

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والتوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ و لغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٢

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والقوائم المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الايضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٢ ولغاية ٣٠/أيلول/٢٠٢٢

المحتويات

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

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

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/أيلول/٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية 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 ما سيرد ذكره ادناه. وبناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا اية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤).

أمور أخرى

- ١- ان البيانات المالية المرحلية الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- ان البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني /٢٠٢٢ ولغاية ٣٠ /أيلول/٢٠٢٢ هي غير موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف وهي "شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - المحدودة" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته، حيث تم وضعها تحت التصفية بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٦ وذلك استناداً الى قرار وزارة التجارة دائرة تسجيل الشركات المؤرخ في ٢٠٢٢/٦/٥

٣- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الأول/ ٢٠٢١ وأصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ٢٣/ آذار/ ٢٠٢٢، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل إدارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



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

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



بغداد في ٢٣/ تشرين الأول/ ٢٠٢٢

مصرف الائتمان العراقي

قائمة المركز المالي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

قائمة (أ)	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	إيضاح
غير مدققة	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٣	١٥١,٣١٧,١٧٣	٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤	٢٠,٠٩٩,٣٣٧	٤٥,٣٧٧,٣١٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦	٢٩,١٨٩,٤١٤	٢١,٨٥٩,٧١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأه
٧	٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨	٥٧,٤٥٨	-	استثمار في الشركة التابعة
٩	١٠,٢٠٥,٩٢٩	١٠,٤٤١,٢٣٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١٠	٣٦٦,٤١١	٤٧٧,٢١١	موجودات غير ملموسة، صافي
١١	٤,٧٦٤,٧٨٤	١,٤٧٠,١١٣	موجودات أخرى
	٤١٦,٧٨٩,٩٨٠	٤٦٦,٧٥١,٧٨٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
١٢	١٠٤,٢٧٣,٧٨٧	١٥٩,١١١,٨٧٣	ودائع العملاء
١٣	٥,٣٣٩,٠٩٦	٦,٧٠٢,٢٥٤	تأمينات نقدية
١٤	٣,٤٢٨,٤٢٩	٣,١٧٠,٤٤٥	مخصصات متنوعة
١٥	٧٢٩,٧٤٦	-	مخصص ضريبة الدخل
١٦	٧,٠٣٦,٧٣٧	٩,٠٠٦,١٩٩	مطلوبات أخرى
	١٢٠,٨٠٧,٧٩٥	١٧٧,٩٩٠,٧٧١	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٨	١٥,٧١١,٢٧٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	إحتياطي الزامي
د	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	إحتياطي توسعات
د	٢٨,٧٧٠,٩١٥	٢١,٥٤٠,٤٧٠	أرباح مدورة
	٢٩٥,٩٨٢,١٨٥	٢٨٨,٧٦١,٠١٦	مجموع حقوق المساهمين
	٤١٦,٧٨٩,٩٨٠	٤٦٦,٧٥١,٧٨٧	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض

عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي

علي نزار الحسني

م/المدير المالي

حسنين عماد



فرقد حسن احمد السلطان

زميل جمعية المحاسبين القانونيين في الكويت

من شركة فرقد السلطان وشركاؤه لتدقيق ومراقبة الحسابات

(تضامنية)



سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني و مراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ٢٣ - تشرين الاول - ٢٠٢٢

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ قائمة (ب)

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	إيضاحات	
غير مدققة	غير مدققة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(بآلاف الدينانير)	(بآلاف الدينانير)		
٨١٥,٦٧٤	١١,٠٢٩,٨٧٥	١٩	إيرادات الفوائد
(٥٣,٨٢٩)	(٣٦,٣٨٥)	٢٠	مصروفات الفوائد
٧٦١,٨٤٥	١٠,٩٩٣,٤٩٠		صافي إيرادات الفوائد
٢,٣٤٢,٩٤٧	٢,٣٣١,٣٩٤	٢١	صافي إيرادات العمولات
٣,١٠٤,٧٩٢	١٣,٣٢٤,٨٨٤		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
١٩٣,٠٥٠	٢٢٧,٨٠٨		صافي أرباح وخسائر نشاط العملات الأجنبية
١٠٧,٤٢٨	١٩٤,١٠٥		استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي
٤,٥٩٣	١,١٤١,٨٥٧		إيرادات رأسمالية
١٤,٥٧٥	٢١,٦٠٧		صافي أرباح العمليات الأخرى
٣,٤٢٤,٤٣٨	١٤,٩١٠,٢٦١		صافي إيرادات التشغيل
			المصروفات
(٢,٥٢٧,٩٢٢)	(٢,٥٩٦,٩٨٥)	٢٢	رواتب ومنافع الموظفين
(٣,٥٠٦,١٨٥)	(٢,٩٢٦,٦٦٣)	٢٣	مصاريف تشغيلية
(٩٧٩,٣٤١)	(٩٨٥,٦٩٨)	٩,١٠	استهلاكات و اطفاءات
-	(٤٢,٥٤٢)	٨	مخصص تدني قيمة استثمار
(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	١٤	مصروف مخصصات متنوعة
(٧,٤١٣,٤٤٨)	(٧,٠٠١,٨٨٨)		إجمالي المصاريف
(٣,٩٨٩,٠١٠)	٧,٩٠٨,٣٧٣		صافي الدخل ربح (خسارة) قبل ضريبة الدخل
-	(٧٢٩,٧٤٦)	١٥	ضريبة الدخل
(٣,٩٨٩,٠١٠)	٧,١٧٨,٦٢٧		صافي الدخل ربح (خسارة)
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠.٠١٦)	٠.٠٢٩	٢٤	حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة الحالية

المدير المفوض
عمرو مصطفى الشناوي

المدير المالي
علي نزار الحسني

م/ المدير المالي
حسنين عماد



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

قائمة الدخل الشامل للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ قائمة (ج)

٣٠ ايلول ٢٠٢١ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	٣٠ ايلول ٢٠٢٢ غير مدققة دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٣,٩٨٩,٠١٠)	٧,١٧٨,٦٢٧	صافي الدخل ربح (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
(٣,٩٨٩,٠١٠)	٧,١٧٨,٦٢٧	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر إجمالي الدخل الشامل للفترة ربح (خسارة)

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة (د)

قائمة التغير في حقوق المساهمين للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامى	رأس المال	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
٢٨٨,٧٢١,٠١٦	٢١,٥٤٠,٤٧٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
٧,١٧٨,٦٢٧	٧,١٧٨,٦٢٧	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
٤٢,٥٤٢	٥١,٨١٨	-	(٩,٢٧٦)	-	استبعاد ارصدة الشركة التابعة (ايضاح ٨)
٢٩٥,٩٨٢,١٨٥	٢٨,٧٧٠,٩١٥	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧١١,٢٧٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢
٢٩٣,٦٩٩,٤٤٥	٢٦,٤٧٨,٨٩٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
(٣,٩٨٩,٠١٠)	(٣,٩٨٩,٠١٠)	-	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
٢٨٩,٧١٠,٤٣٥	٢٢,٤٨٩,٨٨٩	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٢٠,٥٤٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع الدخل الشامل (خسارة)
					الرصيد في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٣٠ ايلول ٢٠٢١

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١

مجموع الدخل الشامل (خسارة)

الرصيد في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

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

مصرف الائتمان العراقي

قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ قائمة (هـ)

٣٠ ايلول ٢٠٢١ غير مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢٢ غير مدققة	الايضاحات
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
		الأنشطة التشغيلية
(٣,٩٨٩,٠١٠)	٧,٩٠٨,٣٧٣	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية:
٩٧٩,٣٤١	٩٨٥,٦٩٨	٩,١٠ استهلاكات و اطفاءات
-	٤٢,٥٤٢	٨ مخصص تدني قيمة استثمار الشركة التابعة
٤٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١٤ مصروف مخصصات متنوعة
(٢,٦٠٩,٦٦٩)	٩,٣٨٦,٦١٣	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(٧٢٦,٢٥٥)	(٣,٢٩٤,٦٧١)	١١ (الزيادة) النقص في الموجودات الأخرى
(٣٣,٣٣٥,١٨٨)	(٥٤,٨٣٨,٠٨٦)	١٤ (النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(٦٥٠,٦٤١)	(١,٣٦٣,١٥٨)	١٣ (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(٢,٣٩٧,٤٧٢)	(١٩٢,٠١٦)	١٤ الزيادة (النقص) في المخصصات المتنوعة
٣,٣٦١,٩٩٤	(١,٩٦٩,٤٦٢)	١٦ (النقص) الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٣٦,٣٥٧,٢٣١)	(٥٢,٢٧٠,٧٨٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(٣,٦٤٤)	-	الضرائب المدفوعة
(٣٦,٣٦٠,٨٧٥)	(٥٢,٢٧٠,٧٨٠)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢١,٨٥١,٠٧٩)	(٧,٣٢٩,٧٠١)	٦ (شراء) بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٧ (شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٥٧,٤٥٨)	٨ استثمارات في الشركة التابعة
(٢٠٦,٤٠٠)	-	١٠ (شراء) بيع موجودات غير ملموسة
(٧٧٠,٥٤٦)	(٦٣٩,٥٩٠)	٩ (شراء) بيع ممتلكات ومعدات
(٢٢,٨٢٨,٠٢٥)	(٢٠٨,٠٢٦,٧٤٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	-	أرباح موزعة
-	-	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(٥٩,١٨٨,٩٠٠)	(٢٦٠,٢٩٧,٥٢٩)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥١٣,٠٦١,٢٢٥	٤٣١,٧١٤,٠٣٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٥٣,٨٧٢,٣٢٥	١٧١,٤١٦,٥١٠	٢٥ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

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 أستم مصرف 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 فرعه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة)، وفرع المصرف في مدينة اربيل و مدينة البصرة.

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 والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

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

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.

شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة)

تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبراسمال قدره ١٠٠ مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي وكانت نتائج اعمال الشركة التابعة توحد في القوائم المالية الموحدة لغاية ٣١/اذار/٢٠٢٢ حسب اسس توحيد القوائم المالية. وحسب قرر مجلس ادارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية، قام سوق العراق للاوراق المالية بايقاف نشاط التداول للشركة التابعة اعتباراً من ٢٠٢١/٨/٢٩ وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة التابعة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٤. وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالمصادقة على قرار شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفيا لها وأن اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذه البيانات.

وبعد صدور قرار مسجل الشركات بوضع الشركة التابعة تحت التصفية، قررت ادارة المصرف عدم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية للشركة التابعة والاعتراف بقيمة الاستثمار ومخصص تدني مقابل لها (ايضاح ٨) واستبعاد ارصدها من القوائم المالية التي تصدر بعد تاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥، علماً ان الاثر المالي لعملية الاستبعاد غير جوهري.

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 ٢٠٢١.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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 ومدنيين ، 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 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 بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى،
- موجودات مالية مدرجة بالقيمة 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،

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

ودائع لدى البنوك

يتم تصنيف وادراج الودائع لدى البنوك بالنكلفة 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 بالنكلفة 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 بالنكلفة 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 بالنكلفة 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 .

الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام

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

ايضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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.
- تبلغ مصاريف استهلاك الموجودات المرتبطة بحق الاستخدام ٢٠٩,٧٩٨ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " استهلاكات و اطفاءات" في بيان الدخل.
 - تبلغ فوائد مطلوبات عقود التأجير ٧,٠٩٣ الف دينار عراقي وتدرج ضمن " مصروفات الفوائد" في بيان الدخل.

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

٣. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٢٢,٠٧٢,٠٧٣	١٧,٤٠٦,٩٨٨	نقد في الخزائن*
٣٠٠	٣٠٠	مسكوكات ذهبية
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
٣٣٧,١٩٦,٨٤٥	٨٧,٣٣٦,٦٥٠	حسابات جارية**
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لاجل
٢٦,٨٨٤,٣٧٣	١٦,٣١٧,٣٦٨	متطلبات الاحتياطي القانوني
١٨٣,١٣٦	٢٥٥,٨٦٧	احتياطي خطابات الضمان
٣٨٦,٣٣٦,٧٢٧	١٥١,٣١٧,١٧٣	المجموع

* يتضمن النقد في الخزائن عملات اجنبية بلغ رصيدها ١١,٩٧٤,٣١٣ الف دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٩,٧٦٧,٤٧٠ الف دينار).

** يتضمن حسابات الجارية لدى البنك المركزي رصيد بالدولار بلغ ٢٣,٠٠٠,٥٢١ الف دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٤,٥٣٠,٦٨٧ 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 ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	حسابات جارية وتحت الطلب
١,٦٤٩,٧٤٥	١,٣٣٠,٣٢٦	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
٢٩,٢٥٨,٣٣٤	٨,٦٧٩,٧٧٨	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
١٤,٦٠٠,٠٠٠	١٠,٢٢٠,٠٠٠	ودائع لاجل لدى البنوك الخارجية
(١٣٠,٧٦٧)	(١٣٠,٧٦٧)	يطرح: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة*
٤٥,٣٧٧,٣١٢	٢٠,٠٩٩,٣٣٧	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٢,٠٥٣,٤٥٢	٢,٠٥٣,٤٥٢	كمبيالات و قروض ممنوحة
٤,٨٨٤,٤٦٦	٤,٣٤٧,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٦,٩٣٧,٩١٨	٦,٤٠١,١٢٤	المجموع
(٣,٩٨١,٢٣٠)	(٣,٦٩١,٠٦٩)	تنزل: فوائد معلقة
(٢,٩٥٦,٦٨٨)	(٢,٧١٠,٠٥٥)	تنزل: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	الرصيد

* بلغت اجمالي التسهيلات الائتمانية غير العاملة ٦,٤٠١,١٢٤ ألف دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (٢٠٢١):

٦,٩٣٧,٩١٨ (الف دينار) اي مانسبته (١٠٠٪) من رصيد التسهيلات الائتمانية المباشرة (٢٠٢١: ١٠٠٪).

* تم تسديد جزء من قروض مستحقة بقيمة اجمالية ١٩٤,١٠٥ الف دينار الذي ادى الى استرداد مخصص خسائر الائتمان النقدي بقيمة ١٩٤,١٠٥ الف دينار.

٦. موجودات مالية بالتكلفة المطفأه

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٢١,٩٠٠,٠٠٠	٢٩,٢٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية
(٤٠,٢٨٨)	(١٠,٥٨٦)	الخصم
٢١,٨٥٩,٧١٢	٢٩,١٨٩,٤١٤	المجموع

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

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢
٧. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٧٨٩,٤٧٤	٧٨٩,٤٧٤	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية *
-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومية - سندات بناء **
٧٨٩,٤٧٤	٢٠٠,٧٨٩,٤٧٤	المجموع

* يتم قيد أسهم الشركات غير المدرجة في الأسواق المالية بالنكلفة، 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 رقم (٩٤/٢/٩) بتاريخ ٢ اذار ٢٠٢٠ فقد انتهت اجراءات تأسيس الشركة العراقية لضمان الودائع واكتسبت الشخصية المعنوية.

** استثمر المصرف في سندات الحكومة العراقية بالدينار العراقي (سندات بناء) بسعر فائدة (٦٪).

- لا تتعرض سندات الحكومة بالدينار العراقي (سندات بناء) لخسائر الائتمان المتوقعة.

٨. استثمارات في الشركة التابعة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
-	١٠٠,٠٠٠	استثمار في شركة الائتمان للتوسط *
-	(٤٢,٥٤٢)	مخصص تدني قيمة استثمار **
-	٥٧,٤٥٨	المجموع

* تأسست شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الاوراق المالية (الشركة التابعة) بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١١ وبراسمال قدره ١٠٠ مليون دينار عراقي مدفوع بالكامل من قبل مصرف الائتمان العراقي وكانت نتائج اعمال الشركة التابعة توحد في القوائم المالية الموحدة حسب اسس توحيد القوائم المالية. وحسب قرر مجلس ادارة المصرف رقم (١٨) في ٢٠٢٠/١٢/٦ بتصفية الشركة الشركة التابعة والبدء بالاجراءات القانونية، قام سوق العراق للاوراق المالية بايقاف نشاط التداول للشركة الشركة التابعة اعتباراً من ٢٠٢١/٨/٢٩ وتم اسقاط صفة الوساطة عن الشركة الشركة التابعة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٠٢٢/١/٢٤. وتم صدور قرار مسجل الشركات بتاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ بالمصادقة على قرار الشركة التابعة والمؤرخ في ٢٠٢٢/٢/٦ والمتضمن وضع الشركة التابعة تحت التصفية وتعيين مصفيا لها وأن اجراءات التصفية مستمرة لغاية تاريخ اعداد هذه البيانات. وعلى هذا الاساس، قررت ادارة المصرف عدم توحيد القوائم المالية للمصرف مع القوائم المالية للشركة التابعة التي تصدر بعد تاريخ ٢٠٢٢/٦/٠٥ واستبعاد ارصدها من القوائم المالية، علماً ان الاثر المالي لعملية الاستبعاد غير جوهري.

** قام المصرف بتكوين مخصص تدني لقيمة استثماره في شركة الائتمان للتوسط (الشركة التابعة) بقيمة (٤٢,٥٤٢) الف دينار هو يمثل الخسائر المتراكمة للشركة حسب القوائم المالية المدققة لها في ٢٠٢١/١٢/٣١ وبانتظار انتهاء اجراءات التصفية واعداد بيانات مدققة بعد التصفية.

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

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٢

المجموع	اجهزة كمبيوتر ومحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مبايبي	أراضي
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
١٢,٧٤٦,١٠٩	٣,٢٩٥,٨٠١	١,١٠٩,١٦٢	٢٢٩,٢٠٢	٩٣٦,٩٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٣٥٩,٧٥٥	٢,٠٠٦,٠٦١
٤,٠٤٥,٩٤٩	٣٥٥,٤٥٦	١٥,٠٧٢	-	٥٨٢	-	١,٨٠٠,٠٠٠	١,٨٧٤,٨٣٩
(١,٧٢٦,٠١٥)	(١٩,٤٣٤)	(٢٢٧,٥٩١)	-	(١١١,٥٥٨)	(١,١٤١,٥٧٣)	(١,٨٦,٣٥٩)	(٣٩,٥٠٠)
١٥,٠٦٦,٠٤٣	٣,٦٣١,٨٢٣	٨٩٦,٦٤٣	٢٢٩,٢٠٢	٨٢٥,٩٩٢	٦٦٧,٥٨٧	٤,٩٧٣,٣٩٦	٣,٨٤١,٤٠٠
٥,٥٢٦,٥٠٦	٢,٠٠٠,٤٦٣	٨٩٨,٣٤٢	٢١٣,٩٩٧	٨٢٩,١٢٣	١,٠٧٦,٨٢٦	٥٠٧,٧٥٥	-
٨٧٤,٨٩٨	٤٦٢,٩٢٠	٧٦,٢٤٠	١٥,٢٠٥	٣٥,٩٤٩	٢٠٩,٧٩٨	٧٤,٧٨٦	-
(١,٥١٠,٦٣٣)	(١٤,٤٧٢)	(٢١٨,٧٧٦)	-	(١١٠,٦٧٧)	(١,٠٠٥,٨٦٣)	(١٦,٠٨٤٥)	-
٤,٨٩٠,٧٧١	٢,٤٤٨,٩١١	٧٥٥,٨٠٦	٢٢٩,٢٠٢	٧٥٤,٣٩٥	٢٨٠,٧٦١	٤٢١,٦٩٦	-
١٠,١٧٥,٣٧٢	١,١٨٢,٩١٢	١٤٠,٨٣٧	-	٧١,٥٩٧	٣٨٦,٨٢٦	٤,٥٥١,٧٠٠	٣,٨٤١,٤٠٠
٣,٠,٦٥٧	٣٠,٦٥٧	-	-	-	-	-	-
١٠,٢٠٥,٩٢٩	١,٢١٣,٥٦٩	١٤٠,٨٣٧	-	٧١,٥٩٧	٣٨٦,٨٢٦	٤,٥٥١,٧٠٠	٣,٨٤١,٤٠٠

الإستهلاك المعزول:

بداية الفترة

المحصل للفترة

استيعادات

نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية

مشروع تحت التنفيذ***

صافي القيمة الدفترية

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

ممتلكات ومعدات، صافي (نتيجة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

المجموع	اجهزة كمبيوتر وملحقاتها	اثاث واجهزة مكاتب	وسائط نقل	آلات ومعدات	موجودات مرتبطة بحق الاستخدام	مبايبي	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)
١٤,٠٣١,٦٧١	٣,٣٨٧,٩٨٠	١,٣٦٦,٠٣٥	٢٢٩,٢٠٢	١,٩٤٦,٢٦٨	١,٨٠٩,١٦٠	٣,٢٨٦,٩٦٥	٢,٠٠٦,٠٦١
٣٥٦,٠٥١	٢٢٣,٤٩٥	٤٦,٨١٨	-	١٢,٩٤٨	-	٧٢,٧٩٠	-
-	(٢٣٧)	١,٠٨٣	-	(٨٤٦)	-	-	-
(١,٦٤١,٦١٣)	(٣١٥,٤٣٧)	(٣٠٤,٧٧٤)	-	(١,٠٢١,٤٠٢)	-	-	-
١٢,٧٤٦,١٠٩	٣,٢٩٥,٨٠١	١,١٠٩,١٦٢	٢٢٩,٢٠٢	٩٣٦,٩٦٨	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	-
١,١٦٨,٤٤٤	٥٦١,٤٥١	١,٠٩,٧٧٤	٢٤,٥٨٦	٤٦,٨٥٩	٣٥٨,٩٤٢	٦٦,٨٣٢	-
-	(٢٣٧)	٩٤١	-	(٧٠٤)	-	-	-
(١,٦٣٩,٩٢٥)	(٣١٤,١٦٣)	(٣٠٤,٣٦٠)	-	(١,٠٢١,٤٠٢)	-	-	-
٥,٥٢٦,٥٠٦	٢,٠٠٠,٤٦٣	٨٩٨,٣٤٢	٢١٣,٩٩٧	٨٢٩,١٢٣	١,٠٧٦,٨٢٦	٥٠٧,٧٥٥	-
٧,٢١٩,٦٠٣	١,٢٩٥,٣٣٨	٢١٠,٨٢٠	١٥,٢٠٥	١٠٧,٨٤٥	٧٣٢,٣٣٤	٢,٨٥٢,٠٠٠	٢,٠٠٦,٠٦١
٣,٢٢١,٦٣٥	٨٤,٨٧٣	-	-	-	-	١,٥٦٨,٣٨١	١,٥٦٨,٣٨١
١٠,٤٤١,٢٣٨	١,٣٨٠,٢١١	٢١٠,٨٢٠	١٥,٢٠٥	١٠٧,٨٤٥	٧٣٢,٣٣٤	٤,٤٢٠,٣٨١	٣,٥٧٤,٤٤٢

نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية

مشاريع تحت التنفيذ***

صافي القيمة الدفترية

ممتلكات ومعدات، صافي (نتيجة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

ممتلكات ومعدات، صافي (نتيجة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

ممتلكات ومعدات، صافي (نتيجة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

ممتلكات ومعدات، صافي (نتيجة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

ممتلكات ومعدات، صافي (نتيجة)

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

١٠. موجودات غير ملموسة بالصافي
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	رصيد بداية الفترة
٣٦٥,٨٧٤	٤٧٧,٢١١	اضافات خلال الفترة
٢٥٦,٣١٣	-	ينزل: الاطفاء للفترة الحالية
(١٤٤,٩٧٦)	(١١٠,٨٠٠)	المجموع
٤٧٧,٢١١	٣٦٦,٤١١	يضاف: مشاريع تحت التنفيذ
-	-	المجموع
٤٧٧,٢١١	٣٦٦,٤١١	

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

١١. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٢٤,٩٦٩	٤٩٠,٩٩٦	فوائد وإيرادات مستحقة
٥٠١,٨٣٣	٣,٦٧٤,٢٥٧	مدينو نشاط الغير الجاري
٢٢٩,٣١١	٢١٤,٣١١	تأمينات لدى الغير
١٤,٠٠٠	١٥,٠٠٠	حسابات المقاصة
-	٣٦٢,٨٠٥	سلف لاغراض النشاط
-	٧,٤١٥	ارصدة قيد الشطب*
٢٨١,٢٨٠	٢٨١,٢٨٠	مخصص ارصدة قيد الشطب**
(٢٨١,٢٨٠)	(٢٨١,٢٨٠)	المجموع
١,٤٧٠,١١٣	٤,٧٦٤,٧٨٤	

*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 وأن المصرف ملتزم بشطب هذه الارصدة وذلك بعد استكمال كافة الاجراءات القانونية و الموافقات المطلوبة.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

١٢. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٢			
المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٨٨,٥١١,٨٤٤	٩,٤٤٣,٨٣٠	٧٩,٠٦٨,٠١٤	حسابات جارية وتحت الطلب
١٥,٧٦١,٩٤٣	١٥,٧٦٠,٣٨٢	١,٥٦١	ودائع توفير
١٠٤,٢٧٣,٧٨٧	٢٥,٢٠٤,٢١٢	٧٩,٠٦٩,٥٧٥	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
المجموع	افراد	شركات	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
١٤٠,١٤١,٦٨٤	١٢,٣٠٢,٥٢٨	١٢٧,٨٣٩,١٥٦	حسابات جارية وتحت الطلب
١٨,٩٧٠,١٨٩	١٨,٩٦٨,٥١٩	١,٦٧٠	ودائع توفير
١٥٩,١١١,٨٧٣	٣١,٢٧١,٠٤٧	١٢٧,٨٤٠,٨٢٦	المجموع

١٣. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٦,٥٨٩,٣٧٩	٥,٣٣٩,٠٩٦	تأمينات مقابل خطابات ضمان
١١٢,٨٧٥	-	تأمينات مستلمة لتسديد تسهيلات مستحقة
٦,٧٠٢,٢٥٤	٥,٣٣٩,٠٩٦	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

١٤. المخصصات المتنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
١,٩٦٢,٨٦٣	١,٩٦٩,٠١٤	مخصصات اخرى*
١,٠٩٨,٩١٠	١,٠٩٨,٩١٠	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
١٠٨,٦٧٢	٣٦٠,٥٠٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣,١٧٠,٤٤٥	٣,٤٢٨,٤٢٩	المجموع

فيما يلي الحركة على المخصصات:

٣٠ ايلول ٢٠٢٢			
الرصيد بداية الفترة	التنزيلات	الإضافات	الرصيد بداية الفترة
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٩٦٩,٠١٤	(٤٤٣,٨٤٩)	٤٥٠,٠٠٠	١,٩٦٢,٨٦٣
١,٠٩٨,٩١٠	-	-	١,٠٩٨,٩١٠
٣٦٠,٥٠٥	(١٥٣,٦٤٦)	٤٠٥,٤٧٩	١٠٨,٦٧٢
٣,٤٢٨,٤٢٩	(٥٩٧,٤٩٥)	٨٥٥,٤٧٩	٣,١٧٠,٤٤٥

* 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 (٤٤٣,٨٤٩) الف دينار لغرامة المزاد من حساب مخصصات اخرى خلال الفترة و بالتحوط بقيد مبلغ بقيمة ٤٥٠,٠٠٠ الف دينار خلال السنة لتعزيز رصيد حساب مخصصات اخرى.

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

١٥. مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	رصيد بداية الفترة
٣,٦٤٤	-	ضريبة الدخل المصرف المدفوعة خلال الفترة
(٣,٦٤٤)	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	٧٢٩,٧٤٦	رصيد نهاية الفترة
-	٧٢٩,٧٤٦	

١٦. مطلوبات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	مبالغ غير مطالب بها
٤,١٤٥,٠٤٣	٣,٠٣٨,٧٤٨	مقبوضات لقاء بيع عقارات*
١,٥٤٥,٥٥٦	٣٧٨,٥٤٦	شيكات بنكية مصدقة
١,١٢٨,٠٨٥	١,٣٢٥,٢٤٦	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
٥٠٠,٥١٥	١٤٨,٧٢٢	ذمم دائنة - توزيعات نقدية
٤٣٢,٧٥٧	٤٠٤,٥٩٩	مطلوبات عقود التأجير
٣٨٣,٥٥٩	٣٩٠,٦٥١	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
٢٧٢,٣٥٢	١٩٣,٣٠٨	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٨٧,٩٨١	١٧٢,٩٨١	ارصدة الحسابات الجارية المغلقة
١٤٤,٥٠٢	١٤٢,٠٨٠	الصكوك والسفاح المسحوبة على المصرف
١٢٠,٠٧٨	٦٩٦,٩٩٠	فوائد مستحقة غير مدفوعة
٢٨,٤٣٩	١٢,٢٧١	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
٢٨,٢٨٣	٢٧,٤٦٧	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢١,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٢٠,٥٣٢	٤٦,٢٠٧	رسوم الطابع المالية
١٠,١٧٦	١٧,١٥٦	دائنو نشاط غير جاري
٦,٧٩٤	١,٢٨٩	مبالغ مقبوضة لقاء شراء اسهم شركات
٣,٤٦٥	-	اخرى
٢٧,٠٨٢	٣٠,٤٧٦	
٩,٠٠٦,١٩٩	٧,٠٣٦,٧٣٧	المجموع

*قام المصرف بالتعاقد لبيع عقارات (الحرية، البتاوين، السموال، البصرة) وتم ايداع قيمة البيع في حساب مقبوضات لقاء بيع عقارات لحين استكمال اجراءات نقل الملكية وقد انتقلت ملكية العقارات (الحرية، البتاوين، السموال).

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

١٧. رأس المال

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

١٨. الإحتياطيات

تتكون الإحتياطيات مما يلي

- إحتياطي أُلزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي الزامي. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي الا للزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الإحتياطي الا للزامي ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف , حيث بلغ رصيده كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (١٥,٧١١,٢٧٠) الف دينار .

١٩. إيرادات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١٤,٣٢٨	-
-	٨١,٥٥٠
-	٩,٤٦٦,٦٦٧
٧٨٣,٦٨٨	١,٣٨٤,٩٤٠
١٧,٦٥٨	٩٦,٧١٨
٨١٥,٦٧٤	١١,٠٢٩,٨٧٥

فوائد القروض و الحسابات الجارية المدينة

فوائد ارصدة بنك مركزي

فوائد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

فوائد موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

فوائد اُرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع

٢٠. مصروفات الفوائد

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٤١,٦٤٥	٢٩,٢٩٣
٦١	-
١٢,١٢٣	٧,٠٩٢
٥٣,٨٢٩	٣٦,٣٨٥

فوائد ودائع توفير

فوائد ودائع لأجل

فوائد مطلوبات عقود التأجير

المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

٢١. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
١,٠٢٣,٩٧٨	٨١١,٢٥٠
٢٨٩,١٤٩	١٩٣,٥٢٠
١,٦٧٠,٨٨١	١,٦٨٧,١٢٧
٢,٩٨٤,٠٠٨	٢,٦٩١,٨٩٧
(٦٤١,٠٦١)	(٣٦٠,٥٠٣)
٢,٣٤٢,٩٤٧	٢,٣٣١,٣٩٤

عمولات دائنة:

عمولات حوالات بنكية

عمولات تسهيلات غير مباشرة

عمولات مصرفية أخرى

مجموع العمولات الدائنة

تنزل: عمولات مدينة

صافي إيرادات العمولات

٢٢. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢,٣٥٩,٤٨٩	٢,٠٤٩,٤٩٦
-	٤٠٥,٤٧٩
١٦٨,٤٣٣	١٤٢,٠١٠
٢,٥٢٧,٩٢٢	٢,٥٩٦,٩٨٥

رواتب ومنافع الموظفين

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

٢٣. مصاريف تشغيلية

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	دينار عراقي (بآلاف الديناتير)	
٥٢٤,٩٤٨	٥١٩,٢٢٨	تأمين
٤٦٧,٤٥٦	٤٥٩,٤٩٨	رخص وبرامجيات
٣٣٨,٣٧٤	٣١٩,٤٢٣	صيانة مركز البيانات
٤٢٦,٥٧٧	١٣٧,٦٠٥	خطوط اتصال
٩٧,٨٦١	١٠١,٠٢٩	انترنت
١٩٩,٧٧٣	١٩٦,٩٠٠	ضريبة مدفوعة عن الموظفين
٢٥٩,٣١٠	١٤,٥٥٥	فرق ضريبة مدفوعة عن الموظفين سنوات سابقة
١٥٦,٨٤٩	١٨٤,٥٣٧	خدمات قانونية
٢٠٤,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	تبرعات *
١٣٨,٨٩٩	٨١,١٥١	مصاريف عن نسبة شركة ضمان الودائع **
١٠١,٣٢٠	١٦٩,٧٥٠	صيانة اجهزة الصراف الالي
٧٣,١٢٤	٥١,٢٣٢	كهرباء
٥١,٣٤٩	٣٨,٤٠١	سفر وإيفاد
٥٩,٢٥٠	٦١,٢٥٠	اجور تدقيق
٦٢,٤٩٧	٢٠٨,٤١٧	رسوم
٥٨,٤٠١	٥٧,٨٥١	الوقود والزيوت
٤٠,٤٠٧	٤٤,٠٥٢	نقل النقود
٥٥,١٢٥	٢١,٠٥٠	تعويضات و غرامات
٥١,٧٧٢	٤٩,٣٠٨	اشتركاكات
٣٢,٣٦٦	٤,٧٩١	تدريب و تطوير
٢٤,٣٩٤	٢١,٨٨٠	اللوازم والمهمات
١٩,٣٣٩	٣١,٣٢٩	صيانة مباني و اجهزة و مكاتب و وسائل نقل الات والمعدات
-	٢,٦٩٢	احتفالات
١١,٩٤٩	١٤,٢٩٦	قرطاسية
١٣,١٤٠	٢٣,٢٩٠	استئجار مباني ومنشآت
٦,٠٩٧	٨,١٩٥	ماء
٦,٦٢٤	٣٣,٤٩٩	خدمات مهنية واستشارات
٦,٠٧٧	٤,٦٧٥	استئجار وسائل نقل وانتقال
٤,٨٩٦	٨,٧٧٨	مصروفات خدمية اخرى/تنظيف وخدمات
٢,٢٦٧	١,٣٣٨	ضيافة
٢,٠٤٢	٤١٠	إعلانات
٢,٤٨٣	٢,٧٨٦	تجهيزات العاملين
٧,٢١٩	٥,٤٦٧	أخرى
٣,٥٠٦,١٨٥	٢,٩٢٦,٦٦٣	المجموع

* قام المصرف بالمساهمة بمبلغ (٤٨,٠٠٠) الف دينار في مبادرة البنك المركزي لدعم الانشطة الاجتماعية.

** 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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

٢٤. 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 ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
(٣,٩٨٩,٠١٠)	٧,١٧٨,٦٢٧	صافي (خسارة) الفترة (بآلاف الدينانير العراقية)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف)
فلس/دينار (٠,٠١٦)	فلس/دينار ٠,٠٢٩	حصة السهم الأساسي من ربح (خسارة)

٢٥. النقد وما في حكمه

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

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤٠٦,٨٧١,٣٣٥	١٥١,٣١٧,١٧٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٤٧,٠٠٠,٩٩٠	٢٠,٠٩٩,٣٣٧	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٥٣,٨٧٢,٣٢٥	١٧١,٤١٦,٥١٠	المجموع

٢٦. ارتباطات والتزامات محتملة

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)	
٤,٤٢٤,٤١٩	٣٣٣,١٦٤	اعتمادات
٤٢,٧٧٦,٧٧٧	٤٣,٣٦٧,١٤٩	خطابات ضمان
٤٧,٢٠١,١٩٦	٤٣,٧٠٠,٣١٣	المجموع

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

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

٢٧. 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)، و الذي 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 الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
٢٩٢,٢١٠,٣٢٩	٢٩٩,٤٤٨,٦١١
٥,٣٨٣,٩٨٢	٥,٢٧٣,١٨٢
٢٨٦,٨٢٦,٣٤٧	٢٩٤,١٧٥,٤٢٩
إجمالي القاعدة الرأسمالية (بسط النسبة)	
Tier I Capital الشريحة الاولى	
رأس المال المستمر	
العناصر التي يتم طرحها من رأس المال الاساسي المستمر	
مجموع الشريحة الاولى	
الشريحة الثانية (Gone – Concern Capital)	
القروض (الودائع) المساندة	
الحد الأقصى للمخصص العام المسموح به	
مجموع الشريحة الثانية	
مجموع الشريحة الاولى و الثانية (بسط النسبة)	
إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر (مقام النسبة)	
إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر الائتمان	
إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر السوق	
إجمالي الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل	
إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (مقام النسبة)	
إجمالي القاعدة الرأسمالية / إجمالي الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق، والتشغيل	
٦٤,٤٢٨,٢٨٨	٥٧,٤١١,٤٨٧
٢٩,٤٣٢,٤٨١	٢٤٠,٤٧١,٨٦٢
١٤,٦٨١,٠١٨	١٤,٦٨١,٠١٨
١٠٨,٥٤١,٧٨٧	٣١٢,٥٦٤,٣٦٧
%٢٦٤,٩٩٦	%٩٤,٣٢١

٢٨. 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 بدأ 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 (٦٩١٪) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الاول ٢٠٢١ : ٥٢٢٪) في حين بلغت نسبة صافي التمويل المستقر (٩٢٧٪) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الاول ٢٠٢١ : ١٢٧٧٪).

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

٢٩. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا جوهرية مقامة على المصرف.

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

اظهرت نتائج التطبيق وجود فائض بقيمة (٥٩٠,٣٨٩) الف دينار ناتج عن الفرق بين اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة (٧,٠٤٠,٤١٣) الف دينار واجمالي المخصصات القائمة البالغة (٧,٦٣٠,٨٠١) الف دينار وحسب كشف الخسائر الائتمانية المتوقعة للمعيار الدولي رقم (٩) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ المرفق طياً ، علماً ان السجلات المحاسبية للمصرف لم تتأثر بهذه الزيادة وتم المحافظة على رصيد المخصص الدفترى (المخصصات القائمة).

مصرف الائتمان العراقي

إيضاحات حول القوائم المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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

٣٠ ايلول ٢٠٢٢

الفرق	المخصصات القائمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة	الرصيد	رقم الايضاح	ملاحظات مالية
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)		
-	-	-	١٣٣,٩٠٩,٨٨٥	٣	ارصدة لدى المركزي
٤٢,٩٨٧	١٣٠,٧٦٧	٨٧,٧٨٠	٢٠,٢٣٠,١٠٤	٤	ارصدة لدى مصرف
(٤٩٧,٦٦٧)	-	٤٩٧,٦٦٧	٢٩,١٨٩,٤١٤	٦	سندات خزينة حكومية باللؤلؤ لار
-	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	سندات خزينة حكومية باللدينار
١,٠٤٥,٠٦٩	١,٠٩٨,٩١٠	٥٣,٨٤١	٤٣,٧٠٠,٣١٣	٢٦	الاعتمادات و خطابات الضمان
-	٦,٤٠١,١٢٤	٦,٤٠١,١٢٤	٦,٤٠١,١٢٤	٥	التسهيلات الائتمانية مباشرة
٥٩٠,٣٨٩	٧,٦٣٠,٨٠١	٧,٠٤٠,٤١٣	٤٣٣,٤٣٠,٨٤٠		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية