

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ ايلول ٢٠٢٢

مراقب الحسابات

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

للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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

بيان الربح أو الخسارة

الفترة من لغاية	١ تموز ٢٠٢٢ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مراجعة	١ تموز ٢٠٢١ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مدققة	١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ مراجعة	١ كانون الثاني ٢٠٢١ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ مدققة
				دينار عراقي (بالآلاف)
إيرادات الفوائد	1,032,729	1,568,350	4,097,282	4,522,143
مصروفات الفوائد	(521,521)	(570,063)	(1,478,041)	(1,166,744)
صافي إيرادات الفوائد	511,208	998,287	2,619,241	3,355,399
صافي إيرادات العمولات	658,865	1,545,892	1,931,064	3,613,656
صافي إيرادات الفوائد والعمولات	1,170,073	2,544,179	4,550,305	6,969,055
صافي أرباح العمليات الأخرى	22,501	7,638	154,401	354,782
صافي إيرادات التشغيل	1,192,574	2,551,817	4,704,706	7,323,837
رواتب الموظفين وما في حكمها	(778,309)	(756,848)	(2,387,580)	(2,300,649)
مصاريف تشغيلية أخرى	(1,517,739)	(2,422,566)	(4,675,795)	(4,667,266)
استهلاكات	(74,415)	(122,253)	(230,038)	(378,157)
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	(1,742,493)	(4,010,949)	(1,742,493)	(4,010,949)
مخاطر الالتزامات التعهدية	-	-	-	-
إجمالي المصاريف	(4,112,956)	(7,312,616)	(9,035,906)	(11,357,021)
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	(2,920,382)	(4,760,799)	(4,331,200)	(4,033,184)
مصروف ضريبة الدخل للسنة	-	(140,290)	(307,929)	(202,003)
خسارة الفترة	(2,920,382)	(4,901,089)	(4,639,129)	(4,235,187)
الاحتياطي الإلزامي	-	-	-	-
صافي الخسارة بعد التوزيعات	(2,920,382)	(4,901,089)	(4,639,129)	(4,235,187)
حصة السهم الواحد من الخسارة	0.002	0.019	-0.018	-0.016

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

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
(4,235,186)	(4,639,129)	دينار عراقي (بالآلاف)
		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
1,212,368	(186,538)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,212,368	(186,538)	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(3,022,818)	(4,825,667)	إجمالي (ربح) الدخل الشامل 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.

مصرف عبر العراق للاستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

دينار عراقي (بالالاف)
التغيرات للفترة المرحلية المنتهية في
٣٠ ايلول ٢٠٢٢

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي اخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	دينار عراقي (بالالاف)
264,909,397	(889,905)	(2,762,552)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
(4,639,128)	(4,639,128)	-	-	-	-	حساب السنة الحالية
(186,538)	-	(186,538)	-	-	-	التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	-	-	-	-	تحويلات للإحتياطيات
260,083,731	(5,529,033)	(2,949,090)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	أرباح موزعة
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢
268,193,564	3,539,164	(3,758,301)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(2,171,795)	(2,171,795)	-	-	-	-	مُدققة
995,749	-	995,749	-	-	-	ايراد السنة الحالية
(2,108,121)	(149,153)	-	149,153	-	-	ايراد الدخل الشامل الاخر
264,909,397	(889,905)	(2,762,552)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	تحويلات للإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	أرباح موزعة
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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 التدفقات النقدية المنفصل

للفترة المنتهية في		
٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
		دينار عراقي (بالآلاف)
		الأنشطة التشغيلية
(4,033,183)	(4,331,200)	ربح السنة قبل الضريبة
378,157	230,038	تعديلات لبنود غير نقدية:
(4,010,949)	(1,742,493)	استهلاكات
-	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
(7,665,975)	(5,843,655)	مخصص مخاطر الإلتزامات التعاقدية
(41,310,379)	(10,969,501)	التغير في الموجودات والمطلوبات
(937,336)	11,270,979	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
(2,585,762)	3,731,344	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(2,155,857)	(5,987,023)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(784,527)	(1,596,057)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
2,229,395	(634,522)	(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
(53,210,441)	(10,028,435)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
-	(616,908)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(53,210,441)	(10,645,343)	الضرائب المدفوعة
		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-	-	الأنشطة الاستثمارية
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
-	(11,500,000)	(الزيادة) النقص من الاستثمار في شركة تابعة
(151,896)	(8,305,163)	(الزيادة) النقص من الاستثمار في شركات زميلة
		التغير في ممتلكات ومعدات
(151,896)	(19,805,163)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
51,539,475	56,037,391	الأنشطة التمويلية
(2,108,121)	-	الزيادة في الأموال المقترضة
49,431,354	56,037,391	أرباح موزعة
		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(3,930,983)	25,586,885	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
163,773,046	128,003,315	النقد وما في حكمه في بداية السنة
159,842,063	153,590,200	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

1. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للإستثمار 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 ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢)، 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 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 السوقي لأخر يوم عمل في السنة لعناصر قائمة المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر قائمة الربح أو الخسارة.

بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي المنفصل كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,٤٦٠
يورو	١,٥٦٨
ليرة تركية	٣٣٩
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣٩٨

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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 واعتباراً 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 الايضاح.

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 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 (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 او الخسارة.
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- الخسارة والدخل الشامل الآخر والناجمة عن التغير في مخاطر الإنتمان في بيان 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 (٩) على البيانات المالية.

أ - تدني الموجودات المالية
قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) 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 (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثر المتوقع خلال ١٢ 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 تحسب 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) .

ب - الإفصاحات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

قام المصرف بأعداد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي 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 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 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 الاخرى التي تتعامل مع الادوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الادوات المالية : الافصاحات " .

فيما يلي الافصاحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

ج - تصنيف وقياس الادوات المالية
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ .

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩	التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	موجودات مالية
--	---	---------------

بالتكلفة المطفأة

بالتكلفة المطفأة

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

بالتكلفة المطفأة

قروض ومدنيين

قروض ومدنيين

مناحة للبيع

قروض وسلف

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداة المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي ، يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكدة ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي . يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل ، استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .
عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدي ، تتم دراسة المعايير التالية :

- (١) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
- (٢) اعادة هيكلة التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية
- (٣) تجاوز التسهيلات لموعدها ب ٣٠ 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 ١ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدي او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة و يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحتسب 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 مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة ١٢ شهراً التالية .

المرحلة ٢ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - عدم انخفاض قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة ٢ 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 للاداة المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجيح .

المرحلة ٣ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان
تتضمن 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 (بالالاف)

المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
880,846	2,200,722	3,081,568	3,081,568
158,741,190	8,153,079	166,894,269	166,894,269
100,897,237	173,016	101,070,253	101,070,253
1,493,579	9,527	1,503,106	1,503,106
4,411,306	82,129	4,493,435	4,493,435
12,257	-	2,176,257	2,176,257
1,996,264	-	7,771,378	7,771,378
-	-	-	-
-	19,177	19,177	19,177
761,667	-	1,611,667	1,611,667
2,770,188	-	11,578,479	11,578,479

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

دينار عراقي (بالالاف)				
2,212,979	2,199,484		13,495	اثر التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
8,937,758	8,153,079		784,679	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,949,090	451,079		2,498,011	تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,527	9,527			استثمارات
82,129			82,129	موجودات مالية أخرى
14,191,483	10,813,169	-	3,378,314	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
(36,722)	(35,484)	-	(1,238)	التغير خلال الفترة (بالصافي)
(1,166,380)	(2,377,965)	-	1,211,585	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,949,090)	(451,079)	-	(2,498,011)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
9,650	9,650	-	-	استثمارات
1,529,538	850,000	-	679,538	موجودات مالية أخرى
(2,613,004)	(2,004,878)	-	(608,126)	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
868,589	1,238	-	867,351	الرصيد الختامي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢
158,720,398	-	-	158,720,398	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
98,121,163	(278,063)	-	98,399,226	تسهيلات ائتمانية مباشرة
1,493,579		-	1,493,579	استثمارات
4,411,306	82,129	-	4,329,177	موجودات مالية أخرى
263,615,035	(194,696)	-	263,809,731	خطابات ضمان واعتمادات مستندية

اثر 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 بالايجارات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للأحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار **IFRS 16** المتعلق بالايجارات لمعدي القوائم المالية الخيار مابين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء بإعادة احتساب الارصدة الافتتاحية وبيان اثر التعديل على القوائم المالية المقارنة ، كما سمح المعيار لمعدي التقارير المالية بعدم الرجوع الى العقود التي سبق ابرامها عن موعد تطبيق المعيار بغرض اعادة تصنيفها .

الاثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار: **IFRS 16** الأيجارات على القوائم المالية
ان عملية التحول لتطبيق المعيار **IFRS 16** المتعلق بالايجارات تؤدي الى حدوث اثر محاسبي ظاهراً على القوائم المالية للمستاجر على النحو التالي:
أ. قائمة المركز المالي:

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالايجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كايجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS17 المتعلق بالايجارات كأصول في قائمة المركز المالي وايضاً الاعتراف بالالتزامات المترتبة على تلك العقود في جانب المطلوبات مما سيؤدي الى تضخيم في الاصول والمطلوبات ، خاصة في الشركات التي تستخدم عقود الايجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .

ب. قائمة الارباح والخسائر :
استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالايجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الارباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ايجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS16 المتعلق بالايجارات 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 ايضاً اعلى وتبدأ بالانخفاض كلما تم تسديدها مع مرور الوقت ، وبالتالي فإن تغيير تصنيف المصروف من مصروف ايجار تحت بند المصروفات التشغيلية الى مصروف اهتلاك وفائدة سوف يؤثر على الارباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الارباح في السنوات الاولى لعقود الايجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

ت. قائمة التدفقات النقدية :
ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجارات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات النقدية للمصرف ، لان المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليها للمؤجر ، لكن يظهر الفرق بين المعيارين IAS 17 و IFRS 16 المتعلقين بالايجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالايجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسدها المصرف للمؤجر سوف يتم تصنيفها كتدفقات نقدية تمويلية ، وبالنسبة للفائدة فيمكن ايضاً تصنيفها تحت نفس البند او كتدفقات نقدية تشغيلية حسب الممارسات المتبعة لدى المصرف .

4. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
10,252,920	10,162,891
110,841,575	136,477,567
5,355,112	6,241,359
1,046,431	66,321
- 127,496,038	152,948,138

دينار عراقي (بالالاف)

نقد في الخزينة

أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:

حسابات جارية

الاحتياطي القانوني*

البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات**

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.
** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي تأمينات مقابل احتياطي تأمينات خطابات الضمان مانسبته ٣% من تأمينات خطابات الضمان بنسبة ١٥% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
2,371,628	2,371,344
612,854	710,224
2,984,482	3,081,568
(2,176,257)	(2,212,979)

دينار عراقي (بالالاف)

حسابات جارية وتحت الطلب

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

808,225	868,589
---------	---------

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

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
55,946,011	110,762,770
3,823,914	9,912,770
52,122,097	100,850,000
96,771,099	56,131,499
83,021,072	9,591,956
13,750,027	46,539,543
152,717,110	166,894,269
1,062,672	763,887
(7,771,378)	(8,937,758)
146,008,404	158,720,398

دينار عراقي (بالالاف)

قروض ممنوحة
أ - افراد
ب- شركات
حسابات جارية مدينة
أ - افراد
ب- شركات
المجموع
فوائد معلقة
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
27,427,085	30,231,552
59,380,617	70,838,701
	101,070,253
86,807,702	(2,949,090)

دينار عراقي (بالالاف)

أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
المجموع
مخصص تعديلات القيمة العادلة

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

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
26,694,632	27,690,381
	789,473
995,749	(186,538)
27,690,381	28,293,316

دينار عراقي (بالالاف)

رصيد بداية السنة
الإضافات او الطروحات
صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
رصيد نهاية الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

8. إستثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

كما في		دينار عراقي (بالالاف)
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
100%	100%	نسبة الملكية
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 المصاريف
204,785	204,785	قيمة الإستثمار كما في ٣٠ ايلول

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

9. إستثمار في شركات زميلة

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

اسم الشركة	راسمال الشركة	حصّة المصرف	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتنا
شركة ابراج العراق للإستثمار والتطوير العقاري	84,500,000,000	34,500,000,000	41%	34,462,398,011
شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير العقاري	100,000,000,000	35,500,000,000	36%	35,365,448,685
المجموع		70,000,000,000		69,827,846,696

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية فترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

10. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
12,058,774	502,484
-	36,000
19,153	9,504
-	-
-	10,146
23	23
255,000	551,806
450,785	393,143
12,783,735	1,503,106
(19,177)	(9,527)
12,764,558	1,493,579

دينار عراقي (بالالاف)

تأمينات لدى الغير
مصاريف مدفوعة مقدماً
نفقات قضائية
حسابات المقاصة
سلف لاغراض النشاط
مدينو قطاع خاص
فائدة مدفوعة مقدماً بنك مركزي/مبادرة ش
موجودات أخرى

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

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

11. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي (بالالاف)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
226,527		226,527
226,527	-	226,527

حسابات جارية وتحت الطلب

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
المجموع	خارج العراق	داخل العراق
300,948		300,948
300,948	-	300,948

دينار عراقي (بالالاف)

حسابات جارية وتحت الطلب / ودائع بنوك

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (١٠٠ %) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب .
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ .
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ .

12. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

دينار عراقي (بالالاف)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢		
المجموع	شركات	أفراد
22,425,153	20,182,543	2,242,610
17,442,774	1,280,747	16,162,027
3,034,949	-	3,034,949
42,902,876	21,463,290	21,439,586

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات	أفراد	
20,598,100	18,824,197	1,773,903	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع توفير ودائع لأجل
15,671,354	1,473,882	14,197,472	
2,902,078	-	2,902,078	
<u>39,171,532</u>	<u>20,298,079</u>	<u>18,873,453</u>	

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

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
6,260,592	273,570
-	-
<u>6,260,592</u>	<u>273,570</u>

دينار عراقي (بالالاف)

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية

14. قرض البنك المركزي
بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (١٠٩ ، ١٦٢ ، ٦٣٨) الف 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 حددها 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 الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
1,611,667	82,129
66,519	-
<u>1,678,186</u>	<u>82,129</u>

دينار عراقي (بالالاف)

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *

مخصصات اخرى *

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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

كما في		دينار عراقي (بالالاف)
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
مدققة	مراجعة	
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
-	-	شيكات المسحوبة على المصرف
2,483,363	1,656,679	تأمينات مستلمة
7,927	7,927	السفاتيح المسحوبة على المصرف
80,856	75,475	دائنون قطاع افراد
423,182	439,564	دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
130,278	22,727	مصاريف ادارية مستحقة
25,430	905,580	ذمم دائنة
202,074	202,074	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
5,000	2,500	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
2,353,820	1,462,000	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات
24,073	24,091	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
2,850	429	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
1,229,063	1,211,032	التزامات عقود موجودات مستأجرة
183,705	507,019	مطلوبات أخرى
10,287,888	9,653,364	

17. رأس المال
تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

18. الاحتياطيات
احتياطي إجباري :
وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة 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 التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

19. النقد وما في حكمه

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

كما في	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
127,496,038	152,948,138
808,225	868,589
(300,948)	(226,527)
128,003,315	153,590,200

دينار عراقي (بالآلاف)

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

20. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا:

كما في	
٣١ كانون اول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢
مدققة	مراجعة
0	0
0	0

دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)

اعضاء مجلس الادارة *
المدير المفوض

23. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف

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

المجموع		أخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
٢٠٢١	٢٠٢٢					
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
9,025,126	4,704,688	313,371	0	2,871,432	1,519,885	صافي إيرادات
-2,171,795	-4,639,150	-466,554	-3,369,855	545,808	-1,348,549	التشغيل ربح (خسارة
376,076,748	422,418,812	17,507,741	143,635,247	242,194,014	19,081,810	(الفترة اجمالي
111,167,351	162,331,773	5,568,971	1,630,535	125,814,697	29,317,570	الموجودات اجمالي
						المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

ب.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 وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٢	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
صافي إيرادات التشغيل	4,704,706	0	4,704,706
ربح (خسارة) الفترة	-4,639,129	0	-4,639,129
اجمالي الموجودات	421,708,589	710,224	422,418,813
اجمالي المطلوبات	162,335,082		162,335,082
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
صافي إيرادات التشغيل	9,025,126	403	9,025,529
ربح (خسارة) الفترة	-2,171,795	403	-2,171,392
اجمالي الموجودات	376,076,748	612,854	376,689,602
اجمالي المطلوبات	111,167,351		111,167,351

• بنود خارج المركز المالي

دينار عراقي (بآلاف الدنانير)

كما في	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	٣١ كانون اول ٢٠٢١
	مراجعة	مدققة
	2,891,086	4,175,837
	1,602,349	35,765,025
	4,493,435	39,940,862

إعتمادات مستندية
خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

21. 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 الاول 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 ، 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 موجب 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 الإلزامي بواقع ٥% من الأرباح المتحققة حيث ان المبلغ الواجب وضعه عن ارباح هذه السنة هو مبلغ (٧٠,١٤٩) الف دينار لاغيرها.

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

كفاية رأس المال

كما في		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
٣١ كانون الاول ٢٠٢١	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	
264,000,000	264,000,000	رأس المال الأساسي
4,561,854	4,561,854	رأس المال المدفوع
1,281,890	889,904	كافة الإحتياطيات المعلنة
269,843,744	267,671,948	العجز المتراكم
(2,878,657)	(2,300,516)	مجموع رأس المال الأساسي
(2,878,657)	(2,300,516)	رأس المال المساند
266,965,087	265,371,433	إحتياطيات عامة
102,198,806	114,140,314	مجموع رأس المال المساند
30,339,600	1,906,996	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
201%	229%	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
		مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
		كفاية رأس المال %

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة التسعة اشهر المنتهية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢

المجموع	مصرف عبر العراق شركة الحكمة	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)
1,631,934	-	1,631,934		
(512,507)	-	(512,507)		
1,119,427	-	1,119,427		
536,399	-	536,399		
1,655,826	-	1,655,826		
44,274	31,908	12,366		
1,700,100	31,908	1,668,192		
(822,088)	(36,700)	(785,388)		
(974,374)	(10,577)	(963,797)		
(81,647)		(81,647)		
(1,878,111)	(47,277)	(1,830,834)		
178,011-	(15,369)	162,642-		
(37,134)	(3,156)	(33,978)		
215,145-	(18,525)	196,620-		

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	
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 (٢٢٠,١٥٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات.
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (١١٥,١٥٥) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته.
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.