

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

قائمة المركز المالي للربع الثاني

كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	كما في ٢٠١٥/٦/٣٠	إيضاح	اسم الحساب
مليون دينار	مليون دينار		
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
<b>الموجودات النقدية</b>			
٢١٧,٠٨٨	٢٢٦,٨٤٧	٤	النقود
٤,٣٥٢	٤,٣٥٢		الاستثمارات ( صافي )
٢٢١,٤٤١	٢٣١,١٩٩		مجموع الموجودات النقدية
<b>الاتمان النقدي</b>			
٩٦,٣٥١	٣٢,٨١١	٥	القروض والتسليفات ( صافي )
٩٦,٣٥١	٣٢,٨١١		مجموع الاتمان النقدي
٩٥٠	٨٠,٣٩١		المدينون
٣١٨,٧٤٢	٣٤٤,٤٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
<b>الموجودات الثابتة</b>			
٨,٧٦٦	٩,٧٦٦		الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
٣٢٧,٥٠٨	٣٥٤,١٦٦		مجموع الموجودات
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>مصادر التمويل قصيرة الأجل</b>			
٥٤,٨٠٧	٤٩,٢٦٥	٦	حسابات جارية وودائع
٥,٠٠٢	٢٩,٤٠٣		الدائنون
١,١٨٩	١,٤٦١	٧	التخصيصات
٦٠,٩٩٩	٨٠,١٢٨		مجموع مصادر التمويل قصيرة الاجل
<b>مصادر التمويل طويلة الاجل</b>			
٢٥٠,٠٠٠	٢٦٤,٠٠٠	٨	رأس المال الاسمي والمدفوع
١٦,٥١٠	١٠,٠٣٧	٩	الاحتياطيات
٢٦٦,٥١٠	٢٧٤,٠٣٧		مجموع مصادر التمويل طويلة الاجل
٣٢٧,٥٠٨	٣٥٤,١٦٦		مجموع مصادر التمويل
<b>الحسابات المتقابلة</b>			
١٧١	٤,٠٥٩		التزامات الزبائن لقاء العمليات المصرفية

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض



عدي نجم علي  
مدير الحسابات

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

الأرباح والخسائر للاشهر الثلاثة ولغاية ٢٠١٥/٦/٣٠

للفرد من ٢٠١٤/١/١ ولغاية ٢٠١٤/٦/٣٠ مليون دينار	للفرد من ٢٠١٥/١/١ ولغاية ٢٠١٥/٦/٣٠ مليون دينار	للفرد من ٢٠١٥/٤/١ ولغاية ٢٠١٥/٦/٣٠ مليون دينار	اسم الحساب
--	--	--	------------

ايرادات النشاط الجاري

٩٣٥	١٠,٩٠٠	٤,٣٧٣	ايراد العمليات المصرفية
٤٨٤	٣	٣	ايراد الاستثمارات
١,٤١٩	١٠,٩٠٣	٤,٣٧٦	مجموع الايرادات

تنزل: مصروفات النشاط الجاري

١,٠٦٦	٤٢٠	٢٢٠	مصروفات العمليات المصرفية الاندثار
.	.	.	المصروفات الادارية
٧٨٢	١,٣٨٨	٧٦٥	مجموع المصروفات الجارية
١,٨٤٨	١,٨٠٨	٩٨٥	فائض (عجز) العمليات الجارية

تضاف: الايرادات التحويلية والاخري

.	.	٢٢٠	الايرادات الاخرى
---	---	-----	------------------

(تنزل): المصروفات التحويلية والاخري

٤٢٨	٢٣٠	١٦٩	المصروفات التحويلية
.	.	.	المصروفات الاخرى
٤٢٨	٢٣٠	١٦٩	مجموع المصروفات التحويلية والاخري
٨٥٧-	٨,٨٦٥	٣,٤٤٢	الفائض القابل للتوزيع

موزعاً كالاتي:

.	١,٣٣٧	٤٩١	تخصيصات ضريبية (تقديرية)
.	٣٧٦	١٣٦	الاحتياطي القانوني
.	٧,١٥١	٢,٥٩٤	ارباح غير موزعة (الفائض المتراكم)
.	٨,٨٦٥	٣,٢٢٢	المجموع



مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٢٠١٥/٦/٣٠

الاحتياطيات

البيان	رقم الميزان المحاسبي	الحركة خلال السنة	رأس المال	٢١	مليون دينار	احتياطي رأس المال (موجب قانون الشركات)	٢١٣	مليون دينار	احتياطيات متنوعة	٢١٤	مليون دينار	الفائض المتراكم	٢١٧	مليون دينار	العجز المتراكم	٢١٦	مليون دينار	مجموع الاحتياطيات	١٦,٥١٠	مليون دينار	مجموع حقوق المساهمين	٢٦٦,٥١٠	مليون دينار
د كما في ٢٠١٥/١/١			٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٦	١,٠٢٦	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٦,٥١٠	١٦,٥١٠	٢٦٦,٥١٠	٢٦٦,٥١٠	٢٦٦,٥١٠
ت خلال السنة / (قرار هيئة عامة)			١٤,٠٠٠	٣٧٦	١٤,٠٠٠	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١
ت خلال السنة / ح / أ خ			١٤,٠٠٠	٣٧٦	١٤,٠٠٠	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١
ت خلال السنة			١٤,٠٠٠	٣٧٦	١٤,٠٠٠	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١	٧,١٥١
د كما في ٢٠١٥/٦/٣٠			٢٦٤,٠٠٠	١,٣٨٣	١,٠٢٦	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	٧,٦٢٨	١٠,٠٣٧	١٠,٠٣٧	٢٧٤,٣٧	٢٧٤,٣٧	٢٧٤,٣٧

كشف التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ كانون الاول/٢٠١٤

د كما في ٢٠١٤/١/١	٢٠١٤/١/١	٥١,٥٠٠	٧٥٣	١,٠١٥	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١٠,٢١٢	١١,٨٨٠	١١,٨٨٠	٦٨,٣٨٠	٦٨,٣٨٠	٦٨,٣٨٠
ت خلال السنة / (قرار هيئة عامة)		١٩٣,٥٠٠	٢٥٤	١٢	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٥٠,٨٢	٥٠,٨٢	١٩٨,٥٨٢	١٩٨,٥٨٢	١٩٨,٥٨٢
ت خلال السنة / ح / أ خ		١٩٣,٥٠٠	٢٥٤	١٢	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٥٠,٨٢	٥٠,٨٢	١٩٨,٥٨٢	١٩٨,٥٨٢	١٩٨,٥٨٢
ت خلال السنة		١٩٣,٥٠٠	٢٥٤	١٢	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٤,٨١٧	٥٠,٨٢	٥٠,٨٢	١٩٨,٥٨٢	١٩٨,٥٨٢	١٩٨,٥٨٢
د كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠١٤/١٢/٣١	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٠٦	١,٠٢٦	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٤,٤٧٧	١٦,٥١٠	١٦,٥١٠	٢٦٦,٥١٠	٢٦٦,٥١٠	٢٦٦,٥١٠



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

مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

كشف التدفق النقدي

لغاية ٢٠١٤/٦/٣٠ مليون دينار	لغاية ٢٠١٥/٦/٣٠ مليون دينار	البيان
٨٥٧-	٨,٨٦٥	فائض النشاط المتحقق خلال السنة
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
		الاندثارات والاطفاءات
٢,١١٧-	٧٩,٤٤٠-	النقص في المدينين
٢٧,١٨٧	٥,٥٤٢-	الزيادة في الحسابات الجارية والودائع
٤,٧٩٦-	٢٤,٤٠٠	(النقص) الزيادة في الدائنين
٢٠,٢٧٤	٦٠,٥٨٣-	صافي التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
		النقص في الاستثمارات
٦١,٩١٤	٠	(الزيادة) النقص في الائتمان النقدي
٥٣,٣٧٤-	٦٣,٥٤٠	(الزيادة) في الموجودات الثابتة
٦٥٤-	٩٩٩-	استبعاد موجودات ثابتة
٠	٠	الزيادة في مشروعات تحت التنفيذ
٤٧	٠	الزيادة (النقص) في التخصيصات
١,٥٩٢	١,٠٦٥-	صافي التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٩,٥٢٥	٦١,٤٧٦	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
		الزيادة في رأس المال
٩٣,٥٠٠	١٤,٠٠٠	النقص في الاحتياطات
٣,٣٨٠	١٤,٠٠٠-	صافي التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٩٦,٨٨٠	٠	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
١٢٦,٦٧٩	٩,٧٥٨	يضاف: رصيد النقود كما في ٢٠١٥/١/١
٩,٩٣٣	٢١٧,٠٨٨	رصيد النقود كما في ٢٠١٥/٦/٣٠
١٣٦,٦١٢	٢٢٦,٨٤٧	



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

## مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة). بغداد

### الإيضاحات حول القوائم المالية للفصل الثاني

#### 1- عام

اسم 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 العراق للاستثمار

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

رقم الهاتف / 009647901156458

وان من أهدافه تطوير وتحسين خدمات مالية مستدامة تلبى 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 وفقا 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 ( 1195 ) دينار لكل دولار .

#### 3- كفاية رأس المال

بلغت نسبة كفاية رأسمال المصرف حسب جدول الاوزان المرجحة لدرجة المخاطر لبنود الميزانية العامة (226%) علما ان الحد الادنى المقرر بموجب قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 هو (12%) وبموجب تعليمات البنك المركزي (15%) وبموجب مقررات مؤتمر بازل (8%).

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

#### 4- النقود

ارتفع رصيد النقود لمصرفنا الى (226) مليار دينار كما في 30/6/2015 بعد ان كان (217) مليار دينار في 31/12/2014 وقد شكلت نسبة السيولة النقدية من اجمالي الودائع و الحسابات الجارية نسبة (460%) وقد توزع النقد الى ما يلي:-

نوع النقود	2015	نسبة المساهمة	2014	نسبة المساهمة
نقد في الصناديق	2,564	1%	3,033	1%
الودائع القانونية لدى البنك المركزي	8,129	4%	8,765	4%
نقد لدى المصارف المحلية	192,512	85%	204,938	94%
نقد لدى المصارف الخارجية	23,641	10%	352	0%
<b>المجموع</b>	<b>226,847</b>	<b>100%</b>	<b>217,088</b>	<b>100%</b>

المبالغ بملايين الدنانير

#### 5- القروض الممنوحة

بلغ رصيد الائتمان النقدي ( الصافي ) المستعمل من قبل زبائن المصرف كقروض وتسليفات وغيرها في 30/6/2015 مبلغ (32,811) مليار دينار مقابل (96,351) مليون دينار في 31/12/2014 اي بنسبة انخفاض وكما موضح في الجدول ادناه:-

اسم الحساب	2015	نسبة المساهمة	2014	نسبة المساهمة
القروض الممنوحة	7,256	21%	7,217	7%
أ- قروض طويلة الاجل	7,256		7,217	
ب- قروض قصيرة الاجل	27,463	79%	91,067	93%
حسابات جاريه مدينه	57	0%	33	0%
سلف الموظفين	34,776	100%	98,317	100%
المجموع	34,776		98,317	
بازل مخصص الالتزامات النقدية	1,965		1,966	
<b>صافي القروض الممنوحة</b>	<b>32,811</b>		<b>96,351</b>	

المبالغ بملايين الدنانير

#### 6- الودائع الجارية

بلغ مجموع المبالغ المودعة (الحسابات الجارية والودائع) لدى المصرف مبلغ (49) مليار دينار في 30/6/2015 منها (47) مليار دينار مودعة بالعملة المحلية وتشكل (96%) من اجمالي الودائع في حين بلغت المبالغ المودعة بالعملة الاجنبية وبما يعادلها بالدينار العراقي مبلغ (1,626) مليار دينار وتشكل (3%) من اجمالي الودائع وقد شكلت الحسابات الجارية والودائع (14%) 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 (71%) في حين شكلت ودائع التوفير نسبة (12%) اما الودائع الثابتة فشكلت نسبة (13%) والتأمينات نسبة (1%) وكذلك الحوالات والصكوك الداخلية بنسبة (0.48%) من اجمالي الودائع بالعملة المحلية .

#### ب - الودائع بالعملة الاجنبية

شكلت الحسابات الجارية نسبة (97%) وشكلت ودائع التوفير نسبة (2%) 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	34,065	71.51%	1,592	97.88%	35,657	72.38%
حسابات التوفير	6,084	12.77%	34	2.12%	6,119	12.42%
حسابات الودائع الثابتة	6,427	13.49%	0	0.00%	6,427	13.05%
تأمينات مستلمة مقبوضة	834	1.75%	0	0.00%	834	1.69%
الحوالات والصكوك الداخلية	228	0.48%	0	0.00%	228	0.46%
المجموع	47,638	100%	1,626	100%	49,265	100%
	96.70%		3.30%			

المبالغ بمليين الدنانير

#### 7- التخصيصات

بلغ مجموع ارصدة حسابات التخصيصات كما في 2015 /6/30 مبلغ ( 1,461 ) مليار دينار ويمكن توزيع هذه التخصيصات على النحو التالي:-

اسم الحساب	2015	2014
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية	124	3
تخصيصات ضريبية	1,337	1,186
المجموع	1,461	1,189

المبالغ بمليين الدنانير

#### 8- رأس المال المدفوع

بتاريخ 2015/4/1 عقد اجتماع للهيئة العامة وقد تم إقرار زيادة رأسمال المصرف من ( 250 ) مليار دينار الى ( 264 ) مليار دينار برسمة مبلغ ( 14 ) مليار دينار من الفائض المتراكم حيث انتهت إجراءات زيادة رأسمال المصرف من قبل مسجل الشركات حسب كتابهم المرقم 11264 بتاريخ 2015/4/22 .

#### 9- الاحتياطات

بلغ مجموع ارصدة حسابات الاحتياطات كما في 2015/6/30 م مبلغ ( 10 ) مليار دينار بينما كانت في نهاية 2014/12/31 م مبلغ ( 16 ) مليار دينار والجدول ادناه يمثل تفاصيل الاحتياطات:-

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

2014	2015	اسم الحساب
1,006	1,383	احتياطي رأس المال
14,477	7,628	الفائض المتراكم (ارباح غير موزعه)
1,026	1,026	احتياطيات متنوعة
0	0	العجز المتراكم
16,510	10,037	المجموع

المبالغ بملايين الدينار

#### 10- سعر السهم

تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على ادراج اسهم مصرف عبر العراق في سوق الأوراق المالية بموجب كتابهم المرقم 39/13 والمؤرخ 2014/11/13 والدخول الى السوق الثاني بسعر دينار للسهم الواحد حيث تم اطلاق التداول على اسهمنا اعتباراً تاريخ 2015/3/8.

#### 11- احداث جوهرية لاحقة

لا توجد ....

#### 12- ارقام المقارنة

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



بشار شاكر حامد

المدير المفوض




عدي نجم علي

مدير الحسابات