

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

البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣٠ ايلول ٢٠٢١

للفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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
٢٣ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

العدد : 119 / 179 / 19

التاريخ : 2021/10/26

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 2021 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2021 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2021, 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 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 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 فأنا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

استناداً 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 اسما عيل الشيبلي وشركاؤه

لتدقيق ومراقبة الحسابات (تضامنية)
وشركاؤه



للفترة المنتهية في

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	ملاحظات
٣١ كانون الأول، ٢٠٢٠	٣٠ ايلول، ٢٠٢١		
مدققة	مراجعة		
الموجودات			
169,329,555	160,274,000	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,676,675	8,573,868	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
90,414,349	135,735,677	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
26,474,477	27,686,844	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	2,273,223		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,296,727	2,234,063	٨	موجودات أخرى
341,896,041	381,982,449		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
12,233,184	9,005,805	٩	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
39,605,463	37,019,701	١٠	ودائع العملاء
8,319,112	6,163,256	١١	تأمينات نقدية
910,000	52,449,475		قرض البنك المركزي
1,535,032	750,505	١٢	مخصصات متنوعة
677,222	879,225		مخصص ضريبة الدخل
10,422,464	12,651,857	١٣	مطلوبات أخرى
73,702,477	118,919,824		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
264,000,000	264,000,000	١٤	رأس المال
3,152,430	3,235,432	١٥	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	١٥	إحتياطيات أخرى
(3,758,301)	(2,545,933)		إحتياطي القيمة العادلة
3,473,013	1,281,890		أرباح محتجزة
-	(4,235,186)		العجز المتراكم
268,193,564	263,062,625		مجموع حقوق المساهمين
341,896,041	381,982,449		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 عدنان محمد
رئيس مجلس الادارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شريف
مدير القسم المالي



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

قائمة الدخل المرحلية

١ كانون الثاني ٢٠٢٠	١ كانون الثاني ٢٠٢١	١ تموز ٢٠٢٠	١ تموز ٢٠٢١	للفترة من لغاية	دينار عراقي (بالآلاف)
٣٠ ايلول ٢٠٢٠ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢١ مراجعة	٣٠ ايلول ٢٠٢٠ مدققة	٣٠ ايلول ٢٠٢١ مراجعة		
3,612,323	4,522,143	1,164,889	1,568,350		إيرادات الفوائد
(715,784)	(1,166,744)	(242,350)	(570,063)		مصروفات الفوائد
2,896,539	3,355,399	922,539	998,287		صافي إيرادات الفوائد
2,626,712	3,613,656	1,027,693	1,545,892		صافي إيرادات العمولات
5,523,251	6,969,055	1,950,232	2,544,179		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
46,843	354,782	15,031	7,638		صافي أرباح العمليات الأخرى
5,570,094	7,323,837	1,965,263	2,551,817		صافي إيرادات التشغيل
(2,047,790)	(2,300,649)	(652,086)	(756,848)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(1,356,858)	(4,667,266)	(258,531)	(2,422,566)		مصاريف تشغيلية أخرى
(474,980)	(378,157)	(131,537)	(122,253)		استهلاكات
-	(4,010,949)	-	(4,010,949)		مخصص تنفي التسهيلات الائتمانية
-	-	-	-		مخاطر الائتمانات التعهدية
(3,879,628)	(11,357,021)	(1,042,154)	(7,312,616)		إجمالي المصاريف
1,690,466	(4,033,184)	(923,109)	(4,760,799)		ربح(خسارة) الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(289,356)	(202,003)	(244,094)	(140,290)		مصروف ضريبة الدخل للسنة
1,401,110	(4,235,187)	679,015	(4,901,089)		الربح (الخسارة) للفترة
(70,056)	-	(33,951)	-		الاحتياطي الازامي
1,331,054	(4,235,187)	645,064	(4,901,089)		صافي الربح بعد التوزيعات
0.005	-0.015	0.002	0.002		حصة السهم الواحد من الارباح

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 ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
1,401,110	(4,235,186)	صافي (خسارة) دخل السنة
-	-	إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
237,786	1,212,368	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
237,786	1,212,368	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
1,638,896	(3,022,818)	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر للسنة
		إجمالي (ربح) الدخل الشامل للسنة

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	العجز المتراكم	أرباح مخنزة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي لخرى	إحتياطي إجباري	رأس المال	مراجعة
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	
(4,235,186)	(4,235,186)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	
1,212,368	-	(149,153)	1,212,368	-	149,153	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	
(2,108,121)	-	(2,108,121)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢١	
263,062,625	(4,235,186)	1,281,890	(2,545,933)	1,326,422	3,235,432	264,000,000	الرصيد كما في ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢١	
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	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	
237,786	-	-	237,786	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	
(2,000,000)	-	(66,151)	-	-	66,151	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	
266,579,745	-	(2,000,000)	-	-	-	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	
		1,957,210	(3,790,166)	1,326,422	3,086,279	264,000,000	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠	

ان الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٨ إلى ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المرحلية وقرأ معها مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان التدفقات النقدية المنفصل

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
مقنة	مراجعة	دينار عراقي (بالآلاف)
		الأنشطة التشغيلية
1,690,466	(4,033,183)	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لبندود غير نقدية:
474,980	378,157	استهلاكات
-	(4,010,949)	مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية
-	-	مخصص مخاطر الإلتزامات للتعبئة
2,165,446	(7,665,975)	
		لتغير في الموجودات والمطلوبات
(879,877)	(41,310,379)	النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
36,591	(937,336)	النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(10,227,282)	(2,585,762)	(النقص) لزيادة في ودائع العملاء
1,696,782	(2,155,857)	(النقص) لزيادة في التأمينات النقدية
79,769	(784,527)	(النقص) لزيادة في مخصصات متنوعة
(252,677)	2,229,395	(النقص) لزيادة في المطلوبات أخرى
(7,381,248)	(53,210,441)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(237,786)	-	الضرائب المدفوعة
(7,619,034)	(53,210,441)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(1)	-	موجودات مالية بقيمة العجلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالصافي
		(الزيادة) للنقص من الأستثمار في شركة تابعة
		(الزيادة) للنقص من الأستثمار في شركات زميلة
(46,603)	(151,896)	إضافات ممتلكات ومعدات
		استبعاد ممتلكات و معدات
(46,604)	(151,896)	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	51,539,475	لزيادة في الأموال المقرضة
(2,000,000)	(2,108,121)	أرباح موزعة
(2,000,000)	49,431,354	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(9,665,638)	(3,930,983)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
183,100,016	163,773,046	النقد وما في حكمه في بداية السنة
173,434,378	159,842,063	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام ٢٠٠٦ بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/٢٦/٣٠٠٢٦ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال 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 / الطوية / قرب بدالة الطوية 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

السياسة المحاسبية

اسس الاعداد

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف لفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٠. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ 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 الآخر 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 ٢٠٢١ 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 تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول 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 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 أو 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 فإتته لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية.

- 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 للتعثّر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثّر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية ، الخسارة في حالة التعثّر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة ، وقيمة التعرض عند التعثّر (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 للفترة التسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

الرصيد الإفتتاحي للإرباح المدورة والرصيد الإفتتاحي 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 للمشتتات الحالية .

نتج عن اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تغييرات في السياسات المحاسبية للاعتراف والتصنيف والقياس للموجودات المالية والمطلوبات المالية وانخفاض قيمة الموجودات المالية ويعدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بصورة عامة ايضاً المعايير الأخرى التي تتعامل مع الأدوات المالية مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية : الإفصاحات" .

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

ج - تصنيف وقياس الأدوات المالية

بوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية لدى البنك كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ .

موجودات مالية

التصنيف الاصيل طبقاً لمعيار
المحاسبة الدولي رقم ٣٩

التصنيف الجديد طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	قروض ومدنيين	بالتكلفة المطفأة
تسهيلات ائتمانية 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 تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

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 المبني ، 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 المبني ، تتم دراسة المعايير التالية :

- (١) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
- (٢) اعادة هيكله 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 المظفأة 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 المبني بها .

المرحلة ١ : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً - عدم انخفاض قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبني والتي لا تتطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني او التي تتطوي 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 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 المبني 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 للاداء 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
8,744,607		2,164,000	10,908,607
144,168,298	15,813	2,149,928	146,334,039
72,891,618			72,891,618
2,234,063		19,177	2,253,240
39,404,927			39,404,927
127,315	-	2,164,000	2,291,315
1,744,554		2,122,097	3,866,651
-	-	-	-
701,448		627,441	627,441
701,448		-	701,448
2,573,317	-	4,913,538	7,486,855

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 تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

دينار عراقي (بالآلاف)	المرحلة ١	المرحلة ٢	المرحلة ٣	الاجمالي
أثر التطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	170,739		2,164,000	2,334,739
تسهيلات ائتمانية مباشرة	9,150,850	15,813	2,149,928	11,316,591
استثمارات	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى			19,177	19,177
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	750,505			750,505
	10,072,094	15,813	4,333,105	14,421,012
التغير خلال الفترة (بالصافي)				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(43,424)	-	0	(43,424)
تسهيلات ائتمانية مباشرة	(7,406,296)	(15,813)	(27,831)	(7,449,940)
استثمارات	-	-	-	-
موجودات مالية أخرى			608,264	608,264
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	(49,057)	-	-	(49,057)
	(7,498,777)	(15,813)	580,433	(6,934,157)
الرصيد الختامي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١				
أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,573,868	-	-	8,573,868
تسهيلات ائتمانية مباشرة	135,735,677	-	-	135,735,677
استثمارات	72,891,618	-	-	72,891,618
موجودات مالية أخرى	2,234,063	-	-	2,234,063
خطابات ضمان واعتمادات مستندية	38,654,422	-	-	38,654,422
	258,089,648	-	-	258,089,648

*تم تعديل المخصص وزيادته بمبلغ (٨٥٠,٩٨٦) الف دينار وعكسه على البيانات المالية بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٤

أثر 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 أعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالإجراءات لمعدي القوائم المالية الخيار مابين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء بإعادة احتساب الارصدة الافتتاحية وبيان أثر 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

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

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

1- قائمة المركز المالي :

ان حصر تصنيف عقود الأيجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلق بالأيجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ، سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الأيجارات التي كانت تصنف كأيجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلق بالأيجارات 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 الأيجار التشغيلي بشكل كثيف مثل قطاع الطيران ، الشحن البحري ، وتجارة التجزئة .

2- قائمة الأرباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالأيجارات 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 بالأيجارات 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 الأيجار لتعود وترتفع مع اقتراب العقد الى نهايته .

3- قائمة التدفقات النقدية :

ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالأيجارات لن يكون له اثر على اجمالي التدفقات النقدية للمصرف ، لان المصرف ملتزم بتسديد الدفعات المترتبة عليها للموَجِر ، لكن يظهر الفرق بين المعيارين IAS 17 و IFRS 16 المتعلقين بالأيجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالأيجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسدها المصرف للموَجِر 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 تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
مدققة	مراجعة
37,804,012	19,666,803
123,809,121	133,322,650
6,845,705	6,238,116
870,717	1,046,431
169,329,555	160,274,000

دينار عراقي (بالآلاف)

نقد في الخزينة

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

حسابات جارية

الاحتياطي القانوني*

البنك المركزي العراقي/ احتياطي التأمينات*

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
مدققة	مراجعة
2,520,475	2,371,650
6,447,515	8,536,957
8,967,990	10,908,607
(2,291,315)	(2,334,739)
6,676,675	8,573,868

دينار عراقي (بالآلاف)

حسابات جارية وتحت الطلب

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

مخصص خسائر انتمائية متوقعة *

تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة ٣ أشهر أو أقل.

٥. تسهيلات انتمائية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١
مدققة	مراجعة
4,009,168	55,271,275
520,320	3,149,178
3,488,848	52,122,097
90,270,161	91,062,764
77,595,632	77,590,059
12,674,529	13,472,705
94,279,329	146,334,039
1,671	718,229
(3,866,651)	(11,316,591)
90,414,349	135,735,677

دينار عراقي (بالآلاف)

قروض ممنوحة

أ - أفراد

ب- شركات

حسابات جارية مدينة

أ - أفراد

ب- شركات

المجموع

فوائد معققة

مخصص تدني التسهيلات الانتمائية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
26,435,509	27,630,054	أسهم شركات – مدرجة في الأسواق المالية
45,243,742	45,261,564	أسهم شركات – غير مدرجة في الأسواق المالية
71,679,251	72,891,618	

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
26,569,090	26,694,631	رصيد بداية السنة
	1,212,368	الإضافات او الطروحات
	27,906,999	احتياطي التغير في القيمة العادلة
26,569,090		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 ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	نسبة الملكية
100%	100%	مجموع الموجودات
719,999	719,999	مجموع المطلوبات
-499,844	-499,844	مجموع حقوق الملكية
220,155	220,155	رأس المال المدفوع
105,000	105,000	مجموع الإيرادات
48,871	48,871	مجموع المصاريف
-27,829	-27,829	
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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدفقه	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
1,268,852	1,304,518	تأمينات لدى الغير
19,153	19,153	نفقات قضائية
-	-	حسابات المقاصة
	773	سلف لاغراض النشاط
608,287	23	مدينو قطاع خاص
	443,611	فائدة مدفوعة بنك مركزي/مبادرة
27,876	485,162	موجودات أخرى
1,924,168	2,253,240	المجموع
(627,441)	(19,177)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
1,296,727	2,234,063	

٩. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
9,005,805		9,005,805	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودايع بنوك
9,005,805	-	9,005,805	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي (بالالاف)
12,233,184		12,233,184	حسابات جارية وتحت الطلب/ ودايع بنوك
12,233,184	-	12,233,184	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

10. ودائع العملاء

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣٠ ايلول ٢٠٢١	افراد	شركات	المجموع	دينار عراقي (بالالاف)
	1,901,163	17,658,983	19,560,146	حسابات جارية وتحت الطلب
	13,376,226	1,467,999	14,844,225	ودائع عملاء/ توفير
	2,615,330	-	2,615,330	ودائع عملاء /ودائع لأجل
	17,892,719	19,126,982	37,019,701	

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	افراد	شركات	المجموع	دينار عراقي (بالالاف)
	1,741,067	20,782,835	22,523,902	حسابات جارية وتحت الطلب
	12,565,344	1,232,869	13,798,213	ودائع عملاء/ توفير
	3,283,348	-	3,283,348	ودائع عملاء /ودائع لأجل
	17,589,759	22,015,704	39,605,463	

11. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مراجعة	مدققة	
6,163,256	6,155,482	تأمينات مقابل خطابات ضمان
-	2,163,630	تأمينات مقابل إتمادات مستندية
6,163,256	8,319,112	

12. مخصصات متنوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالالاف)
مراجعة	مدققة	
750,505	701,448	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
-	833,584	مخصصات اخرى
750,505	1,535,032	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بالالاف)
43	43	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
155,804	-	شيكات المسحوبة على المصرف
3,586,639	2,759,060	تأمينات مستلمة
-	-	السفاح المسحوبة على المصرف
133,042	80,856	داننون قطاع افراد
497,855	441,010	داننون قطاع / قطاع خاص/الشركات والجمعيات
18,101	131,111	مصاريف ادارية مستحقة
25,426	25,430	نم دائنة
217,905	205,674	نم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
5,000	5,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
585,200	4,371,380	حساب الامتات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
568,473	17,854	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
-	24,196	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
-	1,233,710	التزامات عقود موجودات مستأجرة
143,698	220,309	مطلوبات أخرى
9,073,410	12,651,857	

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 والمدفوع 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. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

16. النقد وما في حكمه

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

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
مراجعة	مدققة	دينار عراقي (بالآلاف)
160,274,000	169,329,555	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
8,573,868	6,676,675	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(9,005,805)	(12,233,184)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى
159,842,063	183,100,016	

17. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	
مراجعة	مدققة	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
0		اعضاء مجلس الادارة
0		المدير المفوض
0		

18. التحليل القطاعي

أ. معلومات عن أنشطة المصرف

فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة للفترة المنتهية ٣٠ ايلول ٢٠٢١

المجموع	أخرى	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
9,686,254	7,323,836	407,951	0	4,132,658	2,783,227
2,983,064	-4,235,188	-1,474,069	-2,748,486	-119,940	107,307
341,896,041	381,982,445	21,968,007	142,729,294	138,419,397	78,865,747
73,702,477	118,917,581	4,524,975	5,388,682	89,533,501	19,470,423

صافي إيرادات التشغيل
(ربح) (خسارة) القدرة
اجمالي الموجودات
اجمالي الموجودات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

بمعلومات التوزيع الجغرافي
يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف. يمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق التي تمثل الأعمال المحلية وفيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

٣٠ ايلول ٢٠٢١	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
صافي إيرادات التشغيل	7,323,433	403	7,323,836
ربح (خسارة) الفترة	-4,235,591	403	-4,235,188
اجمالي الموجودات	373,445,488	8,536,957	381,982,445
اجمالي المطلوبات	118,917,581		118,917,581
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)	(بآلاف الدنانير)
صافي إيرادات التشغيل	9,686,254	1344	9,687,598
ربح (خسارة) الفترة	2,983,064	1344	2,984,408
اجمالي الموجودات	341,896,041	6,447,515	348,343,556
اجمالي المطلوبات	73,702,477		73,702,477

19. بنود خارج المركز المالي

٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	دينار عراقي (بالآلاف)
مراجعة	مدققة	
4,175,837	4,327,260	إعتمادات مستندية
35,229,090	41,036,548	خطابات الضمان
39,404,927	45,363,808	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

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 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 المعنونة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب 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 كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
مدققة	مراجعة	
		دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,412,701	4,561,854	كفاية الإحتياطيات المعنونة
556,100	1,281,890	الأرباح الغير موزعة
268,968,801	269,843,744	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
1,568,572	2545933	إحتياطيات عامة
1,568,572	2545933	مجموع رأس المال المساند
270,537,373	272,389,677	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
72,068,155	393,888,293	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
4,375,375	29,901,001	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
354%	224%	كفاية رأس المال %

22. القضايا المقامة على المصرف

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

23. الميزانية الموحدة المرحلية

إنهاء الميزانية الموحدة المرحلية للفترة الستة أشهر المنتهية في ايلول ٢٠٢١ 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
160,274,000			-	160,274,000		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
9,273,105			699,237	8,573,868		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
135,735,677			-	135,735,677		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
27,686,844		220,155	-	27,906,999	1	ممتلكات ومعدات، صافي
2,388,378	115,155		-	2,273,223	2	موجودات أخرى
2,241,963			7,900	2,234,063		مجموع الموجودات
382,597,448	115,155	220,155	719,999	381,982,449		
						<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
						<u>المطلوبات</u>
9,005,805				9,005,805		ودائع بنوك ومؤسسات مالية
37,019,701			-	37,019,701		ودائع العملاء
6,652,103			488,847	6,163,256		تأمينات نقدية
52,449,475				52,449,475		قرض البنك المركزي
750,505				750,505		مخصصات متنوعة
889,852			10,627	879,225		مخصص ضريبة الدخل
12,652,227			370	12,651,857		مطلوبات أخرى
119,419,668	-	-	499,844	118,919,824		مجموع المطلوبات
						<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000		105,000	105,000	264,000,000	3	رأس المال
3,246,971			11,539	3,235,432		إحتياطي إجباري
1,326,636			214	1,326,422		إحتياطيات أخرى
(2,545,933)			-	(2,545,933)		إحتياطي القيمة العادلة
2,849,895-			103,401	2,953,296-		أرباح مدورة
263,177,780	-	105,000	220,155	263,062,625		مجموع حقوق المساهمين
382,597,448	-	105,000	719,999	381,982,449		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة تسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

المجموع	شركة الحكمة	مصرف عبر العراق	
دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	دينار عراقي (بالالاف)	كشف الدخل الموحد
4,522,143	-	4,522,143	إيرادات الفوائد
(1,166,744)	-	(1,166,744)	مصروفات الفوائد
3,355,399	-	3,355,399	صافي إيرادات الفوائد
3,613,656	-	3,613,656	صافي إيرادات العمولات
6,969,055	-	6,969,055	صافي إيرادات الفوائد والعمولات
403,653	48,871	354,782	صافي أرباح العمليات الأخرى
7,372,708	48,871	7,323,837	صافي إيرادات التشغيل
(2,325,024)	(24,375)	(2,300,649)	رواتب الموظفين وما في حكمها
(4,670,688)	(3,422)	(4,667,266)	مصاريف تشغيلية أخرى
(378,189)	(32)	(378,157)	استهلاكات
(11,384,849)	(27,829)	(11,357,020)	إجمالي المصاريف
-	-	-	
4,012,141-	21,042	4,033,183-	صافي (الخسارة/ ربح) الدخل للسنة قبل
(205,159)	(3,156)	(202,003)	احتساب ضريبة الدخل
4,217,300-	17,886	4,235,186-	ضريبة الدخل
			صافي (الخسارة/ ربح) دخل السنة

الإيضاحات للميزانية الموحدة

- 1- تم استبعاد رصيد حساب الاستثمارات لحساب شركة الحكمة البالغ (٢٢٠,١٥٥) الف دينار من بيانات مصرف عبر العراق لاغراض توحيد البيانات .
- 2- تم معالجة فرق شراء اصول شركة الحكمة عن رأسمالها بمبلغ (٩٤,٢٧٣) الف دينار وذلك بأضافة رصيد شهرة محل في جانب الموجودات الثابتة .
- 3- تم استبعاد رأسمال شركة الحكمة لاغراض توحيد البيانات.