

صرف عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد جمهورية العراق

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

مراقب الحسابات

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

للفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 2022

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
٣	بيان المركز المالي المرحلية
٤	بيان الربح أو الخسارة المرحلية
٥	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلية
٦	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلية
٢٥ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

بسم الله الرحمن الرحيم

عادل اسماعيل حسن الشبيبي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد : 2022/19/22

التاريخ: 31/تموز/2022

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

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 حزيران 2022 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة ستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي الموجز للتغيرات النقدية لفترة ستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة إستناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. 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 أعمال التدقيق. وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الاستنتاج

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



قائمة المركز المالي

لل فترة المنتهية في			ايضاح	دinar عراقي (بالالاف)
٢٠٢١ كانون الاول	٢٠٢٢ حزيران مراجعة	٣٠		
الموجودات				
127,496,038	150,852,262	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	
808,225	798,833	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	
146,008,404	134,225,770	٦	تسهيلات اتنمية مباشرة - بالصافي	
28,275,070	28,366,594	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
204,785	204,785	٨	استثمار في شركة تابعة	
58,327,847	69,827,847		استثمار في شركة زميلة	
2,191,821	2,268,864	٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي	
12,764,558	1,520,320	١٠	موجودات أخرى	
376,076,748	388,065,275		مجموع الموجودات	
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
300,948	271,934	١١	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	
39,171,532	31,161,180	١٢	ودائع العملاء	
6,260,592	360,307	١٣	تأمينات نفقة	
53,125,248	81,342,130	١٤	قرض البنك المركزي	
1,678,186	2,838,999	١٥	مخصصات متعددة	
342,957	33,978		مخصص ضريبة الدخل	
10,287,888	8,774,571	١٦	مطلوبات أخرى	
111,167,351	124,783,099		مجموع المطلوبات	
حقوق المساهمين				
264,000,000	264,000,000	١٧	رأس المال	
3,235,432	3,235,432	١٨	احتياطي إجاري	
1,326,422	1,326,422	١٨	احتياطيات أخرى	
(2,762,552)	(2,671,027)		احتياطي القيمة العادلة	
(889,905)	(2,608,651)		عجز متراكم	
264,909,397	263,282,176		مجموع حقوق المساهمين	
376,076,748	388,065,275		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	

ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



بسام عدنان محمد
رئيس مجلس الادارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

بيان الربح أو الخسارة

١ كانون الثاني ٢٠٢١	١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١ نيسان ٢٠٢١	١ نيسان ٢٠٢٢	لل فترة من لغالية	دينار عراقي (بلايين)
٢٠٢١ حزيران ٣٠ مدقة	٢٠٢٢ حزيران ٣٠ مراجعة	٢٠٢١ حزيران ٣٠ مراجعة	٢٠٢٢ حزيران ٣٠ مراجعة		
2,953,793 (596,681)	3,064,553 (956,520)	1,536,449 (338,058)	1,432,621 (444,013)		
2,357,112 (2,067,764)	2,108,033 (1,272,199)	1,198,391 (1,244,573)	988,608 (735,800)		
4,424,876 347,144	3,380,232 131,900	2,443,461 343,285	1,724,408 119,534		
4,772,020	3,512,132	2,786,746	1,843,942		
(1,543,801) (2,244,700) (255,904)	(1,609,271) (3,158,056) (155,623)	807,312 620,103 123,715	(823,883) (2,194,259) (73,976)		
-	-	-	-		
-	-	-	-		
(4,044,405)	(4,922,950)	(1,551,130)	(3,092,118)		
727,615 (61,713)	(1,410,818) (307,929)	1,235,616 (61,712)	(1,248,176) (273,951)		
665,902 (33,295)	(1,718,747) -	1,173,904 (58,695)	(1,522,127) -		
632,607 0.002	(1,718,747) -0.007	1,115,209 0.002	(1,522,127) 0.002		
صافي الالتزامات التعهدية					
اجمالي المصارييف					
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل					
مصروف ضريبة الدخل للسنة					
الربح للسنة					
الاحتياطي اللازم					
صافي الربح بعد التوزيعات					
حصة السهم الواحد من الارباح					

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٢٠٢٢ حزيران ٣٠	مراجعة	دینار عراقي (بالآلاف)
665,909	(1,718,747)		صافي ربح(خسارة) دخل الفترة

-	-	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
806,429	91,525	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
806,429	91,525	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,472,338	(1,627,222)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
		اجمالي ربح(خسارة) الدخل الشاملة للفترة

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

بيان عاقي (بالألاف)

المتغيرات المفترضة المرجعية المتنبأة
 في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

رأس المال احتياطي اجراري احتياطي اخر ارباح دوررة مجموع حقوق المساهمين

ديلر عراقي (بالألاف)
 الرصيد كمافي ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

الرصيد كمافي ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ١,٣٢٦,٤٢٢ ٣,٢٣٥,٤٣٢ ٣,٢٣٥,٤٣٢ ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ (٨٨٩,٩٠٥) ٢٦٤,٩٠٩,٣٩٧ (١,٧١٨,٧٤٦)

خسائر السنة الحالية
 التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 تحويلات للإحتياطيات
 أرباح موزعة
 الرصيد كمافي ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٢٦٣,٢٨٢,١٧٦ (٢,٦٠٨,٦٥١) (٢,٦٧١,٠٢٧) ١,٣٢٦,٤٢٢ ٣,٢٣٥,٤٣٢ ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠

مدقة^٤

الرصيد كمافي ١ كانون الثاني ٢٠٢١ ١,٣٢٦,٤٢٢ ٣,٠٨٦,٢٧٩ ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ (٣,٧٥٨,٣٠١) ٣,٥٣٩,١٦٤ ٢٦٨,١٩٣,٥٦٤ (٢,١٧١,٧٩٥)

أيراد السنة الحالية
 أيراد الدخل الشامل الآخر
 تحويلات للإحتياطيات
 أرباح موزعة

٩٩٥,٧٤٩ (١٤٩,١٥٣) ١٤٩,١٥٣ (٢,١٠٨,١٢١) (٢,٧٦٢,٥٥٢) ١,٣٢٦,٤٢٢ ٣,٢٣٥,٤٣٢ ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ (٨٨٩,٩٠٥) ٢٦٤,٩٠٩,٣٩٧ (٢,١٠٨,١٢١)

إن الإضافات الواردة في الصحفات من ١٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للفترة المنتهية في

٢٠٢١٣٠ حزيران ٢٠٢٢

مدقة

مراجعة

دينار عراقي (بألاف)

		الأنشطة التشغيلية
727,622	(1,410,818)	ربح السنة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات
255,904	155,623	مخصص تدني التسهيلات الإنتمانية مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
983,526	(1,255,195)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(36,072,915)	11,782,634	النقد (الزيادة) في صافي التسهيلات الإنتمانية المباشرة
(1,003,121)	11,244,238	النقد (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(78,952)	(8,010,352)	(النقد) الزيادة في ودائع العملاء
(2,166,131)	(5,900,286)	(النقد) الزيادة في التأمينات النقدية
572,786	1,160,813	(النقد) الزيادة في مخصصات متعددة
4,866,708	(1,513,315)	(النقد) الزيادة في المطلوبات أخرى
(32,898,099)	7,508,537	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
-	(616,908)	الضرائب المدفوعة
(32,898,099)	6,891,629	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(1)	-	موجودات مالية باليقىمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
-	(11,500,000)	(الزيادة) النقد من الاستثمار في شركة تابعة
(23,877)	(232,666)	(الزيادة) النقد من الاستثمار في شركات زميلة التغير في الممتلكات والمعدات
(23,878)	(11,732,666)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
36,061,333	28,216,883	الزيادة في الأموال المفترضة
(2,108,121)	-	أرباح موزعة
33,953,212	28,216,883	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
1,031,235		صافي الزيادة (النقد) في النقد وما في حكمه
1,031,235	23,375,846	النقد وما في حكمه في بداية السنة
163,773,046	128,003,315	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
164,804,281	151,379,161	

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

١. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٤٦ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد /العلوية /قرب بذالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبني ٢٢٢/١٩٢ ، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية .

٢. أساس اعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام

تم اعداد 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 اعداد 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 السوقى لآخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالى وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالى المنفصل كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ كما يلى:

سعر الصرف	العملة
١,٤٦٠	دولار أمريكي
١,٥٦٨	يورو
٣٣٩	ليرة تركية
١٤٩	جييه مصرى
٣٩٨	درهم إماراتى

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

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

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

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

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

التصنيف والقياس للموجودات المالية:

لا تتوقع إدارة المصرف وجود أثر جوهري من تطبيق المعيار حسب ما يرد في الفقرة (ج) من هذا الإيضاح.

التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفرقـات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الاعتراف بفرقـات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والناتجة عن التغير في مخاطر الإنتمان في بيان بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقى من فرقـات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

لم يقم المصرف بتصنيف أي مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أي مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية.

أ- تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبوع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدنى 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 التدنى 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 التدنى وفقاً لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدنى لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدنى للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدنى لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدنى 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 وتعتمد على القيمة التحصيلية للضمادات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

ب - الأفاصحات

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

كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتعليمات البنك المركزي العراقي ، اختار المصرف عدم تعديل ارقام المقارنة مع تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في الرصيد الافتتاحي للرطاب المدورة والرصيد الافتتاحي الاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف ايضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمشتقات الحالية .

نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية . ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بصورة عامة ايضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الأفاصحات " .
فيما يلي الأفاصحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المفتررة لستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

ج - تصنيف وقياس الأدوات المالية
يوضع الجدول التالي مطابقة فنات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفنات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية لدى البنك
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ .

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية^٩
التصنيف الأصلي طبقاً للمعيار المحاسبة الدولي ٣٩
موجودات مالية

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	قرض وعديدين	بالتكلفة المطفأة
تسهيلات انتقائية مباشرة	قرض وعديدين	بالتكلفة المطفأة
استثمارات	متاحة للبيع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية أخرى	قرض وسلف	بالتكلفة المطفأة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التقصير عند الاداة المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي ، يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكدة ذات الصلة والمتحدة بدون أي تكلفة او جهد اضافي. يتضمن ذلك المعلومات الكميه والنوعيه 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 المبدئي ، تتم دراسة المعايير التالية :

- (١) نقطتين للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسف للتصنيف من Caa الى Ba
- (٢) اعادة هيكلة التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية
- (٣) تجاوز التسهيلات لموعدها ب ٣٠ يوماً.

ه - 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 الاعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر . تقوم الموجودات بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها .

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

تضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة و يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة ١٢ شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرتجحة باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة ١٢ شهراً التالية .

المرحلة ٢ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – عدم انخفاض قيمة الائتمان

تضمن المرحلة ٢ الموجودات المالية التي بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي 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 للاداة المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجمة .

المرحلة ٣ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – انخفاض قيمة الائتمان

تضمن المرحلة ٣ الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي . بالنسبة لهذه الموجودات ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة مع احتساب الفوائد عليها .

دينار عراقي (بالآلاف)	الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
	التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١				
2,993,560	2,182,656	810,904			
138,104,520	7,307,406	130,797,114			
101,070,253	173,016	100,897,237			
1,526,247	5,927	1,520,320			
5,632,079	850,000	4,782,079			
					ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					تسهيلات ائتمانية مباشرة
					استثمارات
					موجودات مالية أخرى
					خطابات ضمان واعتمادات مستدنة
					ارصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
					تسهيلات ائتمانية مباشرة
					استثمارات
					موجودات مالية أخرى
					خطابات ضمان واعتمادات مستدنة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

				دinar عراقي (بالآلاف)
				اثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
2,194,727	2,182,656	12,071		أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
4,460,248	3,653,703	806,545		تسهيلات اجتماعية مباشرة
2,671,027	173,016	2,498,011		استثمارات
5,927	5,927			موجودات مالية أخرى
935,382	850,000	85,382		خطابات ضمان واعتمادات مستدبة
10,267,311	6,865,302	3,402,009		
				التغير خلال الفترة (بالصافي)
(18,470)	(18,656)	-	186	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,311,130	2,121,411	-	1,189,719	تسهيلات اجتماعية مباشرة
(2,671,027)	(173,016)	-	(2,498,011)	استثمارات
13,250	13,250	-	-	موجودات مالية أخرى
676,285	-	-	676,285	خطابات ضمان واعتمادات مستدبة
1,311,168	1,942,989	(631,821)		
				الرصيد الختامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
798,833	-	-	798,833	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
134,225,770	3,653,703	-	130,572,067	تسهيلات اجتماعية مباشرة
98,399,226	-	-	98,399,226	استثمارات
1,520,320	-	-	1,520,320	موجودات مالية أخرى
4,696,697	-	-	4,696,697	خطابات ضمان واعتمادات مستدبة
	3,653,703			
239,640,846		235,987,143		

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : **IFRS 16** الإيجارات عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS16 المتعلق بالإيجارات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للأحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد أعطى المعيار 16 IFRS المتعلق بالإيجارات لمعدى القوائم المالية الخيار مابين تطبيق المعيار باثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء بإعادة احتساب الارصدة الافتتاحية وبيان اثر التعديل على القوائم المالية المقارنة ، كما سمح المعيار لمعدى التقارير المالية بعدم الرجوع الى العقود التي سبق ابرامها عن موعد تطبيق المعيار بغرض اعادة تصنيفها .

الآثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : **IFRS 16** الإيجارات على القوائم المالية ان عملية التحول لتطبيق المعيار 16 IFRS المتعلق بالإيجارات تؤدي الى حدوث اثراً محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستأجر على النحو التالي :

أ. قائمة المركز المالي :
ان حصر تصنيف عقود الإيجار بموجب المعيار الجديد 16 IFRS المتعلق بالإيجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الإيجارات التي كانت تصنف كإيجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS17 المتعلق بالإيجارات كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

تضخيم في الأصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الإيجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ،
الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .

بـ. قائمة الارباح والخسائر:

استناداً إلى المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الارباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصاروف ايجار تحت تصنيف المصارييف التشغيلية ، أما وفق المعيار الجديد IFRS16 المتعلق بالإيجارات فأن تصنيف المصروفات سيتغير من مصاروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية إلى مصاروف اهلاك ، ويتم تصنيف الفوائد المترتبة على الدفعات كتكاليف تمويلية ، مما يعني ان الدفعات لن تكون متساوية كما في المعيار IAS 17 وإنما ستكون متنافضة بحيث يكون مصاروف الفائدة في السنوات الأولى أعلى ، وبالتالي تكون الدفعات أيضاً أعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فأن تغيير تصنيف المصروف من مصاروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية إلى مصاروف اهلاك وفائدة سوف يؤثر على الارباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الارباح في السنوات الأولى لعقود الإيجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

تـ. قائمة التدفقات النقدية :

ان التغيير من المعيار IAS 17 إلى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات النقدية للمصرف ، لأن المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليها للمؤجر ، لكن يظهر الفرق بين المعيارين 17 IAS و 16 IFRS المتعلقين بالإيجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسددها المصرف للمؤجر سوف يتم تضمينها كتدفقات نقدية تمويلية ، وبالنسبة للفائدة فيمكن ايضاً تضمينها تحت نفس البند او كتدفقات نقدية تشغيلية حسب الممارسات المتتبعة لدى المصرف .

٤. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في		
٢٠٢١ كانون الاول	٢٠٢٢ حزيران ٣٠	مراجعة
مدقة		
10,252,920	18,959,116	
110,841,575	123,219,244	
5,355,112	8,611,557	
1,046,431	62,345	
- 127,496,038	150,852,262	

دينار عراقي (بالآلاف)

نقد في الخزينة
أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
حسابات جارية
الاحتياطي القانوني *
البنك المركزي العراقي / احتياطي التأمينات **

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

٥. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في		
٢٠٢١ كانون الاول	٢٠٢٢ حزيران ٣٠	مراجعة
مدقة		
2,371,628	2,371,367	
612,854	622,193	
2,984,482	2,993,560	
(2,176,257)	(2,194,727)	
808,225	798,833	

دينار عراقي (بالآلاف)

حسابات جارية وتحت الطلب
بنوك ومؤسسات مصرفية محلية *
بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية **

مخصص خسائر انتهاية متوقعة **

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٦. تسهيلات اجتماعية مباشرة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دinar عراقي (بالالاف)	كما في	٢٠٢١ حزيران الاول	٢٠٢٢ حزيران ٣٠
	مراجعة	مراجعة	مدقة
قروض منوحة	55,946,011	82,347,780	
أ - افراد	3,823,914	7,347,780	
ب- شركات	52,122,097	75,000,000	
حسابات جارية مدينة	96,771,099	55,756,740	
أ - افراد	83,021,072	13,551,944	
ب- شركات	13,750,027	42,204,796	
المجموع	152,717,110	138,104,520	
فوائد معلقة *	1,062,672	581,498	
مخصص خسائر اجتماعية متوقعة *	(7,771,378)	(4,460,248)	
	146,008,404	134,225,770	

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

دinar عراقي (بالالاف)	كما في	٢٠٢١ حزيران الاول	٢٠٢٢ حزيران ٣٠
	مراجعة	مراجعة	مدقة
أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية	27,427,085	30,231,552	
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية	59,380,617	70,838,701	
مخصص تعديلات القيمة العادلة	101,070,253		
	86,807,702	-2671027	

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

دinar عراقي (بالالاف)	كما في	٢٠٢١ حزيران الاول	٢٠٢٢ حزيران ٣٠
	مراجعة	مراجعة	مدقة
رصيد بداية السنة	26,694,632	27,690,381	
الإضافات او الطرورات		789,474	
صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة	995,749	91,525	
رصيد نهاية الفترة	27,690,381	28,571,379	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٨. 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ :

كما في		dinar عراقي (بالآلاف)	نسبة الملكية
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
مقدمة	مراجعة		
100%	100%		
801,983	801,983	مجموع الموجودات	
597,198	597,198	مجموع المطلوبات	
204,785	204,785	مجموع حقوق الملكية	
105,000	105,000	رأس المال المدفوع	
31,908	31,908	مجموع الإيرادات	
-47,277	-47,277	مجموع المصروفات	
204,785	204,785	قيمة الاستثمار كما في ٣١ كانون الأول	

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

٩. استثمار في شركات زميلة

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

دinar عراقي (بالآلاف)

اسم الشركة	رأسمال الشركة	حصة المصرف	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتها
شركة ابراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري	845,000,000,000	34,500,000,000	%41	34,462,398,011
شركة جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري	100,000,000,000	35,500,000,000	%36	35,365,448,685
المجموع	70,000,000,000			69,827,846,696

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

10. موجودات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في		دinar عراقي (بالآلاف)
٢٠٢١ كانون الاول	٢٠٢٢ حزيران	
مدفقة	مراجعة	
12,058,774	607,861	تأمينات لدى الغير
-	36,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
19,153	5,904	نفقات قضائية
-	(64,741)	حسابات المقصاة
-	973	سلف لأغراض النشاط
23	23	مدينو قطاع خاص
255,000	524,028	فائدة مدفوعة مقدماً بنك مركزي/مبادرة ش
450,785	416,199	موجودات أخرى
<u>12,783,735</u>	<u>1,526,247</u>	
<u>(19,177)</u>	<u>(5,927)</u>	
<u>12,764,558</u>	<u>1,520,320</u>	

* مخصص خسائر انتمانية متوقعة *

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

11. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دinar عراقي (بالآلاف)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢			دبابات جارية وتحت الطلب
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
271,934		271,934	
<u>271,934</u>	<u>-</u>	<u>271,934</u>	

دinar عراقي (بالآلاف)

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١			دبابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
300,948		300,948	
<u>300,948</u>	<u>-</u>	<u>300,948</u>	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠ %) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.

- بلغت قيمة الودائع الجamaدة صفر دinar عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .

- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دinar عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

12. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

دinar عراقي (بالآلاف)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢			حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل
المجموع	شركات	أفراد	
12,578,450	8,977,777	3,600,673	
15,464,973	1,550,390	13,914,583	
3,117,757	-	3,117,757	
<u>31,161,180</u>	<u>10,528,167</u>	<u>20,633,013</u>	

بيانات حول البيانات المالية المرحلية فترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١	دinar عراقي (بالآلاف)
	شركات	أفراد
20,598,100	18,824,197	1,773,903
15,671,354	1,473,882	14,197,472
2,902,078	-	2,902,078
39,171,532	20,298,079	18,873,453

حسابات جارية وتحت الطلب
 ودائع توفير
 ودائع لأجل

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

كما في	
٣١ كانون	٢٠٢٢ حزيران
الاول	٢٠٢١
مدقة	مراجعة
6,260, 592	360,307
-	-
6,260, 592	360,307

دinar عراقي (بالآلاف)

تأمينات مقابل خطابات ضمان
 تأمينات مقابل اعتمادات مستندة

14. قرض البنك المركزي
 بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (٨١، ٣٤٢،١٣٠) ألف دينار عراقي ضمن مبادرة الاسكان حيث سارع المصرف للمشاركة في هذه المبادرة وتمويل شراء الوحدات السكنية ضمن المجمعات وكذلك توفير فرص شراء وحدات سكنية بشروط حدتها المصرف والتي تمتد فترة تسديدها الى (١٥) سنة وبطريقة القسط المتناقص.

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

كما في	
٣١ كانون	٢٠٢٢ حزيران
الاول	٢٠٢١
مدقة	مراجعة
1,611,667	935,382
66,519	1,903,617
1,678,186	2,838,999

دinar عراقي (بالآلاف)

* مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *

مخصصات أخرى *

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

كما في	
٢٠٢١ كانون الأول	٢٠٢٢ حزيران ٣٠
مدقة	مراجعة
43	43
-	-
2,483,363	1,931,870
7,927	7,927
80,856	75,525
423,182	440,912
130,278	22,727
25,430	25,430
202,074	202,074
5,000	2,500
3,134,724	3,134,724
2,353,820	1,462,000
1,500	1,500
24,073	27,489
2,850	-
1,229,063	1,211,032
183,705	228,818
10,287,888	8,774,571

دinar عراقي (بالآلاف)

أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
 شيكات المسحوبة على المصرف
 تأمينات مستلمة
 السفقات المسحوبة على المصرف
 دائنون قطاع افراد
 دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
 مصاريف ادارية مستحقة
 ذمم دائنة
 ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
 مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
 مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
 حساب الامانات البنك المركزي
 ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
 عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
 عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
 التزامات عقود موجودات مستأجرة
 مطلوبات اخرى

17. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأس مال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العاشرين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكם ليصبح إجمالي رأس المال المصرف به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .

18. الاحتياطيات

احتياطي إجباري :
 وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥ % (حد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المجتمعة لهذا الحساب عن ٥٠ % من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠ % من رأس مال المصرف.

احتياطيات أخرى:

تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسيع بناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة الستة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

١٩. النقد وما في حكمه

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

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٢٠٢٢ حزيران ٣٠
مدقة	مراجعة
127,496,038	150,852,262
808,225	798,833
(300,948)	(271,934)
128,003,315	151,379,161

دينار عراقي (بالالاف)

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

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

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٢٠٢٢ حزيران ٣٠
مدقة	مراجعة
0	0
0	0

دينار عراقي (بالالاف الدينار)

اعضاء مجلس الادارة *
 المدير المفوض

٢٣. التحليل القطاعي

معلومات عن أنشطة المصرف

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة للفترة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	الآفراد	المؤسسات	الخزينة	أخرى	دينار عراقي (بالالاف الدينار)	صافي ايرادات التشغيل						
٢٠٢١	٢٠٢٢											
دينار عراقي (بالالاف الدينار)	ربح (خسارة) الفترة											
9,025,126	3,512,132	226,462	0	1,813,194	1,472,476							
-2,171,795	-1,718,747	-254,597	-2,196,965	1,377,214	-644,399							
376,076,748	388,065,275	18,591,638	131,828,405	217,204,133	20,441,099							
111,167,351	124,783,099	6,297,530	1,668,372	90,867,274	25,949,923							

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة الستة أشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
3,512,132	0	3,512,132	صافي ايرادات التشغيل
-1,718,747	0	-1,718,747	ربح (خسارة) الفترة
388,065,275	622,193	387,443,082	اجمالي الموجودات
124,783,099		124,783,099	اجمالي المطلوبات
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	١٣ كانون الاول ٢٠٢١
دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بآلاف الدنانير)	
9,025,529	403	9,025,126	صافي ايرادات التشغيل
-2,171,392	403	-2,171,795	ربح (خسارة) الفترة
376,689,602	612,854	376,076,748	اجمالي الموجودات
111,167,351		111,167,351	اجمالي المطلوبات

٤. بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

اعتمادات مستندية
 خطابات الضمان

كما في	
١٣ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
مدقة	مراجعة
4,175,837	3,031,274
35,765,025	2,600,805
39,940,862	5,632,079

٢١. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع : يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ .
- رأس المال التنظيمي : يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويكون رأس المال التنظيمي من :

 - (رأس المال المدفوع ، الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .
 - (الاحتياطيات غير المعننة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة ١٠٠ % ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل (III) .

- تحقيق أهداف إدارة رأس المال : تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي اللازم بواقع ٥ % من الأرباح المتحققة حيث ان المبلغ الواجب وضعه عن ارباح هذه السنة هو مبلغ (٧٠,١٤٩) الف دينار لا غيرها.

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

كفاية رأس المال

٢٠٢١ كانون الاول	٢٠٢٢ حزيران ٣٠	دinar عراقي (بآلاف الدنانير)
264,000,000	264,000,000	<u>رأس المال الأساسي</u>
4,561,854	4,561,854	<u>رأس المال المدفوع</u>
1,281,890	889, 904	<u>كافحة الاحتياطيات المعننة</u>
<u>269,843,744</u>	<u>267,671,948</u>	<u>العجز المترافق</u>
(2,878,657)	3,354,883	<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>
(2,878,657)	3,354,883	<u>رأس المال المساند</u>
<u>266, 965,087</u>	<u>271,026,832</u>	<u>احتياطيات عامة</u>
102,198,806	841,114,625	<u>مجموع رأس المال المساند</u>
30,339,600	2,846,754	<u>مجموع رأس المال الأساسي والمساند</u>
201%	312%	<u>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية</u>
		<u>مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية</u>
		<u>كفاية رأس المال %</u>

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة الستة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	ايضاح	الميزانية الموحدة
دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	دينار عراقي (بالآلاف)	<u>الموجودات</u>
155,416,556			-	155,416,556		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,597,678			780,318	817,360		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
148,068,243			-	148,068,243		تسهيلات اجتماعية مباشرة، صافي
69,841,612			13,765	69,827,847		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموجودة
28,214,706	204,785		-	28,419,491	1	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,231,958	99,785		-	2,132,173	2	ممتلكات ومعدات، صافي
1,385,791			7,900	1,377,891		موجودات أخرى
406,756,544	99,785	204,785	801,983	406,059,561		مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>						
						<u>المطلوبات</u>
275,205				275,205		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
75,321,906			-	75,321,906		ودائع العملاء
982,650			596,823	385,827		تأمينات نقدية
54,435,120				54,435,120		قرض البنك المركزي
1,604,599				1,604,599		مخصصات متعددة
376,935				376,935		مخصص ضريبة الدخل
9,007,931			375	9,007,556		مطلوبات أخرى
142,004,346	-	-	597,198	141,407,148		مجموع المطلوبات
<u>حقوق المساهمين</u>						
						<u>رأس المال</u>
264,000,000	105,000	105,000	264,000,000		3	احتياطي اجاري
3,246,971			11,539	3,235,432		احتياطيات أخرى
1,326,636			214	1,326,422		احتياطي القيمة العادلة
(2,822,916)			-	(2,822,916)		أرباح مدورة
998,493-			88,032	1,086,525-		مجموع حقوق المساهمين
264,752,198	-	105,000	204,785	264,652,413		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
406,756,544	-	105,000	801,983	406,059,561		

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة الستة اشهر المنتهية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

الايضاحات للميزانية الموحدة

- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (١٥٥,٢٠٠) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لأغراض توحيد البيانات .
- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١٥٥,١١٥) الف دينار وذلك بالإضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لأغراض توحيد البيانات.