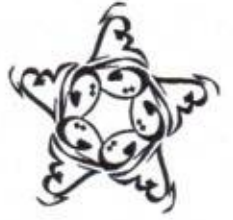


مصرف عبر العراق

للإستثمار

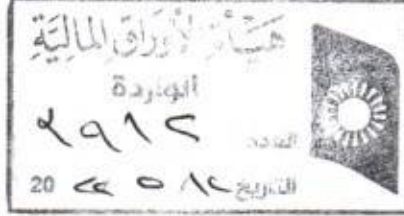
TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT



ودائع المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع

العدد : ١٥٨٢
التاريخ : 2022/05/١١



الى / هيئة الأوراق المالية

م/البيانات المالية المرحلية


تحية طيبة ..

نرفق لكم طيا" البيانات المرحلية (البيانات الفصلية) للفصل الأول /2022 حسب المعايير الدولية .

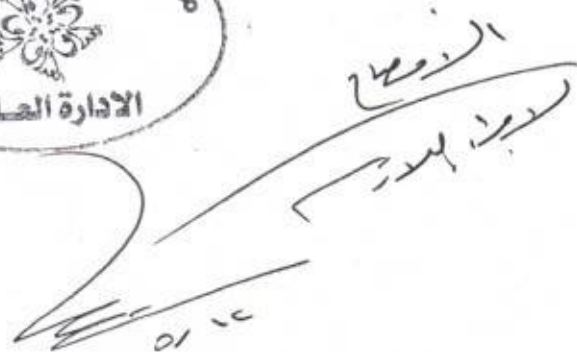
للتفضل بالاطلاع ..مع التقدير..

المرفقات :/

- البيانات المرحلية للفصل الأول.


المدير المفوض
بشار شاكر حامد
2022/05/ ١١




١٥٨٢

gm@tib.iq

mainbranch@tib.iq

erbilbranch@tib.iq

alshurjah@tib.iq

www.tib.iq

الإدارة العامة :

الفرع الرئيسي:

فرع أربيل:

فرع الشورجة:

General Administration - Main Branch

Allilwyah , Sect.903 , St.99, Bldg. 192/222

AlKaradah , Baghdad , Iraq

Golan St. Erbil Branch

Shurjah Branch - Al Rashed St.

Mobile: 6787

الإدارة العامة - الفرع الرئيسي

بغداد - العلوية - مقابل بناية العلوية

محلّة ٩٠٢ شارع ٩٩ مبنى ١٩٢/٢٢٢

فرع أربيل - شارع كولان

فرع الشورجة - شارع الرشيد

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٢

مراقب الحسابات

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بسم الله الرحمن الرحيم

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد : 2022/19/144

التاريخ: 10/ايار/2022

الى السادة رئيس واعضاء مجلس إدارة مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 31 اذار 2022 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2022 والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار 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 إجراء استفسارات مبدئياً من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال اعمال التدقيق. وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الاستنتاج

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



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

قائمة المركز المالي

للفترة المنتهية في		إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢		
مدققة	مراجعة		
الموجودات			
127,496,038	155,416,556	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
808,225	817,360	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
146,008,404	148,068,243	٦	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
28,275,070	28,214,706	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
204,785	204,785	٨	استثمار في شركة تابعة
58,327,847	69,827,847		استثمار في شركة زميلة
2,191,821	2,132,173	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
12,764,558	1,377,891	١٠	موجودات أخرى
376,076,748	406,059,561		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
300,948	275,205	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
39,171,532	75,321,906	١٢	ودائع العملاء
6,260,592	385,827	١٣	تأمينات نقدية
53,125,248	54,435,120	١٤	قرض البنك المركزي
1,678,186	1,604,599	١٥	مخصصات متنوعة
342,957	376,935		مخصص ضريبة الدخل
10,287,888	9,007,556	١٦	مطلوبات أخرى
111,167,351	141,407,148		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
264,000,000	264,000,000	١٧	رأس المال
3,235,432	3,235,432	١٨	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	١٨	إحتياطيات أخرى
(2,762,552)	(2,822,916)		إحتياطي القيمة العادلة
(889,905)	(1,086,525)		أرباح مدورة
264,909,397	264,652,413		مجموع حقوق المساهمين
376,076,748	406,059,561		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 23 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شبيب
مدير القسم المالي



بيان الربح أو الخسارة

٣١ آذار، ٢٠٢١	٣١ آذار، ٢٠٢٢	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة	
1,416,844	1,631,932	إيرادات الفوائد
(258,623)	(512,507)	مصروفات الفوائد
1,158,221	1,119,425	صافي إيرادات الفوائد
868,223	536,399	صافي إيرادات العمولات
2,026,444	1,655,824	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
3,859	12,366	صافي أرباح العمليات الأخرى
2,030,303	1,668,190	صافي إيرادات التشغيل
(736,485)	(785,388)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,669,577)	(963,797)	مصاريف تشغيلية أخرى
(132,186)	(81,647)	استهلاكات
	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
	-	مخاطر الالتزامات التعهدية
(2,538,248)	(1,830,832)	إجمالي المصاريف
(507,945)	(162,642)	خسارة السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
	(33,978)	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(507,945)	(196,620)	خسارة الفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 23 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

مصرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
بيان الدخل الشامل الأخر

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	دينار عراقي (بالآلاف)
مدفقة	مراجعة	
(507,945)	(196,620)	صافي (خسارة) دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
1,025,918	(60,364)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
237,786	(60,364)	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر للفترة
517,973	(256,984)	إجمالي ربح (خسارة) الدخل الشاملة للفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 23 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

مصرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

مجموع حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	دينار عراقي (بالالف)
264,909,397	(889,905)	(2,762,552)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(196,620)	(196,620)					خسائر السنة الحالية
(60,364)	-	(60,364)				التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-					تحويلات للإحتياطيات
-	-					أرباح موزعة (ايضاح رقم ١٨)
264,652,413	(1,086,525)	(2,822,916)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
268,193,564	3,539,164	(3,758,301)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	التغيرات للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-2,171,795	-2,171,795					الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
995,749	-	995,749				ايراد السنة الحالي
-	(149,153)			149,153		ايراد الدخل الشامل الاخر
(2,108,121)	(2,108,121)					تحويلات للإحتياطيات
264,909,397	(889,905)	(2,762,552)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	أرباح موزعة (ايضاح رقم ١٨) الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 23 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للفترة المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
الأنشطة التشغيلية		
(507,945)	(162,642)	ربح السنة قبل الضريبة
132,186	81,647	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	-	استهلاكات
-	-	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
-	-	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
(375,759)	(80,995)	
التغير في الموجودات والمطلوبات		
(35,926,035)	(2,059,839)	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(633,077)	11,386,667	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
14,378,929	36,150,374	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(2,163,631)	(5,874,766)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(328,257)	(73,587)	(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
(1,303,545)	(1,280,330)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
(26,351,375)	38,167,524	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
	-	الضرائب المدفوعة
(26,351,375)	38,167,524	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الأستثمارية		
(1)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
	(11,500,000)	(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركة تابعة
(17,388)	(21,999)	(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركات زميلة
		إضافات ممتلكات ومعدات
		استبعاد ممتلكات ومعدات
(17,389)	(11,521,999)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
الأنشطة التمويلية		
35,000,000	1,309,872	الزيادة في الأموال المقترضة
	-	أرباح موزعة
35,000,000	1,309,872	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
8,631,236	27,955,397	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
163,773,046	128,003,314	النقد وما في حكمه في بداية السنة
172,404,282	155,958,711	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 23 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

1. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

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.

2. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي.

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المنفصلة، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة 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 لأخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,٤٦٠
يورو	١,٧٣٩
ليرة تركية	٣٣٩
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٩٧

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بناءً على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف واعتباراً من تاريخ الزام تطبيقه لسنة ٢٠١٨ .

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

لم يتم 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.

أ - تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية 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 للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعداد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠٢٠ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اختار المصرف عدم تعديل ارقام المقارنة مع تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في 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 : الإفصاحات" .

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار 2022

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 ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ .

التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار
المحاسبة الدولي ٣٩

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

موجودات مالية

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى	قروض ومدنيين	بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة	قروض ومدنيين	بالتكلفة المطفأة
استثمارات	متاحة للبيع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية اخرى	قروض وسلف	بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار 2022

د - المدخلات والافتراضات والتقنيات 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 المبدي ، 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 المبدي ، تتم دراسة المعايير التالية :

- (١) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
- (٢) اعادة هيكله 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 المبدي بها .

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

تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي 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 المبدي 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 .

دينار عراقي (بالالاف)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			
829,796	2,164,000	2,993,796	2,993,796
146,199,115	9,428,294	155,627,409	155,627,409
98,247,338		98,247,338	98,247,338
1,377,891	5,927	1,383,818	1,383,818
5,013,546	850,000	5,863,546	5,863,546
الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢			
12,257	2,164,000	2,176,257	2,176,257
1,996,264	5,775,114	7,771,378	7,771,378
-	-	-	-
-	19,177	19,177	19,177
761,667	850,000	1,611,667	1,611,667
2,770,188	8,808,291	11,578,479	11,578,479

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي	
12,436	2,164,000	2,176,436		دينار عراقي (بالآلاف) اثر التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
2,059,835	5,775,200	7,835,035		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى تسهيلات انتمائية مباشرة
-	-	-		استثمارات
-	5,927	5,927		موجودات مالية أخرى
107,369	850,000	957,369		خطابات ضمان واعتمادات مستندية
2,179,640	8,795,127	10,974,767		
(179)	-	(179)		التغير خلال الفترة (بالصافي)
(63,571)	(86)	(63,657)		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى تسهيلات انتمائية مباشرة
-	-	-		استثمارات
-	13,250	13,250		موجودات مالية أخرى
654,298	-	654,298		خطابات ضمان واعتمادات مستندية
590,548	13,164	603,712		
817,360	-	817,360		الرصيد الختامي كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢
144,415,149	3,653,094	148,068,243		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى تسهيلات انتمائية مباشرة
98,247,338	-	98,247,338		استثمارات
1,377,891	-	1,377,891		موجودات مالية أخرى
4,906,177	-	4,906,177		خطابات ضمان واعتمادات مستندية
249,763,915	3,653,094	253,417,009		

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار: **IFRS 16** الايجارات
عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد **IFRS 16** المتعلق بالايجات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار **IFRS 16** المتعلق بالايجات لمعدي القوائم المالية الخيار مابين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء بإعادة 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 .

الاثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار: **IFRS 16** الايجارات على القوائم المالية
ان عملية التحول لتطبيق المعيار **IFRS 16** المتعلق بالايجات تؤدي الى حدوث اثراً محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستأجر على النحو التالي:
أ. قائمة المركز المالي:

ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد **IFRS 16** المتعلق بالايجات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كايجات تشغيلية بموجب المعيار **IAS 17** المتعلق بالايجات كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

تضخيم في الاصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الایجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .
ب. قائمة الایرباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالایجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الایرباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ایجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS16 المتعلق بالایجارات فإن تصنيف المصروفات سيتغير من مصروف ایجار 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 ایجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الایرباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الایرباح في السنوات الاولى لعقود الایجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .
ت. قائمة التدفقات النقدية :

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

4. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١		دينار عراقي (بالالاف)
كانون الاول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
37,804,011	9,257,002	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
		حسابات جارية
123,809,122	137,414,546	الاحتياطي القانوني*
6,845,705	7,833,000	البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**
870,717	912,008	
169,329,555	155,416,556	

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.
** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي تأمينات مقابل احتياطي تأمينات خطابات الضمان مانسبته ٧% من تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١		دينار عراقي (بالالاف)
كانون الاول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
		حسابات جارية وتحت الطلب
		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
2,371,628	2,371,382	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
612,854	622,414	
2,984,482	2,993,796	
(2,176,257)	(2,176,436)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة**
808,225	817,360	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ اشهر أو أقل.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

6. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١		
كانون الاول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
55,946,011	57,575,821	قروض ممنوحة
3,823,914	5,453,724	أ - افراد
52,122,097	52,122,097	ب- شركات
96,771,099	98,051,588	حسابات جارية مدينة
83,021,072	84,024,724	أ - افراد
13,750,027	14,026,864	ب- شركات
152,717,110	155,627,409	المجموع
1,062,672	275,869	فوائد معلقة
(7,771,378)	(7,835,035)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
146,008,404	148,068,243	

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١		
كانون اول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
27,427,085	27,366,721	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
59,380,617	70,880,617	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
86,807,702	98,247,338	

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

كما في ٣١		
كانون اول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
26,694,632	27,690,381	رصيد بداية السنة
	789,474	الإضافات او الطروحات
995,749	(60,364)	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
27,690,381	28,419,491	رصيد نهاية الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

8. إستثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

كما في ٣١		دينار عراقي (بالالاف)
كانون الاول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
100%	100%	نسبة الملكية
801,983	801,983	مجموع الموجودات
597,198	597,198	مجموع المطلوبات
204,785	204,785	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
31,908	31,908	مجموع الإيرادات
-47,277	-47,277	مجموع المصاريف
204,785	204,785	قيمة الإستثمار كما في ٣١ كانون الأول

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .

9. إستثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصّة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين (٢٠% - ٥٠%) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم ٢٨ علماً ان قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقة لمعرفة الارباح او الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الإستثمار بطريقة حقوق الملكية .
دينار عراقي (بالالاف)

اسم الشركة	راسمال الشركة	حصّة المصرف	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتنا
شركة ابراج العراق للإستثمار والتطوير العقاري	845,000,000,000	34,500,000,000	%41	34,462,398,011
شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير العقاري	100,000,000,000	35,500,000,000	%36	35,365,448,685
المجموع		70,000,000,000		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٢

10. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١		دينار عراقي (بالالاف)
كانون اول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
12,058,774	454,529	تأمينات لدى الغير
-	36000	مصاريق مدفوعة مقدماً
19,153	5,904	نفقات قضائية
-	-	حسابات المقاصة
-	38,730	سلف لاغراض النشاط
23	23	مدينو قطاع خاص
255,000	407,361	فائدة مدفوعة مقدماً بنك مركزي/مبادرة ش
450,785	441,271	موجودات أخرى
12,783,735	1,383,818	
(19,177)	(5,927)	
12,764,558	1,377,891	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *

* تم وضع مخصص خسائر انتمائية متوقعة بنسبة (١٠٠ %) من رصيد حسب المدينون قطاع خاص وحساب نفقات قضائية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (٩).

11. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي (بالالاف)

كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
275,205		275,205	حسابات جارية وتحت الطلب
275,205	-	275,205	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
300,948		300,948	حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك
300,948	-	300,948	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠ %) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

12. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :
دينار عراقي (بالالاف)

كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل
المجموع	شركات	أفراد	
56,553,581	46,622,877	9,930,704	
16,061,171	1,429,773	14,631,398	
2,707,154	-	2,707,154	
75,321,906	48,052,650	27,259,256	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات	أفراد	
20,598,100	18,824,197	1,773,903	حسابات جارية وتحت الطلب
15,671,354	1,473,882	14,197,472	ودائع توفير
2,902,078	-	2,902,078	ودائع لأجل
<u>39,171,532</u>	<u>20,298,079</u>	<u>18,873,453</u>	

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

كما في ٣١		دينار عراقي (بالالاف)
كانون اول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
6,260,592	385,827	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	-	تأمينات مقابل اعتمادات مستندية
<u>6,260,592</u>	<u>385,827</u>	

14. قرض البنك المركزي
بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (٤٣٥,١٢٠,٥٤) الف دينار عراقي ضمن مبادرة الاسكان حيث سارع المصرف للمشاركة في هذه المبادرة وتمويل شراء الوحدات السكنية ضمن المجمعات وكذلك توفير فرص شراء وحدات سكنية بشروط حددها المصرف والتي تمتد فترة تسديدها الى (١٥) سنة وبطريقة القسط المتناقص.

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

كما في ٣١		دينار عراقي (بالالاف)
كانون اول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
1,611,667	957,369	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
66,519	647,230	مخصصات اخرى *
<u>1,678,186</u>	<u>1,604,599</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

16. مطلوبات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١		دينار عراقي (بالالاف)
كانون الاول ٢٠٢١	اذار ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
-	-	شيكات المسحوبة على المصرف
2,483,363	2,209,414	تأمينات مستلمة
7,927	7,927	السفاتح المسحوبة على المصرف
80,856	80,272	داننون قطاع افراد
423,182	346,064	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
130,278	22,727	مصاريف ادارية مستحقة
25,430	25,554	ذمم دائنة
202,074	202,074	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
5,000	2,500	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
2,353,820	1,535,100	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
24,073	19,304	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
2,850	-	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
1,229,063	1,211,032	التزامات عقود موجودات مستأجرة
183,705	209,321	مطلوبات اخرى
10,287,888	9,007,556	

17. 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 كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

18. الاحتياطيات

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.

احتياطيات أخرى:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

19. النقد وما في حكمه

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

دينار عراقي (بالآلاف)

كما في ٣١	
٢٠٢١	٢٠٢٢
كانون اول	اذار
مدققة	مراجعة
127,496,038	155,416,556
808,225	817,360
(300,948)	(275,205)
128,003,315	155,958,711

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر
ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال ٣ أشهر

20. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

اعضاء مجلس الادارة *
المدير المفوض

للسنة المنتهية في ٣١	
٢٠٢١	٢٠٢٢
كانون اول	اذار
مدققة	مراجعة
0	0
0	0

23. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة للفترة المنتهية ٣١ اذار ٢٠٢١

٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
المجموع	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
9,025,126	1,668,187	90,003	0	678,859	899,325	صافي إيرادات التشغيل
-2,171,795	-196,623	-109,856	-633,729	429,688	117,274	ربح (خسارة) الفترة
376,076,748	406,059,560	11,485,784	148,281,651	158,830,574	87,461,551	اجمالي الموجودات
111,167,351	141,403,628	5,041,267	2,046,463	103,539,841	30,776,057	اجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

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

٣١ اذار ٢٠٢٢	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
صافي إيرادات التشغيل	1,668,190	0	1,668,190
ربح (خسارة) الفترة	-196,620	0	-196,620
اجمالي الموجودات	405,437,147	622,414	406,059,561
اجمالي المطلوبات	141,407,148	0	141,407,148
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
صافي إيرادات التشغيل	9,025,126	403	9,025,529
ربح (خسارة) الفترة	-2,171,795	403	-2,171,392
اجمالي الموجودات	376,076,748	612,854	376,689,602
اجمالي المطلوبات	111,167,351		111,167,351

بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

كما في ٣١

٢٠٢٢ اذار	كانون اول ٢٠٢١
مراجعة	مدققة
3,412,905	4,175,837
2,450,641	35,765,025
5,863,546	39,940,862

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

21. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

- رأس المال التنظيمي :

- 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 المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة ١٠٠% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل III) .

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 الإلزامي بواقع ٥% من الأرباح المتحققة حيث ان المبلغ الواجب وضعه عن ارباح هذه السنة هو مبلغ (٧٠,١٤٩) الف دينار لاغيرها.

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

كما في ٣١ اذار		
2021	2022	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,561,854	4,561,854	كفاية الإحتياطيات المعلنة
1,281,890	1,281,890	الأرباح الغير موزعة
269,843,744	269,843,744	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
1,568,572	767,426	إحتياطيات عامة
1,568,572	767,426	مجموع رأس المال المساند
271,412,316	270,611,170	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
72,068,155	93,288,209	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
4,375,375	2,747,395	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
355%	282%	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

22. القضايا المقامة على المصرف
لا توجد قضايا مرفوعة على المصرف او عليه خلال هذه الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	الميزانية الموحدة
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)		الموجودات
155,416,556			-	155,416,556		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,597,678			780,318	817,360		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,068,243			-	148,068,243		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
69,841,612			13,765	69,827,847		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
28,214,706		204,785	-	28,419,491	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,231,958	99,785		-	2,132,173	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,385,791			7,900	1,377,891		موجودات أخرى
406,756,544	99,785	204,785	801,983	406,059,561		مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
275,205				275,205		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
75,321,906			-	75,321,906		ودائع العملاء
982,650			596,823	385,827		تأمينات نقدية
54,435,120				54,435,120		قرض البنك المركزي
1,604,599				1,604,599		مخصصات متنوعة
376,935				376,935		مخصص ضرر بية الدخل
9,007,931			375	9,007,556		مطلوبات أخرى
142,004,346	-	-	597,198	141,407,148		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		إحتياطي إجباري
1,326,636			214	1,326,422		إحتياطيات أخرى
(2,822,916)			-	(2,822,916)		إحتياطي القيمة العادلة
998,493-			88,032	1,086,525-		أرباح مدورة
264,752,198	-	105,000	204,785	264,652,413		مجموع حقوق المساهمين
406,756,544	-	105,000	801,983	406,059,561		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة ثلاث اشهر المنتهية كما في ٣١ اذار ٢٠٢٢

المجموع	مصرف عبر العراق شركة الحكمة		كشف الدخل الموحد
	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
1,631,934	-	1,631,934	إيرادات الفوائد
(512,507)	-	(512,507)	مصروفات الفوائد
1,119,427	-	1,119,427	صافي إيرادات الفوائد
536,399	-	536,399	صافي إيرادات العمولات
1,655,826	-	1,655,826	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
44,274	31,908	12,366	صافي أرباح العمليات الأخرى
1,700,100	31,908	1,668,192	صافي إيرادات التشغيل
(822,088)	(36,700)	(785,388)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(974,374)	(10,577)	(963,797)	مصاريف تشغيلية أخرى
(81,647)		(81,647)	استهلاكات
(1,878,111)	(47,277)	(1,830,834)	إجمالي المصاريف
178,011-	(15,369)	162,642-	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(37,134)	(3,156)	(33,978)	ضريبة الدخل
215,145-	(18,525)	196,620-	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٢٠,١٥٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١١٥,١٥٥) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.