

مصرف عبر العراق
القوائم المالية المرحلية المختصرة
31 آذار 2018

١٤٤٠ / ١
العدد : ١٨ / ١١٠
التاريخ : ١٤٤٠ / ٥ / ٢١

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف عبر العراق (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 31 اذار 2018 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2018 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2018 , والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ,, التقارير المالية المرحلية ,, وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة أستناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ,, تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية , وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية , وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الأستنتاج

أستناداً الى مراجعتنا , لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم أعدادها , من كافة النواحي الجوهرية , وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



من شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)



من شركة عادل الحسون وشركاه
محاسبون قانونيون واستشاريون (تضامنية)



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

قائمة المركز المالي المرحلية

للفترة المنتهية في

Sunday, December 31, 2017

Saturday, March 31, 2018

رقم الايصاح

مدفئة	مراجعة	رقم الايصاح	دينار عراقي (بالآلاف)
			الموجودات
187,462,164	133,182,581	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
14,154,504	51,137,991	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
111,277,345	106,730,782		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
27,773,313	28,562,485	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
279,630	279,630		استثمار في شركة تابعة
9,811,375	9,585,470		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,170,207	1,146,621	6	موجودات أخرى
351,928,538	330,625,560		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
335,276	391,474		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
33,714,307	26,933,251		ودائع العملاء
2,421,635	1,074,323		تأمينات نقدية
3,993,640	3,993,640		مخصصات متنوعة
2,132,362	2,432,398		مخصص ضريبة الدخل
31,569,302	15,261,265		مطلوبات أخرى
74,166,522	50,086,351		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
264,000,000	264,000,000	7	رأس المال
2,688,770	2,827,643		إحتياطي إجباري
1,026,422	1,026,422		إحتياطيات أخرى
(2,399,990)	(2,400,257)		إحتياطي القيمة العادلة
12,446,814	15,085,401		أرباح منورة
277,762,016	280,539,209		مجموع حقوق المساهمين
351,928,538	330,625,560		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

حسن ناصر جعفر
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي



د. حبيب كاظم جويد المياح
مجايب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
من شركة عادل محمد الحسون وشركاه

خضوعاً لتقريرنا ذي العدد ١٩/١١٠ والمؤرخ في ٢٠١٧/٥/٢١

تعبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (7) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
FOR INVESTMENT للاستثمار

قائمة الدخل المرحلية

Sunday, January 01, 2017 Friday, March 31, 2017	Monday, January 01, 2018 Saturday, March 31, 2018	رقم الايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
مراجعة	مراجعة		
2,992,874	2,271,009	-	ايرادات الفوائد
(231,236)	(236,364)	-	مصروفات الفوائد
2,761,638	2,034,645	-	صافي ايرادات الفوائد
2,268,119	2,969,565	-	صافي ايرادات العمولات
5,029,757	5,004,210	-	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
337,482	293,209	-	صافي ارباح العمليات الأخرى
5,367,239	5,297,419	-	صافي ايرادات التشغيل
(962,129)	(984,431)	-	رواتب الموظفين وما في حكمها
(693,192)	(908,298)	-	مصاريف تشغيلية أخرى
(230,838)	(257,193)	-	استهلاكات
-	-	-	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية
-	-	-	مخاطر الالتزامات التعهدية
(1,886,159)	(2,149,922)	-	اجمالي المصاريف
3,481,079	3,147,497	-	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(399,228)	(370,037)	-	مصروف ضريبة الدخل للسنة
3,081,852	2,777,460	-	الربح للسنة
(154,093)	(138,873)	-	الاحتياطي الأرامي
2,927,759	2,638,587	-	صافي الربح بعد التوزيعات
0.011	0.010	0.000	حصصة السهم الواحد من الأرباح

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (7) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار FOR INVESTMENT

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية

للفترة المنتهية في

Friday, March 31, 2017 Saturday, March 31, 2018

دينار عراقي (بالآلاف)

غير مراجعة	مراجعة	صافي (خسارة) دخل السنة
3,081,852	2,777,460	
-	-	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(35,488)	-	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
427,486	(267)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
391,998	(267)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للسنة
3,473,849	2,777,193	إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (7) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



مصرف عبر العراق
TRANS IRAQ BANK
للاستثمار FOR INVESTMENT

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

مراجعة

دينار عراقي (١٠٠٠٠٠٠٠٠٠)

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	
277,762,016	12,446,815	(2,399,990)	1,026,422	2,688,770	264,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
2,638,587	2,638,587	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	المحول من الإحتياطي الى الأرباح المدورة
138,606	-	(267)	-	138,873	-	تحويلات للإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
280,539,209	15,085,402	(2,400,257)	1,026,422	2,827,643	264,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2018
-	-	-	-	-	-	غير مراجعة
276,180,975	11,749,902	(2,771,887)	1,026,422	2,176,538	264,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
3,081,852	3,081,852	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	المحول من الإحتياطي الى الأرباح المدورة
391,997	(189,580)	427,484	-	154,093	-	تحويلات للإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
279,654,824	14,642,174	(2,344,403)	1,026,422	2,330,631	264,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2017

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (7) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للفترة المنتهية في

Friday, March 31, 2017	Saturday, March 31, 2018	رقم الايضاح
غير مراجعة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
(8,371,486)	(16,531,567)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
1,007,091	(820,727)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
-	-	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
(7,364,395)	(17,352,294)	صافي الزيادة (التنقص) في النقد وما في حكمه
212,711,058	201,281,392	النقد وما في حكمه في بداية السنة
205,346,663	183,929,098	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

النقد وما في حكمه لأغراض قائمة التدفقات النقدية

للفترة المنتهية في

Friday, March 31, 2017	Saturday, March 31, 2018	دينار عراقي (بالآلاف)
غير مراجعة	مراجعة	نقد في الخزينة
10,845,525	17,074,812	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
		حسابات جارية
183,894,086	110,606,735	الاحتياطي القانوني
9,995,542	4,380,831	البنك المركزي العراقي/ الاحتياطي التأمينات
-	1,120,203	ودائع استثمارية لدى البنك المركزي
-	-	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
797,144	51,137,991	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(185,635)	(391,474)	صافي النقد
205,346,662	183,929,098	

بنود خارج قائمة المركز المالي

للفترة المنتهية في

Friday, March 31, 2017	Saturday, March 31, 2018	دينار عراقي (بالآلاف)
غير مراجعة	مراجعة	اعتمادات مستلدة
		سقوف تسهيلات غير مستلدة
18,926,930	6,397,310	خطابات ضمان
18,926,930	6,397,310	مجموع البنود خارج قائمة المركز المالي

1- معلومات عامة

السياسات والايضاحات للفترة المنتهية في 31 اذار 2018

1- ان مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تاسيسها سنة 2006 بموجب اجازة التأسيس المرقمة م ش/30026 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براسمال اسمي قدره (56,5) مليار دينار عراقي ، يقوم البنك بتقديم جميع الاعمال البنكية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / ساحة الوثائق محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192) . وفروعه داخل العراق بالاضافة الى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

2- السياسات المحاسبية الهامة

اسس اعداد القوائم المالية

أ- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك لفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2018 وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 ((التقارير المالية المرحلية)) لاعداد التقارير المالية المرحلية الموجزة ، حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية ، ويجب ان تقرا بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الاول 2017 بالاضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فترة الثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2018 مؤشرا للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2018 .

ب- تم اعادة عرض ارقام المقارنة في القوائم المالية المرحلية لقائمة الدخل والدخل الشامل الاخر للفترة المالية المرحلية الحالية مقارنة مع الفترة المالية المرحلية نفسها من السنة السابقة .

ت- قام المصرف بالاعتماد المبكر للمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 9 على القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017 .

ث- قدم المصرف اعتراضاً الى البنك المركزي العراقي لغرض اعادة تقييم قطعة الارض التابعة له والكاننة في منطقة الكرادة خارج حيث كان تقييم لجنة التقييم التي تم تشكيلها من قبل البنك المركزي العراقي لقطعة الارض هو بمبلغ اجمالي قدره (1,334,500) الف دينار علماً ان مساحة الارض هي (1333.80 م) اي ان سعر تقييم المتر المربع الواحد مليون دينار / م تقريبا وهذا خلاف لواقع اسعار قطع الاراضي في تلك المنطقة علماً ان القيمة الدفترية لقطعة الارض تبلغ (6,882,268) الف دينار اي انه بتطبيق ذلك التقييم تتحقق خسارة قدرها (5,547,768) الف دينار تنعكس على كشف الدخل في البيانات المالية لسنة 2018 حيث ان تطبيق المعيار الدولي رقم 16 يشر الى ان عملية التقييم يجب ان تكون مبنية على ادلة معتمدة في السوق وتحدد من خلال مقيم مهني محترف .

ج- لا توجد قضايا قانونية مقامة من قبل المصرف على الغير او عليه خلال الفترة موضوعة التدقيق .

ح- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك ، وتم تقييم جميع المبالغ لأقرب الف دينار عراقي .

3- نقد وارصدة لدى البنك المركزي
ان تفاصيل هذ البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2018 (مدققة) دينار عراقي (بالالاف)	31 اذار 2018 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)	
19,204,027	17,074,812	نقد في الخزينة
		ارصدة لدى البنك المركزي العراقي :
		- حسابات جارية
103,586,358	110,606,735	- الاحتياطي القانوني
4,551,576	4,380,831	- احتياطي التأمينات
1,120,203	1,120,203	- ودائع استثمارية لدى البنك المركزي
<u>59,000,000</u>	-	
<u>187,462,164</u>	<u>133,182,581</u>	

- الاحتياطي القانوني : هو يمثل نسبة 5% من مجموع (الحسابات الجارية شركات وافراد وحسابات التوفير والودائع الثابتة والحسابات ذات الطبيعة الجارية) وفقا لقانون البنك المركزي رقم 56 لسنة 2004 والتعليقات الصادرة بموجبه .
- احتياطي التأمينات : وهو يمثل نسبة 7% من خطابات الضمان المصدرة يتم الاحتفاظ بها لدى البنك لامركزي لمواجهة المخاطر التعهدية بالاضافة الى النسبة المحتفظ بها لدى البنك .

4- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى:

31 كانون الاول 2018 (مدققة) دينار عراقي (بالالاف)	31 اذار 2018 (مراجعة) دينار عراقي (بالالاف)	حسابات جاري تحت الطلب
211,442	197,119	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
<u>13,943,062</u>	<u>50,940,872</u>	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
<u>14,154,504</u>	<u>51,137,991</u>	

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر :

31 كانون الاول 2018	اذار 2018	
<u>(مدققة)</u>	<u>(مراجعة)</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
<u>(بالالاف)</u>	<u>(بالالاف)</u>	
2,884,414	2,884,414	استثمارات مالية في اسهم مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية
25,168,529	25,957,700	استثمارات مالية في اسهم غير مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية
28,052,943	28,842,144	
-	-	استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة :
-	-	استثمارات في صكوك وسندات
28,054,943	28,842,114	المجموع

الزيادة الحاصلة في استثمارات مالية في اسهم غير مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية هي (789,171) الف دينار تمثل :
 (استثمار) المساهمة (شراء الاسهم) في الشركة العراقية لضمان الودائع
 تخفيض القيمة العادلة لاسهم شركة الكفالت التجارية
الف دينار
 789,438
(267)
789,171

6- موجودات اخرى :
 ان تفاصيل هذا البند هي :

31 كانون الاول 2018	اذار 2018	
<u>(مدققة)</u>	<u>(مراجعة)</u>	
دينار عراقي	دينار عراقي	
<u>(بالالاف)</u>	<u>(بالالاف)</u>	
241,556	241,556	التفاصيل
24,986	----	تأمينات لدى الغير
408,875	256,500	فوائد ايرادات برسم القبض
16,703	16,703	مصاريف مدفوعة مقدماً
478,087	706,502	نفقات قضائية
-----	24,360	سلف موظفين
1,170,207	1,146,621	سلف النشاط
		المجموع

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (7) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

7- رأس المال

ان تفاصيل هذا البند هي :

31 كانون الاول 2018	اذار 2018
<u>(مدققة)</u>	<u>(مراجعة)</u>
دينار عراقي	دينار عراقي
<u>(بالالاف)</u>	<u>(بالالاف)</u>
264,000,000	264,000,000

لم تحدث اي زيادة في رأس مال البنك خلال فترة المراجعة المرحلية .