



العدد: ١٦ / 6884

التاريخ: ٢٠١٨/١١/١٢

إلى / البنك المركزي العراقي

م / البيانات المالية الفصلية

تحية طيبة:-

نرفق لكم طياً نسخة من البيانات المالية الموحدة لمصرفنا كما في (٢٠١٨/٩/٣٠) وحسب معايير المحاسبة الدولية مدققة من قبل المدققين الخارجيين للمصرف.

مع التقدير ...

ايمن عمران عبدالله ابودهيم
المدير المفوض

حسين علي محمد الزبيدي
المدير المالي



نسخة منه الى /

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

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

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

الرقم / م / م / م / ٢٠١٨ / ١٧٠ / ١٧٠ / ١٧٠
التاريخ : ٠٤ / ١١ / ٢٠١٨

إلى مجلس ادارة المصرف الأهلي العراقي
إلى السادة مساهمي المصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة)

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للمصرف الأهلي العراقي (شركة مساهمة خاصة) ("المصرف") وشركة الوساطة التابعة للمصرف (يشار إليها مجتمعة "بالمصرف") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات المستقلين للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبيدي رأياً تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

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

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات
زميل المعهد العربي للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة: (٦٧٨) للصف الأول
محاسب قانوني ومراقب حسابات

٤ تشرين الثاني ٢٠١٨
بغداد - العراق

المصرف الأهلي العراقي

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مدققة | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ غير مدققة | إيضاح | الموجودات |
|----------------------------------|----------------------------------|-------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | | |
| ٢٧٠,٩٤٧,٨٩١ | ٢٩٢,٤٥٧,٠٧٠ | ٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ١٢٨,٦٣٩,٦٥٢ | ١٠٩,٧٣٨,٠٧٦ | ٤ | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ١٣٤,٣٥٥,٧٣٥ | ٨٤,٤٠٦,٥١٧ | ٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة. صافي |
| ١,٦٢٢,٩٦٣ | ١,٦٥٨,٠٦٩ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٣,٩٢٤,٩٨١ | ١٤,٧٠٨,٩٧٨ | | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٣,١٧٠,٧٧٥ | ٣,٣٥٤,٣٢٤ | | موجودات غير ملموسة، صافي |
| ٥٠,٥٥١,٧٥٤ | ٤٨,٦٥٠,٦٧٧ | ٧ | موجودات أخرى |
| ٦٠٣,٢١٣,٧٥١ | ٥٥٤,٩٧٣,٧١١ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات |
| ٢٨٤ | ٦,٥٩٦ | ٨ | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ١٨٣,٨٨٥,٤٧٢ | ١٥٩,٣٠٠,٦٦٣ | ٩ | ودائع العملاء |
| ١١٨,٩٢٠,٩٧٢ | ٨٣,٨٩٧,٨٤٢ | ١٠ | تأمينات نقدية |
| ٣,٢٠٠,٠٠٠ | ٤,٥٥٠,٠٠٠ | ١١ | قرض البنك المركزي العراقي |
| ٢,٨٢٨,٢٣٩ | - | ١٢ | مخصصات متنوعة |
| ٢,٩١١,٠٣٠ | ٣,٢١١,٠٣١ | ١٣ | مخصص ضريبة الدخل |
| ٥,٧٦٣,١٠٣ | ٤٢,٩٨٩,٧٧١ | ١٤ | مطلوبات أخرى |
| ٣١٧,٥٠٩,١٠٠ | ٢٩٣,٩٥٥,٩٠٣ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥ | رأس المال |
| ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ١٧ | إحتياطي إجباري |
| ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ١٧ | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة |
| ٤,٠٠٠,٠٠٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | | إحتياطي توسعات |
| (١٤٦,٧٤٠) | (١٠٧,٠٤٢) | | إحتياطي القيمة العادلة |
| ٢٤,٣٣٨,٨٢٨ | ٦١٢,٢٨٧ | | أرباح مدورة |
| ٢٨٥,٧٠٤,٦٥١ | ٢٦١,٠١٧,٨٠٨ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٦٠٣,٢١٣,٧٥١ | ٥٥٤,٩٧٣,٧١١ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

رئيس مجلس الإدارة
طلال فخر الغيصل

المدير المفوض
ايمن عمران ابو دهميم

المدير المالي
حسين علي محمد الزبيدي

خضعت لتدقيقنا المرقم (م/م) / ١٧٠ / ٢٠١٨ والمؤرخ في ٢٠١٨/١١/٠٤

وليد زغير
المكاتب القانونية ومراقب الحسابات

عبد الأمير الكرناوي
رئيس عبد الأمير الكرناوي
المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

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

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

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

| ٣٠ أيلول ٢٠١٧ | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | إيضاحات |
|------------------|------------------|-----------------------------------|
| غير مدققة | غير مدققة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| (بآلاف الدنانير) | (بآلاف الدنانير) | |
| ٥,٦٦٩,٢٩٨ | ٧,٧٥٨,٢٦٨ | ١٨ إيرادات الفوائد |
| (٣,٠٤٤,٩٤٢) | (١,٥٨٠,٧٨٣) | ١٩ مصروفات الفوائد |
| ٢,٦٢٤,٣٥٦ | ٦,١٧٧,٤٨٥ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٢٣,٥٧٢,٤٤٥ | ١١,٩٥٠,٤٥٤ | ٢٠ صافي إيرادات العمولات |
| ٢٦,١٩٦,٨٠١ | ١٨,١٢٧,٩٣٩ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| ٢,٦٢٢,٣١٥ | (٩,٣٧٣,٢٧٢) | صافي أرباح تحويل عملات أجنبية |
| ٣٢٤,٩١٥ | ٢٣٢,٠٥١ | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| ٢٩,١٤٤,٠٣١ | ٨,٩٨٦,٧١٨ | صافي إيرادات التشغيل |
| (٥,٢٢٢,٧٠٨) | (٤,٩١٧,٦٠٩) | رواتب ومنافع الموظفين |
| (٦,٧٢١,٤٦٥) | (٧,٤٦٧,٣٣٥) | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (١,٦٩٢,٠٥١) | (١,٦٢١,٧٤٩) | استهلاكات و الاطفاءات |
| - | (٢,٧٢٨,٤٢٨) | ٢١ مصروف تدني العقارات المستملكة |
| (٢,٨٢٨,٢٣٩) | ٢,٨٢٨,٢٣٩ | مخصصات متنوعة |
| (٥,٠٣٥,٣٩٤) | ٤٨٧,٧٥٠ | مخصص خسائر ائتمان محمل |
| (٢١,٤٩٩,٨٥٧) | (١٣,٤١٩,١٣٢) | إجمالي المصاريف |
| ٧,٦٤٤,١٧٤ | (٤,٤٣٢,٤١٤) | صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل |
| (٢,٤١٤,١٣٧) | (٣,٠٠٠,٠٠٠) | ١٣ ضريبة الدخل |
| ٥,٢٣٠,٠٣٧ | (٤,٧٣٢,٤١٤) | صافي دخل الفترة |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ٠,٠٢١ | (٠,٠١٩) | ٢٢ حصة السهم من ربح الفترة |

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

المصرف الأهلي العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

| ٣٠ أيلول ٢٠١٧ غير مدققة | ٣٠ أيلول ٢٠١٨ غير مدققة |
|---------------------------------|---------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) |
| ٥,٢٣٠,٠٣٧ | (٤,٧٣٢,٤١٤) |
| (٩,١٥٠) | ٣٥,١٠٦ |
| ٥,٢٢٠,٨٨٧ | (٤,٦٩٧,٣٠٨) |
| ٥,٢٢٠,٨٨٧ | (٤,٦٩٧,٣٠٨) |

صافي دخل الفترة

إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة
الدخل في فترات لاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح متدورة | احتياطي توسعات | إحتياطي التغير في القيمة العادلة | إحتياطي مخاطر مصرفية عامة * | إحتياطي إجباري | رأس المال | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢٨٥,٧٠٤,٦٥١ | ٢٤,٣٣٨,٨٢٨ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (١٤٦,٧٤٠) | ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ |
| (٤,٦٩٧,٣٠٨) | (٤,٧٣٢,٤١٤) | - | ٣٥,١٠٦ | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | ارباح موزعة ايضا رقم ١٦ |
| ١٠,٤٦٥ | ١,٠٠٥,٨٧٣ | (١,٠٠٠,٠٠٠) | ٤,٥٩٢ | - | - | - | تحويلات للاحتياطيات |
| ٢٦١,٠٠٧,٨٠٨ | ٦١٢,٢٨٧ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | (١٠٧,٠٤٢) | ٣,٥٢٥,٣٧٤ | ٣,٩٨٧,١٨٩ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ |
| ٢٨٧,٨٣٨,٨٨٣ | ٢٦,٦١١,٨١٦ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (١٥٤,٥٥٠) | ٣,٥٤٢,٦٩٩ | ٣,٨٣٨,٩١٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ |
| ٥,٢٣٠,٠٠٣٧ | ٥,٢٣٠,٠٠٣٧ | - | - | - | - | - | مجموع الدخل الشامل للفترة |
| (٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٥,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | - | ارباح موزعة |
| (٩,١٥٠) | - | - | (٩,١٥٠) | - | - | - | تحويلات للاحتياطيات |
| ٢٨٨,٠٥٩,٧٧٠ | ٢٦,٨٤١,٨٥٣ | ٤,٠٠٠,٠٠٠ | (١٦٣,٧٠٠) | ٣,٥٤٢,٦٩٩ | ٣,٨٣٨,٩١٨ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ |

* وفقا لللائحة الإرشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز مانسبته ٢٪ من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

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

المصرف الأهلي العراقي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

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

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ غير مدققة | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ غير مدققة | إيضاحات |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٧,٦٤٤,١٧٤ | (٤,٤٣٢,٤١٤) | الأنشطة التشغيلية |
| | | ربح الفترة قبل الضريبة |
| | | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| ١,٦٩٢,٠٠١ | ١,٦٣١,٧٤٩ | استهلاكات وإطفاءات |
| - | ٢,٧٢٨,٤٢٨ | مصروف تدني العقارات المستلمة |
| ٢,٨٢٨,٢٣٩ | (٢,٨٢٨,٢٣٩) | مصروف مخصصات متنوعة |
| ٥,٠٣٥,٣٩٤ | (٤٨٧,٧٥٠) | مخصص خسائر ائتمان |
| ١٧,١٩٩,٨٥٨ | (٣,٣٩٨,٢٢٦) | التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (٢٨,٢٧٩,٣١٩) | ٥,٠٤٣٦,٩٧٠ | (الزيادة) النقص في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| ١٢,٩٤٠,٨٧٠ | (٨٢٧,٣٥٢) | الزيادة (النقص) في الموجودات الأخرى |
| (٢٧,٧٨٢,٧١١) | (٢٤,٥٨٤,٨٠٩) | النقص في ودائع العملاء |
| ٨,٣٢٦,٢٧٧ | (٣٥,٠٢٣,١٣٠) | الزيادة في التأمينات النقدية |
| ٧٥٦,٧٢٦ | ٣٧,٢٢٦,٦٦٩ | (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى |
| (١٦,٨٣٨,٢٩٩) | ٢٣,٨٣٠,١٢٢ | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| (٨٧,١٧١) | - | الضرائب المنفوعة |
| (١٦,٩٢٥,٤٧٠) | ٢٣,٨٣٠,١٢٢ | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| - | ١٠,٤٦٣ | بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| (١,٣٧٠,٧٢٦) | (٦٤٤,٥٦٠) | (شراء) بيع ممتلكات ومعدات |
| (٢٨٦,٠٤٩) | (١,٩٤٤,٧٣٦) | (شراء) موجودات غير ملموسة |
| (١,٦٥٦,٧٧٥) | (٢,٥٧٨,٨٣٣) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| ١,٦٠٠,٠٠٠ | ١,٣٥٠,٠٠٠ | الزيادة في الأموال المقترضة |
| (٥,٠٠٠,٠٠٠) | (٢,٠٠٠,٠٠٠) | أرباح موزعة |
| (٣,٤٠٠,٠٠٠) | (١٨,٦٥٠,٠٠٠) | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| (٢١,٩٨٢,٢٤٥) | ٢,٦٠١,٢٨٩ | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| ٣٥٣,٩٠٠,٢٠٣ | ٣٩٩,٥٨٧,٢٦٠ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| ٣٣١,٩١٧,٩٥٨ | ٤٠٢,١٨٨,٥٤٩ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

١. معلومات عامة

إن المصرف الأهلي العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢ كانون الثاني ١٩٩٥ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م. ش ٥٨٢/، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الاحد عشر المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركته التابعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية مدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لاتعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨. تم توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة التابعة من تاريخ السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد. ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة. ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة. تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة واحة النخيل (الشركة التابعة). والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة مساهمة خصوصية محدودة المسؤولية. يبلغ رأسمال الشركة التابعة ١ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١ مليار دينار عراقي).

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة تتوافق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المدققة للمصرف للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء السياسات التي تتعلق بتبني المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- التغييرات في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ - "الأدوات المالية"

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد (١٥٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٢٠١٧/١١/٠٥ فإن لجنة التدقيق في البنك المركزي العراقي اقترحت تأجيل التطبيق لمدة سنتين وأنه يميل الى تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة بالنظر للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق. وعليه فإن المصرف الاهلي العراقي سيلتزم بتطبيق معيار الابلاغ المالي (IFRS ٩) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي

سيؤدي تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ إلى تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية وتصنيفها وقياسها وانخفاض قيمتها، فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية للسياسات المحاسبية للمصرف التي ستنج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩.

- تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

يتضمن معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ثلاث فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية:

- موجودات مالية مقيسة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد التصنيف على نموذج الأعمال للمصرف الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي، وكذلك على سمات التدفقات النقدية التعاقدية. ويلغي المعيار فئات "المحتفظ بها لحين الاستحقاق" و"القروض والذمم المدينة" و"المتاحة للبيع" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

يحتفظ معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتصنيف المطلوبات المالية.

- الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ طريقة "انخفاض قيمة الخسائر المنكيدة" المستخدمة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بطريقة "الخسارة الائتمانية المتوقعة". يطبق نموذج الانخفاض الجديد على أدوات الدين وعقود الضمان المالي ولا يطبق على الاستثمارات في أدوات الملكية.

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بوقت أسبق مما هو منصوص عليه في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

فيما يلي المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية الخاصة بمعايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ :

الأدوات المالية

التصنيف

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه مقياس بما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

الأرباح والخسائر من القياس اللاحق

- استثمارات الدين

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

- استثمارات الأسهم

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، ستستند السياسة المحاسبية للمصرف لمتطلبات انخفاض القيمة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، ليحل محل نموذج انخفاض قيمة الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. سيقوم المصرف بأخذ النظرة المستقبلية في تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وكذلك عقود الضمان المالي. وسيعترف المصرف بمخصص خسارة في تاريخ كل تقرير مالي.

يمثل قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- مبلغاً عادلاً مرجحاً تم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للمال.
- معلومات معقولة ومثبتة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في تاريخ التقرير حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات للأحداث المستقبلية والظروف الاقتصادية.

يتم عرض مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: غالباً، كمخصص.
- ودائع لدى البنوك المركزية والبنوك الأخرى: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

- المعايير والتعديلات والتفسيرات الأخرى السارية على الفترة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء"

طبيعة التغيير: أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير جديدة للاعتراف بالإيراد. هذا وسوف يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ والذي يغطي عقود السلع والخدمات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ والذي يغطي عقود البناء. بناء على المعيار الجديد، يتم الاعتراف بالإيرادات عند نقل السيطرة على السلعة أو الخدمة للعميل. يسمح المعيار بأن يتم التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل.

الأثر: لا يوجد أثر جزاء تطبيق المعيار على البيانات المالية للمصرف وذلك نظراً لكون معظم إيرادات المصرف تنأى من مصادر غير خاضعة لهذا المعيار

تاريخ إلزامية التطبيق: إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- المعايير والتعديلات والتفسيرات الصادرة لكن غير سارية حتى تاريخه على الفترة المحاسبية للمصرف التي تبدأ في

١ كانون الثاني ٢٠١٨ ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر

معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ "عقود الإيجار"

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

طبيعة التغيير: صدر معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ خلال كانون الثاني ٢٠١٦. هذا وسوف يؤدي تقريباً إلى الاعتراف بجميع عقود الإيجار بقائمة المركز المالي، حيث تم إزالة التمييز بين عقود الإيجار التشغيلي والتمويلي. بموجب هذا المعيار.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

سوف يتم الاعتراف بالأصل (الحق في استخدام البند المؤجر) والالتزام المالي مقابل نفعات الإيجارات. باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة. فيما يتعلق بمحاسبة المؤجرين فإنه لا يوجد تغيير ملحوظ عليها.

الأثر: سيؤثر المعيار بشكل رئيسي على محاسبة عقود الإيجار التشغيلية للمصرف. كما في تاريخ التقرير المالي، سيقوم المصرف بتقييم أثر هذا المعيار خلال النصف الثاني من العام ٢٠١٨.

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

٢-٢. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

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

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

٢-٣. إدارة المخاطر المالية

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

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ |
|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| ٢٣,٨١٦,٦٢٣ | ٥,٠٦٠,٢٩١ |
| (٣٧٨,٤٠٨) | (٣٦٤,١٣٤) |
| ٢٤٣,١٧٣,٩٣٩ | ٢٣٨,٦٩٤,٦٩٧ |
| ٤,٣٣٥,٧٣٧ | ٣,٥٢٣,٥٩٧ |
| ٢٧٠,٩٤٧,٨٩١ | ٢٩٢,٤٥٧,٠٧٠ |

نقد في الخزينة

مخصص النقد في الصندوق لدى فرع الموصل *

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

حسابات جارية **

إحتياطيات تأمينات خطاب الضمان ***

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

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

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي (تتمة)

** بلغت أرصدة المصرف الأهلي العراقي لدى فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية مبلغ ٣٦,٢٧٣,٣٧٠ ألف دينار عراقي و ٥٤,٤٧١,٩٣٧ ألف دينار عراقي على التوالي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ١٠٩,٣٧٩,٢٥٢ ألف دينار عراقي و ٥٦,١٢٤,٢٥٥ ألف دينار عراقي على التوالي) ونظراً للظروف السياسية والاقتصادية السائدة في العراق فان عملية استغلال تلك الأرصدة في العمليات المصرفية محدودة، علماً بعدم وجود أي قيود رسمية على هذه الأرصدة مع الإشارة الى انه و خلال شهر آب ٢٠١٧ إستلم المصرف مبلغ ٣,٢ مليون دولار أمريكي بالإضافة إلى مبلغ ٣٦,٥ مليار دينار عراقي و خلال شهر حزيران ٢٠١٨ إستلم المصرف مبلغ ١٥ مليون دولار أمريكي وبالإضافة الى مبلغ ٥٥ مليار دينار خلال شهر آب ٢٠١٨ من أرصده لدى فرع البنك المركزي العراقي في أربيل.

** تشمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي على متطلبات الاحتياطي النقدي البالغ ٤,٩٤٦,٢٩٥ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٢,٢١٧,٦٣٢ ألف دينار عراقي) حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي ولا يمكن للمصرف التصرف بها، ونظراً لعدم إمكانية استغلال الأرصدة في فروع البنك المركزي العراقي في كل من أربيل والسليمانية 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 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.

*** حسب تعليمات البنك المركزي العراقي الصادرة بتاريخ ٢٩ أيار ٢٠١٧ تم البدء بحجز مبالغ احتياطيات تأمينات خطابات الضمان حيث بلغت هذه الاحتياطيات ٣,٥٢٣,٥٩٧ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٤,٣٣٥,٧٣٧ ألف دينار عراقي). حيث تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي لأغراض مواجهة العجز في تغطية خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة ولا يمكن للمصرف التصرف بها.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | حسابات جارية وتحت الطلب |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف التناشير) | دينار عراقي (بآلاف التناشير) | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| ٤١,٤٥٧,٢٩٢ | ٣,٧٢٧,٤٥٩ | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
| ٨٧,١٨٢,٣٦٠ | ١٠٦,٠١٠,٦١٧ | |
| ١٢٨,٦٣٩,٦٥٢ | ١٠٩,٧٣٨,٠٧٦ | |

المصرف الأهلي العراقي

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

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| دينار عراقي (بالآلاف الفنايير) | دينار عراقي (بالآلاف الفنايير) | |
| ١٦٤,٦٩٨,٨٩٤ | ١١٤,٤٤٦,٦٤٥ | قروض و كمبيالات * |
| ٧,٧١٧,٦٤١ | ٨,٠٢٤,١٠٣ | حسابات جارية مدينة |
| ٦٣,١٣٢ | ١٦٧,٣١٣ | بطاقات الائتمان |
| ١٧٢,٤٧٩,٦٦٧ | ١٢٢,٦٣٨,٠٦١ | المجموع |
| (١١,٠١٠,٢٢٧) | (١٢,٢٧٩,٨٦٩) | فوائد معلقة (إيضاح ٤ أ) |
| (٢٧,١١٣,٧٠٥) | (٢٥,٩٥١,٦٧٥) | مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية (إيضاح ٤ ب) |
| ١٣٤,٣٥٥,٧٣٥ | ٨٤,٤٠٦,٥١٧ | الرصيد نهاية الفترة / السنة |

* تظهر القروض الممنوحة بالصافي بعد تنزيل الفوائد المقبوضة مقدماً والبالغة (١,٢٢٨,٣٢١ ألف دينار عراقي) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٨٢٢,٧٦٦ الف دينار عراقي).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة غير العاملة ٤٢,٥٧٩,٧٦٨ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٦١,٨٩٣,٣٧٣ مبلغ ألف دينار عراقي). أي ما نسبته (٣٤,٧٢%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٧: ٣٨,٨٨%).

بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة بعد تنزيل الفوائد المعلقة ٣٠,٢٩٩,٨٩٨ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: مبلغ ٥٠,٨٨٣,١٤٦ ألف دينار عراقي) أي ما نسبته (٢٧,٨٨%) من رصيد التسهيلات الائتمانية بعد تنزيل الفوائد المعلقة (٢٠١٧: ٣١,٥١%).

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

أ. الفوائد المعلقة

فيما يلي الحركة على الفوائد المعلقة:

٣٠ أيلول ٢٠١٨

| الأفراد | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة و المتوسطة | المجموع | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,٤٠٩,٠٣٢ | ٨,٥٩٩,٩٧٧ | ١,٢١٩ | ١١,٠١٠,٢٢٨ | رصيد بداية السنة |
| ٣٢٦,٥٤٥ | ١,١١٣,١٩٠ | ٢,٩٧٩ | ١,٤٤٢,٧١٤ | الفوائد المعلقة خلال الفترة |
| (٣٧,٨٧٢) | (١٣٥,٢٠١) | - | (١٧٣,٠٧٣) | فروقات أسعار صرف |
| ٢,٦٩٧,٧٠٥ | ٩,٥٧٧,٩٦٦ | ٤,١٩٨ | ١٢,٢٧٩,٨٦٩ | رصيد نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| الأفراد | الشركات الكبرى | الشركات الصغيرة و المتوسطة | المجموع | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢,١٧٧,٦٣٤ | ٣,٩٣٣,٧٠١ | - | ٦,١١١,٣٣٥ | رصيد بداية السنة |
| ٢٤٨,٤٢٦ | ٤,٦٦٨,٩٣٦ | ١,٢١٩ | ٤,٩١٨,٥٨١ | الفوائد المعلقة خلال السنة |
| (١٥,٥٥٥) | - | - | (١٥,٥٥٥) | فوائد معدومة محاسبيا |
| (١,٤٧٣) | (٢,٦٦١) | - | (٤,١٣٤) | فروقات أسعار صرف |
| ٢,٤٠٩,٠٣٢ | ٨,٥٩٩,٩٧٦ | ١,٢١٩ | ١١,٠١٠,٢٢٧ | رصيد نهاية السنة |

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٥. تسهيلات انتمانية مباشرة بالصافي (تتمة)

ب. مخصص تدني التسهيلات الانتمانية:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الانتمانية:

٣٠ ايلول ٢٠١٨

| المجموع | الشركات الصغيرة و المتوسطة | الشركات الكبرى | الأفراد | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٢٧,١١٣,٧٠٥ | ١٠,٦٥٥ | ٢٤,٩٨٦,٧٤١ | ٢,١١٦,٣٠٩ | رصيد بداية السنة |
| (٤٨٧,٧٥٠) | ٢١,٠٥٩ | (١,٨٠٦,٦٦٨) | ١,٢٩٧,٨٥٨ | المخصص للفترة |
| (١٨,٩٥٢) | - | - | (١٨,٩٥٢) | مخصص معدوم محاسيباً |
| (٦٥٥,٣٢٧) | - | (٦٠٤,١٧٧) | (٥١,١٥٠) | فروقات ترجمة عملات |
| ٢٥,٩٥١,٦٧٥ | ٣١,٧١٤ | ٢٢,٥٧٥,٨٩٦ | ٣,٣٤٤,٠٦٥ | رصيد نهاية الفترة |

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| المجموع | الشركات الصغيرة و المتوسطة | الشركات الكبرى | الأفراد | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٨,٣٣٢,٦٤٦ | ٣,٠٢٢ | ١٦,٠٦٨,٤٧١ | ٢,٢٦١,١٥٣ | رصيد بداية السنة |
| ٨,٨٤٢,٨٣٧ | ٧,٦٣٣ | ٨,٩٤٤,٢٠٣ | (١٠٨,٩٩٩) | المخصص للسنة |
| (٣٢,١٩٨) | - | - | (٣٢,١٩٨) | مخصص معدوم محاسيباً |
| (٢٩,٥٨٠) | - | (٢٥,٩٣٢) | (٣,٦٤٨) | فروقات ترجمة عملات |
| ٢٧,١١٣,٧٠٥ | ١٠,٦٥٥ | ٢٤,٩٨٦,٧٤٢ | ٢,١١٦,٣٠٨ | رصيد نهاية السنة |

المصرف الأهلي العراقي

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

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٢٥٠.٢٨٣ | ٢٨٥.٣٨٩ | أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية |
| ١,٣٧٢,٦٨٠ | ١,٣٧٢,٦٨٠ | أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية |
| ١,٦٢٢,٩٦٣ | ١,٦٥٨,٠٦٩ | |

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١,٦١٥,١٥٣ | ١,٦٢٢,٩٦٣ | رصيد أول المدة |
| - | - | الإضافات |
| ٧,٨١٠ | ٣٥,١٠٦ | التغير في القيمة العادلة |
| ١,٦٢٢,٩٦٣ | ١,٦٥٨,٠٦٩ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالتكلفة. حيث لا تستطيع الإدارة الحصول بموثوقية على القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

٧. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٧,١٤٧,٦٦٥ | ١٩,٢٥٩,١٢٠ | موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة بالصافي* |
| ٣٩,١١٦,٧٠٨ | ١٧٦,٤٢٠ | تأمينات لدى الغير |
| ٢,٦٢٦,٦٦٤ | ٦٧٣,٨٤٨ | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| ٨٥٨,٠٤٣ | ٧١٠,٩١٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٧٢٩,٤٠٥ | ٧,٤٦٢,٧٤٥ | حسابات المقاصة |
| ١,٠٠٠ | ٢٢٨,٧٩٦ | سلف لأغراض النشاط |
| ٧٥٣ | ٧٥٢ | سلف موظفين |
| ٣٩,٩٠٥ | ١٩,٥١٥,٨٠٣ | مدينو قطاع خاص |
| ٣١,٦١١ | ٦٢٢,٢٧٧ | أخرى |

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

| | |
|------------|------------|
| ٥٠,٥٥١,٧٥٤ | ٤٨,٦٥٠,٦٧٧ |
|------------|------------|

٧. موجودات أخرى (تتمه)

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | رصيد أول المدة |
| ٧,٥٤٩,٢٨٠ | ٧,١٤٧,٦٦٥ | الإضافات |
| ٧٥٣,٣٨٨ | ١٥,٩٩٥,١٣٥ | مخصص التدني |
| (١,١٥٥,٠٠٣) | (٣,٨٨٣,٦٨١) | |
| ٧,١٤٧,٦٦٥ | ١٩,٢٥٩,١١٩ | |

٨. ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

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

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | | | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٢٨٤ | | ٢٨٤ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٨٤ | | ٢٨٤ | |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٩. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠١٨

| المجموع | شركات كبرى | أفراد | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١١١,٣٢٤,٨١٤ | ٨٣,٤٧٣,٦٤٨ | ٢٧,٨٥١,١٦٦ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٧,٨٢٣,٤٢٩ | - | ٢٧,٨٢٣,٤٢٩ | ودائع توفير |
| ٢٠,١٥٢,٤٢٠ | ٧,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣,١٥٢,٤٢٠ | ودائع لأجل |
| ١٥٩,٣٠٠,٦٦٣ | ٩٠,٤٧٣,٦٤٨ | ٦٨,٨٢٧,٠١٥ | |

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

| المجموع | شركات كبرى | أفراد | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ١٣٧,٤٠٦,٨٩١ | ١١١,٢٥٧,٨٠٧ | ٢٦,١٤٩,٠٨٤ | حسابات جارية وتحت الطلب |
| ٢٧,٤٩٠,٥٦٨ | - | ٢٧,٤٩٠,٥٦٨ | ودائع توفير |
| ١٨,٩٨٨,٠١٣ | ٥,٧٥٠,٠٠٠ | ١٣,٢٣٨,٠١٣ | ودائع لأجل |
| ١٨٣,٨٨٥,٤٧٢ | ١١٧,٠٠٧,٨٠٧ | ٦٦,٨٧٧,٦٦٥ | |

بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد مبلغ ١١١,٣٢٤,٨١٥ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٦٩,٨٨%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ١٣٧,٤١٧,٧٩٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٧٤,٧٣%).

بلغت الودائع المحجوزة (مقيدة السحب) ٦,٠٠٨,٧٣٣ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣,٧٧%) من إجمالي الودائع والحسابات الجارية وتحت الطلب كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧): مبلغ ٦,٣٧٤,٨٧٢ ألف دينار عراقي أي ما نسبته (٣,٤٧%).

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٠. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٧٧,٤٠٠,٣٠٣ | ٤٠,٧٥٥,٨٢٤ | تأمينات دخول مزاد العملة |
| ٢٧,٨٧٠,٧٦٩ | ٣٢,٢٤٣,٠٠١ | تأمينات مقابل إعتمادات مستندية |
| ١٢,٣٢٢,٧٥٣ | ١٠,١٢٠,٢١٧ | تأمينات مقابل خطابات ضمان |
| ١,٢٣٧,٥٣١ | ٦٩٦,٣٦٧ | تأمينات نقدية مقابل تسهيلات مباشرة |
| ٨٩,٦١٦ | ٨٢,٤٣٣ | تأمينات نقدية أخرى |
| ١١٨,٩٢٠,٩٧٢ | ٨٣,٨٩٧,٨٤٢ | |

١١. قرض البنك المركزي العراقي

في ما يلي الحركة على قرض البنك المركزي العراقي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١,٨٠٠,٠٠٠ | ٣,٢٠٠,٠٠٠ | رصيد بداية السنة |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ | الممنوح خلال السنة |
| (٦٠٠,٠٠٠) | (٦٥٠,٠٠٠) | الأقساط المدفوعة خلال السنة |
| ٣,٢٠٠,٠٠٠ | ٤,٥٥٠,٠٠٠ | رصيد نهاية السنة |

خلال سنة ٢٠١٥ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الأهلي العراقي قرضاً بمبلغ ١ مليار دينار عراقي كجزء من خطة البنك المركزي العراقي لمنح البنوك التجارية قروضاً لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة بقروض ذات فوائد وهوامش إدارية قليلة على أن لا تزيد نسبة الفائدة التي يتحملها المقترض عن ٥,٥٪ من أجل تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية، وكما يلي:

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

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

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

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

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

خلال سنة ٢٠١٨ قام البنك المركزي العراقي بمنح المصرف الدفعتين الخامسة والسادسة من القرض بمبلغ إجمالي ٢ مليار دينار

١٢. المخصصات المتنوعة

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

| ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٢,٨٢٨,٢٣٩ | - | مخصصات مقابل القضايا المقامة على المصرف |
| ٢,٨٢٨,٢٣٩ | - | المجموع |

١٣. ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٤,٢٧٩,٣٩٣ | ٢,٩١١,٠٣٠ | رصيد بداية الفترة / السنة |
| ٥٢,٣٨٧ | - | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات مابقة / تسويات |
| (٤,٣٣١,٧٨٠) | - | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة |
| ٢,٩١١,٠٣٠ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ضريبة الدخل المستحقة |
| ٢,٩١١,٠٣٠ | ٣,٢١١,٠٣٠ | رصيد نهاية الفترة / السنة |

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

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١,٤٧٠,٣٧٣ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة |
| ٥٢,٣٨٦ | - | مصروف ضريبة الدخل عن السنوات السابقة |
| ١,٥٢٢,٧٥٩ | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | |

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

دفع المصرف المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة ٢٠١٦ وتم الحصول على ايصال يعزز المبلغ المدفوع من دائرة الضريبة لهذه السنة، و سيتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ خلال عام ٢٠١٨. ١٤. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| دينارعراقي (بآلاف الديناتير) | دينارعراقي (بآلاف الديناتير) | |
| ١,٨٠٣,٣١٣ | ١,٨٦٢,٩٩٢ | شيكات بنكية مصدقة |
| - | ١,٠٦٠,٠٧٨ | الحالات الخارجية المسحوبة على المصرف |
| ١,٢٩٢,١٤٢ | ١٩,١٥٢,٤٤٥ | نمم دائنة |
| ١,٠٤٨,٤٤٩ | ١٩,٣٨٣,٧٢٨ | نمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح) |
| ٧٦٣,٦٩٦ | ٧٣٩,٧٥٨ | أرصدة وتعويضات العملاء المتوقعين |
| ٢٢٧,٦٤١ | ٩٤,٤١٥ | مصاريف مستحقة غير مدفوعة |
| ٤٤٠,٢٧٧ | ٣٣٧,٦٢٦ | قوائد مستحقة غير مدفوعة |
| ٢١,٢٢٠ | ٣٥,٨٥٦ | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| ٥,٤٢٩ | ٥,٢١٠ | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| ١٦٠,٩٣٦ | ٣١٧,٦٦٣ | أخرى |
| ٥,٧٦٣,١٠٣ | ٤٢,٩٨٩,٧٧١ | |

١٥. رأس المال

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

١٦. ارباح موزعة

تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بواقع ٨% من رأس المال عن أرباح عام ٢٠١٧ بقيمة ٢٠ مليار دينار عراقي وحسب موافقة الهيئة العامة للمصرف بتاريخ ٢٣ تموز ٢٠١٨.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إجباري

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

- إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

وفقاً للائحة الارشادية للبنك المركزي العراقي يتم احتجاز ما نسبته ٢% من التسهيلات الائتمانية الغير مباشرة بعد استبعاد التأمينات النقدية الخاصة بها.

١٨. ايرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|----------------------------------|----------------------------------|---|
| دينارعراقي (بالآلاف الدنانير) | دينارعراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| | | تسهيلات ائتمانية مباشرة الأفراد |
| ٥٦٧,٥٠١ | ٣٩٩,٨٥٩ | قروض وكمبيالات |
| ٢,٥٤٩ | ٥,٦١٩ | حسابات جارية مدينة الشركات الكبرى |
| ٤,٢٦٢,٢٥٢ | ٦,٣٨٩,٦٤٠ | قروض وكمبيالات |
| ٢١٤,٦٨٦ | ٧٠٦,٢٢٥ | حسابات جارية مدينة شركات صغيرة ومتوسطة |
| ١٢٠,٦٧٦ | ١٥٣,٩٨٠ | قروض وكمبيالات |
| ٤٩٨,٢٧٨ | - | ارصدة وايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ٣,٣٥٦ | ١٠٢,٩٤٥ | قوائد ارصدة بنك مركزي |
| <u>٥,٦٦٩,٢٩٨</u> | <u>٧,٧٥٨,٢٦٨</u> | |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٦٧٥,٨٠٣ | ٦٥٧,٣٨٢ | ودائع توفير |
| ١,٥٠٧,٥٤٥ | ٨٦٤,٦٩٧ | ودائع لأجل |
| ١٩,٩٥٠ | ٣٠,٤٥٠ | فوائد قرض البنك المركزي |
| ٨٤١,٦٤٤ | ٢٨,٢٥٤ | أرصدة وإبداعات البنوك والمؤسسات مصرفية المستغلة |
| ٣,٠٤٤,٩٤٢ | ١,٥٨٠,٧٨٣ | |

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ١١,١٦٦,٩٥٢ | ٦,٧٤١,٣٤١ | عمولات دائنة: |
| ١١٧,٣٤١ | ٢٠٦,٦٩٧ | حوالات بنكية |
| ١٣,٣٧٥,٩١٣ | ٥,٩٣٥,٦٨٩ | تسهيلات مباشرة |
| ١,٢٩٢,٧٧٤ | ٥٧٨,٣٠٤ | تسهيلات غير مباشرة |
| (٢,٣٨٠,٥٣٥) | (١,٥١١,٥٧٧) | أخرى |
| ٢٣,٥٧٢,٤٤٥ | ١١,٩٥٠,٤٥٤ | عمولات مدينة |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢١. مصروف تنني العقارات المستملكة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|-------------------|-------------------|--|
| دينارعراقي | دينارعراقي | |
| (بآلاف الدينانير) | (بآلاف الدينانير) | |
| - | ٢,٧٢٨,٤٢٨ | التدني في قيمة عقارات آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة (أيضاح ٧) |
| - | ٢,٧٢٨,٤٢٨ | |

٢٢. حصة السهم الأساسية من ربح الفترة

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

| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|------------------|------------------|--|
| (غير مدققة) | (غير مدققة) | |
| ٥,٢٣٠,٠٢٧ | (٤,٧٣٢,٤١٤) | صافي ربح الفترة (بآلاف الدينانير العراقية) |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف) |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ٠,٠٢١ | (٠,٠١٩) | حصة السهم الأساسي من ربح الفترة |

٢٣. النقد وما في حكمه

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

| للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|--|--|--------------------------------------|
| دينارعراقي | دينارعراقي | |
| (بآلاف الدينانير) | (بآلاف الدينانير) | |
| ٣١٧,٦٠٤,٦١٤ | ٢٩٢,٤٥٧,٠٧٠ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

| | | |
|---------------|-------------|-----------------------------------|
| ٩٤١٠٠٩٠٠٢٦ | ١٠٩,٧٣٨,٠٧٦ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| (٧٩٠,٦٩٥,٦٨٢) | (٦,٥٩٦) | ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣٣١,٩١٧,٩٥٨ | ٤٠٢,١٨٨,٥٤٩ | |

٢٤. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يعتبر بنك المال الأردني هو البنك الأم للمصرف الأهلي العراقي كون انه يمتلك نسبة ٦١,٨٥% من اسهم المصرف, وقد قام المصرف بالدخول في معاملات مع البنك الأم ضمن النشاطات الاعتيادية للمصرف وباستخدام أسعار القوائد والعمولات التجارية السائدة. فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة (البنك الأم) خلال الفترة/السنة:

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٧٥,٤٨٠,٨٢٢ | ٩٧,٦٨٤,٠١٩ | بنود داخل قائمة المركز المالي: |
| - | - | أرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية |
| | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| ١٢,٣٥٨,٤١٨ | ١١,٢٥٥,٥٥٦ | بنود خارج قائمة المركز المالي: |
| | | خطابات ضمان بكفالة البنك الأم |
| ٥٩٣,٣٧٥ | - | عناصر قائمة الدخل: |
| ٩٦٥,٦٣١ | - | قوائد وعمولات دائنة |
| | | قوائد وعمولة مدينة |

تتراوح أسعار الفائدة المدبنة على الودائع الأجنبيية ٢% .

تتراوح أسعار الفائدة الدائنة على الودائع الأجنبيية ١% .

بلغ مجموع مكافآت واتعاب ومزايا رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا المدفوعة خلال التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ مبلغ ٤٥٨,٢٦٩ ألف دينار عراقي (٣٠ ايلول ٢٠١٧: ٤٣٤,٥٥٥ ألف دينار عراقي).

المصرف الأهلي العراقي

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

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

| ٣٠ أيلول ٢٠١٨ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | إجمالي |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٢٨٥,٣٨٩ | ١,٣٧٢,٦٨٠ | - | ١,٦٥٨,٠٦٩ |
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | إجمالي |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) | (بالآلاف الدنانير) |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٢٥٠,٢٨٣ | ١,٣٧٢,٦٨٠ | - | ١,٦٢٢,٩٦٣ |

٢٥. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف:

- يتم قياس القطاعات وفقاً للقرارات 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.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

- الوساطة المالية: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات الوساطة للعملاء للتداول لدى السوق المالي.

المصرف الأهلي العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ ايلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

أ. معلومات عن أنشطة المصرف (تتمة)

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة:

| المجموع | | أخرى | الخبزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | | | | | |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | |
| ٤٤٠,٢٠٤,٨٨٩ | ١٢٠,٧٩,٠٧٩ | ٨١٠,٣٥٥ | (٩٠,٢٧٠,٣٢٧) | ١٩,٩٧٨,٤٧٢ | ٥٦٠,٥٧٩ | إجمالي الإيرادات (العجز) الوفر في مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| (٨,٨٤٢,٨٣٧) | ٤٨٧,٧٥١ | | | ١,٧٨٥,٦٠٩ | (١,٢٩٧,٨٥٨) | نتائج أعمال القطاع مصاريف غير موزعة |
| ٢٨٠,٤٤٤,٤٥٢ | ٩٠,٤٧٤,٤٦٨ | ٨١٠,٣٥٥ | (١٠٠,٧٧٢,١٣٣) | ٢١,٤٦٣,٧٢٥ | (٢٠,٢٧٠,٤٧٩) | الربح (الخسارة) قبل الضريبة ضريبة الدخل |
| (١٨,٦٣٩,٨٣٦) | (١٤,٠٠٦,٦٩٣) | - | - | - | - | صافي ربح الفترة / السنة |
| ٥,٨٢١,٢٧٥ | (٤,٤٣٢,٤١٣) | - | - | - | - | إجمالي موجودات القطاع إجمالي مطلوبات القطاع |
| (٢,٩٦٣,٤١٧) | (٣,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | - | - | مصاريف رأسمالية الاستهلاكات و الاطفاءات |
| ٢,٨٥٧,٩٥٨ | (٤,٧٣٢,٤١٤) | - | - | - | - | |
| ٦٠٣,٢١٣,٧٥١ | ٥٥٤,٩٧٣,٧١١ | ١١٨,٦١٠,٨٢٦ | ٣٥١,٩٥٦,٣٦٨ | ٧٦,٥٠٤,٥٧٤ | ٧,٩٠١,٩٤٣ | |
| ٣١٧,٥٠٩,١٠٠ | ٢٩٣,٩٥٥,٩٠٤ | ٤٦,٢٠٠,٨٠٢ | ٤,٥٥٦,٥٩٦ | ١٧٤,٢٨٩,٠٥٨ | ٦٨,٩٠٩,٤٤٨ | |
| ٣,٩ | ٥,٩٦٨ | ٥,٩٦٨ | - | - | - | |
| (٢,٢٢٤,٠٨٦) | (١,٦٢١,٧٤٩) | (١,٦٢١,٧٤٩) | - | - | - | |

المصرف الأهلي العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٥. التحليل القطاعي (تتمة)

ب. معلومات التوزيع الجغرافي

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

| المجموع | | خارج العراق | | داخل العراق | | |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------|
| ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | ٣٠ ايلول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | إجمالي الإيرادات |
| ٣٤,٥٦٩,٥٠٨ | ١٢,٠٧٩,٠٧٨ | ٤٩٨,٢٧٨ | - | ٣٤,٠٧١,٢٣٠ | ١٢,٠٧٩,٠٧٨ | مجموع الموجودات |
| ٦٣٢,٩٠١,٥٦٤ | ٥٥٤,٩٧٣,٧١١ | ٧٣,٩٩٤,٦٧٧ | ١٠٦,٠١٠,٦١٧ | ٥٥٨,٩٠٦,٨٨٧ | ٤٤٨,٩٦٣,٠٩٤ | المصرفيات |
| ٦٤ | ٥,٩٦٨ | - | - | ٦٤ | ٥,٩٦٨ | الرأسمالية |

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | اعتمادات |
| ١٥٤,٣٣١,٦٢١ | ١٦٢,٦١٦,٢٨٢ | خطايات ضمان |
| ٦٢,١٣٠,٦١٧ | ٥٤,٩٠٦,٧٨٤ | سقوف تمهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| ٣,٢٠٥,١٤٥ | ٩٢٤,٨٩٢ | |
| ٢١٩,٦٦٧,٣٨٣ | ٢١٨,٤٤٧,٩٥٨ | |

ب. يوجد اعتمادات واردة لا تعتبر التزام على المصرف بقيمة (٦٨,٧٥٢,٧٥٢) الف دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٩٤,٣٩٦,٨٠٠ الف دينار)

المصرف الأهلي العراقي

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

٢٧. كفاية رأس المال

| ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ | ٣٠ ايلول ٢٠١٨ | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بآلاف الدنانير) | |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | بنود رأس المال الأساسي |
| ٧,٩٦١,٦٦٣ | ٨,٠٤٥,٢٩٧ | رأس المال والمدفوع |
| ٢١,٢٦٦,٨٤٨ | ٤,٢٠٣,٢٤٣ | كفاية الاحتياطيات المعلنة |
| ٢٧٩,٢٢٨,٥١١ | ٢٦٢,٢٤٨,٥٤٠ | الارباح الغير موزعة |
| | | مجموع رأس المال الأساسي |
| ١٠,٧٧٠,٤١٣ | ٧,٣٨١,٠٧٠ | رأس المال المساند |
| ١٠,٧٧٠,٤١٣ | ٧,٣٨١,٠٧٠ | احتياطيات عامة |
| ٢٨٩,٩٩٨,٩٢٤ | ٢٦٩,٦٢٩,٦١٠ | مجموع رأس المال المساند |
| ١٣٣,٩١٩,٥٤٣ | ١٥٠,٦٣٣,٨٨٠ | مجموع رأس المال الأساسي و المساند |
| ١٣٨,٠٠٥,٠٤٣ | ١٠٤,٦٦٠,٢٠٨ | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي |
| | | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي |
| % ١٠٦,٦٥ | % ١٠٥,٦٢ | معيار وكفاية رأس المال % |

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي.

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة على المصرف حيث ان القضية السابقة والمقامة من قبل وزارة التخطيط - الجهاز المركزي للتقييس والسيطرة النوعية بمبلغ ٦,٢٢٠,٠٠٠ الف دينار عراقي تم حسمها لصالح المصرف .