



العدد: ٢٨٥٤
التاريخ: ٢٠٢١/١٠/٢٠

الى / هيئة الأوراق المالية

الإفصاح
٢٠٢١/١١/٢٠



م/البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة ..

نرفق لكم طياً" البيانات المرحلية (البيانات الفصلية) للفصل الثالث / 2021 حسب المعايير الدولية .

للتفضل بالاطلاع .. مع التقدير..

المرفقات :

- البيانات المرحلية للفصل الثالث.



المدير المفوض
بشار شاكر حامد
٢٠٢١/١٠/٢٠



مصرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ ايلول ٢٠٢١

للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير مراقب الحسابات
٣	قائمة المركز المالي المرحلي
٤	قائمة الدخل المرحلية
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
٧	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
٨ - ٢٣	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

العدد : 119 / 179 / 19

التاريخ: 2021/10/26

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 ايلول 2021 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2021 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2021 , والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً 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 .



مع التقدير

محمود رشيد ابراهيم الفهد

من شركة عادل اسماعيل الشيبلي وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)



من شركة حسيب كاظم جويد وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

قائمة المركز المالي المرحلية

للفترة المنتهية في

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
٣١ كانون الأول، ٢٠٢٠	٣٠ ايلول، ٢٠٢١		
مدفئة	مراجعة		
الموجودات			
169,329,555	160,274,000	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,676,675	8,573,868	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
90,414,349	135,735,677	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,474,477	27,686,844	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
220,155	220,155	٧	استثمار في شركة تابعة
44,984,619	44,984,619		استثمار في شركة زميلة
2,499,484	2,273,223		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,296,727	2,234,063	٨	موجودات أخرى
341,896,041	381,982,449		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
12,233,184	9,005,805	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
39,605,463	37,019,701	١٠	ودائع العملاء
8,319,112	6,163,256	١١	تأمينات نقدية
910,000	52,449,475		فرض البنك المركزي
1,535,032	750,505	١٢	مخصصات متنوعة
677,222	879,225		مخصص ضريبة الدخل
10,422,464	12,651,857	١٣	مطلوبات أخرى
73,702,477	118,919,824		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
264,000,000	264,000,000	١٤	رأس المال
3,152,430	3,235,432	١٥	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	١٥	إحتياطيات أخرى
(3,758,301)	(2,545,933)		إحتياطي القيمة العادلة
3,473,013	1,281,890		أرباح محتجزة
-	(4,235,186)		العجز المتراكم
268,193,564	263,062,625		مجموع حقوق المساهمين
341,896,041	381,982,449		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المعوض

سناء عبد الحمزة تكتيف
مدير القسم المالي



مصرف عبر العراق للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق

قائمة الدخل المرحلية

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١ كانون الثاني ٢٠٢١	١ تموز ٢٠٢٠	١ تموز ٢٠٢١	للفترة من لغاية	دينار عراقي (بالآلاف)
٣٠ ايلول ٢٠٢٠ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢١ مراجعة	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢١ مراجعة		
3,612,323	4,522,143	1,164,889	1,568,350		إيرادات الفوائد
(715,784)	(1,166,744)	(242,350)	(570,063)		مصروفات الفوائد
2,896,539	3,355,399	922,539	998,287		صافي إيرادات الفوائد
2,626,712	3,613,656	1,027,693	1,545,892		صافي إيرادات العمولات
5,523,251	6,969,055	1,950,232	2,544,179		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
46,843	354,782	15,031	7,638		صافي أرباح العمليات الأخرى
5,570,094	7,323,837	1,965,263	2,551,817		صافي إيرادات التشغيل
(2,047,790)	(2,300,649)	(652,086)	(756,848)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,356,858)	(4,667,266)	(258,531)	(2,422,566)		مصاريف تشغيلية أخرى
(474,980)	(378,157)	(131,537)	(122,253)		استهلاكات
-	(4,010,949)	-	(4,010,949)		مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-		مخاطر الالتزامات التعهدية
(3,879,628)	(11,357,021)	(1,042,154)	(7,312,616)		إجمالي المصاريف
1,690,466	(4,033,184)	(923,109)	(4,760,799)		ربح(خسارة) الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(289,356)	(202,003)	(244,094)	(140,290)		مصروف ضريبة الدخل للسنة
1,401,110	(4,235,187)	679,015	(4,901,089)		الربح (الخسارة) للفترة
(70,056)	-	(33,951)	-		الاحتياطي الإلزامي
1,331,054	(4,235,187)	645,064	(4,901,089)		صافي الربح بعد التوزيعات
0.005	-0.015	0.002	0.002		حصة السهم الواحد من الأرباح

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية

للفترة المنتهية في

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
1,401,110	(4,235,186)	صافي (خسارة) دخل السنة
-	-	ايرادات شاملة اخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
237,786	1,212,368	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
237,786	1,212,368	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
1,638,896	(3,022,818)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
		إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

مصرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
مراجعة

مجموع حقوق المساهمين	العجز المتراكم	أرباح محتجزة	إرباح العادلة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي أخرى	احتياطي إيجاري	رأس المال	مبادى عراقى (بالدولار)
268,193,564	-	3,539,164	(3,758,301)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	٢٠٢١ كانون الثاني	٢٠٢١
(4,235,186)	(4,235,186)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	٢٠٢١
1,212,368	-	(149,153)	1,212,368	-	149,153	-	خسائر الفترة الحالية	التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(2,108,121)	-	(2,108,121)	-	-	-	-	تحويلات للاحتياطيات	أرباح موزعة
263,062,625	(4,235,186)	1,281,890	(2,545,933)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	٢٠٢١ ايلول	٢٠٢١
266,940,849	-	2,622,251	(4,027,952)	1,326,422	3,020,128	264,000,000	مدفئة	٢٠٢٠
1,401,110	-	1,401,110	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٠٢٠
237,786	-	(66,151)	237,786	-	-	-	ايراد الفترة الحالي	ايراد الدخل الشامل الاخر
(2,000,000)	-	(2,000,000)	-	-	66,151	-	تحويلات للاحتياطيات	أرباح موزعة
266,579,745	-	1,957,210	(3,790,166)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	٢٠٢٠ ايلول	٢٠٢٠

ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية وقرأ معها مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف عبر العراق للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للفترة المنتهية في

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
		الأنشطة التشغيلية
1,690,466	(4,033,183)	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات أبنود غير نقدية:
474,980	378,157	استهلاكات
-	(4,010,949)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	-	مخصص مخاطر الإلتزامات التعاقدية
2,165,446	(7,665,975)	
		لتغير في الموجودات والمطلوبات
(879,877)	(41,310,379)	لنقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
36,591	(937,336)	لنقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(10,227,282)	(2,585,762)	(النقص) لزيادة في ودائع العملاء
1,696,782	(2,155,857)	(النقص) لزيادة في التأمينات النقدية
79,769	(784,527)	(النقص) لزيادة في مخصصات متنوعة
(252,677)	2,229,395	(النقص) لزيادة في المطلوبات أخرى
(7,381,248)	(53,210,441)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(237,786)	-	لضرائب المدفوعة
(7,619,034)	(53,210,441)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(1)	-	موجودات مالية بقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - بلصافي
		(الزيادة) لنقص من الاستثمار في شركة تابعة
		(الزيادة) لنقص من الاستثمار في شركات زميلة
(46,603)	(151,896)	إضافات ممتلكات ومعدات
		استبعاد ممتلكات ومعدات
(46,604)	(151,896)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
	51,539,475	لزيادة في الأموال المقرضة
(2,000,000)	(2,108,121)	أرباح موزعة
(2,000,000)	49,431,354	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(9,665,638)	(3,930,983)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
183,100,016	163,773,046	لنقد وما في حكمه في بداية السنة
173,434,378	159,842,063	لنقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

معلومات عامة

ان مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال عدة مرات خلال الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٨ تشرين الاول ٢٠٢٠

السياسة المحاسبية

اسس الاعداد

اعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص «بالتقارير المالية المرحلية». حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم المالية السنوية. ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

تم اعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغيير في قيمتها العادلة.

ان الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي.

يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,٤٦٠
يورو	١,٣٧٦
ليرة تركية	٣٤٠
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٢٤

التغيرات في السياسات المحاسبية

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا تتوقع ادارة المصرف وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار حسب ما يرد في الفقرة (ج) من هذا الايضاح.

التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة ، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والنتيجة عن التغير في مخاطر الإنتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

لم يقم المصرف بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية.

- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتمال التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الانتمائية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الانتمائية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٩ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعديلات البنك المركزي العراقي ، اختار المصرف عدم تعديل ارقام المقارنة مع تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف ايضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمشتقات الحالية .

نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بصورة عامة ايضاً المعايير الاخرى التي تتعامل مع الادوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الادوات المالية : الايضاحات" .

فيما يلي الايضاحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

ج - تصنيف وقياس الادوات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ .

موجودات مالية	التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى	قروض ومدنين	بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة	قروض ومدنين	بالتكلفة المطفأة
استثمارات	متاحة للبيع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية اخرى	قروض وسلف	بالتكلفة المطفأة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

د - المدخلات والافتراضات والتفتيات المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة وزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداء المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي ، يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكد ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي . يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل ، استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي ، تتم دراسة المعايير التالية :

(١) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa

(٢) اعادة هيكلة التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية

(٣) تجاوز التسهيلات لموعدها ب ٣٠ يوماً .

هـ - التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

يطبق المصرف منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وادوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر . تقوم الموجودات بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها .

المرحلة ١ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة و يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة ١٢ شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة ١٢ شهراً التالية

المرحلة ٢ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة ٢ الموجودات المالية التي بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة . يتم الاعتراف بخسارة ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات ولكن يستمر احتساب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية للموجودات . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التقصير الممكنة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجيح .

المرحلة ٣ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة ٣ الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي . بالنسبة لهذه الموجودات ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة مع احتساب الفوائد عليها .

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
8,744,607		2,164,000	10,908,607
144,168,298	15,813	2,149,928	146,334,039
72,891,618			72,891,618
2,234,063		19,177	2,253,240
39,404,927			39,404,927
127,315	-	2,164,000	2,291,315
1,744,554		2,122,097	3,866,651
-	-	-	-
701,448		627,441	627,441
701,448		-	701,448
2,573,317	-	4,913,538	7,486,855

دينار عراقي (بالالاف)

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ كانون الثاني

٢٠٢١

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	دينار عراقي (بالالاف)
				اثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
2,334,739	2,164,000		170,739	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
11,316,591	2,149,928	15,813	9,150,850	تسهيلات انتمائية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
19,177	19,177			موجودات مالية اخرى
750,505			750,505	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
14,421,012	4,333,105	15,813	10,072,094	
				التغير خلال الفترة (بالصافي)
(43,424)	0	-	(43,424)	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
(7,449,940)	(27,831)	(15,813)	(7,406,296)	تسهيلات انتمائية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
608,264	608,264	-	-	موجودات مالية اخرى
(49,057)	-	-	(49,057)	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
(6,934,157)	580,433	(15,813)	(7,498,777)	
				الرصيد الختامي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١
8,573,868	-	-	8,573,868	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
135,735,677	-	-	135,735,677	تسهيلات انتمائية مباشرة
72,891,618	-	-	72,891,618	استثمارات
2,234,063	-	-	2,234,063	موجودات مالية اخرى
38,654,422	-	-	38,654,422	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
258089,648	-	-	258089,648	

*تم تعديل المخصص وزيادته بمبلغ (٨٥٠,٩٨٦) الف دينار وعكسه على البيانات المالية بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٤

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16

الايضاحات

عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناء على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS16 المتعلق بالايضاحات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايضاحات لمعدي القوائم المالية الخيار ما بين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء باعادة احتساب الارصدة الافتتاحية وبيان اثر التعديل على القوائم المالية المقارنة ، كما سمح المعيار لمعدي التقارير المالية بعدم الرجوع الى العقود التي سبق ابرامها عن موعد تطبيق المعيار بغرض اعادة تصنيفها .

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

الاثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 الايجارات على القوائم المالية

ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالاييجارات تؤدي الى حدوث اثراً محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستاجر على النحو التالي :

1- قائمة المركز المالي :

ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالاييجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كاييجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى تضخيم في الاصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الايجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .

2- قائمة الارباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الارباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ايجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالاييجارات فإن تصنيف المصروفات سيتغير من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك ، ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية ، مما يعني ان الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار IAS 17 وانما ستكون متناقصة بحيث يكون مصروف الفائدة في السنوات الاولى اعلى ، وبالتالي تكون الدفعات ايضاً اعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فإن تغيير تصنيف المصروف من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الارباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الارباح في السنوات الاولى لعقود الايجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

3- قائمة التدفقات النقدية :

ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالاييجارات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات النقدية للمصرف ، لان المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليها للمؤجر ، لكن يظهر الفرق بين المعيارين IAS 17 و IFRS 16 المتعلقين بالاييجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسدها المصرف للمؤجر سوف يتم تصنيفها كتدفقات نقدية تمويلية ، وبالنسبة للفائدة فيمكن ايضاً تصنيفها تحت نفس البند او كتدفقات نقدية تشغيلية حسب الممارسات المتبعة لدى المصرف .

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
37,804,012	19,666,803	نقد في الخزينة
123,809,121	133,322,650	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
6,845,705	6,238,116	حسابات جارية
870,717	1,046,431	الاحتياطي القانوني*
169,329,555	160,274,000	البنك المركزي العراقي / احتياطي التأمينات*

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
2,520,475	2,371,650	حسابات جارية وتحت الطلب
6,447,515	8,536,957	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
8,967,990	10,908,607	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
(2,291,315)	(2,334,739)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
6,676,675	8,573,868	

تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

٥. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
4,009,168	55,271,275	قروض ممنوحة
520,320	3,149,178	أ - أفراد
3,488,848	52,122,097	ب- شركات
90,270,161	91,062,764	حسابات جارية مدينة
77,595,632	77,590,059	أ - أفراد
12,674,529	13,472,705	ب- شركات
94,279,329	146,334,039	المجموع
1,671	718,229	فوائد معلقة
(3,866,651)	(11,316,591)	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية
90,414,349	135,735,677	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
26,435,509	27,630,054	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
45,243,742	45,261,564	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
71,679,251	72,891,618	

يبين الجدول التالي الحركة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
26,569,090	26,694,631	رصيد بداية السنة
	1,212,368	الإضافات او الطروحات
	27,906,999	احتياطي التغير في القيمة العادلة
26,569,090	27,906,999	رصيد نهاية السنة

7. استثمار في شركة تابعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي أهم المعلومات عن الشركات التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
100%	100%	نسبة الملكية
719,999	719,999	مجموع الموجودات
-499,844	-499,844	مجموع المطلوبات
220,155	220,155	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
48,871	48,871	مجموع الإيرادات
-27,829	-27,829	مجموع المصاريف
220,155	220,155	قيمة الإستثمار

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة ، علما بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للفترة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

8. موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدفقه	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
1,268,852	1,304,518	تأمينات لدى الغير
19,153	19,153	نفقات قضائية
-	-	حسابات المقاصة
	773	سلف لاغراض النشاط
608,287	23	مدينو قطاع خاص
	443,611	فائدة مدفوعة بنك مركزي/مبادرة
27,876	485,162	موجودات أخرى
1,924,168	2,253,240	المجموع
(627,441)	(19,177)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
1,296,727	2,234,063	

9. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
9,005,805		9,005,805	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك
9,005,805	-	9,005,805	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
12,233,184		12,233,184	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك
12,233,184	-	12,233,184	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

10. ودائع العملاء
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠٢١	شركات	افراد	دينار عراقي (بالالاف)
المجموع			حسابات جارية وتحت الطلب
19,560,146	17,658,983	1,901,163	ودائع عملاء/ توفير
14,844,225	1,467,999	13,376,226	ودائع عملاء /ودائع لأجل
2,615,330	-	2,615,330	
37,019,701	19,126,982	17,892,719	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	شركات	افراد	دينار عراقي (بالالاف)
المجموع			حسابات جارية وتحت الطلب
22,523,902	20,782,835	1,741,067	ودائع عملاء/ توفير
13,798,213	1,232,869	12,565,344	ودائع عملاء /ودائع لأجل
3,283,348	-	3,283,348	
39,605,463	22,015,704	17,589,759	

11. تأمينات نقدية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مراجعة	مدققه	
6,163,256	6,155,482	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	2,163,630	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
6,163,256	8,319,112	

12. مخصصات متنوعة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مراجعة	مدققه	
750,505	701,448	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
-	833,584	مخصصات اخرى
750,505	1,535,032	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

1.3. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	-	شيكات المسحوبة على المصرف
3,586,639	2,759,060	تأمينات مستلمة
-	-	السفاتج المسحوبة على المصرف
133,042	80,856	داننون قطاع افراد
497,855	441,010	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
18,101	131,111	مصاريف ادارية مستحقة
25,426	25,430	ذمم داننة
217,905	205,674	ذمم داننة أخرى (توزيعات أرباح)
5,000	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
585,200	4,371,380	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكنتاب في اسهم الشركات
568,473	17,854	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
-	24,196	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
-	1,233,710	التزامات عقود موجودات مستأجرة
143,698	220,309	مطلوبات اخرى
9,073,410	12,651,857	

1.4. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (٢٦٤) مليار دينار عراقي .

1.5. الاحتياطات

احتياطي إجباري :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

احتياطات أخرى:

تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

16. النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدفقه	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
169,329,555	160,274,000	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
6,676,675	8,573,868	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(12,233,184)	(9,005,805)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
183,100,016	159,842,063	

17. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدفقه	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
	0	اعضاء مجلس الادارة
	0	المدير المفوض
	0	

18. التحليل القطاعي

معلومات عن أنشطة المصرف

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة للفترة المنتهية ٣٠ ايلول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
9,686,254	7,323,836	407,951	0	4,132,658	2,783,227
2,983,064	-4,235,188	-1,474,069	-2,748,486	-119,940	107,307
341,896,041	381,982,445	21,968,007	142,729,294	138,419,397	78,865,747
73,702,477	118,917,581	4,524,975	5,388,682	89,533,501	19,470,423

صافي إيرادات التعمير (ربح) (خسارة) الغفرة اجناس المعجونات اجناس المعطريات

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

ب. معلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لآعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق التي تمثل الآعمال المحلية وفيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
7,323,433	403	7,323,836	صافي إيرادات التشغيل
-4,235,591	403	-4,235,188	ربح (خسارة) الفترة
373,445,488	8,536,957	381,982,445	اجمالي الموجودات
118,917,581		118,917,581	اجمالي المطلوبات
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)	(بالآلاف الدنانير)
9,686,254	1344	9,687,598	صافي إيرادات التشغيل
2,983,064	1344	2,984,408	ربح (خسارة) الفترة
341,896,041	6,447,515	348,343,556	اجمالي الموجودات
73,702,477		73,702,477	اجمالي المطلوبات

19. بنود خارج المركز المالي

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
مراجعة	مدققة	
4,175,837	4,327,260	إعتمادات مستندية
35,229,090	41,036,548	خطابات الضمان
39,404,927	45,363,808	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

2.1. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :
- يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٦٤) مليار دينار عراقي للفترة المنتهية ٣٠ ايلول ٢٠٢١
- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من:
- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .
- (الإحتياطيات غير المعنونة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية موجب بنسبة ١٠٠% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل III)

2.1. تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإلجباري بواقع ٥% من الأرباح المتحققة المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
مراجعة	مدققة	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,412,701	4,561,854	كفاية الإحتياطيات المعنونة
556,100	1,281,890	الأرباح الغير موزعة
<u>268,968,801</u>	<u>269,843,744</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساندة</u>
		إحتياطيات عامة
1,568,572	2545933	مجموع رأس المال المساندة
<u>1,568,572</u>	<u>2545933</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
270,537,373	272,389,677	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
72,068,155	393,888,293	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>4,375,375</u>	<u>29,901,001</u>	كفاية رأس المال %
354%	224%	

2.2. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا قانونية مرفوعة من قبل المصرف على الغير او عليه خلال هذه الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

2.3. الميزانية الموحدة المرحلية

انتهت الميزانية الموحدة المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ايلول ٢٠٢١ مع شركة الحكمة المملوكة بنسبة (١٠٠%) للمصرف.

المجموع	الاضافات	الاستيعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		<u>الموجودات</u>
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)		
160,274,000			-	160,274,000		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
9,273,105			699,237	8,573,868		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
135,735,677			-	135,735,677		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة
44,997,481			12,862	44,984,619		من خلال الدخل الموحدة
27,686,844		220,155	-	27,906,999	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,388,378	115,155		-	2,273,223	2	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
2,241,963			7,900	2,234,063		مجموع الموجودات
382,597,448	115,155	220,155	719,999	381,982,449		<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
9,005,805				9,005,805		ودائع بنوك ومؤسسات مالية
37,019,701			-	37,019,701		ودائع العملاء
6,652,103			488,847	6,163,256		تأمينات نقدية
52,449,475				52,449,475		قرض البنك المركزي
750,505				750,505		مخصصات متنوعة
889,852			10,627	879,225		مخصص ضريبة الدخل
12,652,227			370	12,651,857		مطلوبات أخرى
119,419,668	-	-	499,844	118,919,824		مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,246,971			11,539	3,235,432		احتياطي إجهاري
1,326,636			214	1,326,422		احتياطيات أخرى
(2,545,933)			-	(2,545,933)		احتياطي القيمة العادلة
2,849,895-			103,401	2,953,296-		أرباح مدورة
263,177,780	-	105,000	220,155	263,062,625		مجموع حقوق المساهمين
382,597,448	-	105,000	719,999	381,982,449		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	كشف الدخل الموحد
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	
4,522,143	-	4,522,143	إيرادات الفوائد
(1,166,744)	-	(1,166,744)	مصروفات الفوائد
3,355,399	-	3,355,399	صافي إيرادات الفوائد
3,613,656	-	3,613,656	صافي إيرادات العمولات
6,969,055	-	6,969,055	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
403,653	48,871	354,782	صافي أرباح العمليات الأخرى
7,372,708	48,871	7,323,837	صافي إيرادات التشغيل
(2,325,024)	(24,375)	(2,300,649)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(4,670,688)	(3,422)	(4,667,266)	مصاريف تشغيلية أخرى
(378,189)	(32)	(378,157)	استهلاكات
(11,384,849)	(27,829)	(11,357,020)	إجمالي المصاريف
-	-	-	
4,012,141-	21,042	4,033,183-	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(205,159)	(3,156)	(202,003)	ضريبة الدخل
4,217,300-	17,886	4,235,186-	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الإستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٢٠,١٥٥) ألف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (٩٤,٢٧٣) ألف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.