السنوي قيمة الأرباح السنوية للمصرف ، وكما مبين في الايضاح رقم (٩) "موجودات أخرى" وايضاح رقم (٢٩) "الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق" المرفقين مع البيانات المالية .

٤- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠٢٠ وأصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ١٦/ شباط/ ٢٠٢١، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

بغداد في ٢٦/ تشرين الاول/ ٢٠٢١

المصرف الاهلي العراقي
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

٢٠٢٠ كانون الاول	٢٠٢١ ايلول ٣٠	إيضاحات
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
الموجودات		
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٢٦٠,٨٧٢,٢٨٨	٤ نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦	٢٣٦,١٠٣,٦٦٩	٥ أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٦٧٧,٧٤٤,٦٦٥	٧ تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
٧١,٢٥٣,٢٣٩	٧٥,٢٨٢,٠٨٦	٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣٠,٧٥٨,٦٢٠	٨ موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٩,٢٤٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٠٤٧,١٠٥	٢٩,٦٧٢,٣٧٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١١,٨٠٠,٠٢٧	١٦,٤٤٤,٠٨٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٣,٥٦٢,٧٤٨	١٢,٢٩٢,٤٢٨	حق استخدام البند المؤجر
٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١٥٩,٤٠٩,٣٣٥	٩ موجودات أخرى
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٤٩٨,٥٧٩,٥٤٦	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
١٧٦,٢٧٨	٤٣,٣٧٤,٦٥٢	١٠ ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	٨٣٥,٩٥٩,٩٣٧	١١ ودائع عملاء
٧٤,١٠٦,٠٧٨	١٦٧,١٩٠,١٧٩	١٢ تأمينات نقدية
٦٦,٣٠٥,٠٧٤	٩٥,٤٣١,٤٣٧	١٣ أموال مقرضة
٣,٥٤٨,٢٥٦	١٤,١٩٨,٣٠٩	التزام عقود الإيجار
٥,٩٨٢,٨١٥	٦,٤٩١,٦٧٠	١٤ مخصصات متنوعة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٤,٢١١,١٤٣	١٥ مخصص ضريبة الدخل
١٣,٠٣٠,٣٩١	٢٤,٩٩٠,٢٧٥	١٦ مطلوبات أخرى
٥٨٥,٩١٠,٧٢٦	١,١٩١,٨٤٧,٦٠٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية		
حقوق مساهمي البنك		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به والمدفوع
٥,٤٤٠,٧٧٦	٥,٤٤٠,٧٧٦	الاحتياطي الاجباري
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	احتياطي توسعات
(٢,١٢٠,٧١٤)	٥٦٧,٩٢٥	احتياطي القيمة العادلة
٥٢,٩٧٤,٨٦٤	٤٩,٧٢٣,٢٤٣	أرباح منورة
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٣٠٦,٧٣١,٩٤٤	مجموع حقوق الملكية
٨٩٣,٢٠٥,٦٥٢	١,٤٩٨,٥٧٩,٥٤٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ابن عمران ابو دهم
المدير المفوض
فرقد حسن محمد
زميل جمعية المحاسبين القانونيين
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه
(تضامنية)

المصرف الاهلي العراقي
شركة مساهمة خاصة
بمقتضى قانون

ماهر عويش
المدير المالي
يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٦/١٠/٢٠٢١

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)
Add: 100/100
عادل الحسون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون

المصرف الاهلي العراقي
قائمة الدخل المرحلية الموحدة المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) بآلاف الدينانير	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) بآلاف الدينانير	إيضاحات	
١٨,٠٥٨,٥١٧	٤٢,٥٦٨,٥٣٤	١٧	الفوائد الدائنة
(٤,٦٧٥,٨٣٩)	(١٢,٢١٢,٦٦٣)	١٨	الفوائد المدينة
١٣,٣٨٢,٦٧٨	٣٠,٣٥٥,٨٧١		صافي إيرادات الفوائد
١٦,٠٩٦,١٧٩	٢٣,٤٠٨,٥٨٥	١٩	صافي إيرادات العملات
٢٩,٤٧٨,٨٥٧	٥٣,٧٦٤,٤٥٦		صافي إيرادات الفوائد والعملات
٤,٢٤٩,٥٨٠	٥,٠٧٠,٧٧٣	٢٠	أرباح عملات أجنبية
٤٠٨,٦١٩	١,٦١٠,٩١٧		إيرادات أخرى
٣٤,١٣٧,٠٥٦	٦٠,٤٤٦,١٤٦		إجمالي الدخل
(٦,٠٦١,٧١٨)	(٨,٦٣٩,١٤١)	٢١	نفقات الموظفين
(٢,٦٦٠,٨٧٥)	(٤,٦٢٢,٢٩٠)		استهلاكات وإطفاءات
(٧,٩٠٠,٢١٦)	(٢٠,٩٦٥,٣٩٣)	٢٢	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٣٣,٧٣٩)	(٣,١٦٢,٤٩١)		مصروف مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٢,٢٣٠,٤٧٢)	(١,٥٧٤,٧٠٦)		التدني في قيمة الأصول المستلمة وفاء لديون
(١٩,٤٨٧,٠٢٠)	(٣٨,٩٦٤,٠٢١)		إجمالي المصروفات
١٤,٦٥٠,٠٣٦	٢١,٤٨٢,١٢٥		الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(٢,٩٩٧,١٥٣)	(٤,٧٧٤,٣٩٣)	١٥	ضريبة الدخل
١١,٦٥٢,٨٨٣	١٦,٧٠٧,٧٣٢		الربح (الخسارة) للسنة
دينار	دينار		
٠,٠٤٧	٠,٠٦٧	٢٣	الحصة الأساسية و المخفضة للسهم من ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الاهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١١,٦٥٢,٨٨٣	١٦,٧٠٧,٧٣٢	صافي دخل السنة
(٢,٤٩٨,٧٥١)	٢,٦٨٨,٦٣٨	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩,١٥٤,١٣٢	١٩,٣٩٦,٣٧٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها و مع تقرير التدقيق المرفق .

المصرف الاهلي العراقي
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

مجموع حقوق مساهمي البنك	أرباح مدورة	احتياطيات			رأس المال	
		احتياطي القيمة العادلة	احتياطي توسعات	إحتياطي إجباري		
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣٠٧,٢٩٤,٩٢٦	٥٢,٩٧٤,٨٦٤	(٢,١٢٠,٧١٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
١٦,٧٠٧,٧٣٢	١٦,٧٠٧,٧٣٢	-	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
-	٤٠,٦٤٧	(٤٠,٦٤٧)	-	-	-	تحويل أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٧٢٩,٢٨٥	-	٢,٧٢٩,٢٨٥	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية حسب الايضاح رقم (٣٠)
٣٠٦,٧٣١,٩٤٤	٤٩,٧٢٣,٢٤٣	٥٦٧,٩٢٥	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٤٠,٧٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)						
٢٥٦,٥١٦,٩٤٢	٩٨٠,٤١٥	٩١,١٢٧	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١١,٦٥٢,٨٨٣	١١,٦٥٢,٨٨٣	-	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
(٢,٤٩٨,٧٥١)	-	(٢,٤٩٨,٧٥١)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين المدرجة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٦٥,٦٧١,٠٧٤	١٢,٦٣٣,٢٩٨	(٢,٤٠٧,٦٢٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٤٤٥,٤٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة) بالآلاف الدنانير	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة) بالآلاف الدنانير	إيضاحات
		الأنشطة التشغيلية:
١٤,٦٥٠,٠٣٦	٢١,٤٨٢,١٢٥	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبيود غير نقدية:
٢,٦٦٠,٨٧٥	٤,٦٢٢,٢٩٠	استهلاكات وإطفاءات
٦٣٣,٧٣٩	٣,١٦٢,٤٩١	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٢,٢٣٠,٤٧٢	١,٥٧٤,٧٠٦	التنفي في قيمة أصول مستلمة
١١,٨٦٧	٦٨٧	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٠,١٨٦,٩٨٩	٣٠,٨٤٢,٢٩٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات
(١٢٤,٤٢٣,١٦٧)	(٣٠٤,٤١٤,٨٩٢)	(الزيادة) في التسهيلات الائتمانية المباشرة
(١٠,٨١٩,٤٦٤)	(١٠,٠٩٠,٠٣٣)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
(٤٣,٨٥٦,٧١١)	(٩,٢٣٢,٥٤٥)	(الزيادة) في الارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي (احتياطيات حسب متطلبات البنك المركزي)
٢٢٨,٧٣١,٣٨٧	٢٣٧,٩٩٨,٨٠٩	الزيادة في ودائع العملاء
(٣٤,٣٤٤,١٨٢)	٩٣,٠٨٤,١٠١	الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية
١٧٢,١٥٤	٩,٨٧٧,٣٤٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
٣٥,٦٤٧,٠٠٥	٤٨,٠٦٥,٠٨٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب المدفوعة
(٢,٠٨٣,٠٩٢)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٣٣,٥٦٣,٩١٣	٤٣,٠٦٥,٠٨٩	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٤٥٦,٦٣١)	(٣٠,٧٥٨,٦٢٠)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٣,٣٠٩,٨٧٤)	(١,٣٣٢,٧٠٥)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٢,٣٨٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٢٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١١٧,٥٥٦)	(١٣,٨٦٧,٨١٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٦٤٨,٢٢٢)	(٥,٥٧٧,١٥٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢٦,٥٣١,٥٥٣)	(٥١,٤٧٣,٩٠٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٢٤,٧١١,٧٤٩	٤٠,٣٨٥,٣٢٥	المتحصل من الأموال المقرضة
(٧٧٥,٧٢٠)	(١١,٢٥٨,٩٦٢)	تسديد الأموال المقرضة
(٨,٤٤١)	(١٧,٢٧١,٣٥٨)	توزيعات أرباح نقدية
(٦٩٠,٨٢٩)	(١٧٣,٠٦٧)	دفعات التزام عقود الاجار - الأصل
٢٣,٢٣٦,٧٥٩	١١,٦٨١,٩٣٩	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٣٠,٢٦٩,١٢٠	٣,٢٧٣,١٢٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٥٥,٣٥٣,٣٨٠	٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٨٥,٦٢٢,٥٠٠	٣٧٨,٦٠٨,٧٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

* تم إضافة مبلغ (٣٣,٢٠٢,٤٧٧) ألف دينار والذي يمثل حساب احتياطي تعديل أسعار الصرف المسجل في السنة السابقة الى الرصيد الاقتراضي لحساب النقد وما في حكمه ليصبح الرصيد المدور من السنة السابقة (٣٧٥,٣٣٥,٦٣٣) الف دينار .

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

يعتبر المصرف تابعاً لبنك المال الأردني - الأردن ("البنك الأم") والذي يملك ٦١,٨٥٪ (٢٠٢٠: ٦١,٨٥٪) من رأس مال المصرف، ويتم توحيد القوائم المالية الموحدة للمصرف مع القوائم المالية الموحدة للبنك الأم.

إن أسهم بنك المصرف الأهلي العراقي مدرجة بالكامل في سوق العراق للأوراق المالية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته رقم ٢٠٢١/١١ بتاريخ ٤ تشرين الثاني ٢٠٢١.

(٢) السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية و يجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للسنة اشهر المنتهية بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٢٠، كما ان نتائج الأعمال للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة كل من القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١.

تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، ويتحقق 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 المرحلية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة المال العراقي (الشركة التابعة)، والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات العراقي كشركة محدودة المسؤولية، وقد تم تعديل اسم الشركة من شركة واحة النخيل للوساطة الى شركة المال العراقي للوساطة بتاريخ ١٨ آب ٢٠٢٠ و يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ مليار دينار عراقي.

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

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

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المختصرة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية موحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو متكرر أدناه.

أ- المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل المصرف:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التي صدرت والتي تم تطبيقها من قبل المصرف لأول مرة والنافذة للتطبيق في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢١:

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٦ إصلاح معدل الفائدة المعياري (IBOR) - المرحلة ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ، ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٣٩ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٧ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٦ والتي تتناول القضايا الناشئة أثناء إصلاح معدل الفائدة المعيارية بما في ذلك استبدال معدل معياري واحد بآخر بديل. نظرًا للطبيعة السائدة للعقود القائمة على IBOR، يمكن أن تؤثر التعديلات على الشركات في جميع القطاعات. التعديلات سارية المفعول اعتبارًا من أول كانون الثاني تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٤ ، تأجيل 'عقود التأمين' للمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ - تجل هذه التعديلات تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمدة عامين ليكون في أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وتغير التاريخ المثبت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 'عقود الإيجار' - امتيازات الإيجار ذات الصلة بفيروس كورونا

نتيجة لوباء فيروس كورونا (COVID-19) تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. قد تتخذ هذه الامتيازات أشكالاً متنوعة ، بما في ذلك إعازات النفع وتأجيل مدفوعات الإيجار. في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كورونا يعد تعديلاً لعقد الإيجار بحيث يمكن للمستأجرين اعتبار هذه الامتيازات على أنها لم تكن تعديلات على الإيجار. لم يكن للتعديلات والتفسيرات أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

ب- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية وغير المطبقة مبكراً

لم يطبق المصرف مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية:

تسري على الفترات السنوية

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

التي تبدأ في أو بعد

اول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين' - في ١٨ ايار ٢٠١٧ ، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 'عقود التأمين'. يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ ، والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

ينطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. ويسمح بالتطبيق المبكر إذا كان متزامناً مع تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ 'الإيرادات من العقود مع العملاء' والمعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ 'الأدوات المالية'.

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص ميسر للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكيدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ، 'عرض القوائم المالية' تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ، 'عرض القوائم المالية' أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى 'تسوية' التزام.

اول كانون الثاني ٢٠٢٢

عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٧ ، بالإضافة إلى بعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ و ٩ و ١٦ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٤١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ، 'مجموعات الأعمال': تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل لإعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٦ ، 'الممتلكات والألات والمعدات': يمنع المصرف من خصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف يعترف المصرف بمعادنات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٣٧ ، 'المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة': تحدد هذه التعديلات التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

- تُدخل التصحيحات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "التطبيق لأول مرة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" ، والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ، "الأدوات المالية" ، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار".
لا تعتمد الإدارة بان المعايير والتصحيحات اعلاه سيكون لها أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف عند سريانها أو تطبيقها.
ليس هناك معايير أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة أو تعديلات على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية قد تم إصدارها ولكن لم تدخل حيز التطبيق للمرة الأولى على السنة المالية للمصرف التي بدأت في اول كانون الثاني ٢٠٢١ وكان يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمصرف.

(٢-٣) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة وإدارة المخاطر

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات.
وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة، فإن الأحكام الهامة التي أبلغتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في القوائم المالية الموحدة المنقحة للمصرف كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مع استمرار أثر انتشار فيروس كوفيد-١٩ والذي استدعى قيام الإدارة بتغيير بعض فرضيات نموذج الخسارة المتوقعة خلال سنة ٢٠٢٠ وكما يلي :

اثر كورونا على القوائم المالية

تم تأكيد ظهور وتشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠، الأمر الذي اثر على الأنشطة التجارية والاقتصادية. واستجابة لذلك، أطلقت الحكومات والبنوك المركزية تدابير الدعم الاقتصادي وأعمال الإغاثة (تأجيل السداد) لتقليل الأثر على الأفراد والشركات.

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهريّة في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
يوصل المصرف تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقرضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقرض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقرض المالي.

تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان (SICR) للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

يتم نقل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة من مرحلة حالية إلى لاحقة إذا كانت ناتجة عن زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، وذلك بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. تحدث الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان عندما يكون هناك زيادة جوهريّة في خطر التخلف عن السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
تواصل المصرف تقييم المؤشرات المختلفة والتي قد تدل على احتمال عدم السداد للمقرضين، مع الأخذ بعين الاعتبار السبب الرئيسي للصعوبة المالية التي يواجهها المقرض لتحديد ما إذا كان السبب مؤقتاً نتيجة كوفيد-١٩ أو لمدة أطول نتيجة لوضع المقرض المالي.

مقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

تخضع أي تغييرات يتم إجراؤها على الخسائر الائتمانية المتوقعة، والناتجة من تقدير تأثير وباء كوفيد-١٩ على مؤشرات الاقتصاد الكلي إلى مستويات عالية جداً من عدم التيقن، حيث لا يتوفر حالياً سوى معلومات محدودة عن النظرة المستقبلية الخاصة بهذه التغييرات.
عند إعداد كشوفات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١، تم الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات الحكومية الداعمة للتخفيف من أثر كوفيد-١٩ في بعض القطاعات بالإضافة إلى تطبيق الاجتهاد والحكم الشخصي في التصنيف المرحلي لقطاعات وعملاء محددين ممن لدى المصرف معرفة جيدة بمركزهم المالي ومدى تأثرهم من تشي وباء كوفيد-١٩ ، مما أدى إلى تصنيف بعض هؤلاء العملاء ضمن مرحلة أكثر تشدداً، ويعود سبب هذا التصنيف لهؤلاء العملاء الى توقف الإنتاج وتراجع العرض والطلب، والخسائر الناجمة عن تعطل أعمال هذه الشركات نتيجة للحظر الشامل وتوقف عمليات التجارة الخارجية والتصدير بسبب اغلاق المنافذ الحدودية للعراق.
قام المصرف عند دراسة أثر فيروس كورونا، على بعض القطاعات المتأثرة، بالأخذ بعين الاعتبار عوامل سلبية عديدة منها:

١. الأثر على العائدات السياحية
 ٢. الأثر على حوالات المغتربين
 ٣. الأثر على المنح الخارجية
 ٤. الأثر الكلي على الحساب الجاري
- وبالمقابل تم أخذ عددا من العوامل الإيجابية بعين الاعتبار، منها:
١. انخفاض أسعار النفط
 ٢. مبادرات البنك المركزي العراقي
 ٣. تعليمات البنك المركزي بخصوص تأجيل أقساط القروض والفوائد
 ٤. المبادرات الحكومية
 ٥. تخفيض أسعار القوائد

(تتمة) معقولة النظرة المستقبلية والاحتمالية المرجحة

قام المصرف بإجراء تعديلات على تصنيف مراحل مقترضي قطاعات محددة (من الشركات والأفراد) والتي تعرضت بشكل أكبر لوباء كوفيد- ١٩ مثل قطاع السياحة وقطاع المطاعم وقطاع النقل وتجارة السيارات وقطع السيارات وبعض القطاعات الصناعية، الأمر الذي أدى الى ارتفاع في الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة وفقا للمعلومات المتاحة في حينه. إن تأثير مثل هذه الظروف الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديري وسوف يواصل المصرف إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم، وكما هو الحال مع أي توقعات اقتصادية، تخضع التوقعات والاحتمالات لدرجة عالية من عدم التيقن وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة.

(٤) نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٧٩,٩٤٩,٩٩٧	١٠٢,٥٥٦,٦٠٧	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى بنوك مركزية :
٩٣,٣٥٣,٤٨٨	٨٣,٣٢٣,١٢٨	حسابات جارية وتحت الطلب
٦٤,٢٣٣,٢٤٢	٦٧,٩٣٣,٢٦٥	متطلبات الاحتياطي النقدي*
١,٥٢٦,٦١٩	٧,٠٥٩,٢٨٧	إحتياطيات تامينات خطابات ضمان**
٢٣٩,٠٦٣,٣٤٦	٢٦٠,٨٧٢,٢٨٨	صافي الأرصدة لدى بنوك مركزية

* حسب تعليمات البنك المركزي العراقي يتوجب على المصرف احتساب احتياطي اجباري بمانسبته ١٥٪ من قيمة الودائع الجارية و ١٠٪ للودائع الآجلة لجميع العملات.

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الواردة للمصرف بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ و المتضمنة السماح بإطلاق ٥٠٪ من الاحتياطي القانوني بحيث يتم استغلال المبلغ الذي تم اطلاقه بشراء سندات حكومة عراقية بالدولار الأمريكي بشرط رهن او حجز تلك السندات لصالح البنك المركزي العراقي (ايضاح ٨).

** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ كتأمينات خطابات الضمان والتي تمثل نسبة ٧٪ من قيمة صافي خطابات الضمان. تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها. وقد تم تعديل نسبة الاحتياطي لتصبح ٣٪ من قيمة صافي خطابات الضمان حسب التعليمات الصادرة من البنك المركزي العراقي رقم ٥١٠/٩/٢ بتاريخ ٣٠ كانون الاول ٢٠١٩.

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		المجموع	
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الدينانير		بآلاف الدينانير		بآلاف الدينانير	
١,٩٤٧,٧٢٧	٢,٠٦٢,٢٣٧	٧,٥٢٢,٦٢٩	٣٤,٢١٠,٣٧٤	٩,٤٧٠,٣٥٦	٣٦,٢٧٢,٦١١
-	-	٢٢٦,٦٣٣,٣١٣	١٦٥,٩٣٥,٨١٥	٢٢٦,٦٣٣,٣١٣	١٦٥,٩٣٥,٨١٥
١,٩٤٧,٧٢٧	٢,٠٦٢,٢٣٧	٢٣٤,١٥٥,٩٤٢	٢٠٠,١٤٦,١٨٩	٢٣٦,١٠٣,٦٦٩	٢٠٢,٢٠٨,٤٢٦

- بلغت الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية التي لا تتقاضى فوائد مبلغ ٢٣٦,١٠٣,٦٦٩ الف دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٠٢,٠٥٤,٠٨٣ الف دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

افصح الحركة على مخصص التدني على الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	المجموع
-	-	١٤١,٩٩٧	١٤١,٩٩٧
-	-	(١٤٦)	(١٤٦)
-	-	١٤١,٨٥١	١٤١,٨٥١

اجمالي الرصيد كما في بداية الفترة

خسارة التدني على الارصدة و الايداعات

اجمالي الرصيد كما في نهاية الفترة

(٦) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
(غير مدققة)	(مدققة)
بآلاف الدينانير	
٦٦,٤٢٥,٧٦٦	٦٣,٧٢٢,٨٦٨
٧٣٩,٠٥١	٣٩٢,٤٦٨
٦٧,١٦٤,٨١٧	٦٤,١١٥,٣٣٦
٧,٩٣٧,٣٧٧	٧,١٣٧,٩٠٣
١٧٩,٨٩٢	-
٨,١١٧,٢٦٩	٧,١٣٧,٩٠٣
٧٥,٢٨٢,٠٨٦	٧١,٢٥٣,٢٣٩

الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

* سندات خزينة حكومية

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية

مجموع الموجودات المالية المتوفرة لها أسعار سوقية

الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية

أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية

المساهمة في الصناديق الاستثمارية

مجموع الموجودات المالية الغير متوفرة لها أسعار سوقية

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

* قام المصرف بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتدولة بالأسواق العالمية حيث تم شراء هذه السندات بخصم و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٦,٧٥ ٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي .

** بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٥,٧٧١ ألف دينار عراقي وتعود لأسهم شركات يستثمر بها المصرف كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ١٢,٠٠٦ الف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

(٧) تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		الأفراد (التجزئة)
٣,٤٦٨	٩,٧٥٤	حسابات جارية مدينة
٩٧,٩٧٤,٦٠١	٢٩٨,٢٧١,٠٠٩	قروض وكمبيالات
٢٥١,٤٤٨	٥٥٤,٠٦٢	بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٧,٩١٦,٣٦١	١٦,٩٢١,٥١٠	حسابات جارية مدينة
١٩٢,٥١٢,٩٧٠	٣٥٢,٤١٤,٠٧٤	قروض وكمبيالات
		منشآت صغيرة ومتوسطة
٥١,٠٣٥,٣٩٢	٥٠,٠١٧,١٢٤	قروض وكمبيالات
٣٤٩,٦٩٤,٢٤١	٧١٨,١٨٧,٥٣٣	المجموع *
(١٠,٦٣٤,٧٧٣)	(١٢,٥٥٨,١٨٨)	ينزل: فوائد معلقة
(٢١,٤٦٠,٨٣٢)	(٢٧,٨٨٤,٦٧٩)	ينزل: الانخفاض في القيمة و الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٧,٥٩٨,٦٣٦	٦٧٧,٧٤٤,٦٦٥	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

- تمثل هذه المبالغ صافي الأرصدة بعد تنزيل الفوائد والعمولات المقبوضة مقدماً البالغة ٩٤,٨٧٨,٦٥٣ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٩,٣٨٥,٠٣٢ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة مبلغ ٣٤,٤٢٠,٩٠٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٤,٧٦٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٣٢,٩٠٨,٤٧٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٩,٤١٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

- بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٢١,٨٦٣,٦٧١ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٠٤٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٢,٢٧٣,٧٠٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٣٧٪ من إجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل الفوائد المعلقة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

(٨) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
-	٣٠,٧٥٨,٦٢٠	<u>موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية</u>
-	٣٠,٧٥٨,٦٢٠	سندات مالية حكومية و بكفالتها
-	٣٠,٧٥٨,٦٢٠	<u>اجمالي موجودات مالية بالكلفة المطفأة</u>
-	٣٠,٧٥٨,٦٢٠	تحليل السندات والأذونات:
-	٣٠,٧٥٨,٦٢٠	ذات عائد ثابت
-	٣٠,٧٥٨,٦٢٠	<u>المجموع</u>

قام المصرف خلال العام ٢٠٢١ بالبده بالاستثمار بسندات الحكومة العراقية بالدولار الأمريكي و المتداولة بالأسواق العالمية و يبلغ متوسط نسبة العائد على هذه السندات ٥,٨٠٪ و ان الفائدة تستحق بشكل نصف سنوي، علما بأن تلك السندات محجوزة لصالح البنك المركزي العراقي (ايضاح رقم ٤).

(٩) موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
١٦,٤٥٠,١٢٠	٢١,٣٢١,٤٠١	موجودات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة - بالصافي *
٨٩٣,٤٥٠	٥,٥٤٧,٩٨٧	حسابات المقاصة
٨٨٢,١٠٢	٢,٧٦٣,٧٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٧٥,٧٥٥	٨٩٣,٩٣٢	تأمينات لدى الغير
١,٣٨١,٠٤٦	٦٣٩,١٦١	فوائد وإيرادات برسم القبض
٦٩,٤١٨	١٨٢,٧٠٦	مدينو قطاع خاص
-	١٢١,٢٥١,١٢٣	ارصدة محتجزة **
٩,٠١٤,٣٣٩	-	دفعات مقدمة وساطة
٢٧٦,٦٥٥	٦,٨٠٩,٢٩٨	أخرى
٢٩,٦٤٢,٨٨٥	١٥٩,٤٠٩,٣٣٥	المجموع

* تتطلب تعليمات البنك المركزي العراقي وحسب قانون المصارف العراقي التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها إلى المصرف خلال فترة أقصاها سنتين من تاريخ الإحالة وللبنك المركزي العراقي الموافقة على تمديد استملاك العقارات لمرتين كل منها سنتين ، بحسب التعليمات الواردة بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠٢٠ اللاحقة للتعليمات المذكورة سابقا والتي تشير إلى تعديل نسب احتساب مخصص التدني على العقارات المستملكة وقد قام المصرف بتطبيق تلك التعليمات على القوائم المالية الموحدة للعام ٢٠٢٠.

** تمثل الارصدة المحتجزة مبلغ (١٠٠) مليون دولار امريكي مايعادله بالدينار العراقي (١٤٦) مليار دينار تمثل ارصده مقيدة وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٧٥٢٣/٢/٩ والمؤرخ في ٢٦/١١/٢٠٢٠ سيتم اطفاء هذه الارصدة خلال ١٠ سنوات وبشكل سنوي على ان لايتعدى المخصص السنوي قيمة الارباح السنوية للمصرف ، علما بانه تلك الارصدة قد تم تخفيضها بصافي ناتج عملية الاستحواذ والبالغ (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) الف دينار عراقي . فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الدنانير	بالآلاف الدنانير	
١٧,٥٠٣,٣١٥	١٦,٤٥٠,١٢٠	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٩,٢٠٤,٧٥٠	إضافات خلال الفترة / السنة
(٥٥,٨٨٨)	(٢,٧٥٨,٧٦٤)	استبعدادات خلال الفترة / السنة
(١,٠١٨,٤٩٤)	(١,٥٧٤,٧٠٦)	خسارة تدني خلال الفترة / السنة
٢١,١٨٧	-	المردود من مصروف مخصص مقابل العقارات المستملكة خلال الفترة / السنة
١٦,٤٥٠,١٢٠	٢١,٣٢١,٤٠٠	رصيد نهاية السنة

(١٠) ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)			٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)		
المجموع	خارج العراق بآلاف الدينائر	داخل العراق	المجموع	خارج العراق بآلاف الدينائر	داخل العراق
١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١	١,٤٣٠,٨١٦	١,٤٢٢,١٤٥	٨,٦٧١
-	-	-	٤١,٩٤٣,٨٣٦	٢١,٩٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٤٣,٨٣٦
١٧٦,٢٧٨	١٦٧,٦٠٧	٨,٦٧١	٤٣,٣٧٤,٦٥٢	٢٣,٣٢٢,١٤٥	٢٠,٠٥٢,٥٠٧

حسابات جارية وتحت الطلب

ودائع لأجل

المجموع

(١١) ودائع عملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)				٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)			
المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد	المجموع	شركات كبرى	منشآت صغيرة و متوسطة	أفراد
بآلاف الدينائر				بآلاف الدينائر			
٢٨٤,٨٣٨,٥٧٩	٢٣٨,٨٨٩,٢١٣	-	٤٥,٩٤٩,٣٦٥	٥٢٦,٦٤٨,١٠٩	٣٩٣,٠٨٩,٠٩٦	-	١٣٣,٥٥٩,٠١٣
٤١,٦٥١,٧٠٧	٥,٦٣٨,٠٢٧	٧٦,٧٨٨	٣٥,٩٣٦,٨٩٢	٨٥,٩١٤,٠٠٣	٦,٣٩٣,٢٨٨	٢,١٥٨,٤٦٧	٧٧,٣٦٢,٢٤٩
٩١,٨٣٤,٧٩٨	٥٦,٦٩٧,٤٢٦	-	٣٥,١٣٧,٣٧٢	٢٢٣,٣٩٧,٨٢٥	١٠٦,٠٠٧,٩٢٦	١,٤٦٠,٠٠٠	١١٥,٩٢٩,٨٩٨
٤١٨,٣٢٥,٠٨٤	٣٠١,٢٢٤,٦٦٦	٧٦,٧٨٨	١١٧,٠٢٣,٦٣٠	٨٣٥,٩٥٩,٩٣٧	٥٠٥,٤٩٠,٣١٠	٣,٦١٨,٤٦٧	٣٢٦,٨٥١,١٦٠

حسابات جارية وتحت الطلب*

ودائع التوفير

ودائع لأجل

المجموع

- تتضمن مبالغ التأمينات النقدية لغرض دخول عملاء المصرف الى نافذة بيع مزاد العملة الأجنبية حيث بلغت قيمتها ٣٢,٧٦١,٢٠٠ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل ٢١,٢٦٧,٩٦٣ ألف دينار عراقي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.
- بلغت قيمة الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ٥٠١,٥٩٤,٢٥٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٠٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مقابل مبلغ ٢٦٩,٩٥٦,٣٩٨ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦٤,٥٣٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.
- بلغت الودائع محجوزة (مقيدة السحب) مبلغ ٢٩,٦٠٤,٩٢٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٣,٥٤٪ من إجمالي الودائع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ و ٢٨,٠٩٩,٦٨٩ ألف دينار عراقي أي ما نسبته ٦,٧٢٪ من إجمالي الودائع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(١٢) تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
بآلاف الدينائر	بآلاف الدينائر
١,٩١٠,٨٤٦	١١,٤٥٩,٥٥٢
٥٧,٣٧٢,٦٥٤	٤٦,٠٢٣,٢٥٢
١٤,٦٥٥,٠١٤	١٠٩,٤٠٠,٢٣١
١٦٧,٥٦٤	٣٠٧,١٤٤
٧٤,١٠٦,٠٧٨	١٦٧,١٩٠,١٧٩

تأمينات مقابل تسهيلات ائتمانية مباشرة

تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

تأمينات مقابل خطابات الضمان

تأمينات أخرى

المجموع

(١٣) أموال مقرضة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير منققة)

معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ بآلاف الدينaires	
			الاقساط المتبقية	الاقساط الكلية		
٪٥,١ - ٪٢	٪٠,٧ - ٪٠	ربع سنوية	١,٧٠١	٢,٠٠٦	٧٠,٣٥٢,٢٧٥	اقتراض من البنوك المركزية
٪١٣ - ٪٦	٪٧,٢٥ - ٪١,٦٤		٥	٥	٢٥,٠٧٩,١٦٢	اقتراض من مؤسسات خارجية
					٩٥,٤٣١,٤٣٧	المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (منققة)

معدل فائدة إعادة الإقراض	معدل فائدة الاقتراض	دورية استحقاق الاقساط	عدد الاقساط		المبلغ بآلاف الدينaires	
			الاقساط المتبقية	الاقساط الكلية		
٪٥,١ - ٪٢,٩	٪٠,٧ - ٪٠	ربع سنوية	١,٢٧٥	١,٤٠٤	٥٨,٩٨١,٨١٧	اقتراض من البنوك المركزية
٪١٣ - ٪٧	٪٧,٢٥ - ٪١,٦٤	دفعة واحدة	١	١	٧,٢٢٣,٢٥٧	اقتراض من مؤسسات خارجية
					٦٦,٢٠٥,٠٧٤	المجموع

- قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي عدة قروض خلال العام ٢٠٢١ بمبلغ ٢٢,٦ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهولمش إدارية قليلة من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية حيث تتراوح نسبة الفائدة التي يستوفها المصرف من ٠,٧ ٪ إلى ٥,١ ٪ حسب مبلغ القرض الممنوح.
- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض بسقف ١٠ مليون دولار خلال العام ٢٠٢٠ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف.
- قامت مؤسسة التمويل الدولية بمنح المصرف الأهلي العراقي قرض ثاني بسقف ١٠ مليون دولار خلال حزيران ٢٠٢١ بسعر فائدة فعلية تعادل لايبور (LIBOR) ستة اشهر يضاف اليها نسبة حسب العقد تقاس بأداء المصرف وبيداً استغلال هذا السقف بالنصف الثاني من العام ٢٠٢١.

(١٤) مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

رصيد بداية الفترة / السنة	ما تم اضافته خلال الفترة نتيجة عملية الاستحواذ	المكون (المسدد) خلال الفترة / السنة	ما تم (رده) عكسه للايرادات	رصيد نهاية الفترة / السنة	
بآلاف الدينaires	بآلاف الدينaires	بآلاف الدينaires	بآلاف الدينaires	بآلاف الدينaires	
٥,٩٨٢,٨١٥	٣,٠٨٨,٨٦٩	-	(٢,٥٨٠,٠١٤)	٦,٤٩١,٦٧٠	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٥,٩٨٢,٨١٥	٣,٠٨٨,٨٦٩	-	(٢,٥٨٠,٠١٤)	٦,٤٩١,٦٧٠	المجموع
٤,١٢٦,٠٧٤	-	-	١,٨٥٦,٧٤١	٥,٩٨٢,٨١٥	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
٤,١٢٦,٠٧٤	-	-	١,٨٥٦,٧٤١	٥,٩٨٢,٨١٥	مخصصات مقابل الخسائر المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي
٤,١٢٦,٠٧٤	-	-	١,٨٥٦,٧٤١	٥,٩٨٢,٨١٥	المجموع

(١٥) ضريبة الدخل

أ- إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢,١١١,٩٢٣	٤,٤٣٦,٧٥٠	الرصيد بداية السنة
٤٤٣,٠٦٥	٥٦٣,٢٥٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة / تسويات
(٢,٥٥٤,٩٨٨)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٤,٢١١,١٤٣	ضريبة الدخل المستحقة
٤,٤٣٦,٧٥٠	٤,٢١١,١٤٣	رصيد نهاية الفترة

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٢,٩٨٥,٠٠٠	٤,٢١١,١٤٣	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
١٢,١٥٣	٥٦٣,٢٥٠	ضريبة دخل سنوات سابقة
٢,٩٩٧,١٥٣	٤,٧٧٤,٣٩٣	

(١٦) مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
٣٣٧,٦١٢	١١,٧٢٤,٧٧٦	حوالات مسحوبة على المصرف
١,٩٩٢,٣٦٤	٤,٧٢١,٠٠٦	دائنو توزيع أرباح
٢,٢٨١,٠٣٤	٢,١٤٠,٢٢٢	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٧٤٨,٠٨٣	١,٥١٩,٦٨٥	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢,٤٧٠,٥٢٦	١,٧٤٨,٠٣٢	شيكات بنكية مصدقة
٣,١٦٢,٨٢١	١,٠٤٦,٠٥١	نعم دائنة
٣٤٥,٨٣٩	٩٧٥,٧٢٦	حسابات تحت التسوية
٦٢٧,٠٩٦	٦٤٢,٩٧٣	أخرى
١,٠٠٠,٢٤٨	٤١٤,٢٥٨	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٦٤,٧٦٦	٥٧,٥٤٦	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
١٣,٠٣٠,٣٩١	٢٤,٩٩٠,٢٧٥	المجموع

(١٧) الفوائد الدائنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٤٨٩	٣٧٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة:
٤,٦٩٠,٢٩٤	١٤,٠٣٨,٤٣٦	للأفراد (التجزئة) :
٣٥,٥٧٧	٦١,١٦٠	حسابات جارية مدينة
		قروض وكمبيالات
		بطاقات الائتمان
		الشركات الكبرى
٥٨١,٣٢٩	٦٥٠,٠٧٣	حسابات جارية مدينة
٨,٤٨٧,٧٢٥	١٩,٧٨٢,٤٤٠	قروض وكمبيالات
		المنشآت الصغيرة والمتوسطة
١,٣٩٢,٨٨٨	٣,٠٩٩,٨٣٧	قروض وكمبيالات
٧,٦٧١	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٢٠	١,٠٥٣,١٤٢	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٢,٤٠٥,٧٩٣	٣,٢٩٩,٨٤٣	فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥٦,٦٣١	٥٨٣,٢٢٨	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٨,٠٥٨,٥١٧	٤٢,٥٦٨,٥٣٤	المجموع

(١٨) الفوائد المدبنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١٩٧,٥٦٧	٧٧٧,٣٧٧	ودائع عملاء:
٨٢٣,٨٤٦	١,٨٦٥,٥٦٠	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٥٣٧,٤٨٣	٥,٤٧٣,٤٠٥	ودائع توفير
١٦٤,٤٤٣	٦٥٠,٤٢٢	ودائع لأجل وخاضعة لإشعار
١٥٦,٧٨٢	٦٧٢,٠١٩	أموال مقترضة
٧٩٥,٧١٨	٢,٤٧٨,٨٧٤	فوائد التزام عقود الايجار
-	٢٩٥,٠٠٦	أرصدة وإيداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة
٤,٦٧٥,٨٣٩	١٢,٢١٢,٦٦٣	فوائد ودائع آجلة بنوك
		المجموع

(١٩) صافي إيرادات العمولات

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
		عمولات دائنة:
١,٤٣٥,٥٠٠	١,٩٩٦,٢٨١	عمولات تسهيلات مباشرة
٩,٢٦٦,٠٢٢	١٤,٢٨٨,٥٧٠	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٢,٧١٨,٧٢٨	٥,٠٩٥,٣٠٩	حوالات بنكية
٣,٤٥٧,١١١	٢,٢٣٤,٤٦٥	عمولات نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية
١,٨٤٦,٧٤٨	٤,١٨٠,٨٧٧	عمولات أخرى
(٢,٦٢٧,٩٣٠)	(٤,٣٨٦,٩١٧)	عمولات مدينة
١٦,٠٩٦,١٧٩	٢٣,٤٠٨,٥٨٥	صافي إيرادات العمولات

بلغ حجم مشتريات المصرف لصالح الزبائن من نافذة العملة لغاية نهاية الفصل الثالث من العام ٢٠٢١ مبلغ (٥٣٧,٢٢٢,٦٤٤) دولار امريكي .

(٢٠) أرباح عملات أجنبية

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
(٢٣,٥٦٩,٤٠٣)	١٤٠,١٣٥	ارباح (خسائر) ناتجة عن إعادة التقييم
٢٧,٨١٨,٩٨٣	٤,٩٣٠,٦٣٨	أرباح (خسارة) ناتجة عن التداول / التعامل
٤,٢٤٩,٥٨٠	٥,٠٧٠,٧٧٣	المجموع

(٢١) نفقات الموظفين

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
٥,١٠٨,٩٥٩	٧,٦٣١,٣٤٧	رواتب ومنافع وعلوات الموظفين
٣٠٣,٨٩٩	٣٨٢,٥١٠	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
٤٢٦,٧٣٥	٤٤٩,٩٢٣	تأمين موظفين
٨٤,٨٩٠	٧٧,٣٦٠	تدريب الموظفين
١٣٧,٢٣٥	٩٨,٠٠١	مكافأة نهاية الخدمة
٦,٠٦١,٧١٨	٨,٦٣٩,١٤١	المجموع

(٢٢) مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
١,٦٦٤,٤٧٣	٩,٦١٧,١٧٤	خدمات مهنية واستشارات
١,٣٠٤,٨٢٣	٢,٢٥٤,٠٦٧	إيجارات وخدمات
١,٢٠٥,٤٢١	٢,٢٥٣,٧٤٠	إتصالات وانترنت
٨٢٦,٨٨١	١,٢٨٦,٣٤٥	اشتراكات ورسوم ورخص
-	٥٢٦,٤٤٠	خسائر بيع عقارات مستلمة
٣١٢,٧٥٣	٥٦٥,٤٧٩	إعلانات
٣٨٤,٠٠٠	٣٩٦,٣٤٠	التبرعات للغير
٢٤٥,٢٥٦	٦٣٥,٣٤٠	تأمين
٣٦٦,٠٨٦	٤٨٦,٥٥٢	صيانة
٣٣٠,٢٠٥	٣٩٤,٩٥٧	خدمات قانونية
٨١,٦٧٢	٢٩٨,١٣٣	استئجار وسائل نقل وانتقال
١٧٤,٦١٦	٢٩٥,٥٥٨	سفر وإيفاد
٢٠,٢٦٤	٦٨,٤٩٦	ضيافة
٢٥,٧٧٠	٦٤,٦٨٥	غرامات وتعويضات
٢٨٤,٥٦٢	١,١١١,٨٩٨	* غرامات وتعويضات سنوات سابقة
٦٧٣,٤٣٥	٧١٠,١٨٩	أخرى
٧,٩٠٠,٢١٦	٢٠,٩٦٥,٣٩٣	المجموع

* يمثل حساب غرامات وتعويضات سنوات سابقة الغرامات التي تم فرضها من قبل البنك المركزي العراقي وحسب كتابهم المرقم ٩/٢/٩١٩٨ بتاريخ ٩/٤/٢٠١٨ والتي تخص غرامات مزاد العملة للسنوات (٢٠١٢ - ٢٠١٣ - ٢٠١٤) وإن الرصيد يمثل قيمة الدفعات المسددة للبنك المركزي (حيث تم تقسيط رصيد مبالغ الغرامات المتبقية الاجمالية على ٤٥ شهر) مطروح منه قيمة التحصيلات من الزبائن المرتبطين بتلك الغرامات وحسب كتاب البنك المركزي رقم ١٦/١٠٠٤ بتاريخ ٢/١١/٢٠١٦ والذي يسمح للمصرف بالرجوع على زبائنه وتحصيل تلك الغرامات .

(٢٣) الحصة الأساسية المخفضة للمساهمين من ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

الحصة الأساسية للمساهمين من ربح السنة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
	بآلاف الدنانير	
١١,٦٥٢,٨٨٣	١٦,٧٠٧,٧٣٢	ربح (الخسارة) الفترة العائد لمساهمي البنك
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعهد الأسهم خلال السنة
فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٤٧	٠,٠٦٧	الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين من (الخسارة) ربح الفترة العائد لمساهمي البنك

- ان الحصة الأساسية والمخفضة للمساهمين متساوية حيث لم يتم البنك باصدار أي أدوات مالية قابلة للتحويل إلى أسهم ملكية.

(٢٤) النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
	بآلاف الدنانير	
١٩٥,٣٧٢,٥٤٩	٢٦٠,٨٧٢,٢٨٨	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
(٤٣,٨٥٦,٧١١)	(٧٤,٩٩٢,٥٥٢)	ارصدة مقيدة السحب لدى البنك المركزي
٢٣٤,٢٧٢,٦٦٣	٢٣٥,٩٦١,٨١٨	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١٥,٧٥٥	١٤١,٨٥١	مخصص الانخفاض والخسائر الائتمانية المتوقعة على الارصدة لدى البنوك و المؤسسات المالية
(٢٨١,٧٥٧)	(٤٣,٣٧٤,٦٥٢)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٨٥,٦٢٢,٤٩٩	٣٧٨,٦٠٨,٧٥٣	المجموع

العمليات غير النقدية في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموحدة:

خلال شهر كانون الأول ٢٠٢٠ قام البنك المركزي العراقي بإصدار تعليمات تخص تعديل سعر الصرف للدينار مقابل الدولار الأمريكي حيث تغير من (١١٩٠) دينار عراقي إلى (١٤٦٠) دينار عراقي لكل دولار أمريكي ونتج عن ذلك تعديل سعر الصرف الخاص بجميع العملات الأجنبية وقد نتج عن ذلك عمليات غير نقدية بلغت ٣٣,٢٠٢,٤٧٧ الف دينار عراقي من ضمن حساب الأرباح المدورة وتم تنزيلها من رصيد النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

(٢٥) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف و الشركة التابعة التالية:

تكلفة الإستثمار		نسبة الملكية		إسم الشركة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٪ ١٠٠	٪ ١٠٠	شركة المال العراقية للوساطة ببيع وشراء الأوراق المالية

- قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار الفوائد والعمولات التجارية السائدة.

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	
	بآلاف الدنانير	
١٦٠,٦٣٠,٤٩٤	٢١٢,٣١٦,٣٤٣	بنود داخل قائمة المركز المالي:
١٦٧,٦٠٧	٢١,٩٠٠,٠٠٠	ارصدة لدى البنك الام *
٥,٠٤١,٩٤١	٦,٩٠٥,٥٨٧	ارصدة من البنك الام
-	١,٠٥٣,١٤٢	بنود خارج قائمة المركز المالي:
٩٨٦,٤١٧	٢,٤٧٨,٨٧٤	تسهيلات غير مباشرة
		عناصر قائمة الدخل
		فوائد وصولات دائنة
		فوائد وصولات مدينة

* ان معظم الأرصدة لدى البنك الام تتمثل بأرصدة بعملة الدولار الأمريكي حيث تبلغ نسبته ٨٥% من إجمالي الأرصدة.

(٢٦) القيمة العادلة للأدوات المالية

تشمل هذه الأدوات المالية الأرصدة النقدية والودائع لدى البنوك والبنوك المركزية، التسهيلات الإئتمانية المباشرة، الموجودات المالية الأخرى وودائع العملاء، وودائع البنوك والمطلوبات المالية الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

يستخدم البنك 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 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 وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه :

المجموع	المستوى الثاني	المستوى الأول
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

موجودات مالية

٧٥,٢٨٢,٠٨٦ ٧,٩٣٧,٣٧٧ ٦٧,٣٤٤,٧١٠

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)

موجودات مالية

٧١,٢٥٣,٢٣٩ ٧,١٣٧,٩٠٣ ٦٤,١١٥,٣٣٦

موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

(٢٧) بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة:

٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٣٤٠,٣٠٣,١٣٤	-	٣٤٠,٣٠٣,١٣٤
٥,٩٧٤,٤١١	٣,٦٥١,٦٨٧	٢,٣٢٢,٧٢٥
١٩٨,٠٧٧,٠٦٨	١٢,٦٢٤,٢٠٧	١٨٥,٤٥٢,٨٦١
٥٤٤,٣٥٤,٦١٣	١٦,٢٧٥,٨٩٣	٥٢٨,٠٧٨,٧٢٠

الاعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ (مدققة)

المجموع	من سنة لغاية ٥ سنوات	لغاية سنة
بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير	بآلاف الدنانير
٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥	-	٣٧٣,٦٨٠,٦٢٥
٥,٠٦١,٠١١	٣,٧٧١,٨١٩	١,٢٨٩,١٩٢
٧٥,٨٠٨,٩٦٠	٦,٨١٥,٥٠٩	٦٨,٩٩٣,٤٥٢
٤٥٤,٥٥٠,٥٩٦	١٠,٥٨٧,٣٢٨	٤٤٣,٩٦٣,٢٦٩

الاعتمادات والقبولات

السقوف غير المستغلة

الكفالات

(٢٨) إدارة رأس المال

يحافظ المصرف على رأس مال مناسب لمواجهة المخاطر التي تلازم أنشطته المختلفة. يتم مراقبة مدى كفاية رأس المال من خلال النسب الصادرة بموجب مقررات بازل الدولية والتي تم تبنيها من خلال البنك المركزي العراقي.

أصدر البنك المركزي العراقي في جلساته المنعقدة بتاريخ ٢٧ و ٢٨ أيلول ٢٠١٠ قرار بزيادة رأس مال كافة المصارف العاملة في العراق من ١٠٠ إلى ٢٥٠ مليار دينار عراقي كحد أقصى في تاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٣ .

حسب التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي خلال عام ٢٠٢٠ بالبداية بتطبيق تعليمات بازل III بدلا من تعليمات بازل I .

يلتزم المصرف بالمحافظة على معدلات تفوق الحد الأدنى لمتطلبات كفاية رأس المال والبالغة ١٢,٥٪ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي (٨٪ حسب لجنة بازل الدولية).

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

وصف لما يتم اعتباره رأس مال

حسب تعليمات البنك المركزي العراقي لمعيار بازل III ، يتكون رأس المال التنظيمي مما يلي :

الشريحة الأولى (Tier 1) : والذي يهدف إلى ضمان استمرارية عمل البنك ، والذي يتكون من :

حقوق حملة الأسهم العادية (Common Equity Tier 1) ، والذي يتضمن بشكل رئيسي : (رأس المال المدفوع ، الأرباح (الخسائر) المدورة غير المزعجة المتحققة من السنوات السابقة ، الأرباح السنوية /الفترة التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف ، الاحتياطات القانونية والاختيارية ، صافي بنود الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (CET1) ، حيث يطرح منه بشكل رئيسي (خسائر الفترة / السنوية ، الشهرة والموجودات غير الملموسة ، الموجودات الضريبية المؤجلة ، أسهم الخزينة ، النقص في المخصصات المطلوبة ، العجز في حساب مكافأة نهاية الخدمة .

رأس المال الإضافي (Additional Tier 1) والذي يتضمن بشكل رئيسي : (الأسهم الممتازة الدائمة غير التراكمية، حقوق الأقلية (الجهات غير المسيطرة) المسموح بالاعتراف بها ضمن الـ (AT1) .

الشريحة الثانية والذي يُستخدم لتدعيم رأس المال الاساسي (المستمر و الاضافي) والذي يتكون من : (القروض المساندة ، المخصص العام للقروض و التسهيلات الائتمانية المنتظمة بحد أقصى ١,٢٥% من إجمالي الأصول الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري وتتمثل في المخصصات المكونة للتعرضات المدرجة في المرحلة الاولى و الثانية عند تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ .

- متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال وفقاً للأسلوب البسيط (الطريقة المعيارية) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي المستندة لمقررات لجنة بازل، و فيما يلي نسبة كفاية رأس المال مقارنة مع الفترة السابقة:
فيما يلي نسب كفاية رأس المال:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
(مدققة)	(غير مدققة)	
بآلاف الدينانير	بآلاف الدينانير	
		بنود رأس المال الاساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
٥,٤٦٩,٠٨٤	٥,٤٣٤,٦٠٩	الاحتياطيات
٣٣,١١٨,٧٧٣	٣٣,١٠١,٤٤٧	الأرباح المدورة غير الموزعة (الفائض المحتجز - المتراكم)
١١,٧١٤,٣٣٨	-	الأرباح السنوية التي لم تعرض على الهيئة العامة للمصرف
	٩,٩٥٩,٠٩٧	الأرباح المرحلية ربع السنوية
(٢,٠١٢,٣٢٤)	٦٩٠,٠٢٤	صافي الدخل الشامل الاخر (التغير المتراكم في القيمة العادلة)
		يطرح منه
٣,٢٨٦,٣٤٢	٧,٨٢٥,٤٦٥	الأصول غير الملموسة
٢٩٥,٠٠٣,٥٣٠	٢٩١,٣٥٩,٧١٢	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الاضافي
٩,٥٣٧,٠٠١	١٦,٩٠٦,٥٢٧	اجمالي المخصص العام والمحتسب ضمن المرحلة الأولى والثانية نتيجة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩
٨,٢٧٩,٢٨٣	١٢,٠١٦,٧٣٦	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به (١,٢٥٪)
٨,٢٧٩,٢٨٣	١٢,٠١٦,٧٣٦	إجمالي رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
٣٠٣,٢٨٢,٨١٢	٣٠٣,٣٧٦,٤٤٩	مجموع رأس المال التنظيمي
٩٨١,١٠٥,٥٤٠	١,١٠١,٥٦٣,٢٥٩	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
%٣٠,٩١	%٢٧,٥٤	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي (٪)
%٣٠,٠٧	%٢٦,٤٥	نسبة رأس المال الأساسي (٪)

(٢٩) الاستحواذ على أعمال فروع بنك عودة في العراق.

قام المصرف قبيل منتصف شهر أيلول من سنة ٢٠٢٠ بالتوقيع على اتفاقية "خطاب نوايا" غير ملزمة وحصرية، للاستحواذ على الأعمال المصرفية لفروع بنك عودة اللبناني في العراق وشراء موجوداته ومطلوباته. وفي نهاية كانون الأول ٢٠٢٠، قام البنك بتوقيع اتفاقية شراء ونقل الأعمال، حيث تم استكمال كافة المتطلبات و الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية لاستكمال الاستحواذ بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢١ .

<u>الموجودات</u>	
٢٠٢١ آذار ١١	
بـآلاف الدنانير	
٧١,٧٦٣,٢٤٩	نقد وأرصدة لدى البنوك و البنوك المركزية
٦١,٤٩٣,٩٨٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
١٠,٨٧١,٤٤٧	ممتلكات ومعدات، صافي
١٥٣,٨١١,٩٤٠	موجودات أخرى
٢٩٧,٩٤٠,٦٢٢	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>	
<u>المطلوبات</u>	
١٢٨,٦٠٠,٢٨٣	ودائع عملاء
٩١,٩٣٤,١٠٦	تأمينات نقدية
١٤,٠٦٩,٥٥٦	مطابوات أخرى
٢٣٤,٦٠٣,٩٤٥	مجموع المطلوبات
٦٣,٣٣٦,٦٧٧	صافي القيمة العادلة للأعمال المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ
٣٨,٥٨٧,٨٠٠	سعر الشراء المنفوع مقابل عملية الاستحواذ
٢٤,٧٤٨,٨٧٧	نتائج عملية الاستحواذ

دراسة توزيع سعر الشراء

ان النتائج الظاهرة أعلاه أولية وسيتم تحديثها عند الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء لعملية الاستحواذ حيث وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "نماذج الأعمال" فان لدى المجموعة مدة تصل الى ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ لاستكمال تحديد القيمة العادلة و الانتهاء من دراسة توزيع سعر الشراء .

أسس التقييم لعملية الاستحواذ

- ١- تم تقييم الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية لتلك الموجودات بتاريخ الاستحواذ .
- ٢- تم تقييم مشاركة مصرف عوده اللبناني في الشركة العراقية لضمان الودائع بالقيمة الاسمية لتلك الاسهم ، تم نقل ملكية الاسهم المذكورة الى المصرف الاهلي العراقي بتاريخ ٢٧/٤/٢٠٢١ .

أيضاحات :

- ١- بلغ اجمالي قيمة الصفقة (٣٢,٥٠٠,٠٠٠) دولار امريكي حيث تم خصم الرصيد المحجوز لدى البنك المركزي العراقي مقابل قضايا على مصرف عوده اللبناني بمبلغ (٦,٠٣٠,٨٢٣) دولار امريكي من اجمالي قيمة الصفقة .
- ٢- تم استثناء الموجودات الغير ملموسة لمصرف عوده اللبناني من الناتج الكلي لعملية الاستحواذ حيث بلغت القيمة الدفترية للموجودات الغير ملموسة مبلغ (٣٢٧,٢٧٥) دولار امريكي .
- ٣- تمثل الارصدة المحتجزة مبلغ (١٠٠) مليون دولار امريكي مايعادله بالدينار العراقي (١٤٦) مليار دينار تمثل ارصده مقيدة وحسب كتاب البنك المركزي العراقي رقم ١٧٥٢٣/٢/٩ والمؤرخ في ٢٦/١١/٢٠٢٠ سيتم اطفاء هذه الارصدة خلال ١٠ سنوات وبشكل سنوي على ان لايتعدى المخصص السنوي قيمة الارباح السنوية للمصرف ، علما بانه تلك الارصدة قد تم تخفيضها بصافي ناتج عملية الاستحواذ والبالغ (٢٤,٧٤٨,٨٧٧) الف دينار عراقي باعتبارها مخصصات عن العام ٢٠٢١ و ١١ شهر من العام ٢٠٢٢ .
- ٤- فيما يتعلق بمخصصات الضريبة المرتبطة بأعمال مصرف عوده اللبناني قبل تاريخ الاستحواذ ، فقد تم استثنائها والاصول المقابلة لها من ناتج عملية الاستحواذ .

(٣٠) التركزات الائتمانية

بلغت التركزات الائتمانية لأحد زبائن المصرف نسبة (٢١%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ١٣٣٧٩/٢/٩ والمؤرخ في ٢٠١٩/٦/٣، وبلغت التركزات الائتمانية لزون آخر والمحول من مصرف عوده سابقا نسبة (١٧%) من راس المال والاحتياطيات السليمة حيث تم استحصال موافقة البنك المركزي العراقي على طلب المصرف زيادة الانكشاف الائتماني للزبون حسب كتابهم بالعدد ١٤٠٥٤/ض/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٧/١٥ .

(٣١) التوزيعات النقدية

أقرت الهيئة العامة العادية للمصرف في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٢١ بتوزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٨% من رأسمال المصرف المكتتب به و المنفوع بما يعادل ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ألف دينار عراقي.

(٣٢) القضايا المقامة على المصرف

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ يوجد قضايا مقامة على المصرف الأهلي العراقي بقيمة (٢,١١٤,٩٠٤) دولار بما يعادل (٣,٠٨٧,٧٥٩) ألف دينار عراقي و في نظر الإدارة و المستشار القانوني لا يوجد حاجة لاخذ مخصص مقابل تلك القضايا نظرا لان موقف المصرف فيها متوسط (صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).