

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 /٢٠٢٠ و لغاية ٣٠/حزيران/٢٠٢٠

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/٢٠٢٠ ولغاية ٣٠/حزيران/٢٠٢٠

المحتويات

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

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/٢٠٢٠ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ 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 يمكننا 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 أعدادها 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/٢٠٢٠ ولغاية ٣٠/حزيران/٢٠٢٠ 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 .

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

٣- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٩ واصر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ٩/ اذار/ ٢٠٢٠ ، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.


عادل محمد الحسن
من شركة عادل الحسن وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تصانيفية)


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

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

بغداد في ٦ / أيلول / ٢٠٢٠

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

بيان (أ)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ غير مدققة	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مدققة	إيضاح
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٥٦,٧٣٩,٧٣٣	٤٠٤,١١٩,٦٣١	٣ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٣,٥٧٧,٨٣٧	٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٤ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٠٥١,٨٢٦	٥٨,٧٠٠,٩٤٢	٦ موجودات مالية بالقيمة المطفأه
٧٨٩,٤٧٤	—	٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٩,٧٩٤,٣٢٧	٨,٦٥٩,٩٢٧	٨ ممتلكات ومعدات، صافي
٣٥٦,٢٥٠	٤٠٩,٩٦١	٩ موجودات غير ملموسة، صافي
١,٥٤١,٩٧٧	٢,٠١٨,٣٠١	١٠ موجودات أخرى
٥٤٠,٨٥١,٤٢٤	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١	مجموع الموجودات

المطلوبات

٢٢٨,٩٣٠,٦٣٨	٢٠٨,٣٥٨,٨١٠	١١ ودائع العملاء
٤,٧٥٥,٣٩١	٥,٧٠٠,٢٩٤	١٢ تأمينات نقدية
٤,٨٩٣,٢٠٤	٥,٠٠٦,٦١٣	١٣ مخصصات متنوعة
٥,٠٢٧	٥,٠٢٧	١٤ مخصص ضريبة الدخل
٥,٩٥٣,٢٠٩	٦,٣٣٩,٤٥٧	١٥ مطلوبات أخرى
٢٤٤,٥٣٧,٤٦٩	٢٢٥,٤١٠,٢٠١	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
٢٩,٠٩٣,٤٠٩	٢٩,٩٠٦,١٠٤	أرباح مدورة
٢٩٦,٣١٣,٩٥٥	٢٩٧,١٢٦,٦٥٠	مجموع حقوق المساهمين
٥٤٠,٨٥١,٤٢٤	٥٢٢,٥٣٦,٨٥١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

معاون مدير مفوض
مروان علي كندر

المدير المالي
علي نزار الحسني

معاون المدير المالي
علي مهدي شعبان

Adel alhasson & Co

عادل محمد الحسون
من شركة عادل الحسون 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 ٠٦ - ايلول - ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠

بيان (ب)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدققة	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ غير مدققة	إيضاحات	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)		
١,٦٣٥,١١٩	١,١٥٧,٤٣٢	١٨	إيرادات الفوائد
(٦٣,٩٥٠)	(٥٢,٦٠١)	١٩	مصروفات الفوائد
١,٥٧١,١٦٩	١,١٠٤,٨٣١		صافي إيرادات الفوائد
٧٦٠,٥٩١	١,٢٤٨,٠٣١	٢٠	صافي إيرادات العمولات
٢,٣٣١,٧٦٠	٢,٣٥٢,٨٦٢		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٥٢,٦٩٣	٥١٥,٤٤٠		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
٢١,٥٩٤	١٤,٧٨٦		صافي أرباح العمليات الأخرى
—	٣٣٩,٨٦٦	٥	استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
٢,٥٠٦,٠٤٧	٣,٢٢٢,٩٥٤		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(١,٥٤٣,٨٩٩)	(١,٥٠١,١٤٣)	٢١	رواتب ومنافع الموظفين
(٢,١٤٩,٠٠٣)	(١,٦٢٥,٩٠٤)	٢٢	مصاريف تشغيلية
(٣٩٤,٣٣٤)	(٦٤٢,٦٥٢)	٨,٩	استهلاكات و اطفاءات
(٦٠٠,٠٠٠)	(٢٦٥,٩٥٠)	١٣	مصروف مخصصات متنوعة
(٤,٦٨٧,٢٣٦)	(٤,٠٣٥,٦٤٩)		إجمالي المصاريف
(٢,١٨١,١٨٩)	(٨١٢,٦٩٥)		صافي الدخل (خسارة) قبل ضريبة الدخل
—	—	١٤	ضريبة الدخل
(٢,١٨١,١٨٩)	(٨١٢,٦٩٥)		صافي دخل (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠,٠٠٩)	(٠,٠٠٣)	٢٣	حصة السهم من (خسارة)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بيان (ج)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٢,١٨١,١٨٩)	(٨١٢,٦٩٥)	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
(٢,١٨١,١٨٩)	(٨١٢,٦٩٥)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للسنة (خسارة)

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

بيان (د)					
مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدوّرة	احتياطي توسعات	إحتياطي الزامي	رأس المال	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الرصيد في ١ كانون الثاني مجموع الدخل الشامل الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
٢٩٧,١٢٦,٦٥٠ (٨١٢,٦٩٥)	٢٩,٩٠٦,١٠٤ (٨١٢,٦٩٥)	١,٥٠٠,٠٠٠ —	١٥,٧٢٠,٥٤٦ —	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ —	٣٠ حزيران ٢٠١٩ الرصيد في ١ كانون الثاني مجموع الدخل الشامل الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢٩٦,٣١٣,٩٥٥	٢٩,٠٩٣,٤٠٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣١٣,٤٩٨,٣٠٥ (٢,١٨١,١٨٩) (٦,٢٥٠,٠٠٠)	٤٦,٢٧٧,٧٥٩ (٢,١٨١,١٨٩) (٦,٢٥٠,٠٠٠)	١,٥٠٠,٠٠٠ — —	١٥,٧٢٠,٥٤٦ — —	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ — —	٣٠ حزيران ٢٠١٩ الرصيد في ١ كانون الثاني مجموع الدخل الشامل توزيعات نقدية (إيضاح ٢٩) الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٣٠٥,٠٦٧,١١٦	٣٧,٨٤٦,٥٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	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 حزيران ٢٠٢٠ بيان (هـ)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	الايضاحات
الأنشطة التشغيلية		
(٢,١٨١,١٨٩)	(٨١٢,٦٩٥)	(خسارة) الفترة قبل الضريبة
٣٩٤,٣٣٤	٦٤٢,٦٥٢	٨٠٩ تعديلات لبنود غير نقدية:
٥٧٢,٤٩٠	(١١٣,٤٠٩)	١٣ استهلاكات و اطفاءات
—	(٣٤٠,٧٩٥)	٥ مخصصات متنوعة
—	(٣٣٩,٨٦٦)	٥ مخصص فوائد معلقة
(١,٢١٤,٣٦٥)	(٩٦٤,١١٣)	٥ مخصص خسائر ائتمان
التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات		
—	٦٨٠,٦٦١	٥ التغير في الموجودات والمطلوبات
(٣٨٢,٩١٥)	٤٧٦,٣٢٤	١٠ (الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة
١٣,٥٦١,٠٢٦	٢٠,٥٧١,٨٢٨	١١ (الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
٦١٨,٢٠١	(٩٤٤,٩٠٣)	١٢ (النقص) الزيادة في ودائع العملاء
٦,٥٠٩,٨٤٧	(٣٨٦,٢٥٠)	١٥ (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
١٩,٠٩١,٧٩٤	١٩,٤٣٣,٥٤٧	١٥ (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
—	—	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
١٩,٠٩١,٧٩٤	١٩,٤٣٣,٥٤٧	الضرائب المدفوعة
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
٢٤,٣٢٨,٣٥١	٣٠,٦٤٩,١١٦	٦ (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
—	(٧٨٩,٤٧٤)	٧ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣,١٨٠,٥٥٠)	(١,٧٢٣,٣٣٩)	٨٠٩ (شراء) بيع ممتلكات ومعدات
٢١,١٤٧,٨٠١	٢٨,١٣٦,٣٠٣	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(٦,٢٥٠,٠٠٠)	—	٢٩ أرباح موزعة
(٦,٢٥٠,٠٠٠)	—	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
٣٣,٩٨٩,٥٩٥	٤٧,٥٦٩,٨٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١١,٠٥٦,٩١٠	٤٥٢,٧٤٧,٧٢٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٤٥,٠٤٦,٥٠٥	٥٠٠,٣١٧,٥٧٠	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 مركزه 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 اسس 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 حزيران ٢٠٢٠

أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف والشركة التابعة له والخاضعة لسيطرته كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠، 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 حزيران ٢٠٢٠ (١٠٠) مليون دينار عراقي (٢٠١٩: ١٠٠ مليون دينار عراقي)،

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

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 التغير 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 ٢٠١٩.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

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 فانه 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 فانه 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 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 ، 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 كمحتفظ 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 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 إذاً 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 المجمععة 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 ،

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

تم تصنيف وقياس الموجودات المالية لدى المصرف كما يلي :

النقد والودائع باشعارات قصيرة الاجل

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

ودائع لدى البنوك

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

قروض وسلف للعملاء

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

استثمارات مالية

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

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 .

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.

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

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، بالإضافة 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 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 ١٥٧,١١٨ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات " في بيان الدخل الموحد .
 - تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ١٠,٣١٠ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد " في بيان الدخل الموحد .

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢١,٣٨٨,٢٦٢	٣١,٥٧٨,١٥٧	نقد في الخزائن *
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٣٥٣,٨٣٥,٥٦٦	٣٩٥,٠١٠,٨٥٦	حسابات جارية**
٢٧,٨٨٢,٧٠٣	٢٩,٩٤٤,٢٤٧	متطلبات الاحتياطي القانوني
٧٨٩,٤٧٤	—	تأمينات مساهمة في الشركة العراقية لضمان الودائع***
٢٢٣,٣٢٦	٢٠٦,١٧٣	احتياطي خطابات الضمان
٤٠٤,١١٩,٦٣١	٤٥٦,٧٣٩,٧٣٣	المجموع

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ٢٣,٦٤٧,٩٧٦ الف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩,٧٤٠,٥٣٨ مبلغ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٣٩,٦٥٨,١٧٥ الف دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٤٨,٦٢٠,١٤٩ الف دينار).

*** قام المصرف بالمساهمة في شركة ضمان الودائع بقيمة (٧٨٩,٤٧٤) الف دينار وحسب كتاب البنك المركزي المرقم (١٦٧٨٢١٢١٩) بتاريخ ٢١ تشرين الثاني ٢٠١٧ 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.

- 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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٤٠٦,٥٠٨	١,٤٢٤,٤١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١,١٨٤,٦١٠	٥,٦٢٨,٩١١	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٤٦,٠٩٨,٠٠٠	٣٦,٦٤٢,٠٠٠	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
(٦١,٠٢٩)	(١١٧,٤٨٨)	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
٤٨,٦٢٨,٠٨٩	٤٣,٥٧٧,٨٣٧	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
		المجموع

* حسب كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد (١٥٨/٢/٩) المؤرخ في ٢٠٢٠/٠٥/٢١ والذي اكد على ضرورة تحويل الارصدة المدينة لدى المصارف المراسلة في لبنان و المراسلين الذي يقل تصنيفهم الائتماني عن (B) وبخلافه يتم بناء مخصصات كاملة عن هذه الارصدة، وعليه قام المصرف ببناء مخصص مقابل كامل الرصيد لدى البنك المراسل في لبنان.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢,٢٩٤,٦٠٩	٢,٢٩٤,٦٠٩	كمبيالات و قروض ممنوحة
٥,٧٩١,٢٢٦	٥,١١٠,٥٦٥	حسابات جارية مدينة
٨,٠٨٥,٨٣٥	٧,٤٠٥,١٧٤	المجموع
(٤,٥٣٧,٥٩٩)	(٤,١٩٦,٨٠٤)	فوائد معلقة
(٣,٥٤٨,٢٣٦)	(٣,٢٠٨,٣٧٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	الرصيد نهاية السنة

*بلغت التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٧,٤٠٥,١٧٤ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٢٠١٩): ٨,٠٨٥,٨٣٥ ألف دينار (أي مانسته (١٠٠%) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠١٩: ١٠٠%).
** تم تسديد قرضين مستحقين بقيمة ٦٨٠,٦٦١ ألف دينار الذي أدى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ٣٣٩,٨٦٦ ألف دينار.

٦. موجودات مالية بالقيمة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٥٩,١٧٠,٠٠٠	٢٨,٢٨٠,٠٠٠	سندات خزينة قصيرة الاجل
(٤٦٩,٠٥٨)	(٢٢٨,١٧٤)	فوائد سندات الخزينة
٥٨,٧٠٠,٩٤٢	٢٨,٠٥١,٨٢٦	المجموع

لا تتعرض سندات خزينة البنك المركزي العراقي لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٠٠,٠٠٠	٨٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة **
-	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 فقلد 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 ٢٠٢٠

٨. ممتلكات ومعدات، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠									
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	دينار عراقي	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	—	—
٢,٨٠١,٤٠٧	٥,٧٢١	٧٠,٧٩٢	—	١٧,٢٨٥	—	٢,٧٠٧,٦٠٩	—	—	—
—	٦٠,٥٩٢	(٥٦,١٧٢)	—	(٤,٤٢٠)	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
١٣,٨٠٩,٤٠١	٣,٣٠٩,٦٣٧	١,٣٦٣,٧٢٠	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٤٥,٧٣٨	١,٦٦٨,٠٧٨	٣,٢٨٦,٩٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١	—	—
٤,٨٦٥,٥١٠	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٢١١	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	—	—	—
٥٨٨,٩٤١	٢٦٣,٢٦٠	٩٠,٣٥٨	١٦,٤٠٢	٣٨,٢٦٠	١٥٧,١١٨	٢٣,٥٤٣	—	—	—
—	٣٥,١٥٦	(٤٧,٨٤٤)	—	١٢,٦٨٨	—	—	—	—	—
—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
٥,٤٥٤,٤٥١	١,٤٧٢,٦٤٠	٩٩٣,٧٢٥	١٧٣,٠٣٦	١,٧٦٧,٦٧٧	٦٣٩,٢٩٦	٤٠٨,٠٧٧	—	—	—
٨,٣٥٤,٩٥٠	١,٨٣٦,٩٩٧	٣٦٩,٩٩٥	٥٦,١٦٦	١,٧٨,٠٦١	١,٠٢٨,٧٨٢	٢,٨٧٨,٨٨٨	٢,٠٠٦,٠٦١	—	—
١,٤٣٩,٣٧٧	٥,٥٧١	—	—	—	—	١,٤٣٣,٨٠٦	—	—	—
٩,٧٩٤,٣٢٧	١,٨٤٢,٥٦٨	٣٦٩,٩٩٥	٥٦,١٦٦	١,٧٨,٠٦١	١,٠٢٨,٧٨٢	٤,٣١٢,٦٩٤	٢,٠٠٦,٠٦١	—	—

الإستهلاك المتراكم:

بداية الفترة
المحمل للسنة
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 ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقرباب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مباني	أراضي
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٦,٨٩٠,١٦٧	—	٣,٦٩٢,٩٩٢	٢,٢٦٦	٢٢٩,٢٠٢	٣٨٠,٢٩٠	—	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٤,٤٢٣,٥٩١	٢,٤٣٣,٦٧٢	١٨٧,٣٨٦	—	—	١٣٤,٤٥٥	١,٦٦٨,٠٧٨	—	—
(١١٧,١٥٢)	٨٠٩,٦٥٢	(٢,٥٢٢,٣٤٠)	(٢,٢٦٦)	—	١,٥٩٧,٨٠٢	—	—	—
(١٨٨,٦١٢)	—	(٨,٩٣٨)	—	—	(١٧٩,٦٧٤)	—	—	—
١١,٠٠٧,٩٩٤	٣,٢٤٣,٣٢٤	١,٣٤٩,١٠٠	—	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٣٢,٨٧٣	١,٦٦٨,٠٧٨	٥٧٩,٣٥٦	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٨٦٢,٠٥٦	—	٣,٠٠٠,٢٩٥	١,٨٠٧	١٢٠,٠٠٤	٣٦٧,٠٢٤	—	٣٧٢,٩٢٦	—
١,٣٥٩,١٤٢	٤٨٩,٦٦٤	٢١٦,٦٤٦	٧٨٠	٣٦,٦٣٠	٢٢,١٣٦	٤٨٢,١٧٨	١١,٦٠٨	—
(٦٧,٧٣٨)	٦٨٤,٥٦٠	(٢,٣٥٧,٤٥٤)	(٢,٠٨٧)	—	١,٥٠٧,٢٤٣	—	—	—
(١٨٧,٩٥٠)	—	(٨,٢٧٦)	—	—	(١٧٩,٦٧٤)	—	—	—
٤,٨٦٥,٥١٠	١,١٧٤,٢٢٤	٩٥١,٢١١	—	١٥٦,٦٣٤	١,٧١٦,٧٢٩	٤٨٢,١٧٨	٣٨٤,٥٣٤	—
٦,١٤٢,٤٨٤	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	—	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	١٩٤,٨٢٢	٢,٠٠٦,٠٦١
٢,٥١٧,٤٤٣	—	—	—	—	—	—	٢,٥١٧,٤٤٣	—
٨,٦٥٩,٩٢٧	٢,٠٦٩,١٠٠	٣٩٧,٨٨٩	—	٧٢,٥٦٨	٢١٦,١٤٤	١,١٨٥,٩٠٠	٢,٧١٢,٢٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١

نهایی السنة

الإستهلاك المتراكم:

بداية السنة

الحمل للسنة

مناقلة

استيعادات

نهایی السنة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ*

صافي القيمة الدفترية

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

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٩. موجودات غير ملموسة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
—	٥٣٧,١١٣	الكلفة
—	(١٢٧,١٥٢)	ينزل: الاطفاء المتراكم
—	٤٠٩,٩٦١	رصيد بداية الفترة
٤١٩,٩٦١	—	اضافات خلال الفترة
١١٧,١٥٢	—	الرصيد المنقول من ممتلكات و معدات
(٥٩,٤١٥)	(٥٣,٧١١)	ينزل: الاطفاء لفترة الحالية
(٦٧,٧٣٧)	—	ينزل: الاطفاء المنقول من ممتلكات و معدات
٤٠٩,٩٦١	٣٥٦,٢٥٠	المجموع

- تشمل الموجوات الغير ملموسة برامج وانظمة الحاسب الالي ويتم اطفاءها بطريقة القسط الثابت بنسبة ٢٠%
- تم اعادة تصنيف برامج وانظمة الحاسب الالي من ضمن الموجوات الغير ملموسة بعد ان كانت تعرض من ضمن اثاث واجهزة مكاتب في سنوات سابقة وتم ذلك من خلال مناقلة كلفة والاستهلاك المتراكم لتلك الموجوات.

١٠. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٢٥١,٨٦٦	٨٣٩,٠٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٤٨,٣٢٠	٣٩٤,٨٣٢	مدينو نشاط الغير الجاري
٢٥١,٢٩٨	٢١٥,٨٣٢	فوائد وإيرادات مستحقة
٩,١١١	١١,٠٥٤	سلف لأغراض النشاط و سلف منتسبين
٢٤,٢٨٩	٢٤,٢٨٩	نفقات قضائية
١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	تامينات لدى الغير
١٣,٩٣٨	٣٦,٠٠٣	مستحقات حساب المقسم الوطني
٩,٤٧٩	٨,٩٠٦	اخرى
٢,٠١٨,٣٠١	١,٥٤١,٩٧٧	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١١. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

المجموع	افراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٠٦,٦٧٤,٦٤٢	١٩,٧٢٧,٣٧٥	١٨٦,٩٤٧,٢٤٥	٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢,٢١٠,٩٩٦	٢٢,١٣٦,٠٤٩	٧٤,٩٤٧	—	ودائع توفير
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	—	—	ودائع لأجل
٢٢٨,٩٣٠,٦٣٨	٤١,٩٠٨,٤٢٤	١٨٧,٠٢٢,١٩٢	٢٢	المجموع

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

المجموع	افراد	شركات كبرى	قطاع حكومي	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١٨٣,١٢٣,٩٠٤	٣٥,٠٦٧,٠٥٩	١٤٨,٠٥٦,٨٢٣	٢٢	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٣,٧٤٨,٠٣١	٢٣,٦٥٨,١٦٦	٨٩,٨٦٥	—	ودائع توفير
١,٤٨٦,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	١,٣٠٦,٨٧٥	—	ودائع لأجل
٢٠٨,٣٥٨,٨١٠	٥٨,٩٠٥,٢٢٥	١٤٩,٤٥٣,٥٦٣	٢٢	المجموع

١٢. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤,٩٩١,٠٥٤	٤,٠٤٦,١٥١	تأمينات مقابل خطابات ضمان
٧٠٩,٢٤٠	٧٠٩,٢٤٠	تأمينات مقابل اعتمادات
٥,٧٠٠,٢٩٤	٤,٧٥٥,٣٩١	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 ٢٠٢٠

١٣. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٣,٦٦٧,٩٤٥	٣,٦١٠,٩٩٥
١,١٥٥,٣٦٩	١,٠٩٨,٩١٠
١٨٣,٢٩٩	١٨٣,٢٩٩
٥,٠٠٦,٦١٣	٤,٨٩٣,٢٠٤

مخصصات أخرى*
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
مخصص تعويض خدمة المنتسبين
المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣٠ حزيران ٢٠٢٠			
الرصيد بداية السنة	التنزيلات	الإضافات	الرصيد بداية السنة
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
٣,٦١٠,٩٩٥	(٣٢٢,٩٠٠)	٢٦٥,٩٥٠	٣,٦٦٧,٩٤٥
١,٠٩٨,٩١٠	(٥٦,٤٥٩)	—	١,١٥٥,٣٦٩
١٨٣,٢٩٩	—	—	١٨٣,٢٩٩
٤,٨٩٣,٢٠٤	(٣٧٩,٣٥٩)	٢٦٥,٩٥٠	٥,٠٠٦,٦١٣

مخصصات أخرى*
مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
مخصص تعويض خدمة المنتسبين
المجموع

*تم فرض غرامة من قبل البنك المركزي العراقي بقيمة (٣,٦٩٠,٧٤١) ألف 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 (٢٢٢,٩٠٠) ألف دينار للغرامة و تسديد مبلغ (١٠٠,٠٠٠) ألف دينار كتبرع لمواجهة فايروس كورونا لدى للبنك المركزي و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ٢٦٥,٩٥٠ ألف دينار خلال عام ٢٠٢٠ لتعزيز رصيد الحساب مخصصات أخرى لمواجهة تسديد هذه الغرامة و اي التزامات مستقبلية أخرى محتملة.

١٤. مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١,١٧٧,٩٣٩	٥,٠٢٧
(١,١٦٨,٢٢٧)	—
(٤,٦٨٥)	—
٥,٠٢٧	٥,٠٢٧

رصيد بداية الفترة
ضريبة الدخل المصرف المدفوعة خلال السنة
ضريبة الدخل شركة الوساطة المدفوعة خلال السنة
رصيد نهاية الفترة

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

١٥. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
١,٣٨٩,١٥٣	٥٠٨,١٤٦	ذمم دائنة - توزيعات نقدية (ايضاح ٢٩)
٨٣٨,٨٥٠	٨٤٩,١٥٩	مطلوبات عقود التأجير
٦٩٩,٦٨٠	٨٣٧,٦٨٦	شيكات بنكية مصدقة
١,٣١٢,٩٧٧	١,٣٩٣,٨٧٠	مبالغ غير مطالب بها
٦٢٩,٠٠٤	٨٢٠,٣٧١	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
١٢٢,٥٠٠	١١٥,٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
١٨٧,٩٨١	١٨٧,٩٨١	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
٤٩٧,٩٤٦	٥٧٢,٥٢٣	الصكوك والسفاح المسحوبة على المصرف
١٤٢,٧٠٤	١٤١,٦٠٣	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٣٢,٥٠٥	٣٢,٥٠٥	دائنو نشاط غير جاري
١٢١,٦٤٢	١٢١,٦٤٢	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١١٥,١٦٧	١١٥,١٦٧	استقطاعات من غير المنتسبين لحساب الغير
٨٨,٦٥٣	١٠١,٨٤٨	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٦٤,٨٧٢	٤١,٥٠٧	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٣٨,٧٩٧	٣٦,١٩٠	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
٢٨,٣٦٣	٣٤,١٩٣	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٢١,٨٨٢	٣٦,٦٢٥	رسوم الطوابع المالية
٦,٧٨١	٦,٦٩٣	اخرى
٦,٣٣٩,٤٥٧	٥,٩٥٣,٢٠٩	المجموع

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 ٢٠٢٠ (١٥,٧٢٠,٥٤٦) الف دينار .

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 ٢٠٢٠

١٨. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
—	٢٧٨,٥٥٦
٢١٥,٧١٢	٣٦,٩٨٦
٨٤٩,٠٤٨	٥١٩,٥٤٣
٥٧٠,٣٥٩	٣٢٢,٣٤٧
١,٦٣٥,١١٩	١,١٥٧,٤٣٢

فوائد القروض

فوائد أرصدة بنك مركزي

فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فوائد أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع

١٩. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٣,١٨١	٣٧,٦١٦
٢٠,٧٦٩	٤,٦٧٥
—	١٠,٣١٠
٦٣,٩٥٠	٥٢,٦٠١

فوائد ودائع توفير

فوائد ودائع لأجل

فوائد مطلوبات عقود التأجير

المجموع

٢٠. صافي إيرادات العمليات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤٨٤,٦٦٨	٧٤٥,٨٢١
٢١٩,٤٤٥	١٦٧,١٩٥
٣٠٣,٨٢٨	٥١٢,٢٦١
١,٠٠٧,٩٤١	١,٤٢٥,٢٧٧
(٢٤٧,٣٥٠)	(١٧٧,٢٤٦)
٧٦٠,٥٩١	١,٢٤٨,٠٣١

عمليات دائنة:

عمليات حوالات بنكية

عمليات تسهيلات غير مباشرة

عمليات مصرفية أخرى

مجموع العمليات الدائنة

تنزل: عمليات مدينة

صافي إيرادات العمليات

بلغت قيمة مشتريات المصرف من نافذة بيع العملة خلال عام ٢٠٢٠ (٦٣٠,٢٥٢ دولار) ما قيمته (٧٤٩,٩٩٩ الف دينار) وذلك لغرض تحويل ارباح المساهمات (توزيعات الارباح النقدية) لمساهمي المصرف الاجانب عن نسبة مساهمتهم في راس مال المصرف وبسعر (١,١٩٠) دينار لكل دولار وبذلك لم يحقق المصرف ربحاً من هذه المعاملات.

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

مصرف الائتمان العراقي

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

٢١. رواتب الموظفين وما في حكمها

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
١,٤٣٩,٠٠٣	١,٣٧٨,٦٢٩
١٠٤,٨٩٦	١٢٢,٥١٤
١,٥٤٣,٨٩٩	١,٥٠١,١٤٣

رواتب ومنافع الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

المجموع

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٢. مصاريف تشغيلية

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٣٦,٥٩٩	٢٧٥,٨٣٠	خطوط اتصال
٣٤,٤١٤	٥٤,٥٣٨	انترنت
٣٣٤,١٥١	٢٠,٣٧١	استئجار مباني ومنشآت
٢٣٨,٧٠٥	٢٤٨,٤١٨	تأمين
٢٢٠,٧٥٦	٢٦٥,١٣٩	رخص وبرامجيات
١٨٤,٤٦٨	١٠١,٠٢٥	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
١٤٦,١٥١	٧٠,٥٧٣	خدمات قانونية
٣٩,٣٧٩	٦,٨٤٩	صيانة مباني و اجهزة و مكاتب وسائل نقل
٤٩,٧١٢	١٥٩,٣٠٠	صيانة مركز البيانات
٥٠,٦٦٨	٥١,٩٧٣	صيانة اجهزة الصراف الالي
٨٧,٧١٦	٣٢,١٣٥	سفر وإيفاد
٦١,٥٧٦	٦٣,٨٢٠	اشتراكات
٦٠,٤٢٦	١٨,٧٥٧	خدمات مهنية واستشارات
٥٦,٨٨٢	٣٩,٤٣٧	رسوم
٤٧,٨٤٨	٤٦,٥٤٨	اجور تدقيق
٣٢,٥٩٨	٤٧,٠٨٠	نقل النقود و الاثاث
١١,٦٧١	١٧,٤٨٢	مؤتمرات
١٤,٧٦٩	٩,٦٣٠	قرطاسية
١١,٤٧٤	١٢,٨٢٧	اللوازم والمهمات
١٢,٦٨٣	١٢,١٥٣	الوقود والزيوت
١٢,٦٤٠	١٥,٤٥٤	كهرباء
١٠,١٧٣	١,٩٨٧	ضيافة
٥,٠٣٧	٨,٥٢٤	مصرفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
٤,٨٠٥	٤,٠٨٨	استئجار وسائل نقل وانتقال
٤,٩٨٩	٢,٨٧٣	تدريب و تطوير
—	٣٥,١٠٠	تعويضات وغرامات
٣,٤٨٣	٨٠٥	ماء
٥,٠٩٠	—	تجهيزات العاملين
٦٦٢	—	خسائر رأسمالية
٢٦٠	١,٣٤٨	إعلانات
٦٩,٢١٨	١,٨٤٠	أخرى
٢,١٤٩,٠٠٣	١,٦٢٥,٩٠٤	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 ٢٠٢٠

٢٣. حصة السهم الأساسية من خسارة الفترة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(١,١٨١,١٨٩)	(٨١٢,٦٩٥)	صافي (خسارة) الفترة (بآلاف الدينانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار (٠,٠٠٩)	فلس/دينار (٠,٠٠٣)	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 ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٣٨٨,٢٧٦,٢٢٦	٤٥٦,٧٣٩,٧٣٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٥٦,٧٧٠,٢٧٩	٤٣,٥٧٧,٨٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٤٥,٠٤٦,٥٠٥	٥٠٠,٣١٧,٥٧٠	المجموع

٢٥. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٩٩٠,٢٥٢	٩٩٠,٣٤٦	اعتمادات
٦٢,٣٥٤,٩٠٨	٤٦,٦٥٤,٢٧٦	خطابات ضمان
٦٣,٣٤٥,١٦٠	٤٧,٦٤٤,٦٢٢	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 ٢٠٢٠

٢٦. كفاية رأس المال

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	بنود رأس المال الأساسي
١٧,٢١١,٢٧٠	١٧,٢١١,٢٧٠	رأس المال والمدفوع
٣٥,٠٠٣,٨٤٠	٣٥,٠٠٣,٨٤٠	كفاية الاحتياطيات المعلنة
٣٠٢,٢١٥,١١٠	٣٠٢,٢١٥,١١٠	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
٥,٠٦٧,٦٤٢	٥,٠١٠,٦٩٢	رأس المال المساند
٥,٠٦٧,٦٤٢	٥,٠١٠,٦٩٢	احتياطيات عامة (مخصصات متنوعة)
٣٠٧,٢٨٢,٧٥٢	٣٠٧,٢٢٥,٨٠٢	مجموع رأس المال المساند
٢٣,٠٣٤,٢٣٠	٢٤,٨٧٠,٧٦٤	مجموع رأس المال الاساسي و المساند
٥٩,٠٦٨,٧٤٦	٥٩,٠٦٨,٧٤٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل المركز المالي
٨٢,١٠٢,٩٧٦	٨٣,٩٣٩,٥١٠	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج المركز المالي
%٣٧٤	%٣٦٦	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل و خارج المركز المالي
		معيار كفاية رأس المال %

قام المصرف بإحتساب كفاية رأس المال وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي والكشوفات المطلوبة من قبله.

٢٧. نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل المستقر

استناداً 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 وفقاً لمقررات بازل III وان تطبيق هذه النسب بداء بشكل فعلي في ٠١ كانون الثاني ٢٠١٧ على ان تلتزم المصارف بالحدود الدنيا وكالتالي:

- الحد الأدنى لنسبة تغطية السيولة هو (١٠٠%)

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

بلغت نسبة تغطية السيولة (٤٥١ %) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩ : ٤٥٧ %) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (١٤١٠ %) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠١٩ : ١٢٢١ %).

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٨. القضايا المقامة على المصرف

وجود دعوى مقامة على المصرف من قبل احد زبائنه وكان قرار الحكم قد صدر عن محكمة البداية لصالح المصرف وتأيد استئنافا غير انه وبطلب من محكمة التمييز اعيدت الاضبارة الى الخبراء فاصدروا تقريراً جديداً يوصي بالحكم بجزء من المبلغ المطالب به من قبل المدعي وتم تمييز القرار لدى محكمة التمييز من قبل الطرفين. وقد صدر قرار محكمة التمييز باعادة الاضبارة الى محكمة الاستئناف لتشكيل لجنة خبراء جديدة.

٢٩. التوزيعات الارباح النقدية

قررت الهيئة العامة للمصرف لعام ٢٠١٨ في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ حزيران ٢٠١٩ توزيع ارباح نقدية على المساهمين بواقع ٢% من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ اي مايساوي (٥,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار.

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

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٣٠٣,٠٨٠) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٨,٤١٨,٤٩٢) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٨,٧٢١,٥٧٢) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ المرفق طياً.

ان انخفاض الفائض الناتج من تطبيق المعيار مقارنة بالفصول السابقة ناتجة عن المتغيرات في العوامل الاقتصادية (macroeconomic conditions) المتوقعة للاشهر القادمة نتيجة جائحة كورونا وكذلك احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال سيناريو اكثر تشدداً (Contagion scenario) و الغاء السيناريو الحميد (Benign Scenario) وحسب جدول اوزان السيناريوات ادناه:

Scenario	Dec-١٩ (%)	Jun-٢٠ (%)	السيناريو
Base	٤٠	٤٠	الاساسي
Benign	٣٠	٠	حميد
Adverse	٣٠	٣٠	متشدد
Corona downside	٠	٣٠	جائحة كورونا

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الفرق	المخصصات القائمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	التصنيف وفقاً للمعيار رقم ٩	موجودات مالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
—	—	—	٤٢٥,٦٦١,٢٧٦	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى المركزي
(٥٧,٦٣٨)	١١٧,٤٨٨	١٧٥,١٢٦	٤٣,٦٦٧,٤١٧	بالتكلفة المطفأة	ارصدة لدى مصارف
—	—	—	٢٨,٥٥١,٨٣٦	بالتكلفة المطفأة	سندات الخزينة
—	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	استثمارات
(٢,٠٠٦)	٣٦,٤٨٤	٣٨,٤٩٠	٩٩,٣٤٥		الاعتمادات
٣٦٢,٧٢٤	١,٠٦٢,٤٢٦	٦٩٩,٧٠٢	٤٦,٦٥٤,٢٧٦		خطابات الضمان
—	٧,٤٠٥,١٧٤	٧,٤٠٥,١٧٤	٧,٤٠٥,١٧٤	بالتكلفة المطفأة	التسهيلات الائتمانية مباشرة
٣٠٣,٠٨٠	٨,٧٢١,٥٧٢	٨,٤١٨,٤٩٢	٥٥٢,٠٣٠,٣١٤		

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