

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

قائمة المركز المالي للربع الأول

اسم الحساب	إيضاح	كما في ٢٠١٥/٣/٣١ مليون دينار	كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ مليون دينار
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
الموجودات النقدية			
النقود	٤	٢٠٥,٢٧٧	٢١٧,٠٨٨
الاستثمارات (صافي)		٤,٣٥٢	٤,٣٥٢
مجموع الموجودات النقدية		٢٠٩,٦٢٩	٢٢١,٤٤١
الائتمان النقدي			
القروض والتسليفات (صافي)	٥	٥١,٥٢٩	٩٦,٣٥١
مجموع الائتمان النقدي		٥١,٥٢٩	٩٦,٣٥١
المدينون		٥٧,٤٩١	٩٥.
مجموع الموجودات المتداولة		٣١٨,٦٤٩	٣١٨,٧٤٢
الموجودات الثابتة			
الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)		٨,٨٤٥	٨,٧٦٦
مجموع الموجودات		٣٢٧,٤٩٤	٣٢٧,٥٠٨
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مصادر التمويل قصيرة الأجل			
حسابات جارية وودائع	٦	٣٩,٠٣٩	٥٤,٨٠٧
الدائنون		١٤,٩٩٣	٥,٠٠٢
التخصيصات	٧	٢,١٥٦	١,١٨٩
مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل		٥٦,١٨٨	٦٠,٩٩٩
مصادر التمويل طويلة الاجل			
رأس المال الاسمي والمدفوع	٨	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الاحتياطيات	٩	٢١,٣٠٦	١٦,٥١٠
مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل		٢٧١,٣٠٦	٢٦٦,٥١٠
مجموع مصادر التمويل		٣٢٧,٤٩٤	٣٢٧,٥٠٨
الحسابات المتقابلة			
التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية			

١٧١
بشار شاكر حامد
المدير المفوض



التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية

عدي نجم علي
مدير الحسابات



[Faint, illegible text, likely bleed-through from the reverse side of the page.]



[Handwritten text, possibly a signature or date, next to the stamp.]

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

الأرباح والخسائر للاشهر الثلاث ولغاية ٢٠١٥/٣/٣١

للفترة من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/٣/٣١ مليون دينار	للفترة من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/٣/٣١ مليون دينار	اسم الحساب
---	---	------------

ايرادات النشاط الجاري

٠	٦,٥٢٧	ايرادات العمليات المصرفية
٢٨٣	٠	ايرادات الاستثمارات
٢٨٣	٦,٥٢٧	مجموع الايرادات

تنزل: مصروفات النشاط الجاري

٠	٢٠٠	مصروفات العمليات المصرفية
٠	٠	الاندثار
٢٤٠	٦٢٣	المصروفات الادارية
٢٤٠	٨٢٣	مجموع المصروفات الجارية
٤٣	٥,٧٠٤	فائض (عجز) العمليات الجارية

تضاف: الايرادات التحويلية والآخرى

٢٦٥	٠	الايرادات الاخرى
-----	---	------------------

(تنزل): المصروفات التحويلية والآخرى

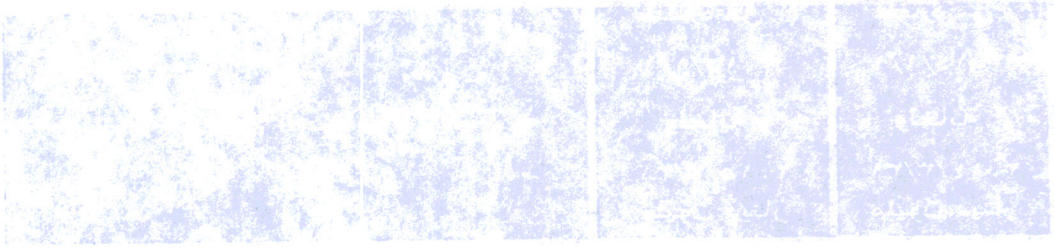
٢	٦١	المصروفات التحويلية
٠	٠	المصروفات الاخرى
٢	٦١	مجموع المصروفات التحويلية والآخرى

الفائض القابل للتوزيع

موزعاً كالاتي:

٤٦	٨٤٦	تخصيصات ضريبية (تقديرية)
١٥	٢٤٠	الاحتياطي القانوني
٢٤٥	٤,٥٥٧	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
٣٠٦	٥,٦٤٣	المجموع





[Faint, illegible text, possibly bleed-through from the reverse side of the page]



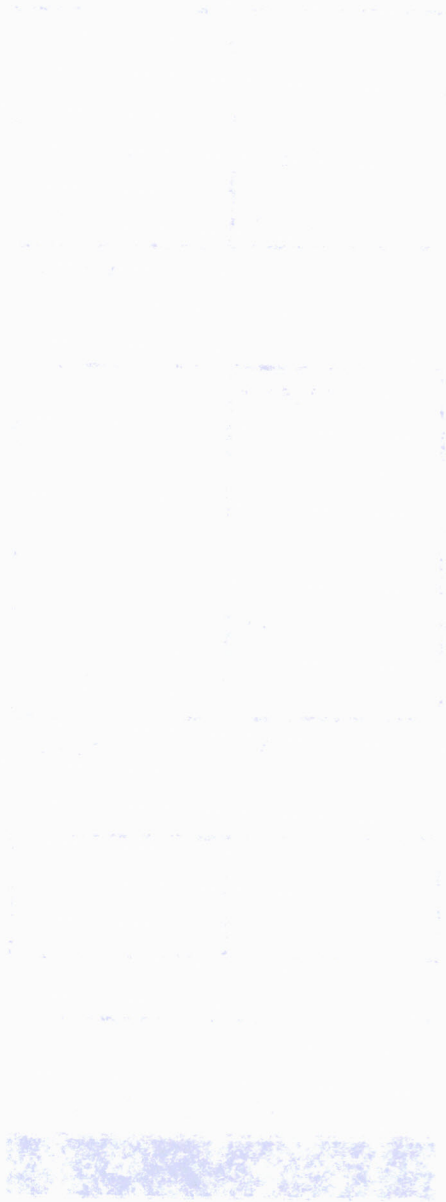
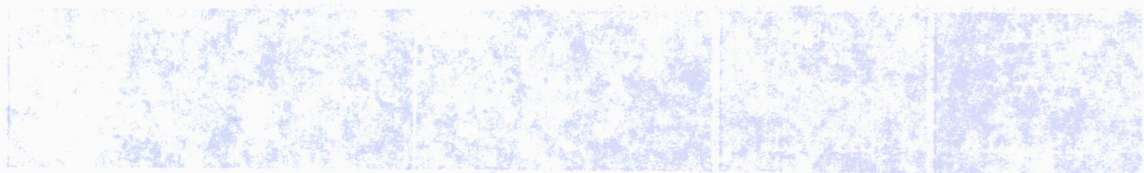
مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

كشف التدفق النقدي

لغاية ٢٠١٤/٣/٣١ مليون دينار	لغاية ٢٠١٥/٣/٣١ مليون دينار	البيان
٣٠٦	٥,٦٤٣	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		الاندثارات والاطفاءات
٥٣.	٥٦,٥٤١-	النقص في المدينين
٣,٤٩٠	١٥,٧٦٨-	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٣,٩٠٢-	٩,٩٩١	(النقص) الزيادة في الدائنين
١١٨	٦٢,٣١٨-	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
		النقص في الاستثمارات
٦١,٩٧٢	٠	(الزيادة) النقص في الائتمان النقدي
٤٩٢-	٤٤,٨٢٢	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
٦٢٠-	٧٩-	استبعاد موجودات ثابتة
٤٧	٠	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
٥٦٨	١٢٠	الزيادة (النقص) في التخصيصات
٦١,٤٧٥	٤٤,٨٦٣	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
		الزيادة في رأس المال
٥٥٠	٠	النقص في الاحتياطات
٥٥٠	٠	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٦٢,١٤٣	١١,٨١١-	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
٩,٩٣٣	٢١٧,٠٨٨	يضاف: رصيد النقود كما في ١/١/٢٠١٥
٧٢,٠٧٦	٢٠٥,٢٧٧	رصيد النقود كما في ٣١/٣/٢٠١٥



تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الفصلية الموجزة .



الإيضاحات حول القوائم المالية للفصل الأول

1- عام

اسس مصرف عبر العراق للاستثمار كشركه مساهمه برأسمال اسعي قدره (56,5) مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/30026 والمؤرخة في 2006/5/21 الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات وحصل على اجازة ممارسة الصيرفة من قبل البنك المركزي بكتابه المرقم 2661/3/9 في 2006/12/5 ، وبأشر عمله من خلال الفرع الرئيسي يوم 2007/7/1م . وان عنوان المركز الرئيسي للمصرف هو كما يلي:-

مصرف عبر العرق للاستثمار

بغداد / شارع السعدون محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192

رقم الهاتف / 009647901156458

وان من أهدافه تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلي احتياجات الزبائن وتحقيق انتشار واسع في كافة مناطق العراق من خلال فتح شبكة من الفروع وبناء علاقة شراكة مع المؤسسات المختلفة وأن يكون مؤسسة مالية رائدة ومستديمة بكادر مؤهل ذو كفاءة عالية وأنظمة مالية وإدارية متطورة وفعالة وقادرة على جذب مصادر تمويل متنوعة.

2- السياسة المحاسبية

يعتمد المصرف السياسات والمبادئ المتعارف عليها للأصول المحاسبية ومعاييرها وماهوا سائد في القطاع المصرفي وفقاً لمتطلبات احكام قانون الشركات رقم(21) لسنة 1997 المعدل وقانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وتعليمات البنك المركزي العراقي ولوائحه التنظيمية لتتوافق مع المعايير الدولية مع مراعاتنا لعدم تعارضها مع المعايير المحلية .

حيث اعتمد المصرف منذ تأسيسه مبدأ الاستحقاق المحاسبي كأساس لسياسته المحاسبية كما احتسب مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفق النسب المقررة في اللائحة الإرشادية التي اصدرها البنك المركزي وكذلك تقييم محفظة الاسهم حسب مبدأ الحيطة والحذر ولكل مساهمة على حده وفيما يتعلق بالعملات الاجنبية فقد تم تقييمها وبسعر (1190) دينار لكل دولار .

3- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (257%) علما ان الحد الأدنى المقرر بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 هو (12%) وبموجب تعليمات البنك المركزي (15%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل (8%).



4- النقود

انخفض رصيد النقود لمصرفنا الى (206) مليار دينار كما في 2015 /3/31 بعد ان كان (217) مليار دينار في 2014/12/31 وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية نسبة (529%) وقد توزع النقد الى ما يلي:-

انواع النقود	2015	نسبة المساهمة	2014	نسبة المساهمة
نقد في الصندوق	5,690	3%	3,033	1%
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	6,296	3%	8,765	4%
نقد لدى المصارف المحلية	172,954	84%	204,938	94%
نقد لدى المصارف الخارجية	21,922	11%	352	0%
المجموع	206,863	100%	217,088	100%

المبالغ بملايين الدنانير

5- القروض الممنوحة

بلغ رصيد الائتمان النقدي (الصافي) المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في 2015/3/31 مبلغ (51,529) مليار دينار مقابل (96,351) مليون دينار في 2014/12/31 اي بنسبة انخفاض وكما موضح في الجدول ادناه:-

اسم الحساب	2015	نسبة المساهمة	2014	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	7,256	14%	7,217	7%
أ- قروض طويلة الاجل				
ب- قروض قصيرة الاجل	7,256		7,217	
حسابات جاريه مدينه	46,194	86%	91,067	93%
سلف الموظفين	45	0%	33	0%
المجموع	53,495	100%	98,317	100%
ينزل مخصص الالتزامات النقدية	1,966		1,966	
صافي القروض الممنوحة	51,529		96,351	

المبالغ بملايين الدنانير

6- الودائع الجارية

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (38) مليار دينار في 2015/3/31 منها (36) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (93%) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (2) مليار دينار وتشكل (6%) من اجمالي الودائع وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (12%) من اجمالي المطلوبات ويمكن تفصيل الودائع على النحو التالي:-



تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الفصلية الموجزة

أ- الودائع بالعملة العراقية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (85%) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (9%) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (3%) والتأمينات نسبة (0.44%) وكذلك الحوالات والصكوك الداخلية بنسبة (0.64%) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية .

ب - الودائع بالعملة الاجنبية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (95%) وشكلت ودائع التوفير نسبة (4%) من اجمالي الودائع بالعملة الاجنبية.

والجدول ادناه يوضح توزيع الحسابات الجارية والودائع حسب العملة:-

نوع الودائع	بالعملة العراقية	النسبة %	الدولار معادل	النسبة %	المجموع	النسبة %
حسابات جارية دائنة	30,973	85.28%	2,553	95.84%	33,526	86.00%
حسابات التوفير	3,593	9.89%	111	4.16%	3,704	9.50%
حسابات الودائع الثابتة	1,364	3.76%	0	0.00%	1,364	3.50%
تأمينات مستلمه مقبوضة	159	0.44%	0	0.00%	159	0.41%
الحوالات والصكوك الداخلية	231	0.64%	0	0.00%	231	0.59%
المجموع	36,320	100%	2,664	100%	38,984	100%
	93.17%		6.83%			

المبالغ بملايين الدنانير

7- التخصيصات

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات كما في 2015/3/31 مبلغ (4,961) مليار دينار والتي تشكل نسبة (2%) من راس المال المدفوع ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي:-

اسم الحساب	2015	2014
مخصص مخاطر الائتمان النقدي	2,458	2,458
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	123	3
تخصيصات ضريبية	2,033	1,186
مخصص انخفاض اسعار الاسهم	347	347
المجموع	4,961	3,994

المبالغ بملايين الدنانير

8- رأس المال المدفوع

تم تعديل رأس المال لنهاية سنة 2014 من (200) مليار الى (250) مليار استناداً الى توصية دائرة تسجيل الشركات / الوطنية حيث اعتمد في ذلك من تاريخ صدور كتاب المسجل المرقم 31356 والمؤرخ 2014/12/25 وليس من تاريخ استحقاق اطلاق الوديعة من البنك المركزي لتلك الزيادة بتاريخ 2015/1/17 حيث تم تنزيل مبلغ (50) مليار من الحسابات الجارية و اضافته الى رأس المال المدفوع واعتماده كمبلغ للمقارنة مع سنة 2015 بعد ذلك التعديل.



تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الفصلية الموجزة .

9- الاحتياطات

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطات كما في 2015/3/31م مبلغ (21) مليار دينار بينما كانت في نهاية 2014/12/31م مبلغ (16) مليار دينار والجدول ادناه يمثل تفاصيل الاحتياطات: -

اسم الحساب	2015	2014
احتياطي رأس المال	1,246	1,006
الفائض المتراكم (ارباح غير موزعه)	19,034	14,477
احتياطات متنوعة	1,026	1,026
العجز المتراكم	0	0
المجموع	21,306	16,510

المبالغ بملايين الدنانير

10- سعر السهم

لم يدرج المصرف منذ تأسيسه في سوق العراق للأوراق المالية ولحد الان ... علماً أن المصرف قد اكمل كافة اجراءات زيادة رأس المال والمتطلبات الأخرى لدخول السوق .

11- احداث جوهريه لاحقة

بتاريخ 2015/4/1 عقد اجتماع الهيئة العامة لمناقشة الحسابات الختامية لسنة 2014 وقد تم المصادقة عليها وكذلك إقرار زيادة رأس مال الشركة من (250 000 000 000) مئتان وخمسون مليار دينار الى (264 000 000 000) مئتان وأربعة وستون مليار دينار وفق احكام المادة (55/ثانياً) من الفائض المتراكم بمقدار (14 000 000 000) أربعة عشر مليار دينار.

12- ارقام المقارنة

اعيد تصنيف بعض ارقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية



بشار شاكور حامد
المدير المفوض



عدي نجم علي
مدير الحسابات

تعتبر الايضاحات المرفقة من (1) الى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة الفصلية الموجزة .