

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

البيانات المالية المرحلية للفترة
8 / شباط / 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 - 15	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

بسم الله الرحمن الرحيم

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

العدد : ك/٢٢
التاريخ: ٢٣/آذار/٢٠٢٣

الى/ السادة رئيس واعضاء مجلس إدارة مصرف عبر العراق للاستثمار (ش.م.خ) 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 ٨ شباط ٢٠٢٣ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصرة كما في ٨ شباط ٢٠٢٣ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٣ ولغاية ٨ شباط ٢٠٢٣ والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية للفترة من ١/كانون الثاني/٢٠٢٣ ولغاية ٨ شباط ٢٠٢٣ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الادارة 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 الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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.

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. كما نود أن نبين بتاريخ ٨/شباط/٢٠٢٣ تم تغيير سعر صرف الدولار من (١٤٦٠) الى (١٣١٠) دينار لكل دولار مما أدى الى حصول خسارة والبالغة (١,٨٤٩,٤٣٠,٥٧٣) دينار وتم تسجيلها في مراكز العملات/صيرفة .

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



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

قائمة المركز المالي

بيان-أ-

دينار عراقي (بالآلاف)

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023	إيضاح	
65,847,589	109,904,684	4	الموجودات
1,463,095	2,632,512	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
172,601,189	171,133,942	6	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
3,105,206	3,105,206	7	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
280,620	280,620	7-أ	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
154,560,374	154,560,374	7-ب	استثمار في شركة تابعة
14,845,815	14,828,659	8	استثمار في شركة زميلة
1,583,426	3,698,448	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
414,287,314	460,144,445		موجودات أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
149,618	123,126	10	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
38,549,813	53,227,758	11	ودائع العملاء
918,861	545,969	12	تأمينات نقدية
110,356,589	110,696,094	13	قرض البنك المركزي
91,176	70,176	14	مخصصات متنوعة
-	-		مخصص ضريبة الدخل
7,650,958	39,424,758	15	مطلوبات أخرى
157,717,015	204,087,881		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
264,000,000	264,000,000	د	رأس المال
3,235,432	3,235,432	د	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	د	احتياطيات أخرى
(3,106,580)	(3,106,580)	د	احتياطي القيمة العادلة
(8,884,975)	(9,398,710)	د	عجز متراكم
256,570,299	256,056,564		مجموع حقوق المساهمين
414,287,314	460,144,445		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 28 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي



بيان الربح أو الخسارة

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023	أيضاح	بيان ب- دينار عراقي (بالالاف)
5,175,104	426,475	23	إيرادات الفوائد
(2,164,664)	(116,211)	24	مصروفات الفوائد
3,010,440	310,264		صافي إيرادات الفوائد
1,969,211	166,125	25	صافي إيرادات العمولات
			إيرادات نافذة العملة الاجنبية
4,979,651	476,389		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
(95,074)	6,993	26	صافي أرباح العمليات الأخرى
4,884,577	483,382		صافي إيرادات التشغيل
(2,482,806)	(252,094)	27	خسائر انتمانية متوقعة
(3,158,400)	(718,141)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(6,404,784)	(26,882)	28	مصاريف تشغيلية أخرى
(833,657)	-	12	استهلاكات
-	-		إجمالي المصاريف
(12,879,647)	(997,117)		خسارة الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(7,995,070)	(513,735)	16	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(7,995,070)	(513,735)		خسارة الفترة
-0.030	-0.002		عائد السهم الواحد

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 25 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-

دينار عراقي (بالآلاف)

31/كانون الاول/2022	8/شباط/2023
(7,995,070)	(513,735)
(344,028)	-
(344,028)	-
(8,339,098)	(513,735)

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

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للفترة

إجمالي (خسارة) الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 26 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

مجموع حقوق المساهمين	العجز التراكم	إحتياطي القيمة العادية	إحتياطي اُخرى	إحتياطي إيجباري	رأس المال	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
256,570,299	(8,884,975)	(3,106,580)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	2023 شباط الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(513,735)	(513,735)					خسائر الفترة الحالية التغير في القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الاخر تحويلات للإحتياطيات أرباح موزعة (ايضاح رقم 18) الرصيد كما في 8 شباط 2023
256,056,564	(9,398,710)	(3,106,580)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	2022 التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
264,909,397	(889,905)	(2,762,552)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	خسائر السنة الحالية التغير في القيمة العادية من خلال الدخل الشامل الاخر تحويلات للإحتياطيات أرباح موزعة (ايضاح رقم 18) الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
(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	

ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 25 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

بيان - هـ -

دينار عراقي (بالآلاف)	إيضاح	8/شباط/2023	31/كانون الاول/2022
		(513,735)	(7,721,119)
الأنشطة التشغيلية			
ريخ السنة قبل الضريبة			
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات	12	26,882	833,657
مخصص تدني التسهيلات الإنتمائية		-	(2,482,806)
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهيدية	18	-	-
		(486,853)	(9,370,268)
التغير في الموجودات والمطلوبات			
النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإنتمائية المباشرة		1,467,247	(24,109,979)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		(2,115,018)	11,181,132
(النقص) الزيادة في ودائع العملاء		14,677,945	(621,719)
الزيادة في التأمينات النقدية		(372,892)	(5,341,731)
الزيادة في مخصصات متنوعة		(21,000)	(1,587,010)
الزيادة في المطلوبات أخرى		31,773,800	(2,636,929)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		44,923,225	(32,486,504)
الضرائب المدفوعة	19	-	(616,908)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		44,923,225	(33,103,412)
الأنشطة الأستثمارية			
الزيادة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-	24,750,000
(الزيادة) النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	11		(96,232,527)
التغير في الممتلكات والمعدات	12	(9,730)	(13,487,651)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية		(9,730)	(84,970,178)
الأنشطة التمويلية			
الزيادة في الأموال المقترضة		339,505	57,231,341
أرباح موزعة		-	-
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		339,505	57,231,341
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		45,253,004	(60,842,249)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		67,161,066	128,003,315
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	29	112,414,070	67,161,066

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 28 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2022

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 8/شباط/2023 و31/كانون الأول/2022. 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 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 8 شباط 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 الفترة المنتهية في 8 شباط 2023 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 8 شباط 2023 بناءً على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً للمعايير الدولية،

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2022

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 أو الخسارة.
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والناتجة 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 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 المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2022

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 و يعدل 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

مصرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2022

ج - تصنيف وقياس الأدوات 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 8 شباط 2023 .

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

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

- عند تحديد ما إذا 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 إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي , تتم دراسة المعايير التالية :
- (1) نقطتين للأسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للأسفل للتصنيف من Ba الى Caa
 - (2) اعادة هيكله 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 ويتم 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 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 .

الاجمالي	المرحلة 3	المرحلة 2	المرحلة 1
3,672,067	2,208,972		1,463,095
182,291,644	9,690,455		172,601,189
161,052,780	3,106,580		157,946,200
1,596,530	13,104		1,583,426
2,247,214	70,176		2,177,038
2,176,257	2,164,000	-	12,257
7,771,378	5,775,114		1,996,264
-	-	-	-
19,177	19,177		
1,611,667	850,000	-	761,667
11,578,479	8,808,291	-	2,770,188

دينار عراقي (بالالاف)

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في 8

شباط 2023

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية أخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في 1 كانون الثاني 2022

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية أخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

دينار عراقي (بالالاف)

2,208,972	2,164,000		44,972	التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
9,690,455	8,514,540		1,175,915	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,106,580	173,016		2,933,564	تسهيلات ائتمانية مباشرة
13,104	13,104			استثمارات
70,176			70,176	موجودات مالية أخرى
15,089,287	10,864,660	-	4,224,627	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
(32,715)	-	-	(32,715)	التغير خلال السنة (بالصافي)
(1,919,077)	(2,739,426)	-	820,349	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(3,106,580)	(173,016)	-	(2,933,564)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
6,073	6,073	-	-	استثمارات
1,541,491	850,000	-	691,491	موجودات مالية أخرى
(3,510,808)	(2,056,369)	-	(1,454,439)	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
1,463,095	44,972	-	1,418,123	الرصيد الختامي كما في 31 كانون الأول 2022
172,601,189	(99,462)	-	172,700,651	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
157,946,200	2,933,564	-	155,012,636	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,583,426		-	1,583,426	استثمارات
2,177,038	70,176	-	2,106,862	موجودات مالية أخرى
335,770,948	2,949,250	-	332,821,698	خطابات ضمان واعتمادات مستندية

أثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار: **IFRS 16** الأيجارات
عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد **IFRS 16** المتعلق بالأيجارات، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار، وقد أعطى المعيار **IFRS 16** المتعلق بالأيجارات لمعدي القوائم المالية الخيار مابين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة، أو 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 إعادة تصنيفها.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023
الآثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 الأيجارات على القوائم المالية
ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلقة بالأيجارات تؤدي الى حدوث أثر محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية
للمستأجر على النحو التالي :

أ. قائمة المركز المالي :

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

ب. قائمة الأرباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلقة بالأيجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الأرباح
والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ايجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS 16
المتعلق بالأيجارات 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 أيضاً 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 الأرباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى
تخفيض الأرباح في السنوات الاولى لعقود الأيجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

ت. قائمة التدفقات النقدية :

ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلقة بالأيجارات 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 بالأيجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلقة بالأيجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسدها
المصرف للموَجِر سوف يتم تصنيفها كتدفقات نقدية تمويلية ، وبالنسبة للفائدة فيمكن أيضاً 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:

31 كانون الاول/2022	8 شباط/2023	دينار عراقي (بالالاف)
10,108,473	7,877,189	نقد في الخزينة
49,741,251	96,511,157	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
5,957,005	5,475,478	حسابات جارية
40,860	40,860	الاحتياطي القانوني*
65,847,589	109,904,684	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 خطابات الضمان مانسبته 3% من
تأمينات خطابات الضمان بنسبة 15% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/2022	8 شباط/2023
2,371,326	2,369,406
1,300,741	2,472,078
3,672,067	4,841,484
(2,208,972)	(2,208,972)
1,463,095	2,632,512

دينار عراقي (بالالاف)
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
مخصص خسائر انتمائية متوقعة**

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

6. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول/2022	8 شباط/2023
112,328,727	112,600,343
11,478,727	11,750,343
100,850,000	100,850,000
68,687,540	67,475,068
6,034,399	6,221,900
62,653,141	61,253,168
181,016,267	180,075,411
1,275,377	748,986
(9,690,455)	(9,690,455)
172,601,189	171,133,942

دينار عراقي (بالالاف)
قروض ممنوحة
أ - أفراد
ب - شركات
حسابات جارية مدينة
أ - أفراد
ب - شركات
المجموع
فوائد معلقة
مخصص خسائر انتمائية متوقعة*

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

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

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023
5,308,535	5,308,535
155,744,245	155,744,245
161,052,780	161,052,780
-3106580	-3106580
157,946,200	157,946,200

دينار عراقي (بالآلاف)
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
مخصص تعديلات القيمة العادلة

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

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023
27,690,381	27,690,381
(23,960,527)	(23,960,527)
(344,028)	(344,028)
3,385,826	3,385,826

دينار عراقي (بالآلاف)
رصيد بداية السنة
الإضافات أو الطروحات
صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية الفترة

7-أ- 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 31 كانون الأول 2022 و 2021:

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023
100%	100%
634,016	634,016
353,396	353,396
280,620	280,620
105,000	105,000
153,091	153,091
-63,873	-63,873
280,620	280,620

دينار عراقي (بالآلاف)
نسبة الملكية

مجموع الموجودات
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق الملكية
رأس المال المدفوع
مجموع الإيرادات
مجموع المصاريف

قيمة الإستثمار كما في 8 شباط/2023

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

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

7. ب 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 الاستثمار بطريقة حقوق الملكية .

دينار عراقي (بالالاف)

اسم الشركة	راسمال 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 المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

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

31 كانون الأول/2022	8 شباط/2023	
552,501	620,368	دينار عراقي (بالآلاف)
33,000	33,000	تأمينات لدى الغير
13,104	14,004	مصاريف مدفوعة مقدما
-	250	نفقات قضائية
		سلف لاغراض النشاط
459,444	809,444	
538,481	2,234,486	فائدة مدفوعة مقدما بنك مركزي/مبادرة ش
1,596,530	3,711,552	موجودات أخرى
(13,104)	(13,104)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
1,583,426	3,698,448	

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

9. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي (بالآلاف)

كما في 8 شباط 2023		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
123,126		123,126
123,126	-	123,126

حسابات جارية وتحت الطلب

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

دينار عراقي (بالآلاف)

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 8 شباط 2023 و 31 كانون الأول/2022.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 8 شباط 2023 و 31 كانون الأول/2022.

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

10. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :
دينار عراقي (بالآلاف)

المجموع	كما في 8 شباط 2023	
	شركات	أفراد
32,009,605	30,700,064	1,309,541
18,357,062	1,330,656	17,026,406
2,861,091	-	2,861,091
53,227,758	32,030,720	21,197,038

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

دينار عراقي (بالآلاف)

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
38,549,813	16,274,028	22,275,785

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31/كانون الاول/2022	8/شباط/2023
290,438	286,906
628,423	259,063
918,861	545,969

دينار عراقي (بالآلاف)

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إعمادات مستندية

12. قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (110.696.094) الف دينار عراقي ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والمتضمنة قروض الاسكان وقروض تمويل مشاريع كبيرة والمتوسطة والقروض الصحية والميسرة

13. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31/كانون الاول/2022	8/شباط/2023
70,176	70,176
21,000	-
91,176	70,176

دينار عراقي (بالآلاف)

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *

مخصصات اخرى *

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

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

31 كانون الاول/2022	8/شباط/2023	دينار عراقي (بالالاف)
-	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
1,381,903	1,196,823	تأمينات مستلمة
33,427	33,734	السفاح المسحوبة على المصرف
70,691	69,659	دائون قطاع افراد
443,983	332,811	دائون قطاع / قطاع خاص/ الشركات والجمعيات
37,727	36,462	مصاريف ادارية مستحقة
786,033	763,338	ذمم دائنة
202,074	200,234	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
2,500	2,500	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
-	32,088,568	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
21,912	34,634	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
1,213	3,044	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
698,635	678,800	التزامات عقود موجودات مستأجرة
834,636	847,927	مطلوبات اخرى
7,650,958	39,424,758	

15. 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 8/شباط/2023 و 31 كانون الأول 2022.

16. 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 الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

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

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023
65,847,589	109,904,684
1,463,095	2,632,512
(149,618)	(123,126)
67,161,066	112,414,070

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

18. المعاملات مع أطراف ذات علاقة
فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا:

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023
-	-
	0

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
اعضاء مجلس الإدارة *
المدير المفوض

* لم ينتفع أعضاء مجلس الإدارة بأي مكافآت لغاية 8 شباط/2023

• بنود خارج المركز المالي

2022/31 كانون الاول/2022	2023/8 شباط/2023
628,423	-
1,618,791	1,618,676
2,247,214	1,618,676

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

19. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع : يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 264 مليار دينار عراقي كما في 8/شباط/2023 و 31/كانون الاول /2022.
- 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

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

كفاية رأس المال

31/كانون الاول/2022	8/شباط/2023	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,561,854	4,561,854	كافة الإحتياطيات المعلنة
1,281,890	(889, 904)	الأرباح الغير موزعة
<u>269,843,744</u>	<u>267,671,950</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
(2,878,657)	(5,681,819)	إحتياطيات عامة
<u>(2,878,657)</u>	<u>(5,681,819)</u>	مجموع رأس المال المساند
<u>266,965,087</u>	<u>261,990,131</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
102,198,806	131,994, 465	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
30,339,600	1,454,038	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>201%</u>	<u>202%</u>	كفاية رأس المال %

ايضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

20. الدعاوى القانونية

لا توجد دعاوى مرفوعة من قبل المصرف على الغير ولا من قبل الغير على المصرف

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

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

المجموع	الإضافات	الاستيعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	الميزانية الموحدة
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)		الموجودات
109,904,684			-	109,904,684		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
3,516,311		270,628-	613,171	2,632,512		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
171,133,942			-	171,133,942		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
154,678,319	175,620-	280,620-	12,945	154,560,374		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
3,385,826			-	3,385,826	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
14,828,659				14,828,659	2	ممتلكات ومعدات، صافي
3,706,348			7,900	3,698,448		موجودات أخرى
461,154,089	175,620-	551,248-	634,016	460,144,445		مجموع الموجودات
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
123,126				123,126		<u>المطلوبات</u>
53,498,386		270,628-	-	53,227,758		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
885,982			340,013	545,969		ودائع العملاء
110,696,094				110,696,094		تأمينات نقدية
70,176				70,176		قرض البنك المركزي
13,383			13,383	-		مخصصات متنوعة
39,424,758				39,424,758		مخصص ضريبة الدخل
204,711,905	-	270,628-	353,396	204,087,881		مطلوبات أخرى
						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		إحتياطيات أخرى
(3,106,580)			-	(3,106,580)		إحتياطي القيمة العادلة
9,238,635-			160,075	9,398,710-		أرباح مدورة
256,442,184	-	105,000-	280,620	256,056,564		مجموع حقوق المساهمين
461,154,089	-	375,628-	634,016	460,144,445		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سنا عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية كما في 8 شباط 2023

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)
426,475	-	426,475
(116,211)	-	(116,211)
310,264	-	310,264
166,125	-	166,125
476,389	-	476,389
160,084	153,091	6,993
636,473	153,091	483,382
(283,833)	(31,739)	(252,094)
(750,275)	(32,134)	(718,141)
(26,886)	-	(26,886)
-	-	-
(1,060,994)	(63,873)	(997,121)
-	-	-
424,521-	89,218	513,739-
(13,383)	(13,383)	-
437,900-	75,835	513,735-

كشف الدخل الموحد

إيرادات الفوائد	
مصروفات الفوائد	
صافي إيرادات الفوائد	
صافي إيرادات العمولات	
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	
صافي أرباح العمليات الأخرى	
صافي إيرادات التشغيل	
رواتب الموظفين وما في حكمها	
مصاريف تشغيلية أخرى	
استهلاكات	
مخصص خسائر ائتمان محمل	
إجمالي المصاريف	
صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل	
ضريبة الدخل	
صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة	

الإيضاحات للميزانية الموحدة

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