

مصرف عبر العراق

للأستثمار

TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT



ودائع المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع

العدد : ٢٢١٨

التاريخ : ١٤ / ٨ / ٢٠٢٣



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة ...

نرفق لكم طياً البيانات المرحلية (البيانات الفصلية) للفصل الثاني /2023 حسب المعايير الدولية .

للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير ...

المرفقات :

-البيانات المرحلية للفصل الثاني .

معاون المدير المفوض

عدي نجم علي

١٤ / ٢٠٢٣/08/2023



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

Aliiwyah ,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 بدالة العلوية

محلة ٩٠٢ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢

فرع أربيل - شارع كولان

فرع الشورجة - شارع الرشيد

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

البيانات المالية المرحلية للفترة
30/حزيران/2023

شركة عزالدين نوري اسماعيل الخشاب وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
2-1	— تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
3	— بيان المركز المالي المنفصل
4	— بيان الربح أو الخسارة المنفصل
5	— بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل
6	— بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
7	— بيان التدفقات النقدية المنفصل
24 - 8	— إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شركة عز الدين نوري أسماعيل الخشاب وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

العدد : ك / ٥٩ / ٢٠٢٣

التاريخ: ١٢ / اب / ٢٠٢٣

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

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية المختصرة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصر كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية لفترة ستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها، إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لاجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) "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 إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لا نستطيع 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.

الإستنتاج

إستناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

عز الدين نوري أسماعيل الخشاب
مجالس قانونية ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



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

قائمة المركز المالي

بيان - أ -

2022/12/31 مدفقة	2023/6/30 مراجعة	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
			الموجودات
65,847,589	78,062,035	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
1,463,095	8,710,500	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,601,189	181,235,130	6	تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي
3,105,206	2,677,301	7-8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
280,620	280,620	8	استثمار في شركة تابعة
154,560,374	154,560,374	9	استثمار في شركة زميلة
14,845,815	14,886,922		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,583,426	1,588,877	10	موجودات أخرى
414,287,314	442,001,759		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
149,618	123,586	11	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
38,549,813	57,121,154	12	ودائع العملاء
918,861	2,489,605	13	تأمينات نقدية
110,356,589	109,836,258	14	قرض البنك المركزي
91,176	530,534	15	مخصصات متنوعة
-	-		مخصص ضريبة الدخل
7,650,958	16,355,074	16	مطلوبات أخرى
157,717,015	186,456,211		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
264,000,000	264,000,000	20	رأس المال
3,235,432	3,235,432	21	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	21	إحتياطيات أخرى
(3,106,580)	(3,534,485)		إحتياطي القيمة العادلة
(8,884,975)	(9,481,821)		عجز متراكم
256,570,299	255,545,548		مجموع حقوق المساهمين
414,287,314	442,001,759		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 24 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 شنيف
مدير القسم المالي



تأمة الدخل المرحلية

١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١ كانون الثاني ٢٠٢٣	١ نيسان ٢٠٢٢	١ نيسان ٢٠٢٣	الفترة من لغاية
٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مراجعة	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مراجعة	
3,064,553 (956,520)	2,529,691 (1,063,723)	1,432,621 (444,013)	1,321,981 (572,154)	إيرادات الفوائد صروفات الفوائد
2,108,033	1,465,968	988,608	749,827	إيرادات الفوائد
1,272,199	4,175,998	735,800	2,332,589	إيرادات العمولات
3,380,232	5,641,966	1,724,408	3,082,416	إيرادات الفوائد والعمولات
131,900	152,696	119,534	133,958	إيرادات أرباح العمليات الأخرى
3,512,132	5,794,662	1,843,942	3,216,374	إيرادات التشغيل
(1,609,271)	(1,610,764)	(823,883)	(836,148)	واتب الموظفين وما في حكمها
(3,158,056)	(4,620,739)	(2,194,259)	(1,083,124)	صاريات تشغيلية أخرى
(155,623)	(160,009)	(73,976)	(79,469)	ستهلاكات
				خصص تدني التسهيلات الائتمانية
				مخاطر الالتزامات التعهدية
(4,922,950)	(6,391,512)	(3,092,118)	(1,998,741)	تكاليف المصاريف
(1,410,818)	(596,850)	(1,248,176)	1,217,633	ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(307,929)	-	(273,951)	-	صروف ضريبة الدخل للفترة
(1,718,747)	(596,850)	(1,522,127)	1,217,633	ربح (الخسارة) للفترة
-	-	-	-	احتياطي الالتزام
(1,718,747)	(596,850)	(1,522,127)	1,217,633	ربح بعد التوزيعات

الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير
مفتي الحسابات المستقل.


بشار شاكر حامد
المدير المفوض




عبد الحمزة شنيف
القسم المالي

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

بيان الدخل الشامل الآخر

بيان-ج-

2022/6/30	2023/6/30	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة	
(1,718,747)	(596,850)	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 الآخر
91,525	(427,905)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
91,525	(427,905)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(1,627,222)	(1,024,755)	إجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

مجموع حقوق المساهمين	العجز المتراكم	إحتياطي القيمة العادية	إحتياطي اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال
256,570,299	(8,884,975)	(3,106,580)	1,326,422	3,235,432	264,000,000
(596,851)	(596,851)				
(427,905)	-	(427,905)			
-	-				
255,545,543	(9,481,826)	(3,534,485)	1,326,422	3,235,432	264,000,000
264,909,397	-889,905	(2,762,552)	1,326,422	3,235,432	264,000,000
-7,995,070	-7,995,070				
(344,028)	-	(344,028)			
256,570,299	(8,884,975)	(3,106,580)	1,326,422	3,235,432	264,000,000

تغيرات للسنة المالية المنتهية

31 كانون الأول 2022

رصيد كما في 1 كانون الثاني 2022

مسامر السنة العالية

تغير في القيمة العادية من

لال الدخل الشامل الاخر

حويلات للإحتياطات

ياح موزعة (ايضاح رقم 18)

رصيد كما في 31 كانون الأول 2022

ياح موزعة (ايضاح رقم 18)

تغيرات للسنة المالية المنتهية

30 حزيران 2023

رصيد كما في 30 حزيران 2023

تغير في القيمة العادية من

لال الدخل الشامل الاخر

حويلات للإحتياطات

ياح موزعة (ايضاح رقم 18)

بيان التدفقات النقدية المنفصل

بيان -

2022/6/30 مدفقة	2023/6/30 مراجعة	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(1,410,818)	(596,850)		ربح السنة قبل الضريبة
155,623	160,009	12	تعديلات لبند غير نقدية: استهلاكات
-	-	18	مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية
(1,255,195)	(436,841)		مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
11,782,634	(8,633,941)		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
11,244,238	(5,451)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(8,010,352)	18,545,309		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(5,900,286)	1,570,745		الزيادة في التأمينات النقدية
1,160,813	439,359		الزيادة في مخصصات متنوعة
(1,513,315)	8,704,118		الزيادة في المطلوبات أخرى
7,508,537	20,183,298		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(616,908)	-	19	الضرائب المدفوعة
6,891,629	20,183,298		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
(11,500,000)	-		الزيادة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(232,666)	(201,116)	11	(الزيادة) النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(11,732,666)	(201,116)	12	التغير في الممتلكات والمعدات
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
28,216,883	(520,331)		الزيادة في الأموال المقترضة
28,216,883	(520,331)		أرباح موزعة
-	-		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
23,375,846	19,461,851		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
128,003,315	67,310,684		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
151,379,161	86,772,535	29	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 24 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

1. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للإستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/30026 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (56,5) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات 2014 و2015 ليصبح بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 30 حزيران 2023.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192)، 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 30 حزيران 2023 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1.310
يورو	1.738
ليرة تركية	339
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	397

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بناءً على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً للمعايير الدولية.

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):
قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف واعتباراً من تاريخ الزام تطبيقه لسنة 2018 .

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 (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتصل بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف

بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان أو الخسارة ، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) 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 أو الخسارة.

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

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

لم يرق المصرف بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة الشامل الآخر ، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على البيانات المالية.

أ - تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفاة أو بالقيمة العادلة

بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ 12 شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.

- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاعتراف بالبيانات المالية.

- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادر في يوليو 2014 عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو 1 يناير 2020 والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 . كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 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 39 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمشتقات الحالية . نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بصورة عامة ايضاً المعايير الاخرى التي تتعامل مع الادوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الادوات المالية : الإفصاحات" . فيما يلي الإفصاحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9



تصنيف وقياس الادوات المالية

توضيح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبية الدولي 39 وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى بنك كفا في 30 حزيران 2023 .

موجودات مالية

التصنيف الاصلى طبقاً لمعيار المحاسبية الدولي 39 التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

د - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التخصيص عند الاداء المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي , يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكدة 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 :

- (1) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
- (2) اعادة هيكلة للتسهيلات خلال فترة اثني عشر شهرا الماضية
- (3) تجاوز التسهيلات لموعدها ب 30 يوماً .

هـ - التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

يطبق المصرف منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة 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 1 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 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 12 شهراً وتحتسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة 12 شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة 12 شهراً التالية .

المرحلة 2 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - عدم انخفاض قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة 2 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 التخصيص الممكنة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التخصيص المتوقع على مدى الحياة كترجيح .
المرحلة 3 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة 3 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)

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما

في 30 حزيران 2023

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في 1 كانون الثاني 2023

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

الاجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
11,193,664	2,483,164		8,710,500
190,186,535	8,951,405		181,235,130
161,052,780	3,534,485		157,518,295
1,606,481	17,604		1,588,877
4,525,180	80,783		4,444,397
2,208,972	2,164,000	-	44,972
9,690,455	8,514,540	-	1,175,915
3,106,580	173,016	-	2,933,564
13,104	13,104	-	
70,176		-	70,176
15,089,287	10,864,660	-	4,224,627

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

دينار عراقي (بالالاف)

التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

2,483,164	2,164,000		319,164	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
8,951,405	7,596,543		1,354,862	تسهيلات ائتمانية مباشرة
3,534,485	173,016		3,361,469	استثمارات
17,604	17,604			موجودات مالية اخرى
80,783			80,783	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
15,067,441	9,951,163	-	5,116,278	
				التغير خلال السنة (بالصافي)
(274,192)	-	-	(274,192)	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
739,050	917,997	-	(178,947)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
(427,905)	-	-	(427,905)	استثمارات
(4,500)	(4,500)	-	-	موجودات مالية اخرى
(10,607)	-	-	(10,607)	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
21,846	913,497	-	(891,651)	
				الرصيد الختامي كما في 30 حزيران 2023
8,710,500	319,164	-	8,391,336	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
	1,354,862	-		تسهيلات ائتمانية مباشرة
181,235,130			179,880,268	استثمارات
157,518,295	3,361,469	-	154,156,826	موجودات مالية اخرى
1,588,877		-	1,588,877	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
4,444,397	80,783	-	4,363,614	
	5,116,278	-		
353,497,199			348,380,921	

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16 الایجارات

عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS 16 المتعلق بالایجارات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالایجارات 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 .

الآثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 المتعلق بالإيجارات على القوائم المالية
 ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات تؤدي الى حدوث اثر محاسبي ظاهراً على القوائم المالية للمستأجر على النحو التالي :
 أ. قائمة المركز المالي :
 ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات الى نوع واحد وهو العقود التامة سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كإيجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجار كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي تضخيم في الاصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الايجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الض الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .
 ب. قائمة الارباح والخسائر :
 استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فان المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ايجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد المتعلق بالإيجارات فان تصنيف المصروفات سيغير من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية ، مما يعني ان الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار وانما ستكون متناقصة بحيث يكون مصروف الفائدة في السنوات الاولى اعلى ، وبالتالي تكون الدفعات ايضاً اعلى بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فان تغيير تصنيف المصروف من مصروف ايجار تحت بند التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الارباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه س تخفيض الارباح في السنوات الاولى لعقود الايجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .
 ت. قائمة التدفقات النقدية :
 ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات للمصرف ، لان المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليها للموَجِر ، لكن يظهر الفرق بين المعيارين IAS 17 المتعلقين بالإيجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فان الدفعات النقدية المصرف للموَجِر سوف يتم تصنيفها كتدفقات نقدية تمويلية ، وبالنسبة للفائدة فيمكن ايضاً تصنيفها تحت نفس نقدية تشغيلية حسب الممارسات المتبعة لدى المصرف .

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2023/6/30
مراجعة

17,436,197

دينار عراقي (بالالاف)

50,031,768

10,544,754

49,316

78,062,035

نقد في الخزينة
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:

حسابات جارية

الاحتياطي القانوني*

البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/6/30	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة	
2,371,326	2,369,383	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
1,300,741	8,824,281	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
3,672,067	11,193,664	
(2,208,972)	(2,483,164)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
1,463,095	8,710,500	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة 3 اشهر أو أقل.
** تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وحسب تصنيف تلك المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/6/30	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة	
112,328,727	112,113,207	قروض ممنوحة
11,478,727	11,263,207	أ - أفراد
100,850,000	100,850,000	ب- شركات
68,687,540	77,008,686	حسابات جارية مدينة
6,034,399	6,025,002	أ - أفراد
62,653,141	70,983,684	ب- شركات
181,016,267	189,121,893	المجموع
1,275,377	1,064,642	فوائد معلقة
(9,690,455)	(8,951,405)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
172,601,189	181,235,130	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

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

2022/12/31	2023/6/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
5,308,535	5,308,535	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
155,744,245	155,744,245	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
161,052,780	161,052,780	
-3106580	-3534485	مخصص تعديلات القيمة العادلة
157,946,200	157,518,295	

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

2022/12/31	2023/6/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
27,690,381	3,385,826	رصيد بداية السنة
(23,960,527)	(427,905)	الإضافات او الطروحات
(344,028)	2,957,921	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
3,385,826		رصيد نهاية الفترة

8- استثمار 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 30 حزيران 2023 و 31 كانون الأول 2022:

2022/12/31	2023/6/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
100%	100%	نسبة الملكية
634,016	634,016	مجموع الموجودات
353,396	353,396	مجموع المطلوبات
280,620	280,620	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
153,091	153,091	مجموع الإيرادات
-63,873	-63,873	مجموع المصاريف
280,620	280,620	قيمة الاستثمار

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لأخر بيانات مالية متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 .

9. استثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصصة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين (20% - 50%) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم 28 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 الاستثمار بطريقة حقوق الملكية .

دينار عراقي (بالالاف)

اسم الشركة	رأسمال الشركة	الاسهم	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتنا
شركة ابراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري	84,500,000	34,500,000	41%	34,320,876
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	100,000,000	35,500,000	36%	35,189,498
مصرف نور العراق الاسلامي	250,000,000	69,750,000	28%	85,050,000
المجموع				154,560,374

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

10. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/6/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
552,501	492,916	تأمينات لدى الغير
33,000	28,500	مصاريف مدفوعة مقدما
13,104	17,604	نفقات قضائية
-	4,375	سلف لاغراض النشاط
459,444	640,000	فائدة مدفوعة مقدما بنك مركزي/مبادرة ش
538,481	423,086	موجودات أخرى
1,596,530	1,606,481	
(13,104)	(17,604)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
1,583,426	1,588,877	

* تم وضع مخصص خسائر انتمائية متوقعة بنسبة (100%) من رصيد حسب المدينون قطاع خاص وحساب نفقات قضائية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

11. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالالاف)

كما في 30 حزيران 2023			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
123,586		123,586	حسابات جارية وتحت الطلب
123,586	-	123,586	
كما في 31 كانون الأول 2022			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
149,618		149,618	حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك
149,618		149,618	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (100%) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في 30 حزيران 2023 و 2022/12/31.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 30 حزيران 2023 و 2022/12/31.

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023
12. ودائع العملاء

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

المجموع	كما في 30 حزيران 2023	
	شركات	أفراد
37,065,132	35,685,747	1,379,385
17,644,353	1,348,751	16,295,602
2,411,669	-	2,411,669
<u>57,121,154</u>	<u>37,034,498</u>	<u>20,086,656</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

دينار عراقي (بالالاف)

المجموع	كما في 31 كانون الأول 2022	
	شركات	أفراد
16,543,537	14,946,860	1,596,677
19,046,556	1,327,168	17,719,388
2,959,720	-	2,959,720
<u>38,549,813</u>	<u>16,274,028</u>	<u>22,275,785</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

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

2022/12/31	2023/6/30
مدققة	مراجعة
290,438	918,493
628,423	1,571,112
<u>918,861</u>	<u>2,489,605</u>

دينار عراقي (بالالاف)

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل اعتمادات مستندية

14. قرض البنك المركزي
بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (109.836.258) الف دينار عراقي ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والمتضمنة قروض الاسكان وقروض تمويل مشاريع كبيرة والمتوسطة والقروض الصحية والميسرة

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

2022/12/31	2023/6/30
مدققة	مراجعة
70,176	80,783
21,000	449,751
<u>91,176</u>	<u>530,534</u>

دينار عراقي (بالالاف)

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
مخصصات اخرى *

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

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

2022/12/31	2023/6/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
-	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
1,381,903	828,708	تأمينات مستلمة
33,427	37,365	السفائح المسحوبة على المصرف
70,691	68,536	دائنون قطاع افراد
443,983	314,524	دائنون قطاع / قطاع خاص / الشركات والجمعيات
37,727	36,462	مصاريف ادارية مستحقة
786,033	605,470	ذمم دائنة
202,074	200,234	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
2,500	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
-	9,085,436	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
21,912	496,228	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
1,213	4,287	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
698,635	678,800	التزامات عقود موجودات مستأجرة
834,636	862,800	مطلوبات اخرى
<u>7,650,958</u>	<u>16,355,074</u>	

17. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة 2006 برأسمال مدفوع بقيمة (56,5) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين 2014 و 2015 من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 30 / 6 / 2023 و 2022/12/31.

18. الاحتياطات

- احتياطي إجباري :
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% 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 100% من رأس مال المصرف.

- احتياطات أخرى:
تشتمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

- الفائض المتراكم:
يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في 31/12/2023
 19. النقد وما في حكمه
 لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الآتي:

2022/12/31	2023/6/30
مدفقة	مراجعة
55,847,589	78,062,035
1,463,095	8,710,500
(149,618)	(123,586)
7,161,066	86,648,949

دينار عراقي (بالآلاف)

نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
 أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
 ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر

2022/12/31	2023/6/30
مدفقة	مراجعة
628,423	2,141,438
1,618,791	2,383,742
2,247,214	4,525,180

• بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

إعتمادات مستندية
 خطابات الضمان

20. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع : يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الثاني 2022 و 2021.

- رأس المال التنظيمي :
 - يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق
 على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس
 التنظيمي من:

- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .

- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالي
 بنسبة 100% 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
 والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في
 الإلزامي بواقع 5% من الأرباح المتحققة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023
المبلغ الذي يعتبره المصرف ك رأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

2022/12/31	2023/6/30	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
264,000,000	264,000,000	رأس المال الأساسي
4,561,854	4,561,854	رأس المال المدفوع
(889, 904)	(889, 904)	كافة الاحتياطات المعلنة
267,671,950	267,671,950	الأرباح الغير موزعة
		مجموع رأس المال الأساسي
(5,681,819)	4,434,452	رأس المال المساند
(5,681,819)	4,434,452	احتياطات عامة
261,990,131	270,106,401	مجموع رأس المال المساند
132,118,931	136,823,863	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
1,454,038	1,385,471	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
196%	196%	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		كفاية رأس المال %

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

المجموع	الاضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	الميزانية الموحدة
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		الموجودات
78,062,035			-	78,062,035		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
9,594,299		270,628-	613,171	8,710,500		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
181,235,130			-	181,235,130		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
154,678,319	175,620-	280,620-	12,945	154,560,374		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
2,957,921			-	2,957,921	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
14,886,922				14,886,922	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,596,777			7,900	1,588,877		موجودات أخرى
443,011,403	175,620-	551,248-	634,016	442,001,759		مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
123,586				123,586		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
57,391,782		270,628-	-	57,121,154		ودائع العملاء
2,829,618			340,013	2,489,605		تأمينات نقدية
109,836,258				109,836,258		قرض البنك المركزي
530,534				530,534		مخصصات متنوعة
13,383			13,383	-		مخصص ضريبة الدخل
16,355,074				16,355,074		مطلوبات أخرى
187,080,235		270,628-	353,396	186,456,211		مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
264,210,000		105,000-	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,250,763			15,331	3,235,432		إحتياطي إجباري
1,326,636			214	1,326,422		احتياطيات أخرى
(3,534,485)			-	(3,534,485)		* احتياطي القيمة العادلة
9,321,746-			160,075	9,481,821-		أرباح مدورة
255,931,168		105,000-	280,620	255,545,548		مجموع حقوق المساهمين
443,011,403		375,628-	634,016	442,001,759		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

المدير المفوض

مدير القسم المالي

عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية كما في 30 حزيران 2023

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	كشوف الدخل الموحد
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
2,529,691	-	2,529,691	إيرادات الفوائد
(1,063,723)	-	(1,063,723)	مصروفات الفوائد
1,465,968	-	1,465,968	صافي إيرادات الفوائد
4,175,998	-	4,175,998	صافي إيرادات العمولات
5,641,966	-	5,641,966	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
305,787	153,091	152,696	صافي أرباح العمليات الأخرى
5,947,753	153,091	5,794,662	صافي إيرادات التشغيل
(1,642,503)	(31,739)	(1,610,764)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(4,652,873)	(32,134)	(4,620,739)	مصاريف تشغيلية أخرى
(160,009)	-	(160,009)	استهلاكات
-	-	-	مخصص خسائر انتمان محمل
(6,455,385)	(63,873)	(6,391,512)	إجمالي المصاريف
-	-	-	
507,632-	89,218	596,850-	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(13,383)	(13,383)	-	ضريبة الدخل
521,015-	75,835	596,850-	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الإستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (280,620) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- 2- تم استبعاد رصيد النقد المودع من قبل شركة الحكمة البالغ (270,628) الف دينار لدى المصرف لاغراض توحيد البيانات
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.

