

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2020

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
1	تقرير مراقب الحسابات
3	قائمة المركز المالي المرحلي
4	قائمة الدخل المرحلية
5	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية
6	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية
8 – 23	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

العدد : 1/23 / 1/11 / 19

التاريخ: 2020/6/30

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة ) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

### المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف عبر العراق الاسلامي للاستثمار ( شركة مساهمة خاصة ) - بغداد كما في 31 اذار 2020 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2020 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2020, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34,, التقارير المالية المرحلية ,, وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم ( 2410 ) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ,, تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية , وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية , وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

### الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا , لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم أعدادها , من كافة النواحي الجوهرية , وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



قائمة المركز المالي المرحلية

للفترة المنتهية في

31 كانون الأول, 2019	31 آذار 2020	الايضاح	دينار عراقي (بالالاف)
مققة	مراجعة		
<b>الموجودات</b>			
176,540,491	186,100,635	3	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,687,205	1,569,859	4	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
86,372,404	85,272,192	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة – بالصافي
26,222,712	26,184,314	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
202,269	202,269	7	استثمار في شركة تابعة
45,000,000	45,000,000		استثمار في شركة زميلة
4,373,312	4,195,246		ممتلكات ومعدات – بالصافي
1,248,488	1,175,482	8	موجودات أخرى
<b>346,646,881</b>	<b>349,699,997</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
127,680	132,273	9	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
61,124,806	65,801,675	10	ودائع العملاء
3,425,084	1,328,330	11	تأمينات نقدية
1,587,984	1,422,651	12	مخصصات متنوعة
240,004	285,266		مخصص ضريبة الدخل
13,200,474	13,787,317	13	مطلوبات أخرى
<b>79,706,032</b>	<b>82,757,512</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
264,000,000	264,000,000	14	رأس المال
3,020,128	3,020,128	15	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	15	إحتياطيات أخرى
(4,027,952)	(4,066,349)		إحتياطي القيمة العادلة
2,622,251	2,662,284		أرباح مدورة
<b>266,940,849</b>	<b>266,942,485</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>346,646,881</b>	<b>349,699,997</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

بسام عدنان محمد  
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد  
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف  
مدير القسم المالي

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

قائمة الدخل المرحلية

للفترة من لغاية	01 كانون الثاني, 2020 31 آذار, 2020	01 كانون الثاني, 2019 31 آذار, 2019	دينار عراقي (بالالاف) مراجعة
ايرادات القوائد	1,208,959	1,328,141	
مصروفات القوائد	(233,596)	(221,354)	
صافي ايرادات القوائد	975,363	1,106,787	
صافي ايرادات العمولات	881,136	943,378	
صافي ايرادات القوائد والعمولات	1,856,499	2,050,165	
صافي ارباح العمليات الأخرى	27,515	106,943	
صافي ايرادات التشغيل	1,884,014	2,157,108	
رواتب الموظفين وما في حكمها	(734,871)	(1,044,450)	
مصاريف تشغيلية أخرى	(883,150)	(613,638)	
استهلاكات	(180,698)	(255,397)	
مخصص تندي التسهيلات الائتمانية	-	-	
مخاطر الالتزامات التعهدية	-	-	
إجمالي المصاريف	(1,798,719)	(1,913,485)	
ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	85,295	243,623	
مصروف ضريبة الدخل للسنة	(45,262)	(51,000)	
الربح للسنة	40,033	192,623	
الاحتياطي الالزامي	(2,002)	(9,631)	
صافي الربح بعد التوزيعات	38,031	182,992	
حصة السهم الواحد من الارباح	0.000	0.001	

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

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية

الفترة المنتهية في		
31 اذار 2019	31 اذار 2020	
مراجعة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
192,623	40,033	صافي (خسارة) دخل للفترة
-	-	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(252,350)	(38,397)	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(252,350)	(38,397)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(59,727)	1,636	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
		إجمالي (ربح) الدخل الشامل للفترة

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

مصرف عبر العراق للاستثمار  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
مراجعة

دينار عراقي (بالآلاف)	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اخرى	احتياطي التغير في القيمة العادلة	ارباح مدورة	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,027,952)	2,622,251	266,940,849
الدخل الشامل للفترة				-	40,033	40,033
المحول من الاحتياطي الى الأرباح المدورة		-		(38,397)	-	(38,397)
تحويلات لإحتياطيات		-	-	-	-	-
أرباح موزعة		-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 آذار 2020	264,000,000	3,020,128	1,326,422	(4,066,349)	2,662,284	266,942,485
مراجعة						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019	264,000,000	3,020,128	1,026,422	(3,883,843)	9,599,247	273,761,954
الدخل الشامل للفترة				-	192,623	192,623
إصدار رأس مال		-		(252,350)	-	(252,350)
تحويلات لإحتياطيات		-		-	-	-
أرباح موزعة		-		-	-	-
الرصيد كما في 31 آذار 2019	264,000,000	3,020,128	1,026,422	(4,136,193)	9,791,870	273,702,227

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

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للفترة المنتهية في		
31 آذار 2019	31 آذار 2020	
مراجعة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
243,623	85,295	ربح السنة قبل الضريبة
255,397	180,698	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	-	استهلاكات
-	-	مخصص تنفي التسهيلات الإئتمانية
-	-	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
<b>499,020</b>	<b>265,993</b>	
<b>التغير في الموجودات والمطلوبات</b>		
2,389,359	1,100,212	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
(214,152)	73,006	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(12,759,651)	4,676,869	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(13,200)	(2,096,755)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
-	(165,333)	(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
(1,937,049)	586,845	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
<b>(12,035,673)</b>	<b>4,440,837</b>	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(35,000)	-	الضرائب المدفوعة
<b>(12,070,673)</b>	<b>4,440,837</b>	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر - بالصافي
(1,260,458)	(2,632)	(الزيادة) النقص من الاستثمار في شركة تابعة
		إضافات ممتلكات ومعدات
<b>(1,260,458)</b>	<b>(2,632)</b>	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
-	-	أرباح موزعة
-	-	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(13,331,131)	4,438,205	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
195,439,215	183,100,016	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>182,108,084</b>	<b>187,538,221</b>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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



## 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 برأس مال اسمي قدره (56,5) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال عدة مرات خلال الأعوام 2014 و2015 ليصبح بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 اذار 2020

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.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 نيسان 2020.

## 2. السياسة المحاسبية

### اسس الاعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة للسنة أشهر المنتهية في 31 اذار 2020 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص «بالتقارير المالية المرحلية». حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم المالية السنوية. ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الاول 2019. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 31 اذار 2020 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الاول 2020

تم اعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية المرحلية، كما تظهر الموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة والتي تم التحوط لمخاطر التغير في قيمتها العادلة.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية 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 المرحلي كما في 31 اذار 2020 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1,190
يورو	1.376
ليرة تركية	340
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	324

### التغيرات في السياسات المحاسبية

#### أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف.

## إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

### وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

#### التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

#### التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (39) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة ، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على:

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والنتيجة عن التغيير في مخاطر الإلتزام 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 (9) على البيانات المالية.

#### أ - تدني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على كافة الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

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

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

#### 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 2019 والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 . 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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020  
الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية. كما اختار المصرف ايضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمشتقات الحالية.

نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعمل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 بصورة عامة ايضاً المعايير الاخرى التي تتعامل مع الادوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الادوات المالية: الافصاحات". فيما يلي الافصاحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

ج - تصنيف وقياس الادوات المالية  
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى البنك كما في 31 اذار 2020.

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

بالتكلفة المطفأة	قروض ومديين	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
بالتكلفة المطفأة	قروض ومديين	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 الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

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 المبدئي , يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكد 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 المبدئي , 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 المبدئي بها .

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

تتضمن 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 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 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 للداة المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجيح .

المرحلة 3 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة 3 الموجودات المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير وفقاً للمؤشرات المحددة في تعليمات البنك المركزي العراقي . بالنسبة لهذه الموجودات , يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة مع احتساب الفوائد عليها .

دينار عراقي (بالالاف)	المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الاجمالي
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)	1,600,819		2,314,750	3,915,569
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى	87,071,684	19,507	2,122,097	89,213,288
تسهيلات ائتمانية مباشرة	26,126,939		45,259,644	71,386,583
استثمارات	1,175,482		390,062	1,565,544
موجودات مالية اخرى	5,925,555			5,925,555
خطابات ضمان واعتمادات مستندية				
الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في 1 كانون الثاني 2020	2,283,299	-	-	2,283,299
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى	1,747,277		2,122,097	3,869,374
تسهيلات ائتمانية مباشرة	-		-	-
استثمارات	-		-	-
موجودات مالية اخرى	1,055,702		-	1,055,702
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	5,086,278		2,122,097	7,208,375

دينار عراقي (بالالاف) المرحلة 1 المرحلة 2 المرحلة 3 الاجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

اثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

2,345,710	2,314,750		30,960	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
3,959,471	2,122,097		1,837,374	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
390,062	390,062			موجودات مالية اخرى
1,055,702			1,055,702	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
7,750,945	4,826,909	-	2,924,036	
<b>التغير خلال الفترة ( بالصافي )</b>				
(62,411)	(2,314,750)	-	2,252,339	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
(90,097)	-	-	(90,097)	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
(390,062)	(390,062)	-	-	موجودات مالية اخرى
-	-	-	-	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
(542,570)	(2,704,812)	-	2,162,242	

الرصيد الختامي كما في 31 آذار 2020

1,569,859	-	-	1,569,859	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
85,272,192	-	19,507	85,252,685	تسهيلات ائتمانية مباشرة
71,386,583	45,259,644	-	26,126,939	استثمارات
1,175,482	-	-	1,175,482	موجودات مالية اخرى
4,869,853	-	-	4,869,853	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
164,273,969	45,259,644	19,507	118,994,818	

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16

الايجازات

عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS16 المتعلق بالايجازات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجازات لمعدي القوائم المالية الخيار ما بين 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 إعادة تصنيفها .

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

### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجاتر تؤدي الى حدوث اثاراً محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستاجر على النحو التالي :

#### 1- قائمة المركز المالي :

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

#### 2- قائمة الارباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالايجاتر 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 بالايجاتر فإن تصنيف المصروفات سيغير 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 .

#### 3- قائمة التدفقات النقدية :

ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجاتر 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 بالايجاتر بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالايجاتر 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	31 آذار 2020
مدققة	مراجعة
24,033,063	29,539,798
148,392,542	146,102,624
3,788,099	10,326,952
326,787	131,261
<b>176,540,491</b>	<b>186,100,635</b>

دينار عراقي (بالالاف)

نقد في الخزينة  
أرصدة لدى البنك 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.

4. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	31 آذار 2020
مدققة	مراجعة
3,005,574	2,367,551
5,964,930	1,548,018
<b>8,970,504</b>	<b>3,915,569</b>
<b>(2,283,299)</b>	<b>(2,345,710)</b>
<b>6,687,205</b>	<b>1,569,859</b>

دينار عراقي (بالالاف)

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

مخصص خسائر انتمائية متوقعة \*

تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة 3 أشهر أو أقل.

5. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	31 آذار 2020
مدققة	مراجعة
22,689,951	21,452,467
17,085,005	16,373,102
5,604,946	5,079,365
67,538,815	67,760,821
39,740,415	53,962,702
27,798,400	13,798,119
<b>90,228,766</b>	<b>89,213,288</b>
13,012	18,375
<b>(3,869,374)</b>	<b>(3,959,471)</b>
<b>86,372,404</b>	<b>85,272,192</b>

دينار عراقي (بالالاف)

قروض ممنوحة  
أ - أفراد  
ب- شركات  
حسابات جارية مدينة  
أ - أفراد  
ب- شركات  
المجموع  
فوائد معلقة  
مخصص تدني التسهيلات الانتمائية

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
مدققه	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
1,246,229	1,172,173	تأمينات لدى الغير
-	-	فوائد وإيرادات برسم القبض
-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,703	16,703	نفقات قضائية
602	-	سلف لأغراض النشاط
385,534	373,359	مدينو قطاع خاص
1,657	649	موجودات أخرى
<b>1,650,725</b>	<b>1,565,544</b>	المجموع
<b>(402,237)</b>	<b>(390,062)</b>	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
<b>1,248,488</b>	<b>1,175,482</b>	

9. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 اذار 2020			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
132,273		132,273	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودايع بنوك
132,273	-	132,273	
31 كانون الاول 2019			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
127,680		127,680	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودايع بنوك
127,680	-	127,680	



إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 آذار 2020

10. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

31 آذار 2020			دينار عراقي (بالآلاف)
المجموع	شركات	أفراد	
22,002,819	17,404,890	4,597,929	حسابات جارية وتحت الطلب
10,206,199	587,897	9,618,302	ودائع عملاء/ توفير
33,592,657	30,000,000	3,592,657	ودائع عملاء /ودائع لأجل
65,801,675	47,992,787	17,808,888	

31 كانون الاول 2019

31 كانون الاول 2019			دينار عراقي (بالآلاف)
المجموع	شركات	أفراد	
17,404,623	15,352,556	2,052,067	حسابات جارية وتحت الطلب
10,281,058	-	10,281,058	ودائع عملاء/ توفير
33,439,125	30,000,000	3,439,125	ودائع عملاء /ودائع لأجل
61,124,806	45,352,556	15,772,250	

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2020		دينار عراقي (بالآلاف)
31 كانون الاول 2019	مراجعة	
مدققه		
772,125	811,275	تأمينات مقابل خطابات ضمان
2,652,959	517,055	تأمينات مقابل إعمادات مستندية
3,425,084	1,328,330	

12. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 آذار 2020		دينار عراقي (بالآلاف)
31 كانون الاول 2019	مراجعة	
مدققه		
1,055,702	1,067,556	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
532,282	355,095	مخصصات اخرى
1,587,984	1,422,651	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

13. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
مدققه	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
-	5,984	شيكات بنكية مصدقة
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	178,228	شيكات المسحوبة على المصرف
828,133	1,655,828	تأمينات مستلمة
5,000	5,000	السفاح المسحوبة على المصرف
153,356	147,184	دائنون قطاع افراد
926,780	835,901	دائنون قطاع / قطاع خاص/ الشركات والجمعيات
23,189	22,183	مصاريف ادارية مستحقة
72,482	25,385	نم دائنة
353,857	203,057	نم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
-	-	قوائد مستحقة غير مدفوعة
5,000	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
-	-	الحوالات الخارجية المباعة
5,342,018	5,507,040	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتاب في اسهم الشركات
12,794	19,545	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
-	-	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
-	1,490,222	التزامات عقود موجودات مستأجرة
680,941	550,493	مطلوبات اخرى
<b>11,695,621</b>	<b>13,787,317</b>	

14. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة 2006 برأسمال مدفوع بقيمة ( 56,5 ) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين 2014 و2015 من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (264) مليار دينار عراقي .

15. الاحتياطيات

احتياطي إجباري :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطيات أخرى:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

16. النقد وما في حكمه

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
مدققه	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
176,540,491	186,100,635	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
6,687,205	1,569,859	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(127,680)	(132,273)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
<b>183,100,016</b>	<b>187,538,221</b>	

17. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	
مدققه	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
	0	اعضاء مجلس الادارة
	0	المدير المفوض
	0	

18. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة للفترة المنتهية 31 اذار 2020

المجموع	أخرى	الخبزينة	المؤسسات	الافراد	
31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
8,273,462	1,884,014	160,723	10	1,001,405	721,876
1,323,004	40,033	-193,128	-416,594	785,187	-135,432
346,646,881	349,699,997	33,345,631	158,682,934	88,772,006	68,899,426
79,706,032	82,757,512	5,369,362	5,841,941	52,521,665	19,024,544

صافي إيرادات التشغيل  
(ربح / خسارة) الفترة  
اجمالي الموجودات  
اجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

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:

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	31 اذار 2020
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
1,884,014	443	1,883,571	صافي إيرادات التشغيل
40,033	443	39,590	ربح ( خسارة ) الفترة
349,699,997	1,548,018	348,151,979	اجمالي الموجودات
82,757,512		82,757,512	اجمالي المطلوبات
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	31 كانون الاول 2019
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
8,275,685	2223	8,273,462	صافي إيرادات التشغيل
1,325,227	2223	1,323,004	ربح ( خسارة ) الفترة
352,611,811	5,964,930	346,646,881	اجمالي الموجودات
79,706,032		79,706,032	اجمالي المطلوبات

19. بنود خارج المركز المالي

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020
مدققة	مراجعة
2,652,959	517,055
5,147,500	5,408,500
7,800,459	5,925,555

دينار عراقي (بالآلاف)

إعتمادات مستندية

خطابات الضمان

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

20. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :  
يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ( 264 ) مليار دينار عراقي للفترة المنتهية 31 اذار 2020
- 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% وي طرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل III) .

21. 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 الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

31 كانون الاول 2019	31 اذار 2020	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة	
		رأس المال الأساسي
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
3,715,192	4,346,550	كفاية الإحتياطيات المعلنة
3,446,814	1,299,245	الأرباح الغير موزعة
271,162,006	269,645,795	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساندة
7,649,021	132,107	إحتياطيات عامة
7,649,021	132,107	مجموع رأس المال المساندة
278,811,027	269,777,902	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
74,678,904	82,313,362	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
3,894,440	4,597,225	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
355%	310%	كفاية رأس المال %

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

22. القضايا المقامة على المصرف

لا توجد قضايا قانونية مرفوعة من قبل المصرف على الغير او عليه خلال هذه الفترة

23. الميزانية الموحدة المرحلية

ادناه الميزانية الموحدة المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في 31 اذار 2020 مع شركة الحكمة المملوكة بنسبة (100%) للمصرف.

المجموع	الاضافات	الاستيعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)		الموجودات
186,100,635			-	186,100,635		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
2,057,920			488,061	1,569,859		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
85,272,192			-	85,272,192		تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
45,012,452			12,452	45,000,000		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
26,184,314		202,269	-	26,386,583	1	ممتلكات ومعدات، صافي
4,292,547	97,269		32	4,195,246	2	موجودات أخرى
1,183,382			7,900	1,175,482		مجموع الموجودات
350,103,442	97,269	202,269	508,445	349,699,997		
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
132,273				132,273		ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
65,801,675			-	65,801,675		ودائع العملاء
1,626,635			298,305	1,328,330		تأمينات نقدية
1,422,651				1,422,651		مخصصات متنوعة
292,736			7,470	285,266		مخصص ضريبة الدخل
13,787,717			400	13,787,317		مطلوبات أخرى
83,063,688		-	306,176	82,757,512		مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,030,773			10,645	3,020,128		إحتياطي إجباري
1,326,636			214	1,326,422		احتياطيات أخرى
(4,066,349)			-	(4,066,349)		احتياطي القيمة العادلة
2,748,694			86,410	2,662,284		أرباح مدورة
267,039,754		- 105,000	202,269	266,942,485		مجموع حقوق المساهمين
350,103,442		- 105,000	508,445	349,699,997		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاث اشهر المنتهية في 31 اذار 2020

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	كشف الدخل الموحد
1,208,959	-	1,208,959	إيرادات الفوائد
(233,596)	-	(233,596)	مصروفات الفوائد
975,363	-	975,363	صافي إيرادات الفوائد
881,136	-	881,136	صافي إيرادات العمولات
1,856,499	-	1,856,499	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
38,662	11,147	27,515	صافي أرباح العمليات الأخرى
1,895,161	11,147	1,884,014	صافي إيرادات التشغيل
(763,231)	(28,360)	(734,871)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(891,127)	(7,977)	(883,150)	مصاريف تشغيلية أخرى
(182,025)	(1,327)	(180,698)	استهلاكات
(1,836,383)	(37,664)	(1,798,719)	إجمالي المصاريف
-	-	-	
58,778	(26,517)	85,295	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(45,262)	-	(45,262)	ضريبة الدخل
13,516	(26,517)	40,033	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الإستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ ( 202,269 ) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ ( 97,269 ) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.