

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 ٣١/آذار/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

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 ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠١٩

المحتويات

رقم البيان	تقرير مراقبي الحسابات	
	أولاً:	ثانياً:
(أ)	❖ بيان المركز المالي	
(ب)	❖ بيان الدخل	
(جـ)	❖ بيان الدخل الشامل	
(د)	❖ بيان التغير في حقوق الملكية	
(هـ)	❖ بيان التدفقات النقدية	
رقم الصفحة	إيضاحات حول البيانات المالية	ثالثاً:
(٦ - ٢٣)		

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

حضرات السادة رئيس 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 ٣١/آذار/٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١/آذار/٢٠١٩ 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 للثلاثة 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 تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، و عليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

وفيما عدا ماسيرد ذكره ادناه، وبناء على مراجعتنا لم نسترع 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 /٢٠١٩ ولغاية ٣١ /آذار/ ٢٠١٩ هي موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف و هي "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 ادارة 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 (٨,٥٠٤,٦٤٧) الف دينار بينما كان رصيد هذه التخصيصات بموجب السجلات (٩,٤٠٢,٢٣٢) ألف دينار اي بزيادة مقدارها (٨٩٧,٥٨٥) ألف دينار عن المبلغ المحتسب بموجب المعيار ، 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 ادارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



عادل محمد الصيون

من شركة عادل الصيون وشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اجازته رقم / ١٨١

بغداد في ١٦ / أيار / ٢٠١٩

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣١ اذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مدققة	٣١ اذار ٢٠١٩ غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		الموجودات
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٣٧٨,٥٠٦,١٠٦	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٩,٧١٧,١٥١	٦٤,١٢٥,١٧٠	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٦٠,٩١٦,٠٠٧	٦	موجودات مالية بالقيمة المطفأه
٤,٢٩٧,٦٤٠	٦,٩٠٦,٢٩٦	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٨٩٠,٩٨٢	١,٩١٧,٤٣٧	٩	موجودات أخرى
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥١٢,٣٧١,٠١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٦٢,٣٦٦,٢٨٥	١٧٧,٦٦٥,٠٥٣	١٠	ودائع العملاء
٣,٥٢٣,٩٨٣	٤,٠٨٩,٨٦٠	١١	تأمينات نقدية
٤,٢١٢,٦٥٢	٤,٤٩٥,١٤٢	١٢	مخصصات متنوعة
١,١٧٧,٩٣٩	١,١٧٧,٩٣٩	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٢,٩١٥,٢٠٢	١٢,٥٧٥,٣٦٦	١٤	مطلوبات أخرى
١٨٤,١٩٦,٠٦١	٢٠٠,٠٠٣,٣٦٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال المدفوع
١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٦	إحتياطي إجباري
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٤٦,٢٧٧,٧٥٩	٤٥,١٤٧,١١٠		أرباح مدورة
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٣١٢,٣٦٧,٦٥٦		مجموع حقوق المساهمين
٤٩٧,٦٩٤,٣٦٦	٥١٢,٣٧١,٠١٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين


نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج ريشاني


المدير المفوض
نقولا ديمتري عبيد


مدير الحسابات
علي مهدي شعبان




عادل محمد الحصون

من شركة عادل الحصون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)





سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
أجازته رقم (١٨١)

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ١٦-٥-٢٠١٩

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨ غير مدققة	٣١ آذار ٢٠١٩ غير مدققة	إيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣,٢٤٥,٤٤٨	٨٤٨,٩٠٨	١٧ إيرادات الفوائد
(٣٦,٩٢١)	(٣١,٧٢١)	١٨ مصروفات الفوائد
٣,٢٠٨,٥٢٧	٨١٧,١٨٧	صافي إيرادات الفوائد
٥٢٢,٩٩٤	٣٩١,١٢٦	١٩ صافي إيرادات العمولات
٣,٧٣١,٥٢١	١,٢٠٨,٣١٣	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(٥٦,٨٦٠)	(١٧,٥٠٤)	صافي أرباح نشاط تحويل عملات أجنبية
١٦١,١٦١	١٤,٧٣٨	صافي أرباح العمليات الأخرى
٣,٨٣٥,٨٢٢	١,٢٠٥,٥٤٧	صافي إيرادات التشغيل
		المصروفات
(٦٧٨,٤٢٧)	(٧٨٦,٧٣٨)	٢٠ رواتب ومنافع الموظفين
(٧٩٣,١٢١)	(١,٠٥٥,٥١٦)	٢١ مصاريف تشغيلية أخرى
-	(٣٠٠,٠٠٠)	مخصصات ائتمانية
(٤٣,٠٧٤)	(١٩٣,٩٤٢)	استهلاكات
(١,٥١٤,٦٢٢)	(٢,٣٣٦,١٩٦)	إجمالي المصاريف
٢,٣٢١,٢٠٠	(١,١٣٠,٦٤٩)	صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٦٨,٩٦٢)	-	١٣ ضريبة الدخل
١,٩٥٢,٢٣٨	(١,١٣٠,٦٤٩)	صافي دخل الفترة (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار	
١,٠٠٨	(٠,٠٠٥)	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ اذار ٢٠١٨ غير مدققة	٣١ اذار ٢٠١٩ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١,٩٥٢,٢٣٨	(١,١٣٠,٦٤٩)	صافي دخل الفترة
-	-	إيرادات شاملة أخرى لن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
١,٩٥٢,٢٣٨	(١,١٣٠,٦٤٩)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٩٥٢,٢٣٨	(١,١٣٠,٦٤٩)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣١ اذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطيات اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	
						٣١ اذار ٢٠١٩
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
(١,١٣٠,٦٤٩)	(١,١٣٠,٦٤٩)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات
٣١٢,٣٦٧,٦٥٦	٤٥,١٤٧,١١٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ اذار ٢٠١٩
						٣١ كانون الاول ٢٠١٨
٣١٥,٤٥٦,٧٣٨	٤٦,٤٤٨,١٧١	١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٦٩,١٦٣	١٥,٤٣٩,٤٠٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٥,٥٩٧,٦١٦	٥,٣١٦,٤٧٤	-	-	٢٨١,١٤٢	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٧,٦٣١,٧٥٠)	(٧,٦٣١,٧٥٠)	-	-	-	-	توزيعات نقدية
٧٥,٧٠١	٧٥,٧٠١	-	-	-	-	تحويل الفائض من مخصص الائتمان
-	٢,٠٦٩,١٦٣	-	(٢,٠٦٩,١٦٣)	-	-	تحويلات للاحتياطيات
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥	٤٦,٢٧٧,٧٥٩	١,٥٠٠,٠٠٠	-	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨ غير مدققة	٣١ آذار ٢٠١٩ غير مدققة	الايضاحات
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
		الأنشطة التشغيلية
٢,٣٢١,٢٠٠	(١,١٣٠,٦٤٩)	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية:
٤٣,٠٧٥	١٩٣,٩٤٢	استهلاكات
٣,٧٤٦	٢٨٢,٤٩٠	مخصصات متنوعة
٢,٣٦٨,٠٢١	(٦٥٤,٢١٦)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧٨,٩٢٨)	(٢٦,٤٥٦)	(الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٨,٣٨١,٧١٥)	١٥,٢٩٨,٧٦٨	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(١٢,٦٩٩)	٥٦٥,٨٧٧	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٨٣٥,٣٦٩)	(٣٣٩,٨٣٦)	(النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٨,٩٤٠,٦٩٠)	١٤,٨٤٤,١٣٧	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	-	الضرائب المدفوعة
(٨,٩٤٠,٦٩٠)	١٤,٨٤٤,١٣٧	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٧٨٩,٤٣٨)	-	(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٩٦,٨٠٠)	(٢,٨٠٢,٥٩٨)	(شراء) بيع ممتلكات ومعدات
٣٨,٥٢٢,٦١٢	١٩,٥٣٢,٨٢٦	(شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٧,٤٣٦,٣٧٤	١٦,٧٣٠,٢٢٨	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٨,٤٩٥,٦٨٤	٣١,٥٧٤,٣٦٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٦٣,٦٨٢,٣٢٨	٤١١,٠٥٦,٩١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٢,١٧٨,٠١١	٤٤٢,٦٣١,٢٧٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٣

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٩ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

أسس توحيد القوائم المالية المرحلية الموحدة

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣١ آذار ٢٠١٩، تم توحيد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتحقق 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 ٣١ آذار ٢٠١٩ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٧: 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

يتم توحيد نتائج عمليات للشركة التابعة في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة من تاريخ ملكها 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.

٢٠١ 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 باصدار السخة 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 الزم المصارف بالافصاح وفقاً لمتطلبات 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 الاعمال الذي يتم من خلاله إدارة الاصل المالي وخصائص التشفقات النقدية التعاقدية الخاصة به. استبعد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ فئات التصنيف السابقة للموجودات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ كمتحفظ بها حتى الاستحقاق، أو قروض ومدنيين، أو متاحة للبيع، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لا يتم ايد فصل المشتقات المتضمنة في العقود اذا كان العقد الرئيسي يمثل اصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار. بدلاً من ذلك، يتم تقييم الاداة 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.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في تقديرات الخسائر الائتمانية على اساس ترجيح الاحتمالات ويتم قياسها بالقيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدية المخصوصة 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 اخذاً في الاعتبار المعدلات الائتمانية الداخلية والخارجية للموجودات وطبيعة وقيمة الضمانات والسدادية 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 لاداء على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى اعلى من المحافظ المجمعمة 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 المحفوظ 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 مترجة بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية مترجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادات الشاملة الاخرى.
- موجودات مالية مترجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر .

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع بأشعارات قصيرة الاجل

يشتمل النقد والودائع بأشعارات 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 واتراج النقد والودائع بأشعارات قصيرة الاجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي .

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف واتراج 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 .

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

مصرف الإئتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الأخرى .
تصنف أوراق الدين المالية اما بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى 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 الإيرادات الشاملة الأخرى .
تدرج الاستثمارات الأخرى 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 لزم 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 ، فإن 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	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٥,٦٢٠,٨٣٧	١٧,٩٧٦,٦٩٠	نقد في الخزائن
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٢٤٨,٥٣٧,٨٥٢	٣٠٣,٧٠٩,٠٤٧	حسابات جارية
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنك المركزي
٢٦,٢٠٤,١٣٧	٢٥,٨٢٧,٥٠٣	متطلبات الاحتياطي القانوني
٧٨٩,٤٣٨	٧٨٩,٤٧٤	تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع*
١٨٧,١٩٦	٢٠٣,٠٩٢	احتاطي خطابات الضمان
٣٤١,٣٣٩,٧٦٠	٣٧٨,٥٠٦,١٠٦	المجموع

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

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

(١٦٧٨٢١٢١٩) بتاريخ ٢١-١١-٢٠١٧ (ولا تزال الشركة تحت التأسيس)

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	حسابات جارية وتحت الطلب
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
١,٣٨٩,٩٥٣	١,٣٥٠,٧٢٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٣٠,٥٠٣,١٩٨	١٥,٤٩٤,٤٥٠	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
٣٧,٨٢٤,٠٠٠	٤٧,٢٨٠,٠٠٠	المجموع
٦٩,٧١٧,١٥١	٦٤,١٢٥,١٧٠	

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	كمبيالات وقروض منوحة *
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية مدينة
٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٢٩٤,٦٠٩	المجموع
٥,٧٩١,٢٢٦	٥,٧٩١,٢٢٦	قوائد 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢٠١٨):

٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار (أي مانسته (١٠٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٨: ١٠٠%).

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
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٦. موجودات مالية بالقيمة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٨١,٣٧٠,٠٠٠	٦١,٣٧٠,٠٠٠	سندات خزينة قصيرة الاجل
(٩٢١,١٦٧)	(٤٥٣,٩٩٣)	قوائد سندات الخزينة
٨٠,٤٤٨,٨٣٣	٦٠,٩١٦,٠٠٧	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	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،

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩

أراضي	مباني	آلات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	أجهزة واثاث	مركز بيانات	المجموع
دينار عراقي							
(بآلاف الدنانير)							
٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	٣٨٠,٢٩٠	٢٢٩,٢٠٢	٢,٢٦٦	٣,٦٩٢,٩٩٢	-	٦,٨٩٠,١٦٧
-	-	-	-	-	١٤,٨١٢	٢,٥١٥,١٥٥	٢,٥٢٩,٩٦٧
-	(١٠٥,١٥٣)	-	-	-	(٨,٩٣٨)	-	(١١٤,٠٩١)
٢,٠٠٦,٠٦١	٥٧٩,٣٥٦	٢٧٥,١٣٧	٢٢٩,٢٠٢	٢,٢٦٦	٣,٦٩٨,٨٦٦	٢,٥١٥,١٥٥	٩,٣٠٦,٠٤٣
-	٣٧٢,٩٢٦	٣٦٧,٠٢٤	١٢٠,٠٠٤	١,٨٠٧	٣,٠٠٠,٢٩٥	-	٣,٨٦٢,٠٥٦
-	٢,٩٣٤	١٠,٤٠٠	١١,٦٨٠	-	٥٣,٣٥٧	١١٥,٥٧١	١٩٣,٩٤٢
-	-	(١٠٥,١٥٣)	-	-	(٨,٢٧٥)	-	(١١٣,٤٢٨)
-	٣٧٥,٨٦٠	٢٧٢,٢٧١	١٣١,٦٨٤	١,٨٠٧	٣,٠٤٥,٣٧٧	١١٥,٥٧١	٣,٩٤٢,٥٧٠
٢,٠٠٦,٠٦١	٢٠٣,٤٩٦	٢,٨٦٦	٩٧,٥١٨	٤٥٩	٦٥٣,٤٨٩	٢,٣٩٩,٥٨٤	٥,٣٦٣,٤٧٣
-	١,٤٨٤,٦٦٨	-	-	-	-	٥٨,١٥٥	١,٥٤٢,٨٢٣
٢,٠٠٦,٠٦١	١,٦٨٨,١٦٤	٢,٨٦٦	٩٧,٥١٨	٤٥٩	٦٥٣,٤٨٩	٢,٤٥٧,٧٣٩	٦,٩٠٦,٢٩٦

التكلفة:

بداية السنة

اضافات

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	وأجهزة 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

استبعادات

نهاية السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

المحمل للسنة

استبعادات

نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ**

صافي القيمة الدفترية

* قامت لجنة تقييم العقارات في البنك المركزي من اعادة تقييم بعض عقارات المصرف وبلغ فرق التقييم زيادة عن الكلفة بمبلغ (١,٣٢٤,٦٩٩) الف دينار ولم يتم عكس نتائج التقييم على البيانات المالية بسبب عدم اكتمال التقييم لكافة اراضي المصرف .

** تمثل مشاريع تحت التنفيذ تكلفة فتح فروع جديدة للمصرف.

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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٩. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,١٦٦,٨١٤	١,١٣٧,٩٢٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٠٧,٧٦١	٤٠٧,٧٦١	مدينو نشاط الجاري
٢٧٥,٢٣٠	٣٢١,٣٦٦	فوائد وإيرادات مستحقة
١٢,٧٠٤	١٩,٠٠٦	سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
٤,١٨٤	٧,٠٩١	أخرى
١,٨٩٠,٩٨٢	١,٩١٧,٤٣٧	المجموع

١٠. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٩

المجموع	أفراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١٥٢,٧٢٣,٨٣٠	٢٤,٣٩٧,٢٨٠	١٢٨,٣٢٦,٥٢٨	٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٤٠٥,٨٤٣	٢٢,٢٦٧,٨٦٣	١٣٧,٩٨٠	-	ودائع توفير
٢,٥٣٥,٣٨٠	٢٣٩,٣٢٥	٢,٢٩٦,٠٥٥	-	ودائع لأجل
١٧٧,٦٦٥,٠٥٣	٤٦,٩٠٤,٤٦٨	١٣٠,٧٦٠,٥٦٣	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	٢٧,٤٨٠,٣٢٩	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
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٤٤٧,٨٤٠	٤,٠١٣,٧١٧	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٥٦,٠٤٣	٥٦,٠٤٣	تأمينات مقابل اعتمادات
٢٠,١٠٠	٢٠,١٠٠	تأمينات اخرى
٣,٥٢٣,٩٨٣	٤,٠٨٩,٨٦٠	المجموع

١٢. المخصصات المتنوعة

فيما يلي الحركة على المخصصات المتنوعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢١٢,٦٥٩	٢١٢,٦٥٩	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
١,٢١٦,٣٩٨	١,٢١٦,٣٩٨	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
٢,٧٨٣,٥٩٥	٣,٠٦٦,٠٨٥	مخصصات متنوعة
٤,٢١٢,٦٥٢	٤,٤٩٥,١٤٢	المجموع

١٣. ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار 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
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
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	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٧,٢٣٢,٢٧٢	٧,٢٨٩,٢٢٨	ذمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
٢,١٢٣,٧٤٢	١,٠٢٠,٢٧٠	شيكات بنكية مصدقة
١,٢٥٢,٠٤٩	٢,٠٣٧,١٢٧	مبالغ غير مطالب بها
٥٨٥,١١٩	٦٨٥,٥٦٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٤٥٩,٠٩٢	٤٥٩,٢٦٨	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٠٠,٩١١	٢٠٠,٩١١	ايرادات غير متحققة
١٩٨,٧٨٣	١٦٠,٧٣٨	الصكوك والسفاح السحوبة على المصرف
١٤٣,٠١٠	١٣٨,٣٧٣	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٢٩,٥١٠	٤٤,٤٢٤	دائنو نشاط غير جاري
١٢١,٦٤٢	١٢١,٦٤٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٩٦,٢١٥	٧٢,٥٧٥	حوالات مسحوبة على المصرف
٨٤,٨٤٧	٨٧,٢٢٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٧٥,٠٠٢	٣٨,١٧٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٦١,٢٢٦	٧٧,٤١٢	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
٢٢,١٧٧	٢٧,٠٣٩	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
١٣,٤١٧	-	رسوم الطوابع المالية
١,٠٢١	٢٣٣	اخرى
١٢,٩١٥,٢٠٢	١٢,٥٧٥,٣٦٦	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
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٥. رأس المال

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

١٦. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إجباري

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقنطع 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:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
		تسهيلات ائتمانية مباشرة
٦٠٨	-	حسابات جارية متينة
٨٥,١٩٩	١١٨,٧٦٧	فوائد أرصدة بنك مركزي
٣,٠١٦,٤١٠	٤٦٧,١٧٤	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٣,٢٣١	٢٦٢,٩٦٧	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣,٢٤٥,٤٤٨	٨٤٨,٩٠٨	المجموع

١٨. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥,٦٢٠	٢١,٤٥٤	فوائد ودائع توفير
١١,٣٠١	١٠,٢٦٧	فوائد ودائع لأجل
٣٦,٩٢١	٣١,٧٢١	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
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

١٩. صافي إيرادات العمولات

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٧,٤٣٨	٢١٨,٨٧٧	عمولات دائنة:
٦٩,٩٣٦	١٤٩,٥٢٣	عمولات حوالات بنكية
٢٣٥,٥٩٨	١٤٠,٨٦٨	عمولات تسهيلات غير مباشرة
٥٨٢,٩٧٢	٥٠٩,٢٦٨	أخرى
(٥٩,٩٧٨)	(١١٨,١٤٢)	مجموع العمولات الدائنة
٥٢٢,٩٩٤	٣٩١,١٢٦	تنزل: عمولات مدينة
		المجموع

٢٠. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٦٢٤,٥٩٣	٧٣١,٨٠٦	رواتب ومنافع الموظفين
٤٤,١٩١	٥١,٣٨٢	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٥,٩٢٥	٣,٥٥٠	تجهيزات العاملين
٣,٧١٨	-	تدريب الموظفين
٦٧٨,٤٢٧	٧٨٦,٧٣٨	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

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢١. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١٨٣,٠٣٢	١٧٨,٣٠٥	استئجار مباني ومنشآت
١٣١,٩٠٦	١٤٨,٩٦٠	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٣٨,١٦٤	١٢٤,٧٢٠	استئجار خطوط اتصال
٥٠,٦٢٤	١٠٤,١٦٤	تأمين
٩٤,٠٦٥	٩٢,٩٧٣	صيانة
٤,٩٤٠	٨٨,٠٤٦	رخص وبرامجيات
٢,٢٥٠	٧٧,٩٨١	خدمات قانونية
١٢,٨٨٥	٥٧,٣٧٢	خدمات مهنية واستشارات
٦٧,٨٠٠	٤٧,٧٤٠	سفر وإيفاد
١٠٠,٢٢١	٣١,٥٩٣	اشتركاك
٣,٥٢٣	٢٣,٧٧٤	اجور تدقيق الحسابات
٩,٢٣٣	٢٠,٥٥٤	نقل اثاث ونقود
٨,٨٤٤	١٢,٥٥٦	إتصالات وانترنت
-	١٠,٢٥٤	مؤتمرات
٥,٧٧٤	٧,٦٨٠	قرطاسية
٣,٠١٨	٥,٤١١	اللوازم والمهمات
٣,٣٠٨	٥,٢٠١	البوقود والزيوت
٣,٣٠٨	٤,١٥٧	كهرباء
٦٧٥	٣,٦٨٣	ضيافة
١,١٦٣	٢,٧١٢	مصروفات خدمية أخرى/تنظيف وخدمات
١,٥٣٨	١,٩٨٠	استئجار وسائل نقل وانتقال
٥٨,٤٩٣	١,٤٩٥	رسوم
-	١,٤٠٠	تدريب الموظفين
٩٠٧	٩٣٩	ماء
-	٦٦٢	خسائر راسمالية
٣,٢٥١	-	إعلانات
٤,١٩٩	١,٢٠٤	أخرى
٧٩٣,١٢١	١,٠٥٥,٥١٦	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
٣١ آذار 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،

٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٩٥٢,٢٣٨	(١,١٩٨,٠٩٢)	صافي ربح الفترة (خسارة) (بالآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالآلاف)
٠,٠٠٨	(٠,٠٠٥)	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:

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١٢٣,١١٣,٩٥٩	٣٧٨,٥٠٦,١٠٦	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦٩,٠٩٥,٠٩١	٦٤,١٢٥,١٧٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٣١,٠٣٩)	—	ودائع لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩٢,١٧٨,٠١١	٤٤٢,٦٣١,٢٧٦	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
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

٢٤. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
١,٨٨٠,٢٢١	١,٣٨٢,٩٦٠	اعتمادات
٦٢,٢٤١,٦٠٠	٧٧,٦٩٤,٥٠٤	خطابات ضمان
٦٤,١٢١,٨٢١	٧٩,٠٧٧,٤٦٤	المجموع

٢٥. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ آذار ٢٠١٩	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	بنود رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال والمدفوع
١٦,٩٣٠,١٢٩	١٧,٢١١,٢٧٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٤,٥١٦,٤٠٣	٤٠,٩١٢,١٦٣	الأرباح الغير موزعة
٣٠١,٤٤٦,٥٣٢	٣٠٨,١٢٣,٤٣٣	مجموع رأس المال الأساسي
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٧٣٠,٨١٣	رأس المال المساند
٥,٣٨٠,٨٧٩	٥,٧٣٠,٨١٣	احتياطيات عامة
٣٠٦,٨٢٧,٤١١	٣١٣,٨٥٤,٢٤٦	مجموع رأس المال المساند
٢٣,٧٨٣,١٦٠	٢٤,٤٦٧,٦٠٤	مجموع رأس المال الأساسي و المساند
٥٩,٠٦٨,٧٤٦	٥٩,٠٦٨,٧٤٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
%٣٧٠	%٣٧٥,٧١	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
		معييار وكفاية رأس المال %

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

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 ببدء بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وبالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (٩٠%)

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

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٧٤%) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ٥١٠%) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٠٩٢%) كما في ٣١ آذار ٢٠١٩ (٣١ كانون الأول ٢٠١٨ : ١١٤٣%) .

٢٧. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف.

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٨٩٧) مليون دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٥٠٦) مليون دينار واجمالي المخصصات الخاصة الحالية البالغة (٩,٤٠٢) مليون دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣١ آذار 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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

٣١ آذار 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)		
-	-	-	٣٧٨,٥٠٦,١٠٦	بالتكلفة المطفأة	نقد وارصدة لدى المركزي
(٨٦,٨٣٩)	-	٨٦,٨٣٩	٦٤,١٠٩,٢٢٢	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
-	-	-	٦٠,٩١٦,٠٠٧	بالتكلفة المطفأة	سندات الخزينة
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
(٥٥,٤٦٥)	٣٦,٤٨٣	٩١,٩٤٨	١,٣٨٢,٩٦٠		الاعتمادات
١,٠٣٩,٨٨٩	١,١٧٩,٩١٤	١٤٠,٠٢٥	٧٧,٦٩٤,٥٠٤		خطابات الضمان
-	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	٨,٠٨٥,٨٣٥	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية
٨٩٧,٥٨٥	٩,٤٠٢,٢٣٢	٨,٥٠٤,٦٤٧	٥٩٠,٧٩٤,٦٣٤		

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