

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) – بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠١٩ و لغاية ٣١/آذار/٢٠١٩

مراقبي حسابات مصرف الائتمان العراقي

مصرف الائتمان العراقي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مراقبي الحسابات المرحلي
والبيانات المالية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
مع الإيضاحات التابعة لها
للفترة من ١/ كانون الثاني/ ٢٠١٩ ولغاية ٣١/ آذار/ ٢٠١٩

المحتويات

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

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

حضرات السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الائتمان العراقي (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣١/آذار/٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة كما في ٣١/آذار/٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

مجال المراجعة

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

الاستنتاج

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

أمور أخرى

- ١- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة أعدت للمصرف استناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".
- ٢- ان البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمصرف وللفترة من ١/ كانون الثاني /٢٠١٩ ولغاية ٣١ /آذار/ ٢٠١٩ هي موحدة مع بيانات الشركة الوحيدة التابعة للمصرف و هي "شركة الائتمان للتوسط في بيع وشراء الأوراق المالية - المحدودة" والمملوكة بالكامل من قبل المصرف ذاته.

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

- ٣- ان المصرف اعتمد مبدأ التسجيل على أساس "الكلفة التاريخية" لكل من العقارات والمعدات.
- ٤- قامت ادارة المصرف باحتساب الاثر المالي بخصوص احتساب تخصيصات التسهيلات الائتمانية ومخصصات الموجودات المالية الاخرى واستنادا الى المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) " الادوات المالية " حيث بلغت بموجب هذا المعيار (٨,٥٠٤,٦٤٧) الف دينار بينما كان رصيد هذه التخصيصات بموجب السجلات (٩,٤٠٢,٢٣٢) ألف دينار اي بزيادة مقدارها (٨٩٧,٥٨٥) ألف دينار عن المبلغ المحتسب بموجب المعيار ، هذا ولم يتم تأثير البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة بهذا الاثر المالي .
- ٥- لقد تم تدقيق البيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٨ واصدر تقرير مراقبي الحسابات حولها بتاريخ ١٤/ آذار/ ٢٠١٩ ، كما وتم تكليفنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة من قبل ادارة المصرف واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص.



عادل محمد الصيون

من شركة عادل الصيون وشركاه

محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)

سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

سعد رشيد جاسم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
اجازته رقم / ١٨١


بغداد في ١٦ / أيار / ٢٠١٩

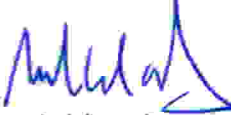
مصرف الائتمان العراقي


قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

كما في ٣١ اذار ٢٠١٩ (غير مدققة)

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


نائب رئيس مجلس الإدارة
جورج ريشاني


المدير المفوض
نقولا ديمتري عيود


مدير الحسابات
علي مهدي شعبان




عادل محمد الحصون

من شركة عادل الحصون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون
(تضامنية)




سعد رشيد جاسم

محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

يرجى مراجعة تقريرنا بتاريخه بغداد في ١٦-٥-٢٠١٩

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

مصرف الائتمان العراقي

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

| ٣١ آذار ٢٠١٨ غير مدققة | ٣١ آذار ٢٠١٩ غير مدققة | إيضاحات |
|----------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | دينار عراقي (بآلاف الدينانير) | |
| ٣,٢٤٥,٤٤٨ | ٨٤٨,٩٠٨ | ١٧ إيرادات الفوائد |
| (٣٦,٩٢١) | (٣١,٧٢١) | ١٨ مصروفات الفوائد |
| ٣,٢٠٨,٥٢٧ | ٨١٧,١٨٧ | صافي إيرادات الفوائد |
| ٥٢٢,٩٩٤ | ٣٩١,١٢٦ | ١٩ صافي إيرادات العمولات |
| ٣,٧٣١,٥٢١ | ١,٢٠٨,٣١٣ | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| (٥٦,٨٦٠) | (١٧,٥٠٤) | صافي أرباح نشاط تحويل عملات أجنبية |
| ١٦١,١٦١ | ١٤,٧٣٨ | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| ٣,٨٣٥,٨٢٢ | ١,٢٠٥,٥٤٧ | صافي إيرادات التشغيل |
| | | المصروفات |
| (٦٧٨,٤٢٧) | (٧٨٦,٧٣٨) | ٢٠ رواتب ومنافع الموظفين |
| (٧٩٣,١٢١) | (١,٠٥٥,٥١٦) | ٢١ مصاريف تشغيلية أخرى |
| - | (٣٠٠,٠٠٠) | مخصصات ائتمانية |
| (٤٣,٠٧٤) | (١٩٣,٩٤٢) | استهلاكات |
| (١,٥١٤,٦٢٢) | (٢,٣٣٦,١٩٦) | إجمالي المصاريف |
| ٢,٣٢١,٢٠٠ | (١,١٣٠,٦٤٩) | صافي الدخل للفترة قبل ضريبة الدخل |
| (٣٦٨,٩٦٢) | - | ١٣ ضريبة الدخل |
| ١,٩٥٢,٢٣٨ | (١,١٣٠,٦٤٩) | صافي دخل الفترة (خسارة) |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ١,٠٠٨ | (١,٠٠٥) | ٢٢ حصة السهم من الربح (خسارة) الفترة |

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

مصرف الائتمان العراقي

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

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

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