

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢١

<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: 2021/19/89/1/36

التاريخ: 2021/5/11

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 31 اذار 2021 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2021 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2021, 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 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 فأننا 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

٢٠٢٠ كانون الأول،	٢٠٢١، ٣١ آذار،		
مدققة	مرجعة	ايضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
الموجودات			
169,329,555	173,717,920	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,676,675	781,251	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
90,414,349	126,340,384	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,474,477	27,500,395	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
220,155	220,155	٧	استثمار في شركة تابعة
44,984,619	44,984,619		استثمار في شركة زميلة
2,499,484	2,384,686		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,296,727	1,929,804	٨	موجودات أخرى
341,896,041	377,859,214		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
12,233,184	2,094,889	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
39,605,463	53,984,392	١٠	ودائع العملاء
8,319,112	6,155,482	١١	تأمينات نقدية
910,000	35,910,000		قرض البنك المركزي
1,535,032	1,206,775	١٢	مخصصات متنوعة
677,222	677,222		مخصص ضريبة الدخل
10,422,464	9,118,917	١٣	مطلوبات أخرى
73,702,477	109,147,677		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
264,000,000	264,000,000	١٤	رأس المال
3,152,430	3,086,279	١٥	إحتياطي إيجاري
1,326,422	1,326,422	١٥	إحتياطيات أخرى
(3,758,301)	(2,732,383)		إحتياطي القيمة العادلة
3,473,013	3,031,219		أرباح مدورة
268,193,564	268,711,537		مجموع حقوق المساهمين
341,896,041	377,859,214		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ان 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



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

قائمة الدخل المرحلية

٢٠٢٠، أثار، ٢٠٢٠	٢٠٢١، أثار، ٢٠٢١	
متقنة	مراجعة	دينار عراقي (بلايين)
1,208,959	1,416,844	إيرادات القوائد
(233,596)	(258,623)	مصروفات القوائد
975,363	1,158,221	صافي إيرادات القوائد
881,136	868,223	صافي إيرادات الصولات
1,856,499	2,026,444	صافي إيرادات القوائد والصولات
27,515	3,859	صافي أرباح الصلوات الأخرى
1,884,014	2,030,303	صافي إيرادات التشغيل
(734,871)	(736,485)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(883,150)	(1,669,577)	مصاريف تشغيلية أخرى
(180,698)	(132,186)	استهلاكات
-	-	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
-	-	مخاطر الائتمانات التعهيدية
(1,798,719)	(2,538,248)	إجمالي المصاريف
85,295	(507,945)	ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(45,262)	-	مصروف ضريبة الدخل للسنة
40,033	(507,945)	الربح للسنة
(2,002)	25,397	الاحتياطي الإلزامي
38,031	(482,548)	صافي الربح بعد التوزيعات
0.000	-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

٢٠٢٠ أيار ٣١	٢٠٢١ أيار ٣١	
مرجعة	مرجعة	
1,646,692	(507,945)	دinar عراقي (بالآلاف) صافي (خسارة) دخل السنة
-	-	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
(202,433)	1,025,918	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(202,433)	1,025,918	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
1,444,259	517,973	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة إجمالي (ربح) الدخل الشامل 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.

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

مراجعة

راس المال

احتياطي إجباري

احتياطي اخرى

احتياطي التغير في القيمة العادلة

ارباح مدورة

مجموع حقوق المساهمين

دينار عراقي (بالالاف)

268,193,564	3,539,164	(3,758,301)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١
(507,945)	(507,945)	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
1,025,918	-	1,025,918	-	-	-	المحول من الاحتياطي الى الارباح المدورة
-	-	-	-	-	-	تحويلات للإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	ارباح موزعة
268,711,537	3,031,219	(2,732,383)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	الرصيد كما في ٣١ اذار ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	مدققة
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
40,033	40,033	-	-	-	-	الدخل الشامل للسنة
(38,397)	-	(38,397)	-	-	-	المحول من الاحتياطي الى الارباح المدورة
-	-	-	-	-	-	تحويلات للإحتياطيات
-	-	-	-	-	-	ارباح موزعة
266,942,485	2,662,284	(4,066,349)	1,326,422	3,020,128	264,000,000	الرصيد كما في ٣١ اذار ٢٠٢٠

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		
٢٠٢٠ أيار ٣١	٢٠٢١ أيار ٣١	
مرجعة	مرجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
		الأنشطة التشغيلية
85,295	(507,945)	ريح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية:
180,698	132,186	استهلاكات
-	-	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
-	-	مخصص مخاطر الإلتزامات التعهيدية
265,993	(375,759)	
		التغير في الموجودات والمطلوبات
1,100,212	(35,926,035)	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
73,006	(633,077)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
4,676,869	14,378,929	(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(2,096,755)	(2,163,631)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
(165,333)	(328,257)	(النقص) الزيادة في مخصصات متنوعة
586,845	(1,303,545)	(النقص) الزيادة في المطلوبات أخرى
4,440,837	(26,351,375)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
		الضرائب المدفوعة
4,440,837	(26,351,375)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(1)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
		(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركة تابعة
	-	(الزيادة) النقص من الأستثمار في شركات زميلة
(2,632)	(17,388)	إضافات ممتلكات ومعدات
(2,632)	(17,389)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
	35,000,000	الزيادة في الأموال المقرضة
	-	أرباح موزعة
	35,000,000	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
4,438,205	8,631,236	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
183,100,016	163,773,046	النقد وما في حكمه في بداية السنة
187,538,221	172,404,282	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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

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 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 ١٨ تشرين الاول ٢٠٢٠

2. السياسة المحاسبية

اسس الاعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة للسنة 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 إنه 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 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 ايلول ٢٠٢٠ كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	١,٤٦٠
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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١

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 في بيان الربح أو الخسارة ، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- إعادة تسمية الموجودات المالية المتوفرة للبيع بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إعادة تسمية الموجودات المالية للمتاجرة بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والنتيجة عن التغير في مخاطر الإلتئمان في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

لم يقم 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 - تكني الموجودات المالية

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التكني 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 التكني 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 التكني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية:

- خسائر التكني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التكني للتعثر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التكني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التكني 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 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 الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

الرصيد الاقترحي للارباح المدورة والرصيد الاقترحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف ايضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمشتقات الحالية .

نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعمل 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 .

موجودات مالية	التصنيف الاصلى طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩	التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى	قروض ومدينين	بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية مباشرة	قروض ومدينين	بالتكلفة المطفأة
استثمارات	متاحة للبيع	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
موجودات مالية اخرى	قروض وسلف	بالتكلفة المطفأة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١

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 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 هيكله 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 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 .

الاجمالي	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
2,979,620	2,186,192		793,428
94,078,253	2,127,072	60,037	91,891,144
72,705,169			72,705,169
2,487,271	1,233,162		1,254,109
47,225,047			47,225,047
2,291,315	2,164,001	-	127,314
3,866,651	2,122,097	-	1,744,554
-	-	-	-
627,441	627,441	-	-
701,448	-	-	701,448
7,486,855	4,913,539	-	2,573,316

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

٢٠٢١

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

دينار عراقي (بالآلاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
اثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12,177		2,186,192	2,198,369
تسهيلات ائتمانية مباشرة	1,536,414	147	2,127,072	3,663,633
استثمارات	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى			1,233,161	1,233,161
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	952,988			952,988
	2, 501,579	147	5,546,425	8,048,151
التغير خلال الفترة (بالصافي)				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	115,137	-	(22,191)	92,946
تسهيلات ائتمانية مباشرة	208,140	(147)	(4,975)	203,018
استثمارات	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى	-	-	(605,720)	(605,720)
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	354,254	-	-	354,254
	677,531	(147)	(632,886)	44,498
الرصيد الختامي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	781,251	-	-	781,251
تسهيلات ائتمانية مباشرة	90,521,605	59,890	-	90,581,495
استثمارات	72,705,169	-	-	72,705,169
موجودات مالية أخرى	1,254,109	-	1	1,254,110
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	46,523,599	-	-	46,523,599
	211,785,733	59,890	1	211,845,624

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16

الإجراءات

عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS16 المتعلق بالإجراءات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإجراءات لمعدي القوائم المالية الخيار ما بين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء بإعادة احتساب الأرصدة 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

الآثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 الأيجارات على القوائم المالية

ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلق بالإيجارات تؤدي الى حدوث اثرأ محاسبياً ظاهراً على القوائم المالية للمستأجر على النحو التالي :

1- قائمة المركز المالي :

ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كإيجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات 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 الأرباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات فإن المصروفات المتعلقة بالعقود التشغيلية كانت تظهر في قائمة الأرباح والخسائر على شكل دفعات متساوية كمصروف ايجار تحت تصنيف المصاريف التشغيلية ، اما وفق المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالإيجارات 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 الأرباح التشغيلية والنسب المالية المتعلقة بها ، كما انه سيؤدي الى تخفيض الأرباح 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 بالإيجارات 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 بالإيجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالإيجارات 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 وتقشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسببا اضطرابات للأنشطة الاقتصادية و الاعمال . يعتقد المصرف ان هذا الحدث يعتبر من الاحداث الواقعة بعد فترة صدور قائمة المركز المالي و التي 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 ولإجراء دراسة أولية بغرض مراجعة و تقييم المخاطر المحتملة و المتعلقة بضمان استمرارية العمل دون انقطاع في العمل المصرفي . حيث انه وفي هذه المرحلة يصعب عملياً 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 و يتوقع الزيادة في ممارساته العملية و الخدمية للشمول المالي وذلك في حال عودة الامور الى طبيعتها خلال فترة زمنية معقولة .

ان مجلس الادارة و الادارة التنفيذية في المصرف في ضل نطاق الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع في جميع الاماكن التي يعمل فيها المصرف و سيتم تزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة 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 تعديلاً بخصوص معيار الايجار IFRS 16 لتسهيل تطبيقه من قبل المستأجرين بما يتعلق باثار جائحة فايروس كورونا كوفيد -١٩ و يعتبر هذا التعديل كمثابة اعفاءات تخص المستأجرين للمحاسبة عن عقود الايجار السارية خلال فترة الجائحة

-تطرق هذا التعديل الى الامتيازات او التخفيضات التي قد يحصل عليها المستأجر من قبل المؤجر

في ظل جائحة كورونا و التي من الممكن ان تكون بموجب القانون او بالاتفاق بين الطرفين .

- حيث نص التعديل بانه 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 تعديلاً في عقد الايجار و يبقى عقد الايجار كما هو عليه سابقاً .

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١
-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.
- 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 ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
37,804,012	15,068,632	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
123,809,121	150,014,833	حسابات جارية
6,845,705	7,588,024	الاحتياطي القانوني*
870,717	1,046,431	البنك المركزي العراقي/ احتياطي التامينات*
169,329,555	173,717,920	

* 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 ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
2,520,475	2,370,773	حسابات جارية وتحت الطلب
6,447,515	608,847	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية
8,967,990	2,979,620	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
(2,291,315)	(2,198,369)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
6,676,675	781,251	

تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١

5. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
4,009,168	39,304,301	قروض ممنوحة
520,320	1,348,021	أ - افراد
3,488,848	37,956,280	ب- شركات
90,270,161	90,532,841	حسابات جارية مدينة
77,595,632	77,595,262	أ - افراد
12,674,529	12,937,579	ب- شركات
94,279,329	129,837,142	المجموع
1,671	166,875	فوائد معلقة
(3,866,651)	(3,663,633)	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
90,414,349	126,340,384	

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
26,435,509	27,443,605	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
45,243,742	45,261,564	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
71,679,251	72,705,169	

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققه	مراجعة	
26,694,632	26,694,632	رصيد بداية السنة
	1,025,918	الإضافات او الطروحات
	27,720,550	احتياطي التخير في القيمة العادلة
26,694,632	27,720,550	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١
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 ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققه	مراجعة	نسبة الملكية
100%	100%	
719,999	719,999	مجموع الموجودات
-499,844	-499,844	مجموع المطلوبات
220,155	220,155	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
48,871	48,871	مجموع الإيرادات
-27,829	-27,829	مجموع المصاريف
	719,999	
220,155	220,155	قيمة الإستثمار

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

8. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققه	مراجعة	
1,268,852	1,258,519	تأمينات لدى الغير
19,153	19,153	نققات قضائية
-	55,335	حسابات المقاصة
	420	سلف لاغراض النشاط
608,287	1,214,008	مدينو قطاع خاص
	675,694	فائدة مدفوعة بنك مركزي/مبادرة
27,876	(60,164)	موجودات أخرى
1,924,168	3,162,965	المجموع
(627,441)	(1,233,161)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
1,296,727	1,929,804	

9. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ اذار ٢٠٢١			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
2,094,889		2,094,889	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك
2,094,889	-	2,094,889	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
12,233,184		12,233,184	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودائع بنوك
12,233,184	-	12,233,184	

10. ودائع العملاء
ان تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ اذار ٢٠٢١			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات	افراد	
38,948,838	36,489,886	2,458,952	حسابات جارية وتحت الطلب
13,312,157	567,412	12,744,745	ودائع عملاء/ توفير
1,723,397	-	1,723,397	ودائع عملاء /ودائع لأجل
53,984,392	37,057,298	16,927,094	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	شركات	افراد	
22,523,902	20,782,835	1,741,067	حسابات جارية وتحت الطلب
13,798,213	1,232,869	12,565,344	ودائع عملاء/ توفير
3,283,348	-	3,283,348	ودائع عملاء /ودائع لأجل
39,605,463	22,015,704	17,589,759	

11. تأمينات نقدية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ اذار ٢٠٢١		دينار عراقي (بالالاف)
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	مراجعة	
مدققة		
6,155,482	6,155,482	تأمينات مقابل خطابات ضمان
2,163,630	-	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
8,319,112	6,155,482	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١
12. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
701,448	952,988	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
833,584	253,787	مخصصات اخرى
1,535,032	1,206,775	

13. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	155,804	شيكات المسحوبة على المصرف
3,586,639	3,310,801	تأمينات مستلمة
-	-	السفاح المسحوبة على المصرف
133,042	90,340	دائنون قطاع أفراد
497,855	437,112	دائنون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
18,101	42,110	مصاريف ادارية مستحقة
25,426	25,426	نعم داتنة
217,905	217,905	نعم داتنة أخرى (توزيعات أرباح)
5,000	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
585,200	-	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
568,473	162,004	عمولة مقبوضة مقما خطابات ضمان
-	95,809	عمولة مقبوضة مقما اعتمادات
-	1,233,710	التزامات عقود موجودات مستأجرة
143,698	206,629	مطلوبات اخرى
9,073,410	9,118,917	

14. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة ٢٠٠٦ برأسمال مدفوع بقيمة (٥٦,٥) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين ٢٠١٤ و ٢٠١٥ من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمنفوع بقيمة (٢٦٤) مليار دينار عراقي

15. الاحتياطيات

احتياطي إجباري :

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي إجباري. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإجباري أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١
يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإجباري ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

احتياطيات أخرى:
تشتمل الاحتياطيات الأخرى على احتياطي التوسع 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 ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
169,329,555	173,717,920	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
6,676,675	781,251	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(12,233,184)	(2,094,889)	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 ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
	0	اعضاء مجلس الإدارة
	0	المدير المفوض
	0	

18. التحليل القطاعي

أمعلومات عن أنشطة المصرف

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة للفترة المنتهية ٣١ اذار ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١	٣١ اذار ٢٠٢١
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
9,686,254	2,030,303	28,138	0	1,186,275	815,890
2,983,064	-507,945	-1,356,688	-178,673	1,036,046	-8,630
341,896,041	377,859,214	16,159,993	160,826,720	123,130,860	77,741,641

صافي إيرادات التشغيل
ربح (خسارة) الفترة
اجمالي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١

73,702,477	109,147,677	4,689,757	811,352	86,182,883	17,463,685	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 إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٣١ اذار ٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
2,030,303	245	2,030,058	صافي إيرادات التشغيل
-507,945	245	-508,190	ربح (خسارة) الفترة
377,859,214	608,847	377,250,367	اجمالي الموجودات
109,147,677		109,147,677	اجمالي المطلوبات
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	
9,687,598	1344	9,686,254	صافي إيرادات التشغيل
2,984,408	1344	2,983,064	ربح (خسارة) الفترة
348,343,556	6,447,515	341,896,041	اجمالي الموجودات
73,702,477		73,702,477	اجمالي المطلوبات

19. بنود خارج المركز المالي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة	
4,327,260	6,188,499	إعتمادات مستندية
41,036,548	41,036,548	خطابات الضمان
45,363,808	47,225,047	

20. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة (٢٦٤) مليار دينار عراقي للفترة المنتهية ٣١ اذار ٢٠٢١ . 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 الأمتثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإلجباري بواقع ٥% من الأرباح المتحققة
المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣١ اذار ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	
		دينار عراقي (بالآلاف اللنانير)
		رأس المال الأساسي
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,412,701	4,412,701	كفاية الإحتياطيات المعلنة
556,100	556,099	الأرباح الغير موزعة
268,968,801	268,968,800	مجموع رأس المال الأساسي
		رأس المال المساندة
1,568,572	1,397,977	إحتياطيات عامة
1,568,572	1,397,977	مجموع رأس المال المساندة
270,537,373	270,366,777	مجموع رأس المال الأساسي والمساندة
72,068,155	74,130,562	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
4,375,375	35,313,791	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
354%	247%	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

انداه الميزانية الموحدة المرحلية للفترة السنة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١ مع شركة الحكمة المملوكة بنسبة (١٠٠%) للمصرف.

المجموع	الإضافات	الاستبعادات	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	إيضاح	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١

(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	(بالالاف)	
173,717,920			-	173,717,920	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
1,480,488			699,237	781,251	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
126,340,384			-	126,340,384	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
44,997,481			12,862	44,984,619	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحدة
27,500,395		220,155	-	27,720,550	1 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
2,499,841	115,155		-	2,384,686	2 ممتلكات ومعدات، صافي موجودات أخرى
1,937,704			7,900	1,929,804	
378,474,213	115,155	220,155	719,999	377,859,214	مجموع الموجودات
					<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
					<u>المطلوبات</u>
2,094,889				2,094,889	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
53,984,392			-	53,984,392	ودائع العملاء
6,644,329			488,847	6,155,482	تأمينات نقدية
35,910,000				35,910,000	مخصصات متنوعة
1,206,775				1,206,775	مخصص ضريبة الدخل
687,849			10,627	677,222	مطلوبات أخرى
109,647,521	-	-	499,844	109,147,677	مجموع المطلوبات
					<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3 رأس المال
3,097,818			11,539	3,086,279	إحتياطي إجباري
1,326,636			214	1,326,422	احتياطيات أخرى
(2,732,383)			-	(2,732,383)	احتياطي القيمة العادلة
3,134,620			103,401	3,031,219	أرباح مدورة
268,826,692	-	105,000	220,155	268,711,537	مجموع حقوق المساهمين
378,474,213	-	105,000	719,999	377,859,214	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢١

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	كشف الدخل الموحد
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	
1,416,844	-	1,416,844	إيرادات الفوائد
(258,623)	-	(258,623)	مصروفات الفوائد
1,158,221	-	1,158,221	صافي إيرادات الفوائد
868,223	-	868,223	صافي إيرادات العمولات
2,026,444	-	2,026,444	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
52,730	48,871	3,859	صافي أرباح العمليات الأخرى
2,079,174	48,871	2,030,303	صافي إيرادات التشغيل
(760,860)	(24,375)	(736,485)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,672,999)	(3,422)	(1,669,577)	مصاريف تشغيلية أخرى
(132,218)	(32)	(132,186)	استهلاكات
(2,566,077)	(27,829)	(2,538,248)	إجمالي المصاريف
-	-	-	
486,903-	21,042	507,945-	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(3,156)	(3,156)	-	ضريبة الدخل
490,059-	17,886	507,945-	صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات 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 الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.