

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ ايلول 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

العدد : ٢/٢٢/١٩/١٩٢

التاريخ : ٢٠/١٠/٢٠٠٠

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 للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 ايلول 2020 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2020 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2020, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا 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 وإجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

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

مع التقدير



من شركة حسيب كاظم جويد وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

محمود رشيد ابراهيم الفهد



من شركة عادل اسماعيل حسن الشبيبي وشركاه
تدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)

قائمة المركز المالي المرحلية

للفترة المنتهية في				
٢٠١٩	٢٠٢٠	الايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)	
٣١ كانون الأول،	٣٠ ايلول،			
٢٠١٩	٢٠٢٠			
				الموجودات
176,540,491	172,633,568	3		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,687,205	1,029,585	4		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
86,372,404	87,252,281	5		تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,222,712	26,463,494	6		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
202,269	199,273	7		استثمار في شركة تابعة
45,000,000	45,000,000			استثمار في شركة زميلة
4,373,312	3,944,935			ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,248,488	1,211,897	8		موجودات أخرى
346,646,881	337,735,033			مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
127,680	228,775	9		ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
61,124,806	50,897,524	10		ودائع العملاء
3,425,084	5,121,867	11		تأمينات نقدية
1,587,984	1,667,753	12		مخصصات متنوعة
240,004	291,574			مخصص ضريبة الدخل
13,200,474	12,947,795	13		مطلوبات أخرى
79,706,032	71,155,288			مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
264,000,000	264,000,000	14		رأس المال
3,020,128	3,086,279	15		إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	15		احتياطيات أخرى
(4,027,952)	(3,790,166)			احتياطي القيمة العادلة
2,622,251	1,957,210			أرباح متدورة
266,940,849	266,579,745			مجموع حقوق المساهمين
346,646,881	337,735,033			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 عنان محمد
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

زيد صباح سالم



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

قائمة الدخل المرحلية

٢٠١٩ ٠١ كانون الثاني، ٣٠ ايلول، مراجعة	٢٠٢٠ ٠١ كانون الثاني، ٣٠ ايلول، مراجعة	٢٠١٩ ٠١ حزيران، ٣٠ ايلول، مراجعة	٢٠٢٠ ٠١ حزيران، ٣٠ ايلول، مراجعة	الفترة من لغاية	دينار عراقي (بالآلاف)
3,932,662	3,612,323	1,290,936	1,164,889	إيرادات الفوائد	
(654,267)	(715,784)	(215,215)	(242,350)	مصروفات الفوائد	
3,278,395	2,896,539	1,075,721	922,539	صافي إيرادات الفوائد	
2,586,338	2,626,712	795,024	1,027,693	صافي إيرادات العمولات	
5,864,733	5,523,251	1,870,745	1,950,232	صافي إيرادات الفوائد والعمولات	
892,496	46,843	89,139	15,031	صافي أرباح العمليات الأخرى	
6,757,229	5,570,094	1,959,884	1,965,263	صافي إيرادات التشغيل	
(2,598,497)	(2,047,790)	(775,847)	(652,086)	رواتب الموظفين وما في حكمها	
(1,558,121)	(1,356,858)	(365,717)	(258,531)	مصاريف تشغيلية أخرى	
(645,562)	(474,980)	(184,978)	(131,537)	استهلاكات	
-	-	-	-	مخصص تندي التسهيلات الائتمانية	
-	-	-	-	مخاطر الالتزامات التعهدية	
(4,802,180)	(3,879,628)	(1,326,542)	(1,042,154)	إجمالي المصاريف	
1,955,049	1,690,466	633,342	923,109	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل	
(308,357)	(289,356)	(103,944)	(244,094)	مصروف ضريبة الدخل للسنة	
1,646,692	1,401,110	529,398	679,015	الربح للسنة	
(82,335)	(70,056)	(26,470)	(33,951)	الاحتياطي الإلزامي	
1,564,357	1,331,055	502,928	645,064	صافي الربح بعد التوزيعات	
0.006	0.005	0.002	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		
٣٠ ايلول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	
مراجعة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
1,646,692	1,401,110	صافي ربح (خسارة) دخل للفترة
-	-	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(202,433)	237,786	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(202,433)	237,786	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للفترة
1,444,259	1,638,896	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 عبر العراق للإستثمار
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

مجموع حقوق المساهمين	أرباح مدورة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي أخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	دينار عراقي (بالآلاف)
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
1,401,110	1,401,110	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	المحول من الإحتياطي الى الأرباح المدورة
237,786	(66,151)	237,786	-	66,151	-	تحويلات للإحتياطيات
(2,000,000)	(2,000,000)	-	-	-	-	أرباح موزعة
266,579,745	1,957,210	(3,790,166)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	الرصيد كما في ٣٠ ايلول 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
1,646,692	1,646,692	-	-	-	-	الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	-	المحول من الإحتياطي الى الأرباح المدورة
(202,433)	(300,000)	(202,433)	300,000	-	-	تحويلات للإحتياطيات
(8,000,000)	(8,000,000)	-	-	-	-	أرباح موزعة
267,206,213	2,945,939	(4,086,276)	1,326,422	3,020,128	264,000,000	الرصيد كما في ٣٠ ايلول 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.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للفترة المنتهية في		
٢٠١٩ ايلول ٣٠	٢٠٢٠ ايلول ٣٠	دينار عراقي (بالالاف)
مراجعة	مراجعة	
الأنشطة التشغيلية		
1,955,049	1,690,466	ربح السنة قبل الضريبة
645,562	474,980	تعديلات لبنود غير نقدية:
-	-	استهلاكات
-	-	مخصص تندي التسهيلات الإئتمانية
-	-	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
2,600,611	2,165,446	
التغير في الموجودات والمطلوبات		
7,128,780	(879,877)	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
42,639	36,591	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(9,442,448)	(10,227,282)	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
1,672,584	1,696,782	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(2,657,742)	79,769	(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
(251,196)	(252,677)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
(906,772)	(7,381,248)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(1,327,766)	(237,786)	الضرائب المدفوعة
(2,234,538)	(7,619,034)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
-	(1)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
(3,110,379)	(46,603)	(الزيادة) النقص من الإستثمار في شركة تابعة
(3,110,379)	(46,604)	إضافات ممتلكات ومعدات
(3,110,379)	(46,604)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(8,000,000)	(2,000,000)	أرباح موزعة
(8,000,000)	(2,000,000)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(13,344,917)	(9,665,638)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
195,439,215	183,100,016	النقد وما في حكمه في بداية السنة
182,094,298	173,434,378	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 ايلول ٢٠٢٠

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.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية من قبل المدير المفوض والمدير المالي نيابة عن مجلس إدارة البنك بتاريخ ١٨ تشرين الاول ٢٠٢٠

2. السياسة المحاسبية

اسس الاعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ 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 ٣١ كانون الاول ٢٠١٩. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الاول 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 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 ايلول ٢٠٢٠ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,١٩٠
يورو	١,٣٧٦
ليرة تركية	٣٤٠
جنيه مصري	١٤٩
درهم إماراتي	٣,٢٤

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 التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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 بتصنيف 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 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 الأخر.
- 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 الأخر والنتيجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
- 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 الأخر ، 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

قام المصرف بأعتماد 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 للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة والرصيد الافتتاحي للاحتياطي 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 و تعديل 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

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 ٢٠٢٠ .

التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩

موجودات مالية

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

د - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة وزيادة 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 :

(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 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 تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة ويتم 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 مرجحة 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
1,039,564	2,164,001		3,203,565
88,943,269	2,131,604	11,055	91,085,928
71,662,767			71,662,767
1,211,897	436,784		1,648,681
34,145,779			34,145,779

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 كانون الثاني ٢٠٢٠

119,298	2,164,001	-	2,283,299
1,747,277	2,122,097	-	3,869,374
-	-	-	-
-	-	-	-
1,055,702	-	-	1,055,702
2,922,277	4,286,098	-	7,208,375

المرحلة ١ المرحلة ٢ المرحلة ٣ الاجمالي

دينار عراقي (بالالاف)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

اثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				
2,173,980	2,164,001		9,979	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,839,376	2,131,604	249	1,707,523	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
436,784	436,784			موجودات مالية أخرى
551,460			551,460	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
7,001,600	4,732,389	249	2,268,962	
التغير خلال الفترة (بالصافي)				
109,319	-	-	109,319	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
29,998	(9,507)	(249)	39,754	تسهيلات ائتمانية مباشرة
-	-	-	-	استثمارات
(436,784)	(436,784)	-	-	موجودات مالية أخرى
504,242	-	-	504,242	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
206,775	(446,291)	(249)	653,315	
الرصيد الختامي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠				
1,029,585	-	-	1,029,585	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى
87,252,281	-	10,806	87,241,475	تسهيلات ائتمانية مباشرة
71,662,767	-	-	71,662,767	استثمارات
1,211,897	-	-	1,211,897	موجودات مالية أخرى
33,594,319	-	-	33,594,319	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
194,750,849	-	10,806	194,740,043	

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16

الايجراءات

عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS 16 المتعلق بالايجراءات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجراءات 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 اعادة تصنيفها .

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالايجازات تؤدي الى حدوث اثر محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستاجر 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 بالاييجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات 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 .

الاحداث الجوهرية اللاحقة

اولاً :- ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد -١٩) في مطلع ٢٠٢٠ م وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسببا اضطرابات للانشطة الاقتصادية والاعمال . يعتقد المصرف ان هذا الحدث يعتبر من الاحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي والتي لا تتطلب تعديلات . في هذه المرحلة المبكرة من الحدث الذي يشهد تطورات مستمرة و متسارعة حيث قام المصرف بتشكيل فريق عمل لتقييم الآثار المتوقعة على اعمال المصرف داخل العراق وخارجه و لاجراء دراسة أولية بغرض مراجعة و تقييم المخاطر المحتملة و المتعلقة بضمان استمرارية العمل دون انقطاع في العمل المصرفي .حيث انه وفي هذه المرحلة يصعب عمليا تقديم اي تقدير حسابي للآثار المحتملة . مع ذلك وبالنظر لعدم حدوث اي اصابات بشكل جماعي لكوادر المصرف ،فان المصرف لا يتوقع حدوث اثار جوهرية على تقديم خدماته المصرفية ويتوقع الزيادة في ممارساته العملية والخدمية للشمول المالي وذلك في حال عودة الامور الى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة .

ان مجلس الادارة والادارة التنفيذية في المصرف في ضل نطاق الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع في جميع الاماكن التي يعمل فيها المصرف وسيتم تزويد اصحاب المصالح بالتطورات وفقا لما تتطلبه الانظمة و اللوائح . في حال حدوث اي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية ،سيتم تقديم افصاحات اضافية او اقرار التعديلات في القوائم المالية الاولية الموحدة للمصرف في الفترات اللاحقة .

ثانياً :- بتاريخ ٢٠٢٠/٥/٢٨ اصدر مجلس المعايير الدولية تعديلا بخصوص معيار الايجار IFRS16 لتسهيل تطبيقه من قبل المستأجرين بما يتعلق باثار جائحة فايروس كورونا كوفيد -١٩ ويعتبر هذا التعديل كمثابة اعفاءات تخص المستأجرين للمحاسبة عن عقود الايجار السارية خلال فترة الجائحة

تتعلق هذا التعديل الى الامتيازات او التخفيضات التي قد يحصل عليها المستأجر من قبل المؤجر في ظل جائحة كورونا والتي من الممكن ان تكون بموجب القانون او بالاتفاق بين الطرفين .

- حيث نص التعديل بانّه يمكن للمستأجر اعتبار اي امتيازات مقدمة من قبل المؤجر (و التي ممكن ان تكون تأجيل او تخفيض في الدفعات لفترات لاحقة خلال فترة اثار جائحة كورونا) و ليست تعديلا في عقد الايجار و يبقى عقد الايجار كما هو عليه سابقا .

-لان نص المعيار الاساسي IFRS16 يتضمن فقرة حول التعديلات التي من الممكن ان تطرا على عقد الايجار و يجب على المستأجر عمل تعديل للعقد و تعديل قيمة الالتزام المرتبطة بالعقد .

اهم النقاط الواردة في هذا التعديل :

١ - يبدأ تطبيق هذا التعديل في ١ يونيو ٢٠٢٠ و لغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ بما يخص الامتيازات المرتبطة بجائحة كورونا فقط .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

- ٢ – يعتبر هذا التعديل اعفاء غير اجباري للمستأجرين و يمكن لهم عدم تطبيقه بشرط عدم التأثير على الغرض العادل للقوائم المالية
٣ – لا يوجد اي تأثير لهذا التعديل على المؤجرين .
٤ – يمكن تطبيق هذا التعديل على القوائم المالية المرحلية (الاولية) او السنوية الغير مصدرة بعد Interim or Annual Financial Statements

3. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
24,033,063	17,861,066	نقد في الخزينة
148,392,542	148,140,078	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
3,788,099	5,751,379	حسابات جارية
326,787	881,045	الاحتياطي القانوني*
176,540,491	172,633,568	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 ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
3,005,574	2,704,598	حسابات جارية وتحت الطلب
5,964,930	498,967	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
8,970,504	3,203,565	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
(2,283,299)	(2,173,980)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
6,687,205	1,029,585	

تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

5. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
22,689,951	4,759,088	قروض ممنوحة
17,085,005	528,957	أ - افراد
5,604,946	4,230,131	ب- شركات
67,538,815	86,326,840	حسابات جارية مدينة
39,740,415	76,217,394	أ - افراد
27,798,400	10,109,446	ب- شركات
90,228,766	91,085,928	المجموع
13,012	5,729	فوائد معلقة
(3,869,374)	(3,839,376)	مخصص تدني التسهيلات الانتمائية
86,372,404	87,252,281	

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
26,165,337	26,406,703	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
45,259,644	45,256,064	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
71,424,981	71,662,767	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
26,569,090	26,424,981	رصيد بداية السنة
(144,109)	237,786	الإضافات او الطروحات
26,424,981	26,662,767	احتياطي التغير في القيمة العادلة
		رصيد نهاية السنة

7. استثمار في شركة تابعة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

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)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
غير مدققة	مدققة	دينار عراقي (بالآلاف)
100%	100%	نسبة الملكية
491,761	508,445	مجموع الموجودات
-292,488	-306,176	مجموع المطلوبات
199,273	202,269	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
11,174	11,147	مجموع الإيرادات
-14,233	-37,664	مجموع المصاريف
199,273	202,269	قيمة الإستثمار

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
مراجعة	مدققة	دينار عراقي (بالآلاف)
1,150,929	1,246,229	تأمينات لدى الغير
-	-	فوائد وإيرادات برسم القبض
-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,703	16,703	نفقات قضائية
-	602	حسابات المقاصة
12,216	-	سلف لأغراض النشاط
420,098	385,534	مدينو قطاع خاص
48,735	1,657	موجودات أخرى
1,648,681	1,650,725	المجموع
(436,784)	(402,237)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
1,211,897	1,248,488	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

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

٣٠ ايلول ٢٠٢٠			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
228,775		228,775	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك
228,775	-	228,775	
٣١ كانون الاول ٢٠١٩			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
127,680		127,680	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك
127,680	-	127,680	

10. ودائع العملاء
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠٢٠			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات	افرد	
35,542,099	32,131,970	3,410,129	حسابات جارية وتحت الطلب
12,271,596	608,776	11,662,820	ودائع عملاء/ توفير
3,083,829	-	3,083,829	ودائع عملاء /ودائع لأجل
50,897,524	32,740,746	18,156,778	
٣١ كانون الاول ٢٠١٩			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات	افرد	
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
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	دينار عراقي (بالالاف)
مراجعة	مدققة	
5,121,867	772,125	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	2,652,959	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
5,121,867	3,425,084	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

12. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
1,055,702	551,460	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
532,282	1,116,293	مخصصات اخرى
1,587,984	1,667,753	

13. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
-	-	شيكات بنكية مصدقة
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
-	-	دائنون / قطاع حكومي
828,133	3,586,639	تأمينات مستلمة
5,000	5,000	السفاح المسحوبة على المصرف
153,356	132,672	دائنون قطاع افراد
926,780	435,207	دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
23,189	18,101	مصاريف ادارية مستحقة
72,482	25,385	نم داتنة
-	-	رواتب واجور غير مستلمة
353,857	270,179	نم داتنة أخرى (توزيعات أرباح)
-	-	فوائد 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	2,743,900	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
12,794	813,790	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
-	-	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
-	1,490,222	التزامات عقود موجودات مستأجرة
680,941	129,629	مطلوبات اخرى
11,695,621	12,947,795	

14. رأس المال

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

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 الإقتطاع 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.

16. النقد وما في حكمه

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققه	مراجعة	
176,540,491	172,633,568	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
6,687,205	1,029,585	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(127,680)	(228,775)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
183,100,016	173,434,378	

17. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققه	مراجعة	
		0
		0
		0

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

18. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف

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

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ ايلول ٢٠٢٠				
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
8,273,462	5,570,094	435,204	10	2,815,264	2,319,616
1,323,004	1,401,110	-367,660	-875,417	2,569,879	74,308
346,646,881	337,735,033	21,417,952	156,894,599	84,085,778	75,336,704
79,706,032	71,155,288	5,784,725	3,090,911	43,484,984	18,794,668

صافي
ايرادات
التشغيل
ربح (خسارة)
الفترة
اجمالي
الموجودات
اجمالي
المطلوبات

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 ايرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٣٠ ايلول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
5,570,094	1127	5,568,967	صافي ايرادات التشغيل
1,401,110	1127	1,399,983	ربح (خسارة) الفترة
337,735,033	498,967	337,236,066	اجمالي الموجودات
71,155,288		71,155,288	اجمالي المطلوبات
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٣١ كانون الاول ٢٠١٩
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
8,275,685	2223	8,273,462	صافي ايرادات 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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

19. بنود خارج المركز المالي

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣١ كانون الاول ٢٠١٩	
مراجعة	مدققة	دينار عراقي (بالالاف)
-	2,652,959	إعتمادات مستندية
34,145,779	5,147,500	خطابات الضمان
34,145,779	7,800,459	

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 ايلول 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 الموجب بنسبة ١٠٠% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل III) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

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 كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٩ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
3,715,192	4,412,701	كفاية الإحتياطيات المعلنة
3,446,814	556,100	الأرباح الغير موزعة
<u>271,162,006</u>	<u>268,968,801</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
7,649,021	1,889,461	إحتياطيات عامة
<u>7,649,021</u>	<u>1,889,461</u>	مجموع رأس المال المساند
<u>278,811,027</u>	<u>270,858,262</u>	مجموع رأس المال الأساسي والمساند
74,678,904	71,068,847	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
3,894,440	29,023,911	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>355%</u>	<u>271%</u>	كفاية رأس المال %

22. القضايا المقامة على المصرف

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

23. الميزانية الموحدة المرحلية

ادناه الميزانية الموحدة المرحلية للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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
172,633,568			-	172,633,568		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,462,483			432,898	1,029,585		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
87,252,281			-	87,252,281		تسهيلات انتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
45,050,932			50,932	45,000,000		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
26,463,494		199,273	-	26,662,767	1	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
4,039,240	94,273		32	3,944,935	2	مجموع الموجودات
1,219,797			7,900	1,211,897		المطلوبات وحقوق المساهمين
338,121,794	94,273	199,273	491,761	337,735,033		المطلوبات
						ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
228,775			-	228,775		ودائع العملاء
50,897,524			246,600	5,121,867		تأمينات نقدية
5,368,467			38,417	1,667,753		مخصصات متنوعة
1,706,170			7,470	291,574		مخصص ضريبة الدخل
299,044				12,947,795		مطلوبات أخرى
12,947,795						مجموع المطلوبات
71,447,776	-	-	292,488	71,155,288		حقوق المساهمين
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,096,924			10,645	3,086,279		إحتياطي إجباري
1,326,636			214	1,326,422		احتياطيات أخرى
(3,790,166)			-	(3,790,166)		احتياطي القيمة العادلة
2,040,624			83,414	1,957,210		أرباح مدورة
266,674,018	-	105,000	199,273	266,579,745		مجموع حقوق المساهمين
338,121,794	-	105,000	491,761	337,735,033		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	كشف الدخل الموحد
3,612,323	-	3,612,323	ايرادات الفوائد
(715,784)	-	(715,784)	مصروفات الفوائد
2,896,539	-	2,896,539	صافي ايرادات الفوائد
2,626,712	-	2,626,712	صافي ايرادات العمولات
5,523,251	-	5,523,251	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
58,017	11,174	46,843	صافي ارباح العمليات الأخرى
5,581,268	11,174	5,570,094	صافي ايرادات التشغيل
(2,059,415)	(11,625)	(2,047,790)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,359,466)	(2,608)	(1,356,858)	مصاريف تشغيلية أخرى
(474,980)		(474,980)	استهلاكات
(3,893,861)	(14,233)	(3,879,628)	إجمالي المصاريف
1,687,407	(3,059)	1,690,466	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(289,356)		(289,356)	ضريبة الدخل
1,398,051	(3,059)	1,401,110	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الايضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (١٩٩,٢٧٣) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (٩٤,٢٧٣) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابته .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.