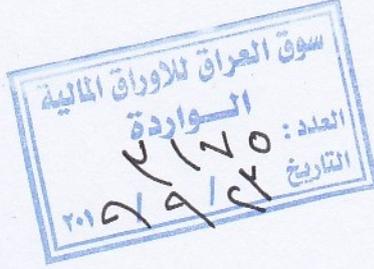




Ref. No. _____

Date : _____

العدد : ٢٩٢٧
التاريخ : ٢٠١٩/٩/٢٢



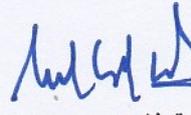
الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلة للربع الثاني للسنة 2019

تحية طيبة

نرفق طياً البيانات المالية المرحلية للربع الثاني من السنة المالية 2019 حسب المعايير الدولية متضمنة رأي مراقب الحسابات
كما في 2019/6/30 .

راجين التفضل بالاستلام ... مع التقدير


نقولا ديمتري عبود
المدير المفوض



نسخة منه الى :-

سوق العراق للاوراق المالية

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠١٩ و لغاية ٣٠/حزيران/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠١٩ ولغاية ٣٠/ حزيران/ ٢٠١٩

المحتويات

	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>رقم القائمة</u>	<u>القوائم المالية</u>	<u>ثانياً:</u>
(أ)	❖ قائمة المركز المالي	
(ب)	❖ قائمة الدخل	
(ج)	❖ قائمة الدخل الشامل	
(د)	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ قائمة التدفقات النقدية	
<u>رقم الصفحة</u>	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>
(٦-٢٢)		

حضرات السادة رءيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة 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 للسنة أشهر 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فأنتنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

وفيما عدا ما سيرد ذكره ادناه، وبناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور نجعلنا 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/٢٠١٩ ولغاية ٣٠/حزيران/٢٠١٩ هي موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - المحدودة" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته.

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

٣- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل على أساس "الكلفة التاريخية" لكل من العقارات والمعدات.

٤- قامت إدارة المصرف باحتساب الاثر المالي بخصوص احتساب تخصيصات التسهيلات الائتمانية ومخصصات الموجودات المالية الاخرى واستنادا الى المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " حيث بلغت بموجب هذا المعيار (٨,٨٣٣,١٨٠) الف دينار بينما كان رصيد هذه التخصيصات والتي تم احتسابها وفقا للاساليب السابقة (٩,٤٠٢,٢٣٢) الف دينار اي بانخفاض مقداره (٥٦٩,٠٥٢) ألف دينار ، هذا ولم يتم تأثير البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بهذا الاثر المالي .

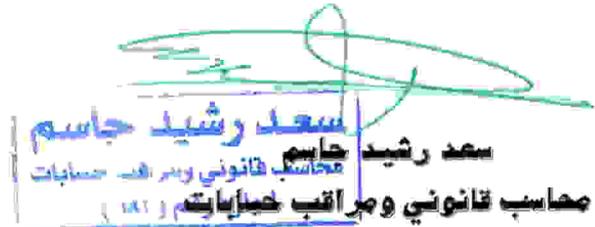
٥- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ واصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ١٤/آذار/٢٠١٩ ، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



عادل محمد الحصون

من شركة عادل الحصون وشركاؤه

محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد في ٢ / أيلول / ٢٠١٩

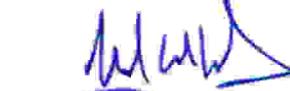
مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

قائمة (أ)		ايضاح
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٣٨٨,٢٧٦,٢٢٦	٣
٦٩,٧١٧,١٥١	٥٦,٧٧٠,٢٧٩	٤
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٥٦,١٢٠,٤٨١	٦
٤,٢٩٧,٦٤٠	٧,٠٨٣,٨٥٧	٨
١,٨٩٠,٩٨٢	٢,٢٧٣,٨٩٨	٩
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥١٠,٥٢٤,٧٤١	
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		
موجودات مالية بالقيمة المطفأه		
ممتلكات ومعدات، صافي		
موجودات أخرى		
مجموع الموجودات		
المطلوبات		
ودائع العملاء		
تأمينات نقدية		
مخصصات متنوعة		
مخصص ضريبة الدخل		
مطلوبات أخرى		
مجموع المطلوبات		
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	١٧٥,٩٢٧,٣١١	١٠
٣,٥٢٣,٩٨٣	٤,١٤٢,١٨٤	١١
٤,٢١٢,٦٥٢	٤,٧٨٥,١٤٢	١٢
١,١٧٧,٩٣٩	١,١٧٧,٩٣٩	١٣
١٢,٩١٥,٢٠٢	١٩,٤٢٥,٠٤٩	١٤
١٨٤,١٩٦,٠٦١	٢٠٥,٤٥٧,٦٢٥	
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع		
إحتياطي إجباري		
إحتياطي توسعات		
أرباح مدورة		
مجموع حقوق المساهمين		
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥
١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٦
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	
٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٣٧,٨٤٦,٥٧٠	
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٣٠٥,٠٦٧,١١٦	
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥١٠,٥٢٤,٧٤١	


نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج ريشاني


المدير (المهوض)
نور الخياري عبود


مدير الحسابات
علي مهدي شعبان


عادل مختار الحسن
من شركة عادل الحصون وشركاؤه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)


سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومرافق حسابات
أجازة رقم (١٨١)
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٠١٩-٠٩-٠٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الإئتمان العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

قائمة (ب)

٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥,٥٨٣,٥٣٢	١,٦٣٥,١١٩	١٧ إيرادات الفوائد
(٧٢,٣٤٤)	(٦٣,٩٥٠)	١٨ مصروفات الفوائد
٥,٥١١,١٨٨	١,٥٧١,١٦٩	صافي إيرادات الفوائد
٨٠٩,٩٥١	٧٦٠,٥٩١	١٩ صافي إيرادات العمولات
٦,٣٢١,١٣٩	٢,٣٣١,٧٦٠	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٢,٢٩٠,٦٦٦	١٥٢,٦٩٣	صافي أرباح نشاط تحويل عملات أجنبية
١٧,٥٨٩	٢١,٥٩٤	صافي أرباح العمليات الأخرى
٨,٦٢٩,٣٩٤	٢,٥٠٦,٠٤٧	صافي إيرادات التشغيل
		المصروفات
(١,٣٦٣,١٩٩)	(١,٥٤٣,٨٩٩)	٢٠ رواتب ومنافع الموظفين
(١,٤٩٢,٨٧٠)	(٢,١٤٩,٠٠٣)	٢١ مصاريف تشغيلية أخرى
(٨٧,٨٤٠)	(٣٩٤,٣٣٤)	استهلاكات
-	(٦٠٠,٠٠٠)	مصروف مخصصات متنوعة
(٢,٩٤٣,٩٠٩)	(٤,٦٨٧,٢٣٦)	إجمالي المصاريف
٥,٦٨٥,٤٨٥	(٢,١٨١,١٨٩)	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(٨٧٩,٢٥٧)	-	١٣ ضريبة الدخل
٤,٨٠٦,٢٢٨	(٢,١٨١,١٨٩)	صافي دخل الفترة (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠,٠١٩	(٠,٠٠٩)	٢٢ حصة السهم من الربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

قائمة (ج)

٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤,٨٠٦,٢٢٨	(٢,١٨١,١٨٩)	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
٤,٨٠٦,٢٢٨	(٢,١٨١,١٨٩)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

قائمة (د)

مجموع حقوق	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطيات اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
المساهمين	دينار عراقي					
دينار عراقي						
(بالآلاف الدنانير)						
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩
(٢,١٨١,١٨٩)	(٢,١٨١,١٨٩)	-	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(٦,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية (ايضاح ٢٨)
٣٠٥,٠٦٧,١١٦	٣٧,٨٤٦,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويلات للاحتياطيات
						الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	٤٦,٤٤٨,١٧١	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,١٦٣	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٥,٥٩٧,٦١٦	٥,٣١٦,٤٧٤	-	-	٢٨١,١٤٢	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(٧,٦٣١,٧٥٠)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٧٥,٧٠١	٧٥,٧٠١	-	-	-	-	توزيعات نقدية (ايضاح ٢٨)
-	٢,٠٦٩,١٦٣	-	(٢,٠٦٩,١٦٣)	-	-	تحويل الفائض من مخصص الائتمان*
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	تحويلات للاحتياطيات**
						الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

* تم تحويل مبلغ (٧٥,٧٠١) الف دينار من حساب مخصص الائتمان النقدي لحساب ارباح المدورة وذلك لانتفاء الحاجة منه نتيجة قيام احد الزبائن بتسديد مديونيته وكون رصيد مخصص الائتمان النقدي يغطي ١٠٠% من المحفظة الائتمانية القائمة وحسب التعليمات النافذة .

** وافق مجلس ادارة المصرف على اعادة تبويب حسابات الاحتياطيات الى حساب ارباح مدورة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

قائمة (هـ)		الايضاحات
٣٠ حزيران ٢٠١٩ ٣٠ حزيران ٢٠١٨ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدققة	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٥,٦٨٥,٤٨٥	(٢,١٨١,١٨٩)	الأنشطة التشغيلية
٨٧,٨٤٠	٣٩٤,٣٣٤	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٣,٧٤٦	٥٧٢,٤٩٠	تعديلات لبنود غير نقدية:
٧٥,٧٠٠	-	استهلاكات
٥,٨٥٢,٧٧١	(١,٢١٤,٣٦٥)	مخصصات متنوعة
		مخصص خسائر ائتمان
		التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
٢٠٤,١٩٨	(٣٨٢,٩١٥)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(٥,٧٦٦,٥٦٩)	١٣,٥٦١,٠٢٦	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
١٦٧,٥٣٢	٦١٨,٢٠١	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٣,٣٥١,٠٩٤)	٦,٥٠٩,٨٤٧	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٨٩٣,١٦٢)	١٩,٠٩١,٧٩٤	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
-	-	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٢,٨٩٣,١٦٢)	١٩,٠٩١,٧٩٤	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٧٨٩,٤٣٨)	-	الأنشطة الاستثمارية
١٣٤,٨٥٩,٤٢٣	٢٤,٣٢٨,٣٥١	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٩٠٢,٢١٣)	(٣,١٨٠,٥٥٠)	(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣٣,١٦٧,٧٧٢	٢١,١٤٧,٨٠١	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
-	(٦,٢٥٠,٠٠٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
-	(٦,٢٥٠,٠٠٠)	الأنشطة التمويلية
١٣٠,٢٧٤,٦١٠	٣٣,٩٨٩,٥٩٥	أرباح موزعة (ايضاح ٢٨)
١٦٣,٦٨٢,٣٢٨	٤١١,٠٥٦,٩١٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٢٩٣,٩٥٦,٩٣٨	٤٤٥,٠٤٦,٥٠٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

١. معلومات عامة

إن مصرف الائتمان العراقي (المصرف) هو شركة مساهمة خاصة عراقية تأسس بتاريخ ٢٥ تموز ١٩٩٨ بموجب إجازة التأسيس م/ش/٦٦١٥، ومركزه الرئيسي مدينة بغداد. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه المنتشرة الخمسة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١. 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 ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩. 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 الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية (الشركة التابعة). والمملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل المصرف. تأسست الشركة التابعة بمقتضى قانون الشركات كشركة محدودة المسؤولية. يبلغ رأسمال الشركة التابعة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٨: ١٠٠ مليون دينار عراقي).

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة المصرف على الشركة التابعة. ويتم توحيد نتائج عمليات الشركة التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة حتى تاريخ التخلص وهو التاريخ الذي يفقد المصرف فيه السيطرة على الشركة التابعة.

٢.١ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن البنك قام بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ بإصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداءً من العام ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (١٧١٩/٢/٩) بتاريخ ٥ تشرين الثاني ٢٠١٧ فإنه قرر تأجيل تطبيق المعيار لمدة سنة واحدة وذلك نظراً للصعوبات العملية التي تواجه التطبيق.

وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٤٦٦/٦/٩) بتاريخ ٢٦ كانون الأول ٢٠١٨ فإنه ألزم المصارف بالافصاح وفقاً لمطلوبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ متطلبات التحقق والقياس للموجودات والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ومحاسبة التغطية. ويحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: التحقق والقياس. قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأدوات المالية والذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لما هو موضح ادناه.

فيما يلي ملخص التغييرات الأساسية المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية: الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، وبالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، وبالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يستند تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية الخاصة به. استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات التصنيف السابقة للموجودات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كمحتفظ بها حتى الاستحقاق، أو قروض ومدنيين، أو متاحة للبيع. وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لا يتم إبداء فصل المشتقات المتضمنة في العقود إذا كان العقد الرئيسي يمثل أصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الاداء المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف.

ان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له اي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية.

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على اساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي المخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للاداء المالية . يمثل العجز النقدي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمصرف بموجب عقد والتدفقات النقدية التي يتوقع المصرف الحصول عليها . تتضمن العناصر الاساسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض لمخاطر التعثر . يقدر المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة اخذا في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسيناريوهات الاقتصادية الكبرى المستقبلية الخ .

تقييم نموذج الاعمال

يحدد المصرف نموذج اعمال عند المستوى الذي يعكس على النحو الافضل كيفية ادارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الاغراض من الاعمال . ولا يتم تقييم نموذج اعمال على اساس كل اداة على حدة وانما يتم تقييمه على مستوى اعلى من المحافظ المجمععة ويستند الى عدد العوامل الملحوظة . تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي :

- السياسات والاهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها .
- المخاطر التي تؤثر على اداء نموذج الاعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الاعمال) وكيفية ادارة تلك المخاطر .
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة واسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل .

يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبني الى الفئات التالية :

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة .
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى .
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل

يشتمل النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الاخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة ايام . ويتم تصنيف وادراج النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل وفقا للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي .

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وادراج الودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية . يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها .

قروض وسلف للعملاء

تدرج القروض والسلف بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية . يتم تعديل القيمة الدفترية لتلك الموجودات التي يتم تغطيتها بفاعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها .

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من اوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الاخرى .
تصنف اوراق الدين المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى استنادا الى نموذج الاعمال الذي يتم من خلاله ادارة تلك الاوراق المالية .
تدرج الاستثمارات في الاسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقا للقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى .
تدرج الاستثمارات الاخرى بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود التأجير" في يناير ٢٠١٦ ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠١٩ .
وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ ايار ٢٠١٨ فانه الزم المصارف باعداد البيانات المالية وفقا لمتطلبات المعيار في التقارير المالية التي تصدر بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ .
يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود التأجير ضمن نطاق هذا المعيار بنفس الطريقة المتبعة للمحاسبة عن عقود التأجير التمويلي في الوقت الحالي ضمن معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود التأجير" يقوم المستأجرون بتسجيل الاصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية . ويتم اطفاء الاصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة . ان محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ . استنادا الى التقييم الكمي الذي تم اجراؤه من قبل المصرف ، فان تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ على البيانات المالية للمصرف ليس ماديا .

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥,٦٢٠,٨٣٧	١٥,٠١٨,٤٦١	نقد في الخزائن
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٤٨,٥٣٧,٨٥٢	٣٠٣,٢٢٧,٠٩٠	حسابات جارية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك المركزي
٢٦,٢٠٤,١٣٧	٢٧,٠١١,١٢٦	متطلبات الاحتياطي القانوني
٧٨٩,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤	تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع*
١٨٧,١٩٦	٢٢٩,٧٧٥	احتياطي خطابات الضمان
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٣٨٨,٢٧٦,٢٢٦	المجموع

* قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٣٨) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم

(١٦٧٨٢١٢١٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس) .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١,٣٨٩,٩٥٣	١,٤٣٠,١٧٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٣٠,٥٠٣,١٩٨	١٣,٩٧٠,١٠٧	ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية
٣٧,٨٢٤,٠٠٠	٤١,٣٧٠,٠٠٠	المجموع
٦٩,٧١٧,١٥١	٥٦,٧٧٠,٢٧٩	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	كمبيالات و قروض ممنوحة *
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية مدينة
٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٢٩٤,٦٠٩	المجموع
٥,٧٩١,٢٢٦	٥,٧٩١,٢٢٦	فوائد معلقة
٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(٤,٥٣٧,٥٩٩)	(٤,٥٣٧,٥٩٩)	الرصيد نهاية الفترة / السنة
(٣,٥٤٨,٢٣٦)	(٣,٥٤٨,٢٣٦)	
-	-	

* بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٢٠١٨): ٢٠١٨:
٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار (أي مانسبته (١٠٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٨: ١٠٠%).

٦. موجودات مالية بالقيمة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	سندات خزينة قصيرة الاجل
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	فوائد سندات الخزينة
٨١,٣٧٠,٠٠٠	٥٦,٣٧٠,٠٠٠	المجموع
(٩٢١,١٦٧)	(٢٤٩,٥١٩)	
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٥٦,١٢٠,٤٨١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٠,٠٠٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
(١٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠٠,٠٠٠)	مخصص هبوط قيمة الاسهم**
-	-	المجموع

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

** تمثل كلفة أسهم مستثمرة في شركة المولدات العراقية ، ان المصرف اخذ كامل مبلغ كلفة الاستثمار كمخصص لهبوط قيمة أسعار هذه الأسهم.

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩

المجموع	مركز بيانات*	أجهزة واثاث	عدد وقوالب	وسائل نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي							
(بآلاف الدنانير)							
٦,٨٩٠,١٦٧	-	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٧٩٠,٠٤٥	٢,٥٩١,٨٦٦	١٥٨,٨٩٤	-	-	٣٩,٢٨٥	-	-
(١١٤,٠٩١)	-	(٨,٩٣٨)	-	-	(١٠٥,١٥٣)	-	-
٩,٥٦٦,١٢١	٢,٥٩١,٨٦٦	٣,٨٤٢,٩٤٨	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٣١٤,٤٢٢	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٨٦٢,٠٥٦	-	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	٣٧٢,٩٢٦	-
٣٩٤,٣٣٥	٢٤٥,٩٦٧	١٠٦,٧٣٣	٢٢٤	٢١,٩١٢	١٣,٧٠٨	٥,٧٩١	-
(١١٣,٤٢٨)	-	(٨,٢٧٥)	-	-	(١٠٥,١٥٣)	-	-
٤,١٤٢,٩٦٣	٢٤٥,٩٦٧	٣,٠٩٨,٧٥٣	٢,٠٣١	١٤١,٩١٦	٢٧٥,٥٧٩	٣٧٨,٧١٧	-
٥,٤٢٣,١٥٨	٢,٣٤٥,٨٩٩	٧٤٤,١٩٥	٢٣٥	٨٧,٢٨٦	٣٨,٨٤٣	٢٠٠,٦٣٩	٢,٠٠٦,٠٦١
١,٦٦٠,٦٩٩	٣٨,٨٢٩	٢٨,٤٦٤	-	-	-	١,٥٩٣,٤٠٦	-
٧,٠٨٣,٨٥٧	٢,٣٨٤,٧٢٨	٧٧٢,٦٥٩	٢٣٥	٨٧,٢٨٦	٣٨,٨٤٣	١,٧٩٤,٠٤٥	٢,٠٠٦,٠٦١

التكلفة:

بداية السنة

اضافات

استبعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية

* يمثل مركز البيانات مشروع (Data Center) تكلفة الاجهزة و الرخص و البرامجيات المرتبطة بالمشروع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمه)

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

المجموع	أجهزة واثاث	عدد وقوالب	وسائط نقل	آلات ومعدات	مباني	أراضي
دينار عراقي						
(بآلاف الدنانير)						
٦,٤٧٨,٢٨٥	٣,٢٣٤,٩٢٦	٢,٢٦٦	٢٧٥,٣٨٦	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٥٠٨,١٩١	٥٠٨,١٩١	-	-	-	-	-
(٩٦,٣٠٩)	(٥٠,١٢٥)	-	(٤٦,١٨٤)	-	-	-
٦,٨٩٠,١٦٧	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٣٨٠,٢٩٠	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٧٢٧,٣١٩	٢,٨٧٨,٣٦١	١,٦٩٦	١٢٠,٢٦٣	٣٦٣,٧٢٩	٣٦٣,٢٧٠	-
٢٣١,٠٤٦	١٧٢,٠٥٩	١١١	٤٥,٩٢٥	٣,٢٩٥	٩,٦٥٦	-
(٩٦,٣٠٩)	(٥٠,١٢٥)	-	(٤٦,١٨٤)	-	-	-
٣,٨٦٢,٠٥٦	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	٣٧٢,٩٢٦	-
٣,٠٢٨,١١١	٦٩٢,٦٩٧	٤٥٩	١٠٩,١٩٨	١٣,٢٦٦	٢٠٦,٤٣٠	٢,٠٠٦,٠٦١
١,٢٦٩,٥٢٩	-	-	-	-	١,٢٦٩,٥٢٩	-
٤,٢٩٧,٦٤٠	٦٩٢,٦٩٧	٤٥٩	١٠٩,١٩٨	١٣,٢٦٦	١,٤٧٥,٩٥٩	٢,٠٠٦,٠٦١

التكلفة:

بداية السنة

إضافات

استيعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استيعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,١٦٦,٨١٤	١,٤٢٥,٥٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠٧,٧٦١	٤٠٧,٧٦١	مدينو نشاط الجاري
٢٧٥,٢٣٠	٣٧٣,٨٠٣	فوائد وإيرادات مستحقة
١٢,٧٠٤	٢١,٣٣٠	سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
-	٨,٠٠٠	تأمينات لدى الغير
٤,١٨٤	١٣,١٤٧	أخرى
١,٨٩٠,٩٨٢	٢,٢٧٣,٨٩٨	المجموع

١٠. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩

المجموع	أفراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٤٨,٨٤٦,٩٥٣	٢٣,٨٢٠,٣٢٣	١٢٥,٠٢٦,٦٠٨	٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٤,٣٦٩,٥٢٨	٢٤,٢٣٢,٢٩٨	١٣٧,٢٣٠	-	ودائع توفير
٢,٧١٠,٨٣٠	٣١٤,٧٧٥	٢,٣٩٦,٠٥٥	-	ودائع لأجل
١٧٥,٩٢٧,٣١١	٤٨,٣٦٧,٣٩٦	١٢٧,٥٥٩,٨٩٣	٢٢	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	أفراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٣٥,٢٩٩,٧٤٥	٢٧,٤٧٠,٣٢٩	١٠٧,٨٢٩,٣٩٤	٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٨٥٩,٩٩٠	٢٣,٧٢٢,١٧٢	١٣٧,٨١٨	-	ودائع توفير
٣,٢٠٦,٥٥٠	٨٧٩,٤٧٣	٢,٣٢٧,٠٧٧	-	ودائع لأجل
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	٥٢,٠٧١,٩٧٤	١١٠,٢٩٤,٢٨٩	٢٢	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٤٤٧,٨٤٠	٤,١٣٥,١٨٠	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٥٦,٠٤٣	٧,٠٠٤	تأمينات مقابل اعتمادات
٢٠,١٠٠	-	تأمينات اخرى
٣,٥٢٣,٩٨٣	٤,١٤٢,١٨٤	المجموع

١٢. المخصصات المتنوعة

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٧٨٣,٥٩٥	٣,٣٥٦,٠٨٥	مخصصات متنوعة
١,٢١٦,٣٩٨	١,٢١٦,٣٩٨	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٢١٢,٦٥٩	٢١٢,٦٥٩	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٤,٢١٢,٦٥٢	٤,٧٨٥,١٤٢	المجموع

١٣. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٣٥٩,٩١٠	١,١٧٧,٩٣٩	رصيد بداية الفترة / السنة
(١,٣٥٠,١٩٨)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
١,١٦٨,٢٢٧	-	ضريبة الدخل المستحقة
١,١٧٧,٩٣٩	١,١٧٧,٩٣٩	رصيد نهاية الفترة / السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٣٦٨,٩٦٢	-	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة / السنة
٣٦٨,٩٦٢	-	

١٤. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٧,٢٣٢,٢٧٢	١٣,٠٨٢,٢٠٠	تمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
٢,١٢٣,٧٤٢	١,٧٧٢,٧٥٩	شيكات بنكية مصدقة
١,٢٥٢,٠٤٩	١,٩٢١,٣٠٠	مبالغ غير مطالب بها
٥٨٥,١١٩	٦٠٢,٩٠٨	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
٤٥٩,٠٩٢	٤٥٩,٠٩٢	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٠٠,٩١١	٢٠٠,٩١١	ايرادات غير متحققة
١٩٨,٧٨٣	٦٢٣,٨٤١	الصكوك والسفاتيح المسحوبة على المصرف
١٤٣,٠١٠	١٤٨,١٣٦	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٢٩,٥١٠	٣٦,٤٥١	دائنو نشاط غير جاري
١٢١,٦٤٢	١٢١,٦٤٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٩٦,٢١٥	-	حوالات مسحوبة على المصرف
٨٤,٨٤٧	٨٨,٥٥٢	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٧٥,٠٠٢	٦٩,٥٥٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦١,٢٢٦	٣٦,٢١٥	مبالغ مقلووضة لقاء شراء اسهم شركات
٢٢,١٧٧	٢٥,٣٨٥	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٣,٤١٧	١١٨,١٣٤	رسوم الطوابع المالية
١,٠٢١	٢,٧٩٩	اخرى
١٢,٩١٥,٢٠٢	١٩,٤٢٥,٠٤٩	المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم (٣٠ حزيران ٢٠١٩: ٢٥٠ مليار سهم) قيمة كل سهم ١ دينار عراقي (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ١ دينار عراقي).

١٦. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إجباري

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

١٧. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٧٤,٦٤٢	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٠٨	-	فوائد القروض و الكمبيالات
٣٠٨,٠٧٢	٢١٥,٧١٢	فوائد حسابات جارية مدينة
٥,١٧٩,٥٩٧	٨٤٩,٠٤٨	فوائد أرصدة بنك مركزي
٢٠,٦١٣	٥٧٠,٣٥٩	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٥٨٣,٥٣٢	١,٦٣٥,١١٩	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		المجموع

١٨. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٣	-	فوائد حسابات جارية وتحت الطلب
٥٠,٥٨٩	٤٣,١٨١	فوائد ودائع توفير
٢١,٧٠٢	٢٠,٧٦٩	فوائد ودائع لأجل
٧٢,٣٤٤	٦٣,٩٥٠	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٩. صافي إيرادات العمولات

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٤٨,٨١٧	٤٨٤,٦٦٨	عمولات دائنة:
١٠٧,٤٠٠	٢١٩,٤٤٥	عمولات حوالات بنكية
٣٨٢,٥٩٩	٣٠٣,٨٢٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
١,٠٣٨,٨١٦	١,٠٠٧,٩٤١	عمولات أخرى
(٢٢٨,٨٦٥)	(٢٤٧,٣٥٠)	مجموع العمولات الدائنة
٨٠٩,٩٥١	٧٦٠,٥٩١	تنزل: عمولات مدينة
		المجموع

٢٠. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٢٧٢,٢٠٤	١,٤٣٩,٠٠٣	رواتب ومنافع الموظفين
٩٠,٩٩٥	١٠٤,٨٩٦	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
١,٣٦٣,١٩٩	١,٥٤٣,٨٩٩	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٨,٠٧٨	٣٣٦,٥٩٩	استئجار خطوط اتصال
٣٤٣,٦٠٧	٣٣٤,١٥١	استئجار مباني ومنشآت
٢٢٧,٤١٦	٢٣٨,٧٠٥	تأمين
١٠٥,١٦٧	٢٢٠,٧٥٦	رخص وبرامجيات
١٦١,٧٠١	١٨٤,٤٦٨	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٤٠,٩٩٢	١٤٦,١٥١	خدمات قانونية
١١٢,٢١٣	١٣٩,٧٥٩	صيانة
١٠٤,٥٧٩	٨٧,٧١٦	سفر وإيفاد
٧٣,٧٠٣	٦١,٥٧٦	اشتراكات
١٤,٤٣٥	٦٠,٤٢٦	خدمات مهنية واستشارات
٧٠,٣٨٥	٥٦,٨٨٢	رسوم
٣٠,١٦٣	٣٤,٤١٤	إتصالات وانترنت
٣٤,٠٢٣	٤٧,٨٤٨	اجور تدقيق الحسابات
-	٣٢,٥٩٨	نقل اثاث ونقود
٨,٨٩٧	١١,٦٧١	مؤتمرات
٦,١٣٧	-	احتفالات
١٠,٥١٥	١٤,٧٦٩	قرطاسية
-	١١,٤٧٤	اللوازم والمهمات
٦,٦٢٤	١٢,٦٨٣	الوقود والزيوت
٧,١٢٦	١٢,٦٤٠	كهرباء
-	١٠,١٧٣	ضيافة
١٣,٤٤٦	٥,٠٩٠	تجهيزات العاملين
٤,٢١٣	٥,٠٣٧	مصرفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
-	٤,٨٠٥	استئجار وسائل نقل وانتقال
٧,٣٨٥	٤,٩٨٩	تدريب و تطوير
١,٤٨٩	٣,٤٨٣	ماء
-	٦٦٢	خسائر راسمالية
٥,٢٨٣	٢٦٠	إعلانات
٣٥,٢٩٣	٦٩,٢١٨	أخرى
١,٤٩٢,٨٧٠	٢,١٤٩,٠٠٣	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٢. حصة السهم الأساسية من ربح الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	صافي ربح الفترة (خسارة) (بآلاف الدنانير العراقية)
٤,٨٠٦,٢٢٨	(٢,١٨١,١٨٩)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
٠,٠١٩	(٠,٠٠٩)	حصة السهم الأساسي من ربح (خسارة) الفترة

٢٣. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٠,٨٣٧,٧٨٠	٣٨٨,٢٧٦,٢٢٦	المجموع
٦٣,١١٩,١٥٨	٥٦,٧٧٠,٢٧٩	
٢٩٣,٩٥٦,٩٣٨	٤٤٥,٠٤٦,٥٠٥	

٢٤. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	اعتمادات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	خطايات ضمان
١,٨٨٠,٢٢١	٩٥٣,٧٥٢	المجموع
٦٢,٢٤١,٦٠٠	٧٣,٦٩٦,١١٢	
٦٤,١٢١,٨٢١	٧٤,٦٤٩,٨٦٤	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٥. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٦,٩٣٠,١٢٩	١٧,٢١١,٢٧٠	رأس المال والمدفوع
٣٤,٥١٦,٤٠٣	٣٤,٦٦٢,١٦٣	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٠١,٤٤٦,٥٣٢	٣٠١,٨٧٣,٤٣٣	الارباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٩٥٣,٣٦٩	رأس المال المساند
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٩٥٣,٣٦٩	احتياطيات عامة
٣٠٦,٨٢٧,٤١١	٣٠٧,٨٢٦,٨٠٢	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
٢٣,٧٨٣,١٦٠	٢٣,٥٨٢,٦٦٠	مجموع الموجودات المرجحة داخل المركز المالي
٥٩,٠٦٨,٧٤٦	٥٩,٠٦٨,٧٤٦	مجموع الموجودات المرجحة خارج المركز المالي
%٣٧٠	%٣٧٢	

معيار وكفاية رأس المال %

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

٢٦. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة و (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) لمراقبة حجم السيولة لدى المصارف ومدى قدرتها على مواجهة التزاماتها في المدى القصير و المتوسط. وعليه فقد تم اعتماد الضوابط الرقابية الخاصة بإدارة مخاطر السيولة وفقاً لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وبالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠%)

- الحد الأدنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠%)

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٥٥%) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ٥١٠%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١١١٨%) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ١١٤٣%) .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٧. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف.

٢٨. التوزيعات النقدية

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٧ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٩ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢,٥% من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ اي مايساوي (٦,٢٥٠,٠٠٠) الف دينار.

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٦ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٦ نيسان ٢٠١٨ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢٠% من الفائض المتراكم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ اي مايساوي (٧,٦٣١,٧٥٠) الف دينار.

٢٩. تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٥٦٩) مليون دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٨٣٣) مليون دينار واجمالي المخصصات الخاصة الحالية البالغة (٩,٤٠٢) مليون دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

قررت ادارة المصرف الاحتفاظ بالفائض الناتج عن تطبيق المعيار للمرة الاولى مع دراسة المعالجة القيدية لتحرير المخصصات حسب التعليمات الارشادية لتطبيق المعيار في الفترات المحاسبية اللاحقة.

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

يوضح الجدول الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار رقم (٩) وفرقها عن المخصصات القائمة حسب التصنيف السابق:

٣٠ حزيران ٢٠١٩

الفرق	المخصصات حسب التصنيف السابق	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)		
-	-	-	٣٧٣,٢٥٧,٤٦٥	بالتكلفة المطفأة	نقد وارصدة لدى المركزي
(٨٨,٣٥٣)	-	٨٨,٣٥٣	٥٦,٧٦١,٤٥٢	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
-	-	-	٥٦,١٢٠,٤٨٠	بالتكلفة المطفأة	سندات الخزينة
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
(٢٩,١٤٣)	٣٦,٤٨٣	٦٥,٦٢٦	٩٥٣,٧٥٢		الاعتمادات
٦٨٦,٥٤٨	١,١٧٩,٩١٤	٤٩٣,٣٦٦	٧٣,٦٩٦,١١٢		خطابات الضمان
-	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية
٥٦٩,٠٥٢	٩,٤٠٢,٢٣٢	٨,٨٣٣,١٨٠	٥٦٨,٩٧٥,٠٩٦		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة