

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

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

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
القوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الايضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢١ ولغاية ٣٠/حزيران/٢٠٢١

المحتويات

<u>رقم البيان</u>	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	<u>أولاً:</u>
<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيانات 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	
(٦-٢٦)	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	<u>ثالثاً:</u>

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير المراجعة

المقدمة

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

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

١- نتيجة النشاط

لا يزال المصرف يتبع سياسة ائتمانية متحفظة جداً حيث انه بالرغم من ان نسبة النقد والاصدة لدى البنك المركزي العراقي والبنوك الاخرى تشكل في ٣٠/٦/٢٠٢١ مانسبته ٩٢,٨٪ من اجمالي موجودات المصرف بذلك التاريخ، فأن المصرف لم يوظف هذه الاموال الفائضة في منح الائتمان او الحصول على استثمارات وذلك لغرض تجنب الخسائر المتكررة حيث حقق المصرف خسائر بأكثر من (٨,٥) مليار دينار للسنتين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ مع وجود خسائر لهذه السنة وحسب الميزانية المرفقة بمبلغ (٢,٥) مليار دينار .

- ٢- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية" .
- ٣- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني /٢٠٢١ ولغاية ٣٠ /حزيران/٢٠٢١ هي موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف و هي " شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية - المحدودة " والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته .
- ٤- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/٢٠٢٠ واصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ٣١/أذار/٢٠٢١ ، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



فرقد حسن احمد السلمان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

بغداد في ٢٦/ تموز/٢٠٢١

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠٢١ غير مدققة	إيضاح	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٤٣٤,٥٢٧,٩٥٩	٣	الموجودات نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٢٨,٨٧٣,٥١٩	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢١,٨٤٢,٤٤٦	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠,٦٨٧,٩٥٥	١٠,٣٧٣,١٦٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٩٨,٢٦٧	٥١٤,٢٤٧	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,١٠٨,٥٢٠	٢,٣٠٠,٠٢٤	١٠	موجودات أخرى
٥٢٧,٠٤٥,٤٤١	٤٩٩,٢٢٠,٨٣٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢١٧,٥٠١,٧٣٢	١٨٨,٩٨٦,٤٩٨	١١	ودائع العملاء
٥,٣٧٦,٧٨٤	٥,٣٣١,٣٧٨	١٢	تأمينات نقدية
٥,٤٠٧,٩٥٠	٥,٠٥٩,٣٤٩	١٣	مخصصات متنوعة
٣,٦٤٤	-	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥,٠٥٥,٨٨٦	٨,٦٥٥,٧٠٨	١٥	مطلوبات أخرى
٢٣٣,٣٤٥,٩٩٦	٢٠٨,٠٣٢,٩٣٣		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال المدفوع
١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٧	إحتياطي الزامي
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي توسعات
٢٦,٤٧٨,٠٨٩٩	٢٣,٩٦٧,٣٥٨		أرباح مدورة
٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥	٢٩١,١٨٧,٩٠٤		مجموع حقوق المساهمين
٥٢٧,٠٤٥,٤٤١	٤٩٩,٢٢٠,٨٣٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المفوض
عمرو مصطفى الشهابي

المدير المالي
علي نزار الحسني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان

فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في العراق
شركة فرقد السلطان وشركاه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(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 ٢٦- تموز- ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة


مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ قائمة (ب)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاحات	
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
١,١٥٧,٤٣٢	٤٢٦,٥٣٩	١٨	إيرادات الفوائد
(٥٢,٦٠١)	(٣٧,١٨٧)	١٩	مصروفات الفوائد
١,١٠٤,٨٣١	٣٨٩,٣٥٢		صافي إيرادات الفوائد
١,٢٤٨,٠٣١	١,٦٩٩,٨٥٥	٢٠	صافي إيرادات العمولات
٢,٣٥٢,٨٦٢	٢,٠٨٩,٢٠٧		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥١٥,٤٤٠	٢٠٦,٢٦٢		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
٣٣٩,٨٦٦	٥٥,٤٢٨		استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
١٤,٧٨٦	١٠,٠٤٦		صافي أرباح العمليات الأخرى
٣,٢٢٢,٩٥٤	٢,٣٦٠,٩٤٣		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(١,٥٠١,١٤٣)	(١,٦٧٧,٤٥٩)	٢١	رواتب ومناقص الموظفين
(١,٦٢٥,٩٠٤)	(٢,٤٤٧,٣٠٤)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(٦٤٢,٦٥٢)	(٦٤٧,٧١٢)	٨,٩	استهلاكات و اطفاءات
-	(٨)		خسائر رأسمالية
(٢٦٥,٩٥٠)	(١٠٠,٠٠٠)	١٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٠٣٥,٦٤٩)	(٤,٨٧٢,٤٨٣)		إجمالي المصاريف
(٨١٢,٦٩٥)	(٢,٥١١,٥٤٠)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	١٤	ضريبة الدخل
(٨١٢,٦٩٥)	(٢,٥١١,٥٤٠)		صافي دخل (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠.٠٠٣)	(٠.٠١٠)	٢٣	حصة السهم من (خسارة) الفترة الحالية


المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي


المدير المالي
علي نزار الحسيني


معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ قائمة (ج)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠٢١ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)	
(٨١٢,٦٩٥)	(٢,٥١١,٥٤٠)	صافي الدخل (خسارة)
-	-	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
(٨١٢,٦٩٥)	(٢,٥١١,٥٤٠)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للسنة (خسارة)

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين

الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

قائمة (د)	مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	رأس المال	
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	
	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٤	٢٦,٤٧٨,٨٩٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
	(٢,٥١١,٥٤٠)	(٢,٥١١,٥٤٠)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (خسارة)
	٢٩١,١٨٧,٩٠٤	٢٣,٩٦٧,٣٥٨	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠	٢٩,٩٠٦,١٠٤	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
	(٨١٢,٦٩٥)	(٨١٢,٦٩٥)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل (خسارة)
	٢٩٦,٣١٣,٩٥٥	٢٩,٠٩٣,٤٠٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠

مجموع الدخل الشامل (خسارة)

الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ قائمة (هـ)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠٢١ غير مدققة	الإيضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
الأنشطة التشغيلية		
(٨١٢,٦٩٥)	(٢,٥١١,٥٤٠)	(خسارة) الفترة قبل الضريبة
٦٤٢,٦٥٢	٦٤٧,٧١٢	٨,٩ تعديلات لبنود غير نقدية:
(١١٣,٤٠٩)	(٣٤٨,٦٠٢)	١٣ استهلاكات و اطفاءات
(٣٤٠,٧٩٥)	(٢٦,١٣٠)	٥ مخصصات متنوعة
(٣٣٩,٨٦٦)	(٥٥,٤٢٧)	٥ مخصص فوائد معلقة
(٩٦٤,١١٣)	(٢,٢٩٣,٩٨٧)	مخصص خسائر ائتمان
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		
التغير في الموجودات والمطلوبات		
٦٨٠,٦٦١	٨١,٥٥٧	٥ (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٤٧٦,٣٢٤	(١٩١,٥٠٤)	١٠ (الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٢٠,٥٧١,٨٢٨	(٢٨,٥١٥,٢٣٥)	١١ (النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٩٤٤,٩٠٣)	(٤٥,٤٠٦)	١٢ (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٣٨٦,٢٥٠)	٣,٥٩٩,٨٢٣	١٥ (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
١٩,٤٣٣,٥٤٧	(٢٧,٣٦٤,٧٥٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	(٣,٦٤٤)	الضرائب المدفوعة
١٩,٤٣٣,٥٤٧	(٢٧,٣٦٨,٣٩٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٣٠,٦٤٩,١١٦	(٢١,٨٤٢,٤٤٧)	٦ (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٨٩,٤٧٤)	-	٧ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١٨٥,٩٦٠)	٩ (شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(١,٧٢٣,٣٣٩)	(٢٦٢,٩٤٤)	٨ (شراء) بيع ممتلكات ومعدات
٢٨,١٣٦,٣٠٣	(٢٢,٢٩١,٣٥١)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	-	أرباح موزعة
-	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٤٧,٥٦٩,٨٥٠	(٤٩,٦٥٩,٧٤٧)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٠٠,٣١٧,٥٧٠	٤٦٣,٤٠١,٤٧٨	٢٤ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

١. معلومات عامة

أ - نبذة عن تأسيس المصرف

أسس مصرف الائتمان العراقي في عام ١٩٩٨ برأسمال قدره (٢٠٠) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م/ش/٦٦١٥ في ١٩٩٨/٧/٢٥ وإجازة ممارسة الصيرفة في ١٩٩٨/١٠/٦ وتمكن من فتح أبوابه للعمل المصرفي في ١٩٩٨/١٠/١٤.

منذ مشاركة بنك الكويت الوطني بنسبة ٧٥٪ ومؤسسة التمويل الدولية بنسبة ١٠٪ من رأسمال المصرف في عام ٢٠٠٥، استمر مصرفنا في تعزيز موارده المالية وتطوير خدماته اسهاماً منه في تطوير الاقتصاد العراقي من خلال تقديم الخدمات المتميزة ولمختلف الأنشطة المصرفية والتجارية والاستثمارية التي تدخل تحت أحكام قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤. كما استمر المصرف في سياسته التوسعية في جميع أقسامه وأنشطته بما يتفق مع السياسات والإجراءات والقوانين والتعليمات النافذة.

- حصلت موافقة الهيئة العامة بتاريخ ٢٠١٢/٦/٢٩ على زيادة رأسمال المصرف ليصبح (١٥٠) مليار دينار؛ وقد اكتملت إجراءات الزيادة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٢٧٣٥ في ٢٠١٣/٩/٨.

- تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي واستناداً الى قرار الهيئة العامة للمصرف المتخذ بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١٠/١ بزيادة رأسمال المصرف من (١٥٠) مليار دينار الى (٢٥٠) مليار دينار؛ فقد بدأت إجراءات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١ واكتملت في أوائل شباط سنة ٢٠١٤ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٤٢١ والمؤرخ في ٢٠١٤/٢/٦.

وخلال سنة ٢٠١٤ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٨٤.٣ ٪) من رأس المال وانخفضت نسبة مؤسسة التمويل الدولية إلى ٦.٧٪ وتم انتخاب مجلس إدارة جديد.

وخلال سنة ٢٠١٩ أصبحت نسبة مساهمة بنك الكويت الوطني (٩١.٠٪) من رأس المال بعد شراء كامل حصة اسهم مؤسسة التمويل الدولية البالغة ٦.٧٪.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال فرع الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفروعه الأربعة المنتشرة داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

ب - أهداف المصرف الرئيسية:

يمارس المصرف نشاطاته المصرفية والاستثمارية والتمويلية بأشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانونه رقم (٥٦) لسنة ٢٠٠٤ وقانون المصارف رقم (٩٤) لسنة ٢٠٠٤ وتعليماتهما؛ كما يمارس هذه النشاطات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ والتعليمات الصادرة بموجبه.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

٢.١. أسس الاعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس المعايير المحاسبية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي النافذة المفعول والمتضمنة التحول من المعايير المحاسبية المحلية الى المعايير المحاسبية الدولية .

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

سعر صرف العملة الاجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة العمليات المالية وادارة الدين المرقم بالعدد ٢٤٤٠/١/٦ بتاريخ ٢٠٢٠-١٢-٢٠ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداء من تاريخه، وعليه قام المصرف بتعديل سعر صرف الدولار مقابل الدينار العراقي من (١١٨٢) الى (١٤٦٠) في السجلات المالية و الانظمة المصرفية.

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١، تم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة من تاريخ السيطرة، وتتحقق السيطرة عندما يكون المصرف قادراً على إدارة الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة وعندما يكون معرضاً للعوائد المتغيرة الناتجة من استثماره في الشركة التابعة أو يكون له حقوق في هذه العوائد، ويكون قادراً من خلال ممارسته السيطرة على الشركة التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة، تشمل القوائم المالية الموحدة المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وموجودات ومطلوبات ونتائج أعمال شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق 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 ٢٠٢١ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠٢٠: ١٠٠ مليون دينار عراقي).

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

٢,٢ التغيير في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٠١٤ باصدار النسخة المعدلة للمعيار الدولي رقم (٩) وعلى ان يتم تطبيقه ابتداء 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 الاول 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 الادوات المالية: التحقق والقياس، قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الادوات المالية والذي يسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وفقاً لما هو موضح ادناه،

فيما يلي ملخص التغييرات الاساسية 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 المشتريات المتضمنة في العقود إذا كان العقد الرئيسي يمثل أصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار ، بدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المختلطة ككل لغرض التصنيف ،

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لم يكن له أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية للمصرف فيما يتعلق بالمطلوبات المالية ،

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

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

تقييم نموذج الأعمال

يحدد المصرف نموذج أعمال عند المستوى الذي يعكس على النحو الأفضل كيفية إدارته لمجموعات الموجودات المالية لتحقيق الأغراض من الأعمال، ولا يتم تقييم نموذج أعمال على أساس كل أداة على حدة وإنما يتم تقييمه على مستوى أعلى من المحافظ المجمعّة ويستند إلى عدد العوامل الملحوظة، تتضمن المعلومات ذات الصلة ما يلي :

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتنفيذ تلك السياسات المعمول بها ،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر ،
- معدل التكرار المتوقع للمبيعات وقيمتها وتوقيتها في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات حول نشاط المبيعات في المستقبل ،

يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية عند التحقق المبدئي إلى الفئات التالية :

- موجودات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة،
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع بأشعارات قصيرة الأجل

يشتمل النقد والودائع بأشعارات قصيرة الأجل على النقد في الصندوق والحسابات الجارية والنقد في الحسابات تحت الطلب لدى البنوك الأخرى والودائع لدى البنوك التي تستحق خلال سبعة أيام ، ويتم تصنيف وادراج النقد والودائع بأشعارات قصيرة الأجل 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 بفعلية 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 بفعلية مقابل التغيرات في القيمة العادلة في حدود التغيرات في القيمة العادلة الخاصة بالمخاطر التي يتم تغطيتها،

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من اوراق الدين المالية والاستثمارات في الاسهم والاستثمارات الأخرى ، تصنف اوراق 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

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 .

عقود التأجير

يقوم المصرف في بداية عقد التأجير بتحديد ما اذا كان العقد يمثل عقد تأجير . ويكون العقد بمثابة عقد تأجير اذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام اصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما ، فاذا تم تحديد العقد كعقد تأجير ، يقوم المصرف بتسجيل الاصل المرتبط بحق الاستخدام و التزام التأجير في تاريخ بداية عقد التأجير . قام المصرف باختيار استخدام استثناءات الاعتراف لعقود التأجير التي تتضمن في تاريخ البدء مدة تأجير تبلغ ١٢ اشهر أو أقل وعقود التأجير التي يكون فيها الاصل الاساس منخفض القيمة.

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الاصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي للالتزام التأجير المعدل لاية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء، بالاضافة الى اي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكبدها. ويتم استهلاك الاصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير. ويتم تخفيض الاصل المرتبط بحق الاستخدام بصورة دورية وفقاً لخسائر الانخفاض في القيمة، أن وجدت.

مطلوبات عقود التأجير

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات التأجير التي لا يتم سدادها في تاريخ البدء ويتم خصمها باستخدام معدل الاقتراض الاضافي لدى المصرف. يتم قياس التزام التأجير لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية اضافة الى ذلك، يتم اعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود التأجير في حالة وجود أي تعديل أو تغيير في فترة التأجير أو تغيير في مدفوعات التأجير.

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يقوم المصرف بعرض الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ضمن " ممتلكات ومعدات " ومطلوبات عقود التأجير ضمن " مطلوبات اخرى " في بيان المركز المالي الموحد.

- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ١٧٩,٤٧٠ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات " في بيان الدخل الموحد.
- تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ٨,٧٢٥ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد " في بيان الدخل الموحد.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٨,٦٤٥,٣٣٦	٣٤,٦٥٠,٠٧٣	نقد في الخزائن *
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٤٠٠,٨٨٥,٩١٠	٣٧١,٥٧٨,٠١٥	حسابات جارية**
٣١,٢١٩,٥٦٣	٢٨,٠٧٦,٩٢٤	متطلبات الاحتياطي القانوني
٢٢١,٠٦١	٢٢٢,٦٤٧	احتياطي خطابات الضمان
٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٤٣٤,٥٢٧,٩٥٩	المجموع

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٢٠,١٣٦,١١٤ الف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٩,٥٠٠,٣٥٢ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٣٧,١٥٧,٤٣٤ الف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٤,٤١٠,٢٢٨ الف دينار).

- لا تتعرض ارصدة النقد و الارصدة لدى البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٥٤,٢٥٤	١,٦٥٠,٩٨٤	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٦,١٨٥,٥٦٨	٢٧,٣٥٣,٣٠٢	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤,٣٨٠,٠٠٠	-	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
(١٣٠,٧٦٧)	(١٣٠,٧٦٧)	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٢٨,٨٧٣,٥١٩	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٢١٣,٠٥٢	كمبيالات و قروض ممنوحة
٥,١٨١,٩٣٢	٥,١٨١,٩٣٢	حسابات جارية مدينة
٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٣٩٤,٩٨٤	المجموع
(٤,٢٤٨,٥٧٨)	(٤,٢٢٢,٤٤٩)	تنزل: فوائد معلقة
(٣,٢٢٧,٩٦٣)	(٣,١٧٢,٥٣٥)	تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	الرصيد

* بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧,٣٩٤,٩٨٤ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢٠٢٠):

٧,٤٧٦,٥٤١ (الف دينار) اي مانسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢٠: ١٠٠٪).

** تم تسديد قرضين مستحقين بقيمة اجمالية ٨١,٥٥٧ الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ٥٥,٤٢٨ الف دينار وايرادات فوائد بقيمة ١٤,٣٢٦ الف دينار.

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	٢١,٩٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية
-	(٥٧,٥٥٤)	الخصم
-	٢١,٨٤٢,٤٤٦	المجموع

استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكى المطروحة في الاسواق المالية العالمية بسعر فائدة (٦.٧٥٪) وتم شراؤها بخصم.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٨٨٩,٤٧٤	٨٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مخصص هبوط قيمة الاستثمار **
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	المجموع

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

* قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم ١٦٧٨٢١٢١٩ بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ فقد قام المصرف بإيداع المبلغ في حساب تأمينات لدى البنك المركزي. وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ آذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٨. ممتلكات ومعدات، صافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
١٤,٠٣١,٦٧١	٣,٣٨٧,٩٨٠	١,٣٦٦,٠٣٥	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٤٦,٣٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٢٨٦,٩٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١
٢٣٧,٥٩١	١٢٤,٢٧٥	٤٠,٤٢٦	-	١٠٠	-	٧٢,٧٩٠	-
-	(٢٣٧)	١,٠٨٢	-	(٨٤٥)	-	-	-
(١٠,٩٢٢)	(١,٦٩٦)	(٨,٤٧٢)	-	(٧٥٤)	-	-	-
١٤,٢٥٨,٣٤٠	٣,٥١٠,٣٢٢	١,٣٩٩,٠٧١	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٤٤,٧٢٩	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٣٥٩,٧٥٥	٢,٠٠٦,٠٦١
٥,٩٩٧,٩٨٧	١,٧٥٣,٤١٢	١,٠٩١,٩٨٧	١٨٩,٤١١	١,٨٠٤,٣٧٠	٧١٧,٨٨٤	٤٤٠,٩٢٣	-
٥٧٧,٧٣١	٢٧٦,٠١٠	٥٤,١٨٠	١٢,٢٩٣	٢٢,٥٤٥	١٧٩,٤٧٠	٣٣,٢٣٣	-
-	(٢٣٧)	٩٤٠	-	(٧٠٣)	-	-	-
(١٠,٦١٤)	(١,٦٩٦)	(٨,١٦٤)	-	(٧٥٤)	-	-	-
٦,٥٦٥,١٠٤	٢,٠٢٧,٤٨٩	١,١٣٨,٩٤٣	٢٠١,٧٠٤	١,٨٢٥,٤٥٨	٨٩٧,٣٥٤	٤٧٤,١٥٦	-
٧,٦٩٣,٢٣٦	١,٤٨٢,٨٣٣	٢٦٠,١٢٨	٢٧,٤٩٨	١١٩,٣١١	٩١١,٨٠٦	٢,٨٨٥,٥٩٩	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٦٧٩,٩٣٢	٢٣,٣٤٥	-	-	-	-	٢,٦٥٦,٥٨٧	-
١٠,٣٧٣,١٦٨	١,٥٠٦,١٧٨	٢٦٠,١٢٨	٢٧,٤٩٨	١١٩,٣١١	٩١١,٨٠٦	٥,٥٤٢,١٨٦	٢,٠٠٦,٠٦١

الإستهلاك المتركم:

نهاية الفترة
بداية الفترة
المحمل للفترة
مناقلة
استيعادات
نهاية الفترة
صافي القيمة الدفترية
مشاريع تحت التنفيذ
صافي القيمة الدفترية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

ممتلكات ومعدات، صافي (نتمة)

المجموع	الاجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
١١,٠٠٧,٩٩٤	٣,٢٤٣,٣٢٤	١,٣٤٩,١٠٠	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٣٢,٨٧٣	١,٦٦٨,٠٧٨	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٨٨٢,٥٩٥	٨٤,٠٦٤	٧٣,١٠٧	-	١٧,٨١٥	-	٢,٧٠٧,٦٠٩	-
٣٤٤,٤٨٤	-	-	-	-	٣٤٤,٤٨٤	-	-
-	٦٠,٥٩٢	(٥٦,١٧٢)	-	(٤,٤٢٠)	-	-	-
(٢٠٣,٤٠٢)	-	-	-	-	(٢٠٣,٤٠٢)	-	-
١٤,٠٣١,٦٧١	٣,٣٨٧,٩٨٠	١,٣٦٦,٠٣٥	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٤٦,٢٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٢٨٦,٩٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١
٤,٨٦٥,٥١٠	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٣١١	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	-
١,٢٤٤,٨٨٢	٥٤٤,٠٣٣	١٨٨,٦١٩	٣٢,٧٧٧	٧٤,٩٥٣	٣٠٨,١١١	٥٦,٣٨٩	-
١٣٠,٩٩٧	-	-	-	-	١٣٠,٩٩٧	-	-
-	٣٥,١٥٥	(٤٧,٨٤٣)	-	١٢,٦٨٨	-	-	-
(٢٠٣,٤٠٢)	-	-	-	-	(٢٠٣,٤٠٢)	-	-
٥,٩٩٧,٩٨٧	١,٧٥٣,٤١٢	١,٠٩١,٩٨٧	١٨٩,٤١١	١,٨٠٤,٣٧٠	٧١٧,٨٨٤	٤٤٠,٩٢٣	-
٨,٠٣٣,٦٨٤	١,٦٣٤,٥٦٨	٢٧٤,٠٤٨	٣٩,٧٩١	١٤١,٨٩٨	١,٠٩١,٢٧٦	٢,٨٤٦,٠٤٢	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٦٥٤,٢٧١	١١,٩٣٤	-	-	-	-	٢,٦٤٢,٣٣٧	-
١٠,٦٨٧,٩٥٥	١,٦٤٦,٥٠٢	٢٧٤,٠٤٨	٣٩,٧٩١	١٤١,٨٩٨	١,٠٩١,٢٧٦	٥,٤٨٨,٣٧٩	٢,٠٠٦,٠٦١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

*تدرج الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز بالتكلفة، بعد تنزيل أي خسارة مسجلة عن انخفاض القيمة. تشمل التكلفة الرسوم المهنية، وبالنسبة للموجودات المؤهلة، تتم رسمة تكاليف الاقتراض وفقاً للسياسة المحاسبية للمصرف. ويتم تصنيف هذه الممتلكات في الفئة الملازمة ضمن الممتلكات والمعدات عندما تكون مكتملة وجاهزة للاستخدام. ويبدأ احتساب استهلاك هذه الموجودات، على غرار الموجودات من الممتلكات الأخرى، عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للاستخدام المقرر لها.

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٠٩,٩٦١	٣٦٥,٨٧٥	رصيد بداية الفترة
٦٦,٢٨٩	١١٤,١٦٠	إضافات خلال الفترة
(١١٠,٣٧٥)	(٦٩,٩٨٢)	ينزل: الاطفاء للفترة الحالية
٣٦٥,٨٧٥	٤١٠,٠٥٣	المجموع
٣٢,٣٩٢	١٠٤,١٩٤	يضاف: مشاريع تحت التنفيذ
٣٩٨,٢٦٧	٥١٤,٢٤٧	المجموع

- تشمل الموجوات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠٪

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٣٣٩,٩٥٧	١,٣٥٠,٠٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٩٧,٩٩٧	٣٩٧,٩٩٧	مدينو نشاط الغير الجاري
٢٩٠,٥٢٣	-	حساب المقاصة
٥,٨٨٩	٤٦١,٤٠٥	فوائد وإيرادات مستحقة
٩,١١١	١٧,٢٧٤	سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
١٤,٠٠٠	٢١,٥٠٠	تأمينات لدى الغير
١٧,٤٣٣	١٨,٢٢٩	مستحقات حساب المقسم الوطني
٩,٣٢١	٩,٣٢٤	أخرى
٢,١٠٨,٥٢٠	٢,٣٠٠,٠٢٤	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢١			
المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٦٨,٦٣٠,٩٣٨	١٧,٢٤٦,١٧٤	١٥١,٣٨٤,٧٦٤	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٠,٣٥٥,٥٦٠	٢٠,٣٥٣,٨٨٦	١,٦٧٤	ودائع توفير
١٨٨,٩٨٦,٤٩٨	٣٧,٦٠٠,٠٦٠	١٥١,٣٨٦,٤٣٨	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٩٤,٢٢٤,٨٣٠	٢١,٧٣٩,٢٢٣	١٧٢,٤٨٥,٦٠٧	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٢٣١,٩٠٢	٢٣,١٥٦,٥٨٤	٧٥,٣١٨	ودائع توفير
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٢١٧,٥٠١,٧٣٢	٤٤,٩٤٠,٨٠٧	١٧٢,٥٦٠,٩٢٥	المجموع

١٢. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٥,٣٤١,٧٨٤	٥,٢٩٦,٣٧٨	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	تأمينات مستلمة لتسديد تسهيلات مستحقة
٥,٣٧٦,٧٨٤	٥,٣٣١,٣٧٨	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,١٢٧,٢٤١	٣,٧٩٤,٧٢٤	مخصصات اخرى*
١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
١٨١,٧٩٩	١٦٥,٧١٥	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٥,٤٠٧,٩٥٠	٥,٠٥٩,٣٤٩	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣٠ حزيران ٢٠٢١				
الرصيد نهاية الفترة	التنزيلات	الإضافات	الرصيد بداية الفترة	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣,٧٩٤,٧٢٤	(٤٣٢,٥١٧)	١٠٠,٠٠٠	٤,١٢٧,٢٤١	مخصصات اخرى*
١,٠٩٨,٩١٠	-	-	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
١٦٥,٧١٥	(١٦,٠٨٤)	-	١٨١,٧٩٩	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٥,٠٥٩,٣٤٩	(٤٤٨,٦٠١)	١٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٧,٩٥٠	المجموع

*تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢/٩/٢١٩٩١) بتاريخ ٢٣/٠٩/٢٠١٩ والتي تخص غرامات مزاد العملة لسنة ٢٠١٢ (وحيث تم تقسيط مبلغ الغرامة الاجمالي بواقع ٤٨ قسط شهري) قام المصرف بتسديد مبلغ (٤٣٢,٥١٧) الف دينار للغرامة من حساب مخصصات اخرى خلال الفترة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ١٠٠,٠٠٠ الف دينار خلال الفترة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى لمواجهة القضايا المقامة ضد المصرف واي التزامات مستقبلية اخرى محتملة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	رصيد بداية الفترة
٥,٠٢٧	٣,٦٤٤	ضريبة الدخل المصرف المدفوعة خلال الفترة
-		ضريبة الدخل شركة الوساطة المدفوعة خلال الفترة
(١,٣٨٣)	(٣,٦٤٤)	رصيد نهاية الفترة
٣,٦٤٤	-	

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	نم دائنة - توزيعات نقدية
٤٧٥,٣٧٥	٤٧٤,٠٥٢	مطلوبات عقود التأجير
٧١٣,٨٨٢	٧٢٢,٦٠٨	شيكات بنكية مصدقة
٣٩٩,٥٥٠	١,٦٥٣,٥٨٠	صكوك مقاصة
١٢٩,٢١٠	-	مبالغ غير مطالب بها
١,٧٥٢,٦٣٧	٤,٢٨٤,٦٤٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٣٠٤,٩٣٨	٥٨٠,١٤٤	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
١٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨٧,٩٨١	١٨٧,٩٨١	الصكوك والسفاتيح المسحوبة على المصرف
٣٩١,٤٢٤	١١٩,٣٨٦	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
١٤٦,٤٨٣	٢٣٧,٧٧٠	دائنو نشاط غير جاري
٤٢,٦٥٨	٦٦	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١٤٤,٥٠٢	١٤٤,٥٠٢	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
١١٣,٥٤٦	١٩,٧١٣	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٠٨	٣١,٠٤٦	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
١٦,٥٤٧	٩,٥٣٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٢٩,٩٣٣	٢٩,٤٣٠	رسوم الطابع المالية
٣٣,٧٤٤	١٦,٥٤٦	اخرى
٦,٦٠١	٦,٥٣٨	
٥,٠٥٥,٨٨٦	٨,٦٥٥,٧٠٨	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

١٦. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ٢٥٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار عراقي.

١٧. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي إلزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي إلزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الإلزامي ما نسبته ١٠٠٪ من رأس مال المصرف، حيث بلغ رصيده كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١٥,٧٢٠,٥٤٦) الف دينار .

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٨,٥٥٦	١٤,٣٢٧	فوائد القروض و الحسابات الجارية المدينة
٣٦,٩٨٦	-	فوائد ارصدة بنك مركزي
٥١٩,٥٤٣	٤٠٦,٧٥٢	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٢,٣٤٧	٥,٤٦٠	فوائد ارصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,١٥٧,٤٣٢	٤٢٦,٥٣٩	المجموع

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٧,٦١٦	٢٨,٤٠٢	فوائد ودائع توفير
٤,٦٧٥	٦٠	فوائد ودائع لأجل
١٠,٣١٠	٨,٧٢٥	فوائد مطلوبات عقود التأجير
٥٢,٦٠١	٣٧,١٨٧	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٧٤٥,٨٢١	٦٥٨,٩٠٩
١٦٧,١٩٥	٢٢٥,٨٧٥
٥١٢,٢٦١	١,١٧٤,٧٢٩
١,٤٢٥,٢٧٧	٢,٠٥٩,٥١٣
(١٧٧,٢٤٦)	(٣٥٩,٦٥٨)
١,٢٤٨,٠٣١	١,٦٩٩,٨٥٥

عمولات دائنة:

عمولات حوالات بنكية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات مصرفية أخرى

مجموع العمولات الدائنة

تنزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٣٧٨,٦٢٩	١,٥٦١,٨٣٧
١٢٢,٥١٤	١١٥,٦٢٢
١,٥٠١,١٤٣	١,٦٧٧,٤٥٩

رواتب ومنافع الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٢. مصاريف تشغيلية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٧٥,٨٣٠	٣٢٥,٩٩٦	خطوط اتصال
٥٤,٥٣٨	٦٧,٦٧٩	انترنت
٢٠,٣٧١	٨,٧٦٠	استئجار مباني ومنشآت
٢٤٨,٤١٨	٣٣٧,٨٧٨	تأمين
٢٦٥,١٣٩	٣٢٧,٧٤٦	رخص وبرامجيات
١٠١,٠٢٥	٣٥٧,٦٠٠	ضريبة مدفوعة عن الموظفين*
٧٠,٥٧٣	٢٩,٥٥٠	خدمات قانونية
٦,٨٤٩	١٥,٢٠٢	صيانة مباني و اجهزة و مكاتب و وسائل نقل
١٥٩,٣٠٠	٢٢٤,٠٦٥	صيانة مركز البيانات
٥١,٩٧٣	٩٢,٥٣٦	صيانة اجهزة الصراف الالي
٣٢,١٣٥	٢٨,٦٢٦	سفر وإيفاد
٢٧,٨٢٠	٣٩,٣٦٣	اشتركاكات
٣٦,٠٠٠	١٨٦,٠٠٠	تبرعات**
-	١٠٧,٢٤٥	مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع***
١٨,٧٥٧	٦,٢١٥	خدمات مهنية واستشارات
٣٩,٤٣٧	٤٣,١٠٠	رسوم
٤٦,٥٤٨	٣٩,٢٥٠	اجور تدقيق
٤٧,٠٨٠	٢٩,٤٩٨	نقل النقود
١٧,٤٨٢	-	مؤتمرات
٩,٦٣٠	٧,٩٩٣	قرطاسية
١٢,٨٢٧	١٧,٣٨١	اللوازم والمهمات
١٢,١٥٣	٣١,٧٣٤	الوقود والزيوت
١٥,٤٥٤	٥٤,٠٤٥	كهرباء
١,٩٨٧	١,٣٣٠	ضيافة
٨,٥٢٤	٣,٤٥٥	مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
٤,٠٨٨	٤,٤٢٠	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢,٨٧٣	٢٤,٩٤٦	تدريب و تطوير
٣٥,١٠٠	٢٥,١٠٠	تعويضات وغرامات
٨٠٥	٤,٣١٠	ماء
-	٢,٠٢٣	تجهيزات العاملين
١,٣٤٨	٢,٠٣٢	إعلانات
١,٨٤٠	٢,٢٢٦	أخرى
١,٦٢٥,٩٠٤	٢,٤٤٧,٣٠٤	المجموع

* قام المصرف بتسديد مبلغ (٢٣١,٢١٧) الف دينار عن فرق ضريبة دخل الموظفين لعام ٢٠١٩

** قام المصرف بالمساهمة بمبلغ (١٥٠,٠٠٠) الف دينار بمبادرة تمكين من ضمن المبادرات الاجتماعية للبنك المركزي العراقي.

*** يقوم المصرف بتسديد مصاريف نسبة ضمان الودائع و البالغة ١ دينار عن كل عشرة الاف دينار من ودائع المصرف شهريا الى شركة ضمان الودائع العراقية ابتداء من شهر كانون الاول ٢٠٢٠.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٣. حصة السهم الأساسية من خسارة الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٨١٢,٦٩٥)	(٢,٥١١,٥٤٠)	صافي (خسارة) الفترة (بآلاف الدينانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار (٠.٠٠٠٣)	فلس/دينار (٠.٠٠١٠)	حصة السهم الأساسي من ربح (خسارة) الفترة

٢٤. النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٥٦,٧٣٩,٧٣٣	٤٣٤,٥٢٧,٩٥٩	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٣,٥٧٧,٨٣٧	٢٨,٨٧٣,٥١٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٠٠,٣١٧,٥٧٠	٤٦٣,٤٠١,٤٧٨	المجموع

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٥١,٠٣٨	١,٣٣٦,٣٣٩	اعتمادات
٤٢,١٧٢,٤١٩	٤١,٨٣٦,٣٥٣	خطابات ضمان
٤٢,٥٢٣,٤٥٧	٤٣,١٧٢,٦٩٢	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

٢٦. كفاية رأس المال

حسب كتاب البنك المركزي بالعدد ١٩٢/٢/٩ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٧/٢٢ الذي صادق على الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية رأس المال للمصارف التجارية وفق متطلبات بازل (III & II)، والذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام ٢٠٢٠. وعليه قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وكما مبين ادناه:-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)
		Tier I Capital الشريحة الاولى
٣٠٠,٧١٥,١١٠	٣٠٠,٧١٥,١١٠	رأس المال المستثمر
(٨,٨٧٠,٦٥٥)	(١١,٤٠٩,٦٤٢)	العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر
-	-	العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي المستمر
-	-	رأس المال الأساسي الإضافي
<u>٢٩١,٨٤٤,٤٥٥</u>	<u>٢٨٩,٣٠٥,٤٦٨</u>	مجموع الشريحة الاولى
		الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)
-	-	القروض (الودائع) المساندة
١١٢,٨١١	٩٦٦,٦٢٢	الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به
١١٢,٨١١	٩٦٦,٦٢٢	مجموع الشريحة الثانية
<u>٢٩١,٩٥٧,٢٦٦</u>	<u>٢٩٠,٢٧٢,٠٩٠</u>	مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)
٨١,٥٨٤,٨٨٦	٧٨,٨١١,٠٢٥	إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان
-	٢٢,٣٠٣,٨٥٢	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق
٢٧,٩٨٨,٧٥٩	٢٧,٩٨٨,٧٥٩	إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل
١٠٩,٥٧٣,٦٤٥	١٢٩,١٠٣,٦٣٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)
<u>%٢٦٦,٤٤٨</u>	<u>%٢٢٤,٠٨٨</u>	إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استنادا الى قرار مجلس ادارة البنك المركزي العراقي رقم (١٦٧) لسنة ٢٠١٦ باعتماد نسبة تغطية السيولة (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 بادارة مخاطر السيولة وفقا لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الادنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠٪).

- الحد الادنى لنسبة صافي التمويل المستقر هو (١٠٠٪).

بلغت نسبة تغطية السيولة (٥٠١ ٪) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠: ٤٨٧٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٣٤٧ ٪) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠: ١٤١٤٪).

قام المصرف باحتساب نسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل المستقر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله.

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل احد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداء لصالح المصرف وتأييد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز اعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريرا جديدا يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي وتم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل المصرف. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة الاضبارة الى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة و كان تقرير اللجنة مؤيد لقرار المحكمة السابق الذي يوصي بجزء من المبلغ المطلوب ولم يصدر قرار المحكمة لغاية تاريخه.

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٢٦٣,٠٥٢) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٤٦١,٦٠٨) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,٧٢٤,٦٦٠) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ المرفق طيا.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١

الفرق	المخصصات القائمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	رقم الإيضاح	رقم الإيضاح	التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	رقم الإيضاح	رقم الإيضاح	التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
-	-	-	٣٩٩,٨٧٧,٥٨٦	٣	٣	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى المركزي
٦٧,٥١٢	١٣٠,٧٦٧	٦٣,٢٥٥	٢٩,٠٠٤,٢٨٧	٤	٤	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
(٨٥٠,٠٤٩)	-	٨٥٠,٠٤٩	-	٦	٦	بالتكلفة المطفأة	سندات خزينة حكومية
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧	٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
٢٤,٤٥٦	٣٦,٤٨٣	١٢,٠٢٧	١,٣٣٦,٣٣٩	٢٥	٢٥	بالتكلفة المطفأة	الاعتمادات
١,٠٢١,١٣٣	١,٠٦٢,٤٢٦	٤١,٢٩٣	٤١,٨٣٦,٣٥٣	٢٥	٢٥	بالتكلفة المطفأة	خطبات الضمان
-	٧,٣٩٤,٩٨٤	٧,٣٩٤,٩٨٤	٧,٣٩٤,٩٨٤	٥	٥	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية مباشرة
٢٦٣,٠٥٢	٨,٧٢٤,٦٦٠	٨,٤٦١,٦٠٨	٤٧٩,٥٤٩,٥٤٩				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة