

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/أيلول / ٢٠٢١

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 / ٢٠٢١ ولغاية ٣٠ / أيلول / ٢٠٢١

المحتويات

أولاً:	<u>تقرير مراقبي الحسابات</u>	رقم البيان
ثانياً:	<u>البيانات المالية</u>	
	❖ قائمة المركز المالي	(أ)
	❖ قائمة الدخل	(ب)
	❖ قائمة الدخل الشامل	(جـ)
	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	(د)
	❖ قائمة التدفقات النقدية	(هـ)
ثالثاً:	<u>إيضاحات حول البيانات المالية</u>	رقم الصفحة
		(٦ - ٢٦)

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/أيلول/٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 تمكنا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق , وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

وفيما عدا ما سيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترع 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 ٢٠٢١/٩/٣٠ مانسبته ٩٢,٥% 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 (٣,٩٨٩) 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 / أيلول / 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/ آذار / 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 السلمازي
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في إنكلترا
من شركة فرقد السلمازي وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)



سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بغداد في ٢٤/ تشرين الاول / ٢٠٢١

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

قائمة (أ)

٣٠ ايلول ٢٠٢١ غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ مدققة	إيضاح	الموجودات
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
٤٠٦,٨٧١,٣٣٥	٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٧,٠٠٠,٩٩٠	٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١,٨٥١,٠٧٩	-	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٠,٥٨٤,٩٦٧	١٠,٦٨٧,٩٥٥	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٩٨,٨٦٠	٣٩٨,٢٦٧	٩	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٨٣٤,٧٧٦	٢,١٠٨,٥٢٠	١٠	موجودات أخرى
٤٩٠,٤٣١,٤٨١	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١		مجموع الموجودات

١١	١٨٤,١٦٦,٥٤٤	٢١٧,٥٠١,٧٣٢	المطلوبات
١٢	٤,٧٢٦,١٤٣	٥,٣٧٦,٧٨٤	ودائع العملاء
١٣	٣,٤١٠,٤٧٩	٥,٤٠٧,٩٥٠	تأمينات نقدية
١٤	-	٣,٦٤٤	مخصصات متنوعة
١٥	٨,٤١٧,٨٨٠	٥,٠٥٥,٨٨٦	مخصص ضريبة الدخل
	٢٠٠,٧٢١,٠٤٦	٢٣٣,٣٤٥,٩٩٦	مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات

١٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
١٧	١٥,٧٢٠,٥٤٦	١٥,٧٢٠,٥٤٦	رأس المال المدفوع
	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	إحتياطي الزامي
	٢٢,٤٨٩,٨٨٩	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	إحتياطي توسعات
	٢٨٩,٧١٠,٤٣٥	٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥	أرباح مدورة
	٤٩٠,٤٣١,٤٨١	٥٢٧,٠٤٥,٤٤١	مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض
عمرو مصطفى الشنخولي
فرقد حسن احمد السلطان
زميل جمعية المحاسبين القانونيين في انكلترا
من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات
(تضامنية)

المدير المالي
علي نزار الحسني



معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان
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 ٢٤-تشرين الاول-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 ايلول ٢٠٢١ قائمة (ب)

٣٠ ايلول ٢٠٢٠ غير مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢١ غير مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
١,٣٩٢,٠٩٥	٨١٥,٦٧٤	١٨	إيرادات الفوائد
(٧٥,٣٤٧)	(٥٣,٨٢٩)	١٩	مصروفات الفوائد
١,٣١٦,٧٤٨	٧٦١,٨٤٥		صافي إيرادات الفوائد
١,٧٧١,٦٢٢	٢,٣٤٢,٩٤٧	٢٠	صافي إيرادات العمولات
٣,٠٨٨,٣٧٠	٣,١٠٤,٧٩٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
٥٨٥,٠١٧	١٩٣,٠٥٠		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
٣٣٩,٨٦٦	١٠٧,٤٢٨		استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
-	٤,٥٩٣		إيرادات رأسمالية
١٧,٧٥٢	١٤,٥٧٥		صافي أرباح العمليات الأخرى
٤,٠٣١,٠٠٥	٣,٤٢٤,٤٣٨		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(١,٩٦٣,٥٧٩)	(٢,٥٢٧,٩٢٢)	٢١	رواتب ومنافع الموظفين
(٢,٤٠٠,٠٤٩)	(٣,٥٠٦,١٨٥)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(٩٤٨,٩٦١)	(٩٧٩,٣٤١)	٨,٩	استهلاكات و اطفاءات
(٣٥٤,٦٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	١٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٥,٦٦٧,١٨٩)	(٧,٤١٣,٤٤٨)		إجمالي المصاريف
(١,٦٣٦,١٨٤)	(٣,٩٨٩,٠١٠)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
-	-	١٤	ضريبة الدخل
(١,٦٣٦,١٨٤)	(٣,٩٨٩,٠١٠)		صافي دخل (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠,٠٠٧)	(٠,٠١٦)	٢٣	حصة السهم من (خسارة) الفترة الحالية

المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي



المدير المالي
علي نزار الحسني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان

مصرف الائتمان العراقي

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

٣٠ ايلول ٢٠٢٠ غير مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢١ غير مدققة	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(١,٦٣٦,١٨٤)	(٣,٩٨٩,٠١٠)	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
(١,٦٣٦,١٨٤)	(٣,٩٨٩,٠١٠)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للسنة (خسارة)

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

قائمة (د)					
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	إحتياطي الزامي	رأس المال	٣٠ ايلول ٢٠٢١ الرصيد في ١ كانون الثاني مجموع الدخل الشامل (خسارة) الرصيد في ٣٠ ايلول ٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥ (٣,٩٨٩,٠١٠)	٢٦,٤٧٨,٨٩٩ (٣,٩٨٩,٠١٠)	١,٥٠٠,٠٠٠ -	١٥,٧٢٠,٥٤٦ -	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ -	
٢٨٩,٧١٠,٤٣٥	٢٢,٤٨٩,٨٨٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٣٠ ايلول ٢٠٢٠</u>					
٢٩٧,١٢٦,٦٥٠ (١,٦٣٦,١٨٤)	٢٩,٩٠٦,١٠٤ (١,٦٣٦,١٨٤)	١,٥٠٠,٠٠٠ -	١٥,٧٢,٥٤٦ -	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ -	٢٠٢٠ الرصيد في ١ كانون الثاني مجموع الدخل الشامل (خسارة) الرصيد في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠
٢٩٥,٤٩٠,٤٦٦	٢٨,٢٦٩,٩٢٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	

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 ايلول ٢٠٢١ قائمة (هـ)

٣٠ ايلول ٢٠٢٠ غير مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢١ غير مدققة	الايضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(١,٦٣٦,١٨٤)	(٣,٩٨٩,٠١٠)	الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
٩٤٨,٩٦١	٩٧٩,٣٤١	٨,٩ استهلاكات و اطفاءات
(٢٤٧,٦٥٩)	٤٠٠,٠٠٠	١٣ مصروف مخصصات متنوعة
(٣٤٠,٧٩٥)	—	٥ مخصص فوائد معلقة
(٣٣٩,٨٦٦)	—	٥ مخصص خسائر ائتمان
(١,٦١٥,٥٤٣)	(٢,٦٠٩,٦٦٩)	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٨٠,٦٦١	—	٥ (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
٥٧٩,٤٨٧	(٧٢٦,٢٥٥)	١٠ (الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٦,٧٢٠,٢١٤	(٣٣,٣٣٥,١٨٨)	١١ (النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٤٢٣,١١٤)	(٦٥٠,٦٤١)	١٢ (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
—	(٢,٣٩٧,٤٧٢)	١٣ الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
(٨١١,١٣١)	٣,٣٦١,٩٩٤	١٥ (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
٥,١٣٠,٥٧٤	(٣٦,٣٥٧,٢٣١)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(١,٣٨٣)	(٣,٦٤٤)	الضرائب المدفوعة
٥,١٢٩,١٩١	(٣٦,٣٦٠,٨٧٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣٦,٤٩٨,٦٧٥	(٢١,٨٥١,٠٧٩)	٦ (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٧٨٩,٤٧٤)	—	٧ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٩,٧٢٦)	(٢٠٦,٤٠٠)	٩ (شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(١,٨٣٢,٥٨٣)	(٧٧٠,٥٤٦)	٨ (شراء) بيع ممتلكات ومعدات
٣٣,٧٩٦,٨٩٢	(٢٢,٨٢٨,٠٢٥)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
—	—	أرباح موزعة
—	—	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٣٨,٩٢٦,٠٨٣	(٥٩,١٨٨,٩٠٠)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	٥١٣,٠٦١,٢٢٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٩١,٦٧٣,٨٠٣	٤٥٣,٨٧٢,٣٢٥	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 الثلاثة 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 أعداد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

سعر صرف العملة الأجنبية

حسب قرار البنك المركزي الصادر بموجب كتاب دائرة العمليات المالية وإدارة الدين المرقم بالعدد ٢٤٤٠/١/٦ بتاريخ ٢٠-١٢-٢٠٢٠ باعتماد سعر الصرف الجديد ابتداءً 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 ايلول 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 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 ايلول 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 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 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 محاسبة 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 الأساسية المحاسبية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ثلاث فئات أساسية لتصنيف الموجودات المالية : الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ، وبالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ، وبالقائمة 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 كمحفظ بها حتى الاستحقاق ، أو قروض ومدينين ، أو متاحة للبيع، وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لا يتم إبد فصل المشتقات المتضمنة في العقود إذا كان العقد الرئيسي يمثل أصلاً مالياً يندرج ضمن نطاق المعيار ، بدلاً من ذلك، يتم تقييم الاداة 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 المخصصة بمعدل الفائدة الفعلية للاداة 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 ، يفقد المصرف تلك العناصر باستخدام نماذج المخاطر الائتمانية المناسبة إذا 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 المجمعة 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 بالقائمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
- موجودات مالية مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر،

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 وإدراج النقد والودائع بأشعارات قصيرة الأجل وفقاً للتكلفة المطفأة بواسطة معدل الربح الفعلي،

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

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وإدراج 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,

استثمارات مالية

تتكون الاستثمارات المالية لدى المصرف من أوراق الدين المالية والاستثمارات في الأسهم والاستثمارات الأخرى , تصنف أوراق الدين المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى استناداً إلى نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله إدارة تلك الأوراق المالية , تدرج الاستثمارات في الأسهم بصفة عامة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستثناء الاستثمارات المحددة التي يختارها المصرف للتصنيف وفقاً للقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى , تدرج الاستثمارات الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود التأجير

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ "عقود التأجير" في يناير ٢٠١٦ ويسري من تاريخ الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ , وحسب كتاب البنك المركزي رقم (٢٠٦/٣/٩) بتاريخ ٢٤ أيار ٢٠١٨ فإنه الزم المصارف بأعداد البيانات المالية وفقاً 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 الأصل الخاضع لحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل في الميزانية العمومية , ويتم إطفاء الأصل على مدى طول عقد التأجير والالتزام المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة , أن محاسبة المؤجر لم تتعرض لتغييرات جوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ .

عقود التأجير

يقوم المصرف في بداية عقد التأجير بتحديد ما إذا كان العقد يمثل عقد تأجير . ويكون العقد بمثابة عقد تأجير إذا كان ذلك العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية لقاء مقابل ما , فإذا تم تحديد العقد كعقد تأجير , يقوم المصرف بتسجيل الأصل المرتبط بحق الاستخدام والالتزام المالي المقابل 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 الأصل الأساس منخفض القيمة.

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

يتم قياس الأصل المرتبط بحق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والتي تشمل المبلغ الابتدائي للالتزام التأجير المعدل لآية مدفوعات تأجير يتم سدادها في أو قبل تاريخ البدء , بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئياً يتم تكبدها . ويتم استهلاك الأصل المرتبط بحق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة التأجير . ويتم تخفيض الأصل 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 تغير في فترة التأجير أو تغير 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 ٢٦٩,٢٠٦ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل الموحد.
 - تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٢,١٢٣ ألف دينار عراقي وتدرج ضمن "مصروفات الفوائد" في بيان الدخل الموحد.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٨,٦٤٥,٣٣٦	٢٩,٣٦٩,٨٨٦	نقد في الخزائن *
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٤٠٠,٨٨٥,٩١٠	٣٤٨,٦٥٨,٠٦٥	حسابات جارية **
٣١,٢١٩,٥٦٣	٢٨,٦٥٩,٩٤٨	متطلبات الاحتياطي القانوني
٢٢١,٠٦١	١٨٣,١٣٦	احتياطي خطابات الضمان
٤٨٠,٩٧٢,١٧٠	٤٠٦,٨٧١,٣٣٥	المجموع

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ١٤,٧٦٣,٦٥٨ الف دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٣٩,٥٠٠,٣٥٢ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٢٠,٦٣٩,٨٩٠ الف دينار كما في ٣٠ ايلول 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

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٥٤,٢٥٤	١,٦٥٠,٠٠٣	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٦,١٨٥,٥٦٨	٣٠,٨٨١,٧٥٤	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
٤,٣٨٠,٠٠٠	١٤,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
(١٣٠,٧٦٧)	(١٣٠,٧٦٧)	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة *
٣٢,٠٨٩,٠٥٥	٤٧,٠٠٠,٩٩٠	المجموع

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٠٥٣,٤٥٢	كمبيالات و قروض ممنوحة
٥,١٨١,٩٣٢	٥,١٨١,٩٣٢	حسابات جارية مدينة
٧,٤٧٦,٥٤١	٧,٢٣٥,٣٨٤	المجموع
(٤,٢٤٨,٥٧٨)	(٤,١١٦,١٥٥)	تنزل: فوائد معلقة
(٣,٢٢٧,٩٦٣)	(٣,١١٩,٢٢٩)	تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	الرصيد

* بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧,٢٣٥,٣٨٤ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (٢٠٢٠):

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

** تم تسديد قروض مستحقة بقيمة اجمالية ٢٤١,١٥٧ الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ١٠٧,٤٢٨ الف دينار وايرادات فوائد بقيمة ١٤,٣٢٨ الف دينار.

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
-	٢١,٩٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية
-	(٤٨,٩٢١)	الخصم
-	٢١,٨٥١,٠٧٩	المجموع

استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدولار الامريكي المطروحة في الاسواق المالية العالمية بسعر فائدة (٦.٧٥٪).

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١
٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول 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) ألف 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 اذار 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 ايلول ٢٠٢١

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

أجهزة كمبيوتر				موجودات مرتبطة			
المجموع	ومحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
١٤,٠٣١,٦٧١	٣,٣٨٧,٩٨٠	١,٣٦٦,٠٣٥	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٤٦,٢٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٢٨٦,٩٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١
٢٧٤,٦٩٣	١٥٤,٩٨٥	٤٦,٨١٨	-	١٠٠	-	٧٢,٧٩٠	-
-	(٢٣٧)	١,٠٨٣	-	(٨٤٦)	-	-	-
(٥٥,٨٣٤)	(٦,٨٣٦)	(٢٤,٧٧٨)	-	(٢٤,٢٢٠)	-	-	-
١٤,٢٥٠,٥٣٠	٣,٥٣٥,٨٩٢	١,٣٨٩,١٥٨	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٢١,٣٠٢	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	-
٨٧٣,٥٣٦	٤١٨,٤٣٧	٨٢,٥٣٧	١٨,٤٣٩	٣٤,٨٨١	٢٦٩,٢٠٦	٥٠,٣٦١	-
-	(٢٣٧)	٩٤١	-	(٧٠٤)	-	-	-
(٥٥,٥١٦)	(٦,٨٣٧)	(٢٤,٤٦٠)	-	(٢٤,٢١٩)	-	-	-
٦,٨١٦,٠٠٧	٢,١٦٤,٧٧٧	١,١٥١,٠٠٥	٢٠٧,٨٥٠	١,٨١٤,٣٢٩	٩٨٧,٠٩٠	٤٩٠,٩٥٥	-
٧,٤٣٤,٥٢٣	١,٣٧١,١١٥	٢٣٨,١٥٣	٢١,٣٥٢	١٠٦,٩٧٤	٨٢٢,٠٦٩	٢,٨١٨,٧٩٩	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,١٥٠,٤٤٤	٩٧,٩٨٨	-	-	-	-	٣,٠٥٢,٤٥٦	-
١٠,٥٨٤,٩٦٧	١,٤٦٩,١٠٣	٢٣٨,١٥٣	٢١,٣٥٢	١٠٦,٩٧٤	٨٢٢,٠٦٩	٥,٩٢١,٢٥٥	٢,٠٠٦,٠٦١

الإستهلاك المترك:

بداية الفترة

المحصول 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 ايلول ٢٠٢١

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

ممتلكات ومعدات، صافي (تنمة)

أجهزة كمبيوتر			موجودات مرتبطة			أراضي		
المجموع	دينار عراقي	و ملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	بقى الاستخدام	مباني	دينار عراقي
دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	دينار عراقي	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف 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	٩٥١,٢١١	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	-	
١,٣٠٤,٨٨٢	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 ايلول 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 الملائمة 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:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٦٥,٨٧٥	٤٠٩,٩٦١
٢٣٨,٧٩٣	٦٦,٢٨٩
(١٠٥,٨٠٨)	(١١٠,٣٧٥)
٤٩٨,٨٦٠	٣٦٥,٨٧٥
-	٣٢,٣٩٢
٤٩٨,٨٦٠	٣٩٨,٢٦٧
رصيد بداية الفترة	
اضافات خلال الفترة	
ينزل: الاطفاء للفترة الحالية	
المجموع	
يضاف: مشاريع تحت التنفيذ	
المجموع	

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

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٦٤,٨٥١	١,٣٣٩,٩٥٧
٢٢٩,٣١١	٣٩٧,٩٩٧
١,٨٨٣,٧٦٢	٢٩٠,٥٢٣
١٠١,٥٥٨	٥,٨٨٩
١,٣٥٠	٩,١١١
-	٢٤,٢٨٩
١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠
١٧,٦٧١	١٧,٤٣٣
٧٨٠,٢٧١	-
(٦٦٧,٣١٩)	-
٩,٣٢١	٩,٣٢١
٢,٨٣٤,٧٧٦	٢,١٠٨,٥٢٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	
مدينو نشاط الغير الجاري	
حساب المقاصة	
فوائد وإيرادات مستحقة	
سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين	
نفقات قضائية	
تامينات لدى الغير	
مستحقات حساب المقسم الوطني	
ارصدة قيد الشطب*	
مخصص ارصدة قيد الشطب**	
اخرى	
المجموع	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

*ارصدة قيد الشطب تمثل ارصدة مدورة وغير متحركة منذ عدة سنوات وتشمل سرقة فرع الكرمة بقيمة (١٥٢,٠٦٥) الف دينار، سرقة مكتب الصيرفة بقيمة (١٦,٦٢١) الف دينار، نفقات قضائية بقيمة (٢٤,٢٨٩) الف دينار، ذمم مدينة بقيمة (٩,١١١) الف دينار، مصاريف مدفوعة مقدما لعقود اتصالات قدمت في سنوات سابقة بقيمة (٥٧٨,١٨٦) الف دينار. ان المصرف ملتزم بشطب هذه الارصدة وذلك بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و الموافقات المطلوبة. **قام المصرف بتحويل مبلغ (٦٦٧,٣١٩) الف دينار من حساب مخصصات اخرى الى حساب مخصص ارصدة قيد الشطب (ايضاح ١٣) كان المصرف قد كونها في سنوات سابقة مقابل هذه الارصدة.

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١			
المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
١٦٤,٧٠٣,٢٦٣	١٤,٤٨٤,١٤٣	١٥٠,٢١٩,١٢٠	حسابات جارية وتحت الطلب
١٩,٤٦٣,٢٨١	١٩,٤٦١,٦٠١	١,٦٨٠	ودائع توفير
١٨٤,١٦٦,٥٤٤	٣٣,٩٤٥,٧٤٤	١٥٠,٢٢٠,٨٠٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠			
المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	(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 ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)	
٥,٣٤١,٧٨٤	٤,٦٦١,١٤٣	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٣٥,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	تأمينات مستلمة لتسديد تسهيلات مستحقة
٥,٣٧٦,٧٨٤	٤,٧٢٦,١٤٣	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 ايلول ٢٠٢١

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤,١٢٧,٢٤١	٢,١٨١,٩٢٤	مخصصات اخرى*
١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
١٨١,٧٩٩	١٢٩,٦٤٥	مخصص تعويض خدمة المنتسبين
٥,٤٠٧,٩٥٠	٣,٤١٠,٤٧٩	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣٠ ايلول ٢٠٢١			
الرصيد بداية الفترة	الاضافات	التنزيلات	الرصيد نهاية الفترة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤,١٢٧,٢٤١	٤٠٠,٠٠٠	(٢,٣٤٥,٣١٧)	٢,١٨١,٩٢٤
١,٠٩٨,٩١٠	-	-	١,٠٩٨,٩١٠
١٨١,٧٩٩	-	(٥٢,١٥٤)	١٢٩,٦٤٥
٥,٤٠٧,٩٥٠	٤٠٠,٠٠٠	(٢,٣٩٧,٤٧١)	٣,٤١٠,٤٧٩

مخصصات اخرى*

مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

مخصص تعويض خدمة المنتسبين

المجموع

*تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) الف دينار و حسب كتابهم المرقم (٢١٩٩١/٢/٩) 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 (٦٥٥,٤١٧) الف دينار للغرامة من حساب مخصصات اخرى خلال الفترة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ الف دينار خلال الفترة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى.

*قام المصرف بتسديد مبلغ (١,٠٢٢,٥٨١) الف دينار من حساب مخصصات اخرى عن تنفيذ قرار الحكم الصادر من محكمة الاستئناف (ايضاح ٢٨).

*قام المصرف بتحويل مبلغ (٦٦٧,٣١٩) الف دينار من حساب مخصصات اخرى الى حساب مخصص ارصدة قيد الشطب (ايضاح ١٠).

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 ايلول ٢٠٢١

١٤. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٥,٠٢٧	٣,٦٤٤
-	-
(١,٣٨٣)	(٣,٦٤٤)
٣,٦٤٤	-

رصيد بداية الفترة

ضريبة الدخل المصرف المدفوعة خلال الفترة

ضريبة الدخل شركة الوساطة المدفوعة خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٤٧٥,٣٧٥	٤٧٣,٩٥٤
٧١٣,٨٨٢	٤٦٣,٢٠٥
٣٩٩,٥٥٠	١,٢٠٠,٧٣٢
-	١,٠٠٣,١١٠
١٢٩,٢١٠	-
١,٧٥٢,٦٣٧	٤,١٤٥,٦٥٧
٣٠٤,٩٣٨	٥٠١,٨٠٦
١٣,٠٠٠	٢٣,٠٠٠
١٨٧,٩٨١	١٨٧,٩٨١
٣٩١,٤٢٤	١٤,٤٦٢
١٤٦,٤٨٣	١٦٧,٤٤٨
٤٢,٦٥٨	٢,٤٢٦
١٤٤,٥٠٢	١٤٤,٥٠٢
١١٥,١٦٧	-
١١٣,٥٤٦	٢٠,٢١٨
٣٨,٧٠٨	١٦,٦٠١
١٦,٥٤٧	٤,٠٢٠
٢٩,٩٣٣	٢٧,٢٦٠
٣٣,٧٤٤	١٤,٨٠٩
٦,٦٠١	٦,٦٨٩
٥,٠٥٥,٨٨٦	٨,٤١٧,٨٨٠

ذمم دائنة - توزيعات نقدية

مطلوبات عقود التأجير

شيكات بنكية مصدقة

مقبوضات لقاء بيع عقار

صكوك مقاصة

مبالغ غير مطالب بها

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة

الصكوك والسفاتج المسحوبة على المصرف

ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين

دائنو نشاط غير جاري

ارصدة الحسابات الجارية المغلقة

استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير

مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية

فوائد مستحقة غير مدفوعة

مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات

استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير

رسوم الطوابع المالية

اخرى

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 ايلول 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 ايلول ٢٠٢١ (١٥,٧٢٠,٥٤٦) ألف دينار .

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٧٨,٥٥٦	١٤,٣٢٨	فوائد القروض و الحسابات الجارية المدينة
٣٦,٩٨٦	-	فوائد ارصدة بنك مركزي
٦٦٩,٩٨٥	٧٨٣,٦٨٨	فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠٦,٥٦٨	١٧,٦٥٨	فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١,٣٩٢,٠٩٥	٨١٥,٦٧٤	المجموع

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٥,٨٠٥	٤١,٦٤٥	فوائد ودائع توفير
٤,٨٤٦	٦١	فوائد ودائع لأجل
١٤,٦٩٦	١٢,١٢٣	فوائد مطلوبات عقود التأجير
٧٥,٣٤٧	٥٣,٨٢٩	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 ايلول ٢٠٢١

٢٠. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٠٤٧,٩٧٣	١,٠٢٣,٩٧٨
٢٥٣,٩٢٧	٢٨٩,١٤٩
٨٣٩,٩٤٢	١,٦٧٠,٨٨١
٢,١٤١,٨٤٢	٢,٩٨٤,٠٠٨
(٣٧٠,٢٢٠)	(٦٤١,٠٦١)
١,٧٧١,٦٢٢	٢,٣٤٢,٩٤٧

عمولات دائنة:

عمولات حوالات بنكية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات مصرفية أخرى

مجموع العمولات الدائنة

تنزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

*لم يشترك المصرف في نافذة بيع العملة الاجنبية خلال عام ٢٠٢١.

٢١. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٧٨١,٤٩٤	٢,٣٥٩,٤٨٩
١٨٢,٠٨٥	١٦٨,٤٣٣
١,٩٦٣,٥٧٩	٢,٥٢٧,٩٢٢

رواتب ومنافع الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

المجموع

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٢٢. مصاريف تشغيلية

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٧٧,٣١٣	٤٢٦,٥٧٧	خطوط اتصال
٧٨,٤٠٥	٩٧,٨٦١	انترنت
٢٧,٤٦٣	١٣,١٤٠	استئجار مباني ومنشآت
٣٦٠,١٦١	٥٢٤,٩٤٨	تأمين
٣٩٧,٤٢٧	٤٦٧,٤٥٦	رخص وبرامجيات
١٤٤,٤٧٦	٤٥٩,٠٨٣	ضريبة مدفوعة عن الموظفين *
٩٧,٤٣٣	١٥٦,٨٤٩	خدمات قانونية
١٢,٤٧٨	١٩,٣٣٩	صيانة مباني و اجهزة و مكاتب و وسائل نقل
٢٤٠,٧٨٧	٣٣٨,٣٧٤	صيانة مركز البيانات
٧٩,٢٨٤	١٠١,٣٢٠	صيانة اجهزة الصراف الالي
٣٣,٤٢٧	٥١,٣٤٩	سفر وإيفاد
٤٢,٥٤١	٥١,٧٧٢	اشترابات
٥٤,٠٠٠	٢٠٤,٠٠٠	تبرعات **
-	١٣٨,٨٩٩	مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع ***
٢٧,٢٦٦	٦,٦٢٤	خدمات مهنية واستشارات
٨٤,٢٦٦	٦٢,٤٩٧	رسوم
٦٨,٥٢٤	٥٩,٢٥٠	اجور تدقيق
٦٦,٧٧٦	٤٠,٤٠٧	نقل النقود
١٧,٤٨٢	-	مؤتمرات
١٥,٠٥٩	١١,٩٤٩	قرطاسية
١٧,٥٠١	٢٤,٣٩٤	اللوازم والمهمات
٣٣,٥٧٥	٥٨,٤٠١	الوقود والزيوت
٥٧,٧٤٩	٧٣,١٢٤	كهرباء
٢,٢٠١	٢,٢٦٧	ضيافة
١٣,٢٠٨	٤,٨٩٦	مصرفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
٥,٩٥٥	٦,٠٧٧	استئجار وسائل نقل وانتقال
٢,٨٧٣	٣٢,٣٦٦	تدريب و تطوير
٣٥,١٥٢	٥٥,١٢٥	تعويضات وغرامات
٢,٧٧٢	٦,٠٩٧	ماء
١٥٤	٢,٤٨٣	تجهيزات العاملين
١,٣٦٣	٢,٠٤٢	إعلانات
٢,٩٧٨	٧,٢١٩	أخرى
٢,٤٠٠,٠٤٩	٣,٥٠٦,١٨٥	المجموع

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

(٢٨,٠٩٣) الف دينار عن فرق ضريبة دخل الموظفين لعام ٢٠٢٠

** 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 ايلول 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 ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
(١,٦٣٦,١٨٤)	(٣,٩٨٩,٠١٠)	صافي (خسارة) الفترة (بآلاف الدنانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار (٠.٠٠٧)	فلس/دينار (٠.٠١٦)	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 ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٤٦٨,٣٦٨,١٠٧	٤٠٦,٨٧١,٣٣٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٢٣,٣٠٥,٦٩٦	٤٧,٠٠٠,٩٩٠	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩١,٦٧٣,٨٠٣	٤٥٣,٨٧٢,٣٢٥	المجموع

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣٥١,٠٣٨	٣,٤٤٢,٥٠١	اعتمادات
٤٢,١٧٢,٤١٩	٤١,١٢٩,٠٠٥	خطابات ضمان
٤٢,٥٢٣,٤٥٧	٤٤,٥٧١,٥٠٦	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 ايلول ٢٠٢١

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 (II & III)، و الذي اوجب المصارف التجارية العاملة في العراق الالتزام بالضوابط الرقابية اعتباراً من الفصل الثاني لعام ٢٠٢٠. وعليه قام المصرف باحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله وكما مبين ادناه:-

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٣٠٠,٧١٥,١١٠	٣٠٠,٧١٥,١١٠
(٨,٨٧٠,٦٥٥)	(١٢,٩٦٨,٣٤٠)
-	-
-	-
٢٩١,٨٤٤,٤٥٥	٢٨٧,٧٤٦,٧٧٠
-	-
١١٢,٨١١	٨٧٩,٤٦٩
١١٢,٨١١	٨٧٩,٤٦٩
٢٩١,٩٥٧,٢٦٦	٢٨٨,٦٢٦,٢٣٩
٨١,٥٨٤,٨٨٦	٧٠,٣٥٧,٥٤٧
-	٣١,٠٩١,٨٧٨
٢٧,٩٨٨,٧٥٩	٢٧,٩٨٨,٧٥٩
١٠٩,٥٧٣,٦٤٥	١٢٩,٤٣٨,١٨٤
%٢٦٦,٤٤٨	%٢٢٢,٩٨٤

إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)

Tier I Capital الشريحة الاولى

رأس المال المستثمر

العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستثمر

العناصر الأخرى التي يتم خصمها من رأس المال الاساسي المستثمر

رأس المال الأساسي الإضافي

مجموع الشريحة الاولى

(Gone – Concern Capital) الشريحة الثانية

القروض (الودائع) المساندة

الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به

مجموع الشريحة الثانية

مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)

إجمالي الأصول المرجحة لمقابلة مخاطر الائتمان

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق

إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل

إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)

إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة

بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول 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 بإدارة مخاطر السيولة وفقا 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 (٤٨٧ ٪) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ : ٤٨٧ ٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٢٣٦ ٪) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ (٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ : ١٤١٤ ٪).

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

٢٨. القضايا المقامة على المصرف

صدر قرار محكمة الاستئناف بالعدد (١٠٦٥/١س/٢٠١٨) بتاريخ ٢٨-٠٦-٢٠٢١ بالزام المصرف بدفع مبلغ الى احد زبائنه بقيمة (١,٠٢٢,٥٨١) الف دينار وقد صدق القرار تمييزا بتاريخ ٢٦-٠٨-٢٠٢١ وعليه قام المصرف بتسديد المبلغ المذكور الى محكمة الكرامة تنفيذا للقرار .

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٢١٥,١٨٨) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٢٨٨,٨٢٢) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,٥٦٥,٠٦٠) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ المرفق طيا.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

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

٣٠ ايلول ٢٠٢١

الفرق	المخصصات القائمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	رقم الايضاح	التصنيف وفقا للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)			
-	-	-	٣٧٧,٦٣٢,٥٢٨	٣	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى المركزي
٦٤,٦٩٩	١٣٠,٧٦٧	٦٦,٠٦٨	٤٧,١٣١,٧٥٧	٤	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
(٨٥٤,٦٥٣)	-	٨٥٤,٦٥٣	٢١,٨٥١,٠٧٩	٦	بالتكلفة المطفأة	سندات خزينة حكومية
-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٤٧٤	٧	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
(٩,٠٣٨)	٣٦,٤٨٤	٤٥,٥٢١	٣,٤٤٢,٥٠١	٢٥		الاعتمادات
١,٠١٤,١٧٩	١,٠٦٢,٤٢٦	٤٨,٢٤٧	٤١,١٢٩,٠٠٥	٢٥		خطابات الضمان
-	٧,٢٣٥,٣٨٤	٧,٢٣٥,٣٨٤	٧,٢٣٥,٣٨٤	٥	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية مباشرة
٢١٥,١٨٨	٨,٥٦٥,٠٦١	٨,٣٤٩,٨٧٣	٨,٣٤٩,٨٧٣			

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