

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

البيانات المالية المرحلية للفترة
30 / ايلول / 2023

مراقب الحسابات

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

<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
8 - 24	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

قائمة المركز المالي

بيان-أ-			
2022/12/31	2023/9/30	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة		
			الموجودات
65,847,589	24,417,296	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
1,463,095	4,076,857	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,601,189	189,960,907	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
3,105,206	3,275,225	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	14,823,392		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,583,426	2,490,314	10	موجودات أخرى
414,287,314	393,884,985		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
149,618	73,317	11	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
38,549,813	17,265,686	12	ودائع العملاء
918,861	1,600,518	13	تأمينات نقدية
110,356,589	109,328,494	14	قرض البنك المركزي
91,176	175,723	15	مخصصات متنوعة
-	-		مخصص ضريبة الدخل
7,650,958	9,340,106	16	مطلوبات أخرى
157,717,015	137,783,844		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	احتياطيات أخرى
(3,106,580)	(2,936,561)		احتياطي القيمة العادلة
(8,884,975)	(9,524,152)		عجز متراكم
256,570,299	256,101,141		مجموع حقوق المساهمين
414,287,314	393,884,985		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

عبد الاميرجواد خيون
رئيس مجلس الادارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي



قائمة الدخل المرحلية				الفترة من لغاية	دينار عراقي (بالالاف)
١ تموز ٢٠٢٢	١ كانون الثاني ٢٠٢٣	١ تموز ٢٠٢٢	١ تموز ٢٠٢٣		
٣٠ ايلول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢٣ مراجعة	٣٠ ايلول ٢٠٢٢ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢٣ مراجعة		
4,097,282	4,062,419	1,032,729	1,532,728		إيرادات الفوائد
(1,478,041)	(1,584,250)	(521,521)	(520,527)		مصروفات الفوائد
2,619,241	2,478,169	511,208	1,012,201		صافي إيرادات الفوائد
1,931,064	5,238,711	658,865	1,062,713		صافي إيرادات العمولات
4,550,305	7,716,880	1,170,073	2,074,914		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
154,401	277,869	22,501	125,173		صافي أرباح العمليات الأخرى
4,704,706	7,994,749	1,192,574	2,200,087		صافي إيرادات التشغيل
(2,387,580)	(2,250,377)	(778,309)	(639,613)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(4,675,795)	(6,145,469)	(1,517,739)	(1,524,730)		مصاريف تشغيلية أخرى
(230,038)	(238,080)	(74,415)	(78,071)		استهلاكات
					مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
					مخاطر الالتزامات التعهدية
(7,293,413)	(8,633,926)	(2,370,463)	(2,242,414)		إجمالي المصاريف
(2,588,707)	(639,177)	(1,177,889)	(42,327)		ربح الفترة قبل محخص ضريبة الدخل
(307,929)	-	-	-		مصروف ضريبة الدخل للفترة
(2,896,636)	(639,177)	(1,177,889)	(42,327)		خسارة للفترة
-	-	-	-		الاحتياطي اللازمي
(2,896,636)	(639,177)	(1,177,889)	(42,327)		صافي الخسارة بعد التوزيعات

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

بيان الدخل الشامل الآخر

بيان-ج-

2022/9/30	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
(4,639,129)	(639,177)	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
(186,538)	170,019	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(186,538)	170,019	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(4,825,667)	(469,158)	إجمالي ربح(خسارة) الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

بيان د دينار عراقي (بالالاف) التغيرات للفترة المالية في 30 ايلول 2023	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اخرى	احتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في 30 ايلول 2023	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(3,106,580)	(8,884,975)	256,570,299
خسائر الفترة الحالية					(639,177)	(639,177)
التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				170,019	-	170,019
تحويلات للإحتياطيات					-	-
أرباح موزعة (ايضاح رقم 18)					-	-
الرصيد كما في 30 ايلول 2023	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,936,561)	(9,524,152)	256,101,141
التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,762,552)	-889,905	264,909,397
خسائر السنة الحالية					-7,995,070	-7,995,070
التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر				(344,028)	-	(344,028)
تحويلات للإحتياطيات						
أرباح موزعة (ايضاح رقم 18)						
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(3,106,580)	(8,884,975)	256,570,299

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

بيان -هـ-

2022/9/30 مدققة	2023/9/30 مراجعة	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(4,331,200)	(639,177)		ربح السنة قبل الضريبة
230,038	(238,080)	12	تعديلات لبنود غير نقدية:
(1,742,493)	-	18	استهلاكات
-	-		مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية
(5,843,655)	(401,097)		مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
(10,969,501)	(17,359,718)		التغير في الموجودات والمطلوبات
11,270,979	(906,888)		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
3,731,344	(21,284,127)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(5,987,023)	681,657		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(1,596,057)	84,547		الزيادة في التأمينات النقدية
(634,522)	1,689,148		الزيادة في مخصصات متنوعة
(10,028,435)	(37,496,478)		الزيادة في المطلوبات أخرى
(616,908)	-	19	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(10,645,343)	(37,496,478)		الضرائب المدفوعة
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
(11,500,000)		11	الزيادة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(8,305,163)	(215,657)	12	(الزيادة) النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(19,805,163)	(215,657)		التغير في الممتلكات والمعدات
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
			<u>الأنشطة التمويلية</u>
56,037,391	(1,028,095)		الزيادة في الأموال المقترضة
56,037,391	(1,028,095)		أرباح موزعة
-	-		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
25,586,885	(38,740,230)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
128,003,315	67,161,066		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
153,590,200	28,420,836	29	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

1. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار 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 ايلول 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 التغيير 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 لآخر 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 ايلول 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،

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

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 يتعلق 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 الربح 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 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 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 (9) على البيانات المالية.

أ - تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) 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 (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 الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب 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 التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 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

ج - تصنيف وقياس الادوات المالية
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى البنك كما في 30 ايلول 2023 .

موجودات مالية التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9

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

د - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة والزيادة 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 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 التسهيلات خلال فترة الاثني 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 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 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 وتحسب 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 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 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) المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3 الاجمالي

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما

في 30 ايلول 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

4,076,857	2,243,010	6,319,867
189,960,907	9,542,770	199,503,677
158,116,219	2,936,561	161,052,780
2,490,314	21,204	2,511,518
2,123,877	19,586	2,143,463
44,972	2,164,000	2,208,972
1,175,915	8,514,540	9,690,455
2,933,564	173,016	3,106,580
70,176	13,104	13,104
4,224,627	10,864,660	15,089,287

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

دينار عراقي (بالالاف)				
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9				
2,243,010	2,164,000		79,010	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
9,542,770	7,616,572		1,926,198	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,936,561	(424,908)		3,361,469	استثمارات
21,204	21,204			موجودات مالية أخرى
19,586			19,586	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
14,763,131	9,376,868	-	5,386,263	
التغير خلال السنة (بالصافي)				
(34,038)	-	-	(34,038)	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
147,685	897,968	-	(750,283)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
170,019	597,924	-	(427,905)	استثمارات
(8,100)	(8,100)	-	-	موجودات مالية أخرى
50,590	-	-	50,590	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
326,156	1,487,792	-	(1,161,636)	
الرصيد الختامي كما في 30 ايلول 2023				
4,076,857	79,010	-	3,997,847	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
189,960,907	1,926,198	-	188,034,709	تسهيلات ائتمانية مباشرة
158,116,219	3,361,469	-	154,754,750	استثمارات
2,490,314		-	2,490,314	موجودات مالية أخرى
2,123,877	19,586	-	2,104,291	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
356,768,174	5,386,263	-	351,381,911	

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار: IFRS 16 الإيجارات
عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للأحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار، وقد أعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات لمعدي القوائم المالية الخيار ما بين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة، أو الاكتفاء بإعادة احتساب الأرصدة 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 إعادة تصنيفها.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

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

ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالاييجارات 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 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 .

ب. 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 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 .

ت. 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 للموَجِر ، 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 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:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
10,108,473	3,273,805	نقد في الخزينة
49,741,251	14,592,052	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
5,957,005	6,496,704	حسابات جارية
40,860	54,735	الاحتياطي القانوني*
65,847,589	24,417,296	البنك المركزي العراقي / احتياطي التأمينات**

* 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 الضمان مانسبته 3% من تأمينات خطابات الضمان بنسبة 10% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
2,371,326	2,369,379	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
1,300,741	3,950,488	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
3,672,067	6,319,867	
(2,208,972)	(2,243,010)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
1,463,095	4,076,857	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة 3 أشهر 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	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
112,328,727	111,453,889	قروض ممنوحة
11,478,727	10,603,889	أ - أفراد
100,850,000	100,850,000	ب- شركات
68,687,540	87,286,309	حسابات جارية مدينة
6,034,399	6,048,780	أ - أفراد
62,653,141	81,237,529	ب- شركات
181,016,267	198,740,198	المجموع
1,275,377	763,479	فوائد معلقة
(9,690,455)	(9,542,770)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
172,601,189	189,960,907	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

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

2022/12/31	2023/9/30	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	-2936561	مخصص تعديلات القيمة العادلة
157,946,200	158,116,219	

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

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
27,690,381	3,385,826	رصيد بداية السنة
(23,960,527)		الإضافات او الطروحات
(344,028)	170,019	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
3,385,826	3,555,845	رصيد نهاية الفترة

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 ايلول 2023 و 31 كانون الأول 2022:

2022/12/31	2023/9/30	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 الإستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

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 31 كانون الأول 2022 .

9. إستثمار 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 الإستثمار بطريقة حقوق الملكية .

دينار عراقي (بالآلاف)

اسم الشركة	راسمال الشركة	الاسهم	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتنا
شركة ابراج العراق للإستثمار والتطوير العقاري	84,500,000	34,500,000	41%	34,320,876
شركة جوهرة بغداد للإستثمار 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

10. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31 مدققة	2023/9/30 مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
552,501	465,090	تأمينات لدى الغير
33,000	24,000	مصارييف مدفوعة مقدما
13,104	21,204	نفقات قضائية
-	(34,146)	سلف لاغراض النشاط
459,444	753,889	فائدة مدفوعة مقدما بنك مركزي/مبادرة ش
538,481	1,281,481	موجودات أخرى
1,596,530	2,511,518	مجموع الموجودات الاخرى
(13,104)	(21,204)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
1,583,426	2,490,314	

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

11. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالالاف)

كما في 30 ايلول 2023	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	73,317		73,317
		-	73,317
	73,317		73,317

حسابات جارية وتحت الطلب

دينار عراقي (بالالاف)

كما في 31 كانون الأول 2022	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
	149,618		149,618
			149,618
	149,618		149,618

حسابات جارية وتحت الطلب / ودايع بنوك

- 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 ايلول 2023 و 2022/12/31.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 30 ايلول 2023 و 2022/12/31.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

12. ودائع العملاء

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

كما في 30 ايلول 2023		
المجموع	شركات	أفراد
2,411,195	1,616,323	794,872
14,183,267	688,408	13,494,859
671,224	-	671,224
17,265,686	2,304,731	14,960,955

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

دينار عراقي (بالالاف)

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	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
38,549,813	16,274,028	22,275,785

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

13. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30
مدققة	مراجعة
290,438	1,600,518
628,423	-
918,861	1,600,518

دينار عراقي (بالالاف)

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية

14. قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (109.328.494) الف دينار عراقي ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والمتضمنة قروض الاسكان وقروض تمويل مشاريع كبيرة والمتوسطة والقروض الصحية والتمويل

15. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30
مدققة	مراجعة
70,176	19,586
21,000	156,137
91,176	175,723

دينار عراقي (بالالاف)

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *

مخصصات اخرى *

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

16.مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
-	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
1,381,903	552,453	تأمينات مستلمة
33,427	37,615	السفائح المسحوبة على المصرف
70,691	82,785	دائنون قطاع افراد
443,983	302,958	دائنون قطاع / قطاع خاص / الشركات والجمعيات
37,727	36,462	مصاريق ادارية مستحقة
786,033	515,470	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
-	297,784	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
21,912	429,474	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
1,213	-	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
698,635	678,800	التزامات عقود موجودات مستأجرة
834,636	3,069,847	مطلوبات اخرى
7,650,958	9,340,106	

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 /9/ 2023 و 2022/12/31.

18.الاحتياطيات

- 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.

- احتياطيات أخرى:

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

- الفائض المتراكم:

يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الارباح المتحققة خلال السنة وكذلك الارباح المتراكمة لسنوات سابقة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

19. النقد وما في حكمه

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

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة	
65,847,589	24,417,296	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
1,463,095	4,076,857	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
(149,618)	(73,317)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
67,161,066	28,420,836	

• بنود خارج المركز المالي

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بآلاف الدينائير)
مدققة	مراجعة	
628,423	-	إعتمادات مستندية
1,618,791	2,143,463	خطابات الضمان
2,247,214	2,143,463	

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 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 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 التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإلزامي بواقع 5% من الأرباح المتحققة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023
المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

2022/12/31	2023/9/30	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,561,854	4,561,854	كافة الاحتياطات المعلنة
(889, 904)	(8,884, 975)	الارباح الغير موزعة
<u>267,671,950</u>	<u>259,676,879</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
(5,681,819)	1,800,757	احتياطات عامة
<u>(5,681,819)</u>	<u>1,800,757</u>	مجموع رأس المال المساند
<u>261,990,131</u>	<u>261,477,636</u>	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
132,118,931	141,276,224	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
1,454,038	542,945	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>196%</u>	<u>184%</u>	كفاية رأس المال %