

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

البيانات المالية للفترة المالية المنتهية
في 30 / ايلول / 2024

مراقب الحسابات

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

للفترة المنتهية في 30 ايلول 2024

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

بسم الله الرحمن الرحيم

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد : ٢٠٢٤/١٩/٣٤٩
التاريخ: ١٧/تشرين الثاني/٢٠٢٤

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

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة تسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 اجراء استفسارات مبدئياً من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال اعمال التدقيق. وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الاستنتاج

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.



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

قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول/2024

دينار عراقي (بالالاف)	بيان-أ-	ايضاح	2024/09/30 مراجعة	2023 /12/31 مدققة
الموجودات				
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	4		4,440,182	17,455,047
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	5		516,417	905,673
تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي	6		209,406,704	195,494,785
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7		1,193,292	3,182,248
استثمار في شركة تابعة	7-1		283,023	283,023
استثمار في شركة زميلة	7-ب		153,719,418	153,719,418
ممتلكات ومعدات - بالصافي			700,672	13,893,358
موجودات أخرى	8		322,756	929,273
مجموع الموجودات			370,582,464	385,862,825
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	9		1,043,650	72,777
ودائع العملاء	10		8,247,020	15,784,184
تأمينات نقدية	11		1,591,241	1,599,468
قرض البنك المركزي	12		101,135,523	108,722,260
مخصصات متنوعة	13		1,000,893	274,672
مخصص ضريبة الدخل			-	197,211
مطلوبات أخرى	14		4,837,257	5,853,127
مجموع المطلوبات			117,855,584	132,503,699
حقوق المساهمين				
رأس المال	15		264,000,000	264,000,000
إحتياطي إجباري	16		3,235,432	3,235,432
احتياطات أخرى			1,326,422	1,326,422
احتياطي القيمة العادلة			(233,787)	(2,897,875)
العجز المتراكم			(15,601,187)	(12,304,853)
مجموع حقوق المساهمين			252,726,880	253,359,126
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين			370,582,464	385,862,825
حسابات خارج الميزانية				

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

صباح حسن عباس
رئيس مجلس الإدارة

شهد عبدالله يونس
المدير المفوض

زيد صباح سالم
مدير القسم المالي
رقم العضوية/31177



قائمة بيان الدخل للفترة المالية المنتهية في 30/ايلول/2024

للفترة من لغاية	١ تموز ٢٠٢٤ ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة	١ تموز ٢٠٢٣ ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ مدققة	١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ٣٠ ايلول ٢٠٢٤ مراجعة	١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ مدققة
دينار عراقي (بالآلاف)				
إيرادات الفوائد	2,981,113	1,532,728	6,787,200	4,062,419
مصروفات الفوائد	(411,125)	(520,527)	(1,109,301)	(1,584,250)
صافي إيرادات الفوائد	2,569,988	1,012,201	5,677,899	2,478,169
صافي إيرادات العمولات	13,683	1,062,713	81,791	5,238,711
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	2,583,671	2,074,914	5,759,690	7,716,880
صافي أرباح العمليات الأخرى	3,088	125,173	152,987	277,869
صافي إيرادات التشغيل	2,586,759	2,200,087	5,912,677	7,994,749
رواتب الموظفين وما في حكمها	(475,703)	(639,613)	(1,370,838)	(2,250,377)
مصاريف تشغيلية أخرى	(1,834,115)	(1,524,730)	(7,640,481)	(6,145,469)
استهلاكات	(56,524)	(78,071)	(197,692)	(238,080)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	-	-	-	-
مخاطر الالتزامات التعهدية	-	-	-	-
إجمالي المصاريف	(2,366,342)	(2,242,414)	(9,209,011)	(8,633,926)
ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل	220,417	(42,327)	(3,296,334)	(639,177)
مصروف ضريبة الدخل للسنة	-	-	-	-
خسارة للفترة	220,417	(42,327)	(3,296,334)	(639,177)
الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-
صافي الخسارة بعد التوزيعات	(2,920,382)	(42,327)	(3,296,334)	(639,177)

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

شاهد عبد الله يونس
المدير المفوض



زيد صباح سالم

مدير القسم المالي
رقم العضوية 31177

مصرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة المالية المنتهية في 30/ايلول/2024
بيان الدخل الشامل الآخر

بيان-ج-

للفترة المنتهية في		دينار عراقي (بالآلاف)
30/09/2023	30/09/2024	
(639,177)	(3,296,334)	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
170,019	2,664,088	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
170,019	2,664,088	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(469,158)	(632,246)	إجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 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 د-
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل كما في 30/أيلول/2024

محتوى حقوق المساهمين	المعز التراكم	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إيجباري	رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)
253,359,126	(12,304,853)	(2,897,875)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
(3,296,334)	(3,296,334)					خسائر الفترة العادية
2,664,088	-	2,664,088				التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-					تحويلات للإحتياطيات
-	-					أرباح موزعة (انصاح رقم 18)
252,726,880	(15,601,187)	(233,787)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2023
256,570,299	-8,884,975	(3,106,580)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022
-3,419,878	-3,419,878					الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
208,705	-	208,705				خسائر السنة الحالي
-	-					إيراد الدخل الشامل الآخر
-	-					تحويلات للإحتياطيات
-	-					أرباح موزعة (انصاح رقم 18)
253,359,126	(12,304,853)	(2,897,875)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية من 1 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

كشف التدفقات النقدية المنفصل

بيان - هـ -

دينار عراقي (بالآلاف)	إيضاح	2024/09/30	2023/09/30
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة		(3,296,334)	(639,177)
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاكات	12	197,692	238,080
مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية		-	-
مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية	18	(3,098,642)	(401,097)
التغير في الموجودات والمطلوبات			
النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة		(13,911,919)	(17,359,718)
النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى		606,517	(906,888)
(النقص) (الزيادة) في ودائع العملاء		(7,537,164)	(21,284,127)
الزيادة في التأمينات النقدية		(8,227)	681,657
الزيادة في مخصصات متنوعة		726,221	84,547
الزيادة في المطلوبات أخرى		(1,015,870)	1,689,148
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب		(24,239,084)	(37,496,478)
الضرائب المدفوعة	19	-	-
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		(24,239,084)	(37,496,478)
الأنشطة الاستثمارية			
الزيادة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-	-
(الزيادة) (النقص) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	11	4,653,044	-
التغير في الممتلكات والمعدات	12	12,797,783	(215,657)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		17,450,827	(215,657)
الأنشطة التمويلية			
الزيادة في الأموال المقترضة		(7,586,737)	(1,028,095)
أرباح موزعة		-	-
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		(7,586,737)	(1,028,095)
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		(14,374,994)	(38,740,230)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		18,287,943	67,161,066
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	17	3,912,949	28,420,836

إن الإيضاحات الواردة حول القوائم المالية 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 2024

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 و 2015 ليصبح بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2023 و 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 آخر 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 2024 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1.310
يورو	1.431
ليرة تركية	339
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	357

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للفترة المنتهية في ايلول 2024 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للفترة المنتهية في 30 ايلول 2024 بناءً على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً للمعايير الدولية،

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

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.
- 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 الانتمائية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

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

- خسائر التدني لـ 12 شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع خلال 12 شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعرض المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الانتمائية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الانتمائية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

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 2023 .

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 للأرباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف أيضاً 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 أيضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية : الإفصاحات " .

فيما يلي الإفصاحات عن أثر 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 2024 .

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

موجودات مالية

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

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 المبني ، 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 المبني ، تتم دراسة المعايير التالية :
- (1) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل 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 المبني بها .

المرحلة 1 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبني والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة ويتم 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 المبني 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
516,417	2,168,546	2,684,963	
209,406,704	8,781,264	218,187,968	
155,195,733	233,787	155,429,520	
322,756	32,004	354,760	
6,689,304	24,918	6,714,222	
14,292	2,164,000	2,178,292	
1,006,724	7,643,626	8,650,350	
3,361,469	(463,594)	2,897,875	
	23,004	23,004	
25,692	-	25,692	
4,408,177	-	9,367,036	13,775,213

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في

30 ايلول 2024

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 2024

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

دينار عراقي (بالالاف)

2,168,546	2,164,000	4,546	التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
8,781,264	7,672,726	1,108,538	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
233,787	(3,127,682)	3,361,469	تسهيلات ائتمانية مباشرة
32,004	32,004		استثمارات
24,918		24,918	موجودات مالية اخرى
11,240,519	6,741,048	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
2,168,546	2,164,000	4,546	
التغير خلال السنة (بالصافي)			
9,746	-	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
(130,914)	(29,100)	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,664,088	2,664,088	-	استثمارات
(9,000)	(9,000)	-	موجودات مالية اخرى
774	-	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
2,534,694	2,625,988	-	(91,294)
الرصيد الختامي كما في 30 ايلول 2024			
516,417	4,546	-	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
209,406,704	1,108,538	-	تسهيلات ائتمانية مباشرة
155,195,733	3,361,469	-	استثمارات
322,756		-	موجودات مالية اخرى
6,689,304	24,918	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
372,130,914	4,499,471	-	367,631,443

المعيار الدولي رقم 16 IFRS الايجارات

قام المصرف بألغاء تطبيق معيار الايلاج المالي الدولي رقم (16) عقود الايجار كون المصرف لايمتلك عقود ايجار طويلة الاجل وجميع عقود الايجار قصيرة الاجل لمدة (12) شهر .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

4. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف)	30/ايلول 2024	31/كانون الاول 2023
نقد في الخزينة	339,626	3,248,370
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:		
حسابات جارية	2,204,031	10,626,511
الاحتياطي القانوني*	1,724,849	3,525,379
البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**	171,679	54,787
ودائع استثمارية لدى البنك المركزي	-	-
	4,440,185	17,455,047

* 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.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف)	30/ايلول 2024	31/كانون الاول 2023
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*	2,457,638	2,369,375
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*	227,325	714,590
مخصص خسائر نقدية متوقعة لدى المصارف**	2,684,963	3,083,965
	(2,168,546)	(2,178,292)
	516,417	905,673

* 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).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي (بالالاف)
124,988,587	111,114,880	قروض ممنوحة
27,889,729	10,264,880	أ - افراد
97,098,858	100,850,000	ب- شركات
92,966,099	92,903,443	حسابات جارية مدينة
36,114,764	6,118,035	أ - افراد
56,851,335	86,785,408	ب- شركات
217,954,686	204,018,323	المجموع
233,282	988,201	فوائد معلقة
(8,781,264)	(9,511,739)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
209,406,704	195,494,785	

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

30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي (بالالاف)
526,231	5,179,275	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
154,903,289	154,903,289	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
155,429,520	160,082,564	احتياطي التغير في القيمة العادلة
-233,787	-2,897,875	
155,195,733	157,184,689	

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

30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023	دينار عراقي (بالالاف)
3,465,271	3,385,826	رصيد بداية السنة
(4,653,044)	(129,260)	الإضافات او الطروحات
2,664,088	208,705	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
1,476,315	3,465,271	رصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

7-1. 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/ايلول/2024 و31 كانون الأول 2023:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	دينار عراقي (بالآلاف)
100%	100%	نسبة الملكية
1,525,353	1,525,353	مجموع الموجودات
1,242,339	1,242,339	مجموع المطلوبات
283,023	283,023	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
283,023	283,023	قيمة الاستثمار كما في 30 ايلول 2024

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الاستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023 .

7-ب. استثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث إن نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين (20% - 50%) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم 28 علماً أن قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقة لمعرفة الأرباح أو الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الاستثمار بطريقة حقوق الملكية .

دينار عراقي (بالآلاف)

اسم الشركة	رأسمال الشركة	الاسهم	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتنا
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	196,000,000,000	70,000,000,000	36%	68,669,417,952
مصرف نور العراق الاسلامي	250,000,000,000	69,750,000,000	28%	85,050,000,000
المجموع				153,719,417,952

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2024

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالآلاف)	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
تأمينات لدى الغير	307,256	428,162
مصاريف مدفوعة مقدما	-	-
نفقات قضائية	32,004	23,004
غرفة المقاصة	-	-
سلف لأغراض النشاط	15,500	-
فروقات نقدية	-	-
فائدة مدفوعة مقدما بنك مركزي/مبارة ش	-	501,111
موجودات أخرى	-	-
	<u>354,760</u>	<u>952,277</u>
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة /موجودات أخرى*	<u>(32,004)</u>	<u>(23,004)</u>
	<u>322,756</u>	<u>929,273</u>

* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة /موجودات أخرى 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)

دينار عراقي (بالالاف)	كما في 30 ايلول 2024 مراجعة		
	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	1,043,650		1,043,650
	1,043,650	-	1,043,650

دينار عراقي (بالالاف)	31/كانون الاول 2023 مدققة		
	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك	72,777	-	72,777
	72,777	-	72,777

- 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 2024 و 2023.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 30 ايلول 2024 و 2023.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30/أيلول/2024

10. ودائع العملاء

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

كما في 30 أيلول 2024	أفراد	شركات	المجموع
367,613	2,727,338	3,094,951	
4,480,877	275,217	4,756,094	
395,975	-	395,975	
5,244,465	3,002,555	8,247,020	

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

دينار عراقي (بالآلاف)

كما في 31 كانون الأول 2023	أفراد	شركات	المجموع
660,625	5,149,401	5,810,026	
9,276,231	253,725	9,529,956	
444,202	-	444,202	
10,381,058	5,403,126	15,784,184	

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 أيلول 2024	31 كانون الأول 2023
1,591,241	1,599,468
-	-
1,591,241	1,599,468

دينار عراقي (بالآلاف)
تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية

12. قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (101.135.523) ألف 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:

30 أيلول 2024	31 كانون الأول 2023
24,918	25,692
975,975	248,980
1,000,893	274,672

دينار عراقي (بالآلاف)

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
مخصصات أخرى *

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30/ايلول/2024

14. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالالاف)	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين	-	-
تأمينات مستلمة	618	276,513
السفاحات المسحوبة على المصرف	3,734	33,734
دائنون قطاع افراد	21,757	31,123
دائنون قطاع / قطاع خاص/ الشركات والجمعيات	283,327	350,585
مصاريف ادارية مستحقة	32,412	60,462
دائنون نشاط غير جاري	155,211	425,211
ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)	48,197	185,034
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات	-	151,000
مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية	3,134,724	3,134,724
حساب الامانات البنك المركزي	-	95,389
ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات	1,500	1,500
عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان	77,688	36,823
مطلوبات اخرى	1,078,089	1,071,029
	<u>4,837,257</u>	<u>5,853,127</u>

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 30 ايلول 2024 و 2023.

16. 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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30/ايلول/2024

17. النقد وما في حكمه

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

دينار عراقي (بالآلاف)

30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
4,440,182	17,455,047
516,417	905,673
(1,043,650)	(72,777)
3,912,949	18,287,943

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:

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
67,151	120,779
67,151	120,779

اعضاء مجلس الإدارة *
المدير المفوض

*لم ينتفع اعضاء مجلس الادارة بأي مكافآت للفصل الثالث من سنة 2024

• بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
-	-
6,714,222	2,136,463
6,714,222	2,136,463

إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30/أيلول/2024

19. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية الفترة 264 مليار دينار عراقي كما في 30/أيلول/2024 و 2023.

- 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 الأول 2023	30 أيلول 2024	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)
		رأس المال الأساسي
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,561,854	4,561,854	كافة الإحتياطيات المعلنة
(8,884, 975)	(12,304, 853)	الأرباح الغير موزعة
259,676,879	256,257,001	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساند
(746,700)	(94,891)	إحتياطيات عامة
(746,700)	(94,891)	مجموع رأس المال المساند
258,930,179	256,162,110	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
140,505,619	381,393,104	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
536,995	6,714,222	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
184%	%185	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30/ايلول/2024

20. الدعاوى القانونية

1- الدعاوى المقامة من قبل المصرف على الغير

بلغت عدد القضايا المقامة من قبل المصرف على الغير للفصل الثالث من سنة 2024 دعوى سبعة بمبلغ (13,753) مليون دينار في محكمتي بداعة المختصة بالدعاوى التجارية في الكرخ والرصافة

2- الدعاوى المقامة من قبل الغير على المصرف

دعوى في محكمة بداعة الرصافة /فسخ العقد تخلية بنائية فرع الشورجه وقد اصدار حكم لصالح المصرف.