

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

| <u>صفحة</u> | <u>المحتويات</u> |
|-------------|---|
| ١ | تقرير مراقب الحسابات |
| ٣ | قائمة المركز المالي المرحلي |
| ٤ | قائمة الدخل المرحلية |
| ٥ | قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية |
| ٦ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية |
| ٧ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية |
| ٨ - ٢٣ | إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية |

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

العدد : 2/46 / 141 / 19

التاريخ: 2020/8/23

الى / السادة مصرف عبر العراق للاستثمار (ش . م . خ) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف عبر العراق للاستثمار (ش . م . خ) - بغداد كما في 30 حزيران 2020 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2020 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 , والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤولة 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 أستناداً 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 إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية , وتطبيق إجراءات تحليلية وأجراءات 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

الأستنتاج

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

د. حسيب كاظم جويد المياح
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لرأفة وبدنق الحسابات
Certified Public Accountants

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عادل اسماعيل حسين الشبيبي
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

قائمة المركز المالي المرحلية

| للفترة المنتهية في | | | | |
|----------------------|--------------------|---------|--|--|
| ٣١ كانون الأول، ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | الايضاح | | دينار عراقي (بالآلاف) |
| | | | | <u>الموجودات</u> |
| 176,540,491 | 180,016,497 | 3 | | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 6,687,205 | 1,410,241 | 4 | | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية |
| 86,372,404 | 91,738,292 | 5 | | تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي |
| 26,222,712 | 26,149,595 | 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 | 4,070,785 | | | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| 1,248,488 | 2,771,758 | 8 | | موجودات أخرى |
| 346,646,881 | 351,359,437 | | | مجموع الموجودات |
| | | | | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u> |
| | | | | <u>المطلوبات</u> |
| 127,680 | 230,546 | 9 | | ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 61,124,806 | 64,223,998 | 10 | | ودائع العملاء |
| 3,425,084 | 5,699,672 | 11 | | تأمينات نقدية |
| 1,587,984 | 1,584,022 | 12 | | مخصصات متنوعة |
| 240,004 | 285,266 | | | مخصص ضريبة الدخل |
| 13,200,474 | 11,746,105 | 13 | | مطلوبات أخرى |
| 79,706,032 | 83,769,609 | | | مجموع المطلوبات |
| | | | | <u>حقوق المساهمين</u> |
| 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 | | احتياطيات أخرى |
| (4,027,952) | (4,101,068) | | | احتياطي القيمة العادلة |
| 2,622,251 | 3,344,346 | | | أرباح مدورة |
| 266,940,849 | 267,589,828 | | | مجموع حقوق المساهمين |
| 346,646,881 | 351,359,437 | | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ 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 شليفا
مدير القسم المالي



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

قائمة الدخل المرحلية

| ٢٠١٩ ٠١ كانون الثاني، ٣٠ حزيران، ٢٠١٩ مراجعة | ٢٠٢٠ ٠١ كانون الثاني، ٣٠ حزيران، ٢٠٢٠ مراجعة | ٢٠١٩ ٠١ نيسان، ٣٠ حزيران، ٢٠١٩ مراجعة | ٢٠٢٠ ٠١ نيسان، ٣٠ حزيران، ٢٠٢٠ مراجعة | الفترة من لغاية | دينار عراقي (بالآلاف) |
|--|--|---|---|--------------------|--------------------------------|
| 2,641,726 | 2,447,434 | 1,313,585 | 1,238,475 | | إيرادات الفوائد |
| (439,052) | (473,434) | (217,698) | (239,838) | | مصروفات الفوائد |
| 2,202,674 | 1,974,000 | 1,095,887 | 998,637 | | صافي إيرادات الفوائد |
| 1,791,314 | 1,599,019 | 847,936 | 717,883 | | صافي إيرادات العمولات |
| 3,993,988 | 3,573,019 | 1,943,823 | 1,716,520 | | صافي إيرادات الفوائد والعمولات |
| 803,357 | 31,812 | 696,414 | 4,297 | | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| 4,797,345 | 3,604,831 | 2,640,237 | 1,720,817 | | صافي إيرادات التشغيل |
| (1,822,650) | (1,395,704) | (778,200) | (660,833) | | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| (1,192,404) | (1,098,327) | (578,766) | (215,177) | | مصاريف تشغيلية أخرى |
| (460,584) | (343,443) | (205,187) | (162,745) | | استهلاكات |
| - | - | - | - | | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| - | - | - | - | | مخاطر الالتزامات التعهدية |
| (3,475,638) | (2,837,474) | (1,562,153) | (1,038,755) | | إجمالي المصاريف |
| 1,321,707 | 767,357 | 1,078,084 | 682,062 | | ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل |
| (204,413) | (45,262) | (153,413) | - | | مصروف ضريبة الدخل للسنة |
| 1,117,294 | 722,095 | 924,671 | 682,062 | | الربح للسنة |
| (55,865) | (36,105) | (46,234) | (34,103) | | الاحتياطي الإلزامي |
| 1,061,429 | 685,990 | 878,437 | 647,959 | | صافي الربح بعد التوزيعات |
| 0.004 | 0.003 | 0.003 | 0.002 | | حصة السهم الواحد من الأرباح |

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

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية

| للفترة المنتهية في | | |
|--------------------|----------------|---|
| ٢٠ حزيران ٢٠١٩ | ٢٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
| مراجعة | مراجعة | |
| 1,117,294 | 722,095 | صافي (خسارة) دخل للفترة |
| | | يرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة |
| - | - | صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| (191,449) | (73,116) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (191,449) | (73,116) | مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للفترة |
| 925,845 | 648,979 | إجمالي (ربح) الدخل الشامل للفترة |

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

مصرف صير العراق الإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

مراجعة

دينار عراقي (بالآلاف)

| مجموع حقوق المساهمين | أرباح مدورة | إحتياطي التغير في القيمة المعادلة | إحتياطي اخرى | إحتياطي اجباري | رأس المال | |
|----------------------|-------------|-----------------------------------|--------------|----------------|-------------|---|
| 266,940,849 | 2,622,251 | (4,027,952) | 1,326,422 | 3,020,128 | 264,000,000 | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ |
| 722,095 | 722,095 | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| (73,116) | - | (73,116) | - | - | - | المحول من الأحتياطي الى الأرباح المدورة |
| - | - | - | - | - | - | تعديلات الإحتياطيات |
| - | - | - | - | - | - | أرباح موزعة |
| 267,589,828 | 3,344,346 | (4,101,068) | 1,326,422 | 3,020,128 | 264,000,000 | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ |
| - | - | - | - | - | - | مراجعة |
| 273,761,954 | 9,599,247 | (3,883,843) | 1,026,422 | 3,020,128 | 264,000,000 | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ |
| 1,117,294 | 1,117,294 | - | - | - | - | الدخل الشامل للفترة |
| (191,449) | - | (191,449) | - | - | - | المحول من الأحتياطي الى الأرباح المدورة |
| - | (300,000) | - | 300,000 | - | - | تعديلات الإحتياطيات |
| (8,000,000) | (8,000,000) | - | - | - | - | أرباح موزعة |
| 266,687,799 | 2,416,541 | (4,075,292) | 1,326,422 | 3,020,128 | 264,000,000 | الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ |

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

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

بيان التدفقات النقدية المنفصل

| للفترة المنتهية في | | |
|--------------------------------|----------------|--|
| ٣٠ حزيران ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالآلاف) |
| مراجعة | مراجعة | |
| الأنشطة التشغيلية | | |
| 1,321,707 | 767,357 | ربح السنة قبل الضريبة |
| 460,584 | 343,443 | تعديلات لبنود غير نقدية: |
| - | - | استهلاكات |
| - | - | مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية |
| - | - | مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية |
| 1,782,291 | 1,110,800 | |
| التغير في الموجودات والمطلوبات | | |
| 5,245,027 | (5,365,888) | النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| 89,430 | (1,523,270) | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى |
| (19,478,918) | 3,099,192 | (النقص) الزيادة في ودائع العملاء |
| 214,925 | 2,274,587 | (النقص) الزيادة في التأمينات النقدية |
| (2,925,526) | (3,962) | (النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة |
| (370,826) | (1,454,367) | (النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى |
| (15,443,597) | (1,862,908) | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| (1,327,766) | - | الضرائب المدفوعة |
| (16,771,363) | (1,862,908) | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| - | - | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي |
| - | - | (الزيادة) النقص من الاستثمار في شركة تابعة |
| (3,091,819) | (40,916) | إضافات ممتلكات ومعدات |
| (3,091,819) | (40,916) | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية | | |
| (8,000,000) | - | أرباح موزعة |
| (8,000,000) | - | صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (27,863,182) | (1,903,824) | صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه |
| 195,439,215 | 183,100,016 | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| 167,576,033 | 181,196,192 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ 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 ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م/ش/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال اسمي قدره (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال عدة مرات خلال الأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ليصبح بقيمة ٢٦٤ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محطة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ٢٢٢/١٩٢)، 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 ٢٧ تموز ٢٠٢٠

2. السياسة المحاسبية

اسس الاعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص «بالتقارير المالية المرحلية». حيث لا تشتمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد قوائم المالية السنوية. ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ كما يلي:

| العملة | سعر الصرف |
|--------------|-----------|
| دولار أمريكي | ١,١٩٠ |
| يورو | ١,٣٧٦ |
| ليرة تركية | ٣٤٠ |
| جنيه مصري | ١٤٩ |
| درهم إماراتي | ٣٢٤ |

التغيرات في السياسات المحاسبية

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (٩):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 أو الخسارة.
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والنتيجة عن التغيير في مخاطر الإئتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

لم يتم المصرف بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، كما لا يوجد أي توجه من الإدارة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن هذه الفئة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (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). لا احتساب 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 تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default) .

ب - الإفصاحات

قام المصرف باعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو ١ يناير ٢٠١٩ والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . 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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية لفترة السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد الافتتاحي للإرباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية. كما اختار المصرف أيضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 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 أيضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

فيما يلي الإفصاحات عن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

ج - تصنيف وقياس الأدوات المالية

يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الأصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

التصنيف الأصلي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

موجودات مالية

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 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 المبدئي ، تتم دراسة المعايير التالية :

- (١) نقطتين للأسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للأسفل للتصنيف من Ba الى Caa
- (٢) اعادة هيكلة التسهيلات خلال فترة الاتني 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 المبدئي بها .
المرحلة ١ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تنطوي 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 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 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 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 .

| المرحلة ١ | المرحلة ٢ | المرحلة ٣ | الاجمالي |
|------------|-----------|-----------|------------|
| 1,434,861 | | 2,164,002 | 3,598,863 |
| 93,468,604 | 19,507 | 2,122,097 | 95,610,208 |
| 71,351,864 | | - | 71,351,864 |
| 2,771,758 | 411,267 | - | 3,183,025 |
| 35,067,834 | | - | 35,067,834 |

دينار عراقي (بالالاف)
التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية)
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
تسهيلات ائتمانية مباشرة
استثمارات
موجودات مالية اخرى
خطابات ضمان واعتمادات مستندية
الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في ١ نيسان ٢٠٢٠

| | | | |
|-----------|-----------|---|-----------|
| 2,283,299 | - | - | 2,283,299 |
| 1,747,277 | 2,122,097 | - | 3,869,374 |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| 1,055,702 | - | - | 1,055,702 |
| 5,086,278 | 2,122,097 | - | 7,208,375 |

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
تسهيلات ائتمانية مباشرة
استثمارات
موجودات مالية اخرى
خطابات ضمان واعتمادات مستندية

المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الاجمالي

دينار عراقي (بالالاف)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

اثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

| | | | | |
|---|-------------|--------|-------------|---|
| 2,188,622 | 2,164,002 | | 24,620 | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| 3,933,983 | 2,122,097 | | 1,811,886 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | - | - | - | استثمارات |
| 411,267 | 411,267 | | | موجودات مالية اخرى |
| 1,055,702 | | | 1,055,702 | خطابات ضمان واعتمادات مستندية |
| 7,589,574 | 4,697,366 | - | 2,892,208 | |
| التغير خلال الفترة (بالصافي) | | | | |
| 94,677 | (2,164,002) | - | 2,258,679 | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| (64,609) | - | - | (64,609) | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| - | - | - | - | استثمارات |
| (411,267) | (411,267) | - | - | موجودات مالية اخرى |
| - | - | - | - | خطابات ضمان واعتمادات مستندية |
| (381,199) | (2,575,269) | - | 2,194,070 | |
| الرصيد الختامي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | | | |
| 1,410,241 | - | - | 1,410,241 | أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| 91,738,292 | - | 19,507 | 91,718,785 | تسهيلات ائتمانية مباشرة |
| 71,351,864 | - | - | 71,351,864 | استثمارات |
| 2,771,758 | - | - | 2,771,758 | موجودات مالية اخرى |
| 34,509,937 | - | - | 34,509,937 | خطابات ضمان واعتمادات مستندية |
| 201,782,092 | | 19,507 | 201,762,585 | |

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 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 الايجازات على القوائم المالية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجازات تؤدي الى حدوث اثراً محاسيبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستأجر على النحو التالي :

1- قائمة المركز المالي :

ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالايجازات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كايجازات تشغيلية بموجب المعيار IAS17 المتعلق بالايجازات 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 .

2- قائمة الارباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالايجازات 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 بالايجازات 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 .

3- قائمة التدفقات النقدية :

ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجازات 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 بالايجازر بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالايجازات 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 الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|----------------|--|
| مدققة | مراجعة | |
| 24,033,063 | 24,910,910 | نقد في الخزينة |
| 148,392,542 | 145,929,360 | أرصدة لدى البنك المركزي العراقي: |
| 3,788,099 | 9,044,966 | حسابات جارية |
| 326,787 | 131,261 | الاحتياطي القانوني* |
| 176,540,491 | 180,016,497 | 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:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|----------------|------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| 3,005,574 | 2,367,886 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 5,964,930 | 1,230,977 | بنوك ومؤسسات مصرفية محلية |
| 8,970,504 | 3,598,863 | بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية |
| (2,283,299) | (2,188,622) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة * |
| 6,687,205 | 1,410,241 | |

تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|----------------|--------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| 22,689,951 | 25,649,371 | قروض ممنوحة |
| 17,085,005 | 20,782,315 | أ - افراد |
| 5,604,946 | 4,867,056 | ب- شركات |
| 67,538,815 | 69,960,837 | حسابات جارية مدينة |
| 39,740,415 | 55,952,241 | أ - افراد |
| 27,798,400 | 14,008,596 | ب- شركات |
| 90,228,766 | 95,610,208 | المجموع |
| 13,012 | 62,067 | فوائد معلقة |
| (3,869,374) | (3,933,983) | مخصص تدني التسهيلات الائتمانية |
| 86,372,404 | 91,738,292 | |

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|-------------------|---|
| مدققة | مراجعة | |
| 26,165,337 | 26,088,542 | أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية |
| 45,259,644 | 45,263,322 | أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية |
| 71,424,981 | 71,351,864 | |

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

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|-------------------|----------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| 26,569,090 | 26,424,981 | رصيد بداية السنة |
| (144,109) | (73,116) | الإضافات او الطروحات |
| 26,424,981 | 26,351,865 | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| | | رصيد نهاية السنة |

7. إستثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي أهم المعلومات عن الشركات التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد)

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|----------------|-----------------------|
| مدققة | مراجعة | نسبة الملكية |
| 100% | 100% | |
| 508,445 | 508,445 | مجموع الموجودات |
| -306,176 | -306,176 | مجموع المطلوبات |
| 202,269 | 202,269 | مجموع حقوق الملكية |
| 105,000 | 105,000 | رأس المال المدفوع |
| 11,147 | 11,147 | مجموع الإيرادات |
| -37,664 | -37,664 | مجموع المصاريف |
| 202,269 | 202,269 | قيمة الإستثمار |

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية مدققة متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---------------------|------------------|----------------------------|
| مدفقه | مراجعة | دينار عراقي (بالالاف) |
| 1,246,229 | 1,094,699 | تأمينات لدى الغير |
| - | - | فوائد وإيرادات برسم القبض |
| - | - | مصاريق مدفوعة مقدماً |
| 16,703 | 16,703 | نفقات قضائية |
| 602 | 2,885 | سلف لأغراض النشاط |
| | 1,586,339 | غرفة المقاصة |
| 385,534 | 394,564 | مدينو قطاع خاص |
| 1,657 | 87,835 | موجودات أخرى |
| 1,650,725 | 3,183,025 | المجموع |
| (402,237) | (411,267) | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| 1,248,488 | 2,771,758 | |

9. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | | |
|---------------------|-------------|----------------|-------------------------------------|
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | دينار عراقي (بالالاف) |
| 230,546 | | 230,546 | حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك |
| 230,546 | - | 230,546 | |
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | | | |
| المجموع | خارج العراق | داخل العراق | دينار عراقي (بالالاف) |
| 127,680 | | 127,680 | حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك |
| 127,680 | - | 127,680 | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

10. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | | دينار عراقي (بالالاف) |
|----------------|------------|------------|-------------------------|
| المجموع | شركات | افرد | |
| 49,432,984 | 43,706,178 | 5,726,806 | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 11,598,913 | 598,246 | 11,000,667 | ودائع عملاء/ توفير |
| 3,192,101 | - | 3,192,101 | ودائع عملاء /ودائع لأجل |
| 64,223,998 | 44,304,424 | 19,919,574 | |

٣١ كانون الاول ٢٠١٩

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | | | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|------------|------------|-------------------------|
| المجموع | شركات | افراد | |
| 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:

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|-----------|-------------------------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | مراجعة | |
| مدققه | | |
| 772,125 | 5,182,617 | تأمينات مقابل خطابات ضمان |
| 2,652,959 | 517,055 | تأمينات مقابل إتمادات مستندية |
| 3,425,084 | 5,699,672 | |

12. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|-----------|--------------------------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | مراجعة | |
| مدققه | | |
| ١,٠٥٥,٧٠٢ | ٥٥٧,٨٩٧ | مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية |
| ٥٣٢,٢٨٢ | ١,٠٢٦,١٢٥ | مخصصات اخرى |
| ١,٥٨٧,٩٨٤ | ١,٥٨٤,٠٢٢ | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

13. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالالاف) |
|---------------------|-------------------|--|
| مدققة | مراجعة | |
| - | - | شيكات بنكية مصدقة |
| 43 | 43 | أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين |
| 155,804 | 155,804 | شيكات المسحوبة على المصرف |
| - | - | دائنون / قطاع حكومي |
| 828,133 | 2,787,428 | تأمينات مستلمة |
| 5,000 | 5,000 | السفاتح المسحوبة على المصرف |
| 153,356 | 135,683 | دائنون قطاع افراد |
| 926,780 | 454,544 | دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات |
| 23,189 | 17,462 | مصاريف ادارية مستحقة |
| 72,482 | 25,385 | نمم دائنة |
| - | - | رواتب واجور غير مستلمة |
| 353,857 | 203,057 | نمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح) |
| - | - | فوائد مستحقة غير مدفوعة |
| 5,000 | 5,000 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| 3,134,724 | 3,134,724 | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية |
| - | - | الحوالات الخارجية المباعة |
| 5,342,018 | 1,789,500 | حساب الامانات البنك المركزي |
| 1,500 | 1,500 | ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات |
| 12,794 | 1,197,723 | عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان |
| - | - | عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات |
| - | 1,490,222 | التزامات عقود موجودات مستأجرة |
| 680,941 | 343,030 | مطلوبات اخرى |
| 11,695,621 | 11,746,105 | |

14. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة (٢٦٤) مليار دينار عراقي .

15. الاحتياطات

احتياطي إجباري :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يستقطع 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 الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

احتياطات أخرى:

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

16. النقد وما في حكمه

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

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---------------------|----------------|---|
| مدفقه | مراجعة | دينار عراقي (بالآلاف) |
| 176,540,491 | 180,016,497 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 6,687,205 | 1,410,241 | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (127,680) | (230,546) | ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| 183,100,016 | 181,196,192 | |

17. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | |
|---------------------|----------------|--------------------------------|
| مدفقه | مراجعة | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| | 0 | اعضاء مجلس الإدارة |
| | 0 | المدير المفوض |
| | 0 | |

18. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

| المجموع | أخرى | الخبزينة | المؤسسات | الأفراد | |
|---------------------|----------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| 8,273,462 | 3,604,831 | 279,847 | 10 | 1,832,194 | 1,492,780 |
| 1,323,004 | 722,095 | -299,100 | -515,446 | 1,595,287 | -58,646 |
| 346,646,881 | 351,359,437 | 28,658,263 | 158,814,023 | 88,497,771 | 75,389,380 |
| 79,706,032 | 83,769,609 | 5,847,439 | 2,101,827 | 54,721,679 | 21,098,664 |

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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 حزيران ٢٠٢٠ | داخل العراق | خارج العراق | المجموع |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| صافي إيرادات التشغيل | 3,603,973 | 858 | 3,604,831 |
| ربح (خسارة) الفترة | 721,237 | 858 | 722,095 |
| اجمالي الموجودات | 350,128,460 | 1,230,977 | 351,359,437 |
| اجمالي المطلوبات | 83,769,609 | | 83,769,609 |
| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | داخل العراق | خارج العراق | المجموع |
| دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) | دينار عراقي (بالآلاف الدنانير) |
| صافي إيرادات التشغيل | 8,273,462 | 2223 | 8,275,685 |
| ربح (خسارة) الفترة | 1,323,004 | 2223 | 1,325,227 |
| اجمالي الموجودات | 346,646,881 | 5,964,930 | 352,611,811 |
| اجمالي المطلوبات | 79,706,032 | | 79,706,032 |

19. بنود خارج المركز المالي

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ | ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | دينار عراقي (بالآلاف) |
|-------------------|---------------------|-----------------------|
| مراجعة | مدققة | |
| 517,055 | 2,652,959 | إعتمادات مستندية |
| 34,550,779 | 5,147,500 | خطابات الضمان |
| 35,067,834 | 7,800,459 | |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

20. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :
يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٦٤) مليار دينار عراقي للفترة المنتهية ٣٠ حزيران 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) .

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 ٥% من الأرباح المتحققة المبلغ الذي يعتبره المصرف كراس رأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

| ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ | حزيران ٢٠٢٠ | 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 | 1,299,247 | الأرباح الغير موزعة |
| 271,162,006 | 269,645,797 | مجموع رأس المال الأساسي |
| 7,649,021 | 417,337 | رأس المال المساند |
| 7,649,021 | 417,337 | إحتياطيات عامة |
| 278,811,027 | 270,063,174 | مجموع رأس المال الاساسي والمساند |

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

| | | |
|-------------|-------------|---|
| 74,678,904 | 70,396,534 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية |
| 3,894,440 | 4,597,225 | مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية |
| 355% | 360% | كفاية رأس المال % |

22. القضايا المقامة على المصرف

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

23. الميزانية الموحدة المرحلية

إدناه الميزانية الموحدة المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ مع شركة الحكمة المملوكة بنسبة (١٠٠%) للمصرف.

| المجموع | الاضافات | الاستبعادات | 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 موجودات أخرى |
| 4,292,547 | 97,269 | | 32 | 4,195,246 | 2 | مجموع الموجودات |
| 1,183,382 | | | 7,900 | 1,175,482 | | المطلوبات وحقوق المساهمين |
| 350,103,442 | 97,269 | 202,269 | 508,445 | 349,699,997 | | <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 |

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

| | | | | |
|-------------|-----------|-------------|------------------------|---------------------------------|
| 3,030,773 | 10,645 | 3,020,128 | إحتياطي إجباري | |
| 1,326,636 | 214 | 1,326,422 | إحتياطيات أخرى | |
| (4,066,349) | - | (4,066,349) | إحتياطي 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 |

| المجموع | شركة الحكمة | مصرف عبر العراق | |
|-------------|-------------|-----------------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | كشف الدخل الموحد |
| (بالالاف) | (بالالاف) | (بالالاف) | |
| 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 |

الايضاحات للميزانية الموحدة

1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٠٢,٢٦٩) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (٩٧,٢٦٩) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.