

مصرف عبر العراق

للأستثمار

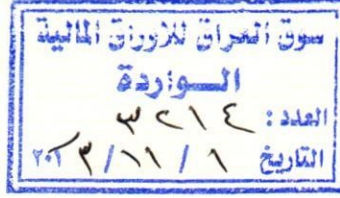
TRANS IRAQ BANK

FOR INVESTMENT



ودائع المصرف خاضعة للتأمين من قبل الشركة العراقية لضمان الودائع

العدد : ٤٦١٤
التاريخ : ٢١ / ١٠ / ٢٠٢٣



الى / سوق العراق للأوراق المالية

م / البيانات المالية المرحلية

تحية طيبة

اشارة الى كتابكم المرقم بالعدد 459/2/9 والمؤرخ في 2017/11/08 نرفق لكم طيا" البيانات المرحلية (البيانات الفصلية) للفصل الثالث / 2023 حسب المعايير الدولية .

للتفضل بالاطلاع مع التقدير ...

معاون المدير المفوض

عدي نجم علي

٢١ / ١٠ / 2023



gm@tib.iq

mainbranch@tib.iq

erbilbranch@tib.iq

alshurjah@tib.iq

www.tib.iq

الإدارة العامة :

الفرع الرئيسي:

فرع أربيل:

فرع الشورجة:

General Administration - Main Branch

Alilwyah ,Sect.903 ,St.99 ,Bldg. 192/222

AlKaradah , Baghdad , Iraq

Golan St. Erbil Branch

Shurjah Branch - Al Rashed St.

Mobile: 6787

الإدارة العامة - الفرع الرئيسي

بغداد - العلوية - مقابل بدالة العلوية

محلة ٩٠٣ شارع ٩٩ مبنى ١٩٢/٢٢٢

فرع أربيل - شارع كولان

فرع الشورجة - شارع الرشيد

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

البيانات المالية المرحلية للفترة
30 / ايلول / 2023

مراقب الحسابات

عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

للفترة المنتهية في 30 ايلول 2023

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
2-1	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
3	بيان المركز المالي المنفصل
4	بيان الربح أو الخسارة المنفصل
5	بيان الدخل الشامل الآخر المنفصل
6	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل
7	بيان التدفقات النقدية المنفصل
24 - 8	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

بسم الله الرحمن الرحيم

عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد : ك / ٩٦ / ٢٠٢٣
التاريخ: ٢٦/ تشرين الاول/ ٢٠٢٣

الى/ السادة رئيس واعضاء مجلس إدارة مصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية المختصرة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف عبر العراق للاستثمار (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية لفترة تسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لاجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) "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 اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال اعمال التدقيق. وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الإستنتاج

إستناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.



عز الدين نوري الخشاب
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

قائمة المركز المالي

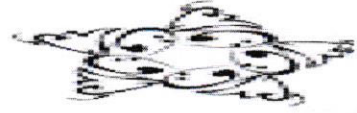
بيان-أ-			
2022/12/31	2023/9/30	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة		
			<u>الموجودات</u>
65,847,589	24,417,296	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
1,463,095	4,076,857	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
172,601,189	189,960,907	6	تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي
3,105,206	3,275,225	7-8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
280,620	280,620	8	استثمار في شركة تابعة
154,560,374	154,560,374	9	استثمار في شركة زميلة
14,845,815	14,823,392		ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,583,426	2,490,314	10	موجودات أخرى
414,287,314	393,884,985		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
149,618	73,317	11	ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
38,549,813	17,265,686	12	ودائع العملاء
918,861	1,600,518	13	تأمينات نقدية
110,356,589	109,328,494	14	قرض البنك المركزي
91,176	175,723	15	مخصصات متنوعة
-	-		مخصص ضريبة الدخل
7,650,958	9,340,106	16	مطلوبات أخرى
157,717,015	137,783,844		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
264,000,000	264,000,000	20	رأس المال
3,235,432	3,235,432	21	إحتياطي إجباري
1,326,422	1,326,422	21	احتياطيات أخرى
(3,106,580)	(2,936,561)		احتياطي القيمة العادلة
(8,884,975)	(9,524,152)		عجز متراكم
256,570,299	256,101,141		مجموع حقوق المساهمين
414,287,314	393,884,985		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

عبد الأمير جواد خيون
رئيس مجلس الإدارة

بشار شاكر حامد
المدير المفوض

سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي




قائمة الدخل المرحلية

١ تموز ٢٠٢٢	١ تموز ٢٠٢٣	١ تموز ٢٠٢٢	١ تموز ٢٠٢٣	الفترة من لغاية	دينار عراقي (بالالاف)
١ كانون الثاني ٢٠٢٢	١ كانون الثاني ٢٠٢٣	٣٠ ايلول ٢٠٢٢	٣٠ ايلول ٢٠٢٣		
مدققة	مراجعة	مدققة	مراجعة		
4,097,282	4,062,419	1,032,729	1,532,728		إيرادات الفوائد
(1,478,041)	(1,584,250)	(521,521)	(520,527)		مصروفات الفوائد
2,619,241	2,478,169	511,208	1,012,201		صافي إيرادات الفوائد
1,931,064	5,238,711	658,865	1,062,713		صافي إيرادات العمولات
4,550,305	7,716,880	1,170,073	2,074,914		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
154,401	277,869	22,501	125,173		صافي أرباح العمليات الأخرى
4,704,706	7,994,749	1,192,574	2,200,087		صافي إيرادات التشغيل
(2,387,580)	(2,250,377)	(778,309)	(639,613)		رواتب الموظفين وما في حكمها
(4,675,795)	(6,145,469)	(1,517,739)	(1,524,730)		مصاريف تشغيلية أخرى
(230,038)	(238,080)	(74,415)	(78,071)		استهلاكات
					مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
					مخاطر الالتزامات التعهدية
(7,293,413)	(8,633,926)	(2,370,463)	(2,242,414)		إجمالي المصاريف
(2,588,707)	(639,177)	(1,177,889)	(42,327)		ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل
(307,929)	-	-	-		مصروف ضريبة الدخل للفترة
(2,896,636)	(639,177)	(1,177,889)	(42,327)		خسارة للفترة
-	-	-	-		الاحتياطي الإلزامي
(2,896,636)	(639,177)	(1,177,889)	(42,327)		صافي الخسارة بعد التوزيعات

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.


بشار شاكر حامد
المدير المفوض


سناء عبد الحمزة شنيف
مدير القسم المالي

بيان الدخل الشامل الآخر

بيان-ج-

2022/9/30	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
(4,639,129)	(639,177)	صافي (خسارة) دخل الفترة
		إيرادات شاملة أخرى قابلة لإعادة تصنيفها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
		صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(186,538)	170,019	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(186,538)	170,019	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر للفترة
(4,825,667)	(469,158)	إجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المنفصل

بيان د دينار عراقي (بالالاف) التغيرات للفترة المالية في 130 ايلول 2023	رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي اخرى	احتياطي القيمة العادلة	العجز المتراكم	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد كما في 130 ايلول 2023	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(3,106,580)	(8,884,975)	256,570,299
خسائر الفترة الحالية				170,019	(639,177)	(639,177)
التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					-	170,019
تحويلات للاحتياطيات					-	-
أرباح موزعة (ايضاح رقم 18)					-	-
الرصيد كما في 130 ايلول 2023	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,936,561)	(9,524,152)	256,101,141
التغيرات للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022						
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(2,762,552)	-889,905	264,909,397
خسائر السنة الحالية					-7,995,070	-7,995,070
التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر					-	(344,028)
تحويلات للاحتياطيات						
أرباح موزعة (ايضاح رقم 18)						
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022	264,000,000	3,235,432	1,326,422	(3,106,580)	(8,884,975)	256,570,299

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التدفقات النقدية المنفصل

بيان - هـ -

2022/9/30 مدققة	2023/9/30 مراجعة	إيضاح	دينار عراقي (بالآلاف)
(4,331,200)	(639,177)		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
230,038	(238,080)	12	ربح السنة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية:
(1,742,493)	-	18	استهلاكات مخصص تدني التسهيلات الإئتمانية مخصص مخاطر الإلتزامات التعهدية
(5,843,655)	(401,097)		
(10,969,501)	(17,359,718)		التغير في الموجودات والمطلوبات
11,270,979	(906,888)		النقص (الزيادة) في صافي التسهيلات الإئتمانية المباشرة
3,731,344	(21,284,127)		النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى
(5,987,023)	681,657		(النقص) الزيادة في ودائع العملاء
(1,596,057)	84,547		الزيادة في التأمينات النقدية
(634,522)	1,689,148		الزيادة في مخصصات متنوعة
(10,028,435)	(37,496,478)		الزيادة في المطلوبات أخرى
(616,908)	-	19	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
(10,645,343)	(37,496,478)		الضرائب المدفوعة صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(11,500,000)			<u>الأنشطة الأستثمارية</u>
(8,305,163)	(215,657)	11	الزيادة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(19,805,163)	(215,657)	12	(الزيادة) النقص موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل التغير في الممتلكات والمعدات
			صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الأستثمارية
56,037,391	(1,028,095)		<u>الأنشطة التمويلية</u>
56,037,391	(1,028,095)		الزيادة في الأموال المقترضة أرباح موزعة صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
25,586,885	(38,740,230)		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
128,003,315	67,161,066		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
153,590,200	28,420,836	29	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات الواردة في الصفحات من 8 إلى 22 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية المنفصلة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

1. معلومات عامة

إن مصرف عبر العراق للاستثمار هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش/30026 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال اسمي قدره (56,5) مليار دينار عراقي وتم زيادة رأس المال خلال السنوات 2014 و2015 ليصبح بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 30 ايلول 2023.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / العلوية / قرب بدالة العلوية محلة 903 شارع 99 مبنى 222/192)، وفروعه داخل العراق بالإضافة إلى تقديم خدمات الصيرفة وخدمات الوساطة المالية.

2. أسس إعداد البيانات المالية المنفصلة

أساس الالتزام

تم إعداد البيانات المالية المنفصلة للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإضافة إلى تعليمات البنك المركزي العراقي.

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

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المنفصلة 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 المنفصل كما في 30 ايلول 2023 كما يلي:

العملة	سعر الصرف
دولار أمريكي	1.310
يورو	1.738
ليرة تركية	339
جنيه مصري	149
درهم إماراتي	397

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المصرف في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

لقد قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية المنفصلة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 بناءً على قرار إدارة المصرف ومن تاريخ تطبيقه الإلزامي في 1 كانون الثاني 2018 وفقاً للمعايير الدولية،

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

أثر تطبيق المعيار الدولي رقم (9):

قام المصرف باحتساب الأثر المحتمل الذي قد ينشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) بصورة مبكرة على البيانات المالية للمصرف واعتباراً من تاريخ الزام تطبيقه لسنة 2018 .

وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

التصنيف والقياس للموجودات المالية:

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

التصنيف والقياس للمطلوبات المالية:

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

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

أ - تدني الموجودات المالية

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

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

- خسائر التدني لـ 12 شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع خلال 12 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 التعثر (Probability of Default) والتي تحسب 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) .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

ب - الإفصاحات

قام المصرف بأعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 الصادر في يوليو 2014 عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتاريخه الانتقالي هو 1 يناير 2020 والذي نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 .

كما هو مسموح به بالنصوص الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وتعليمات البنك المركزي العراقي , اختار المصرف عدم تعديل ارقام المقارنة مع تعديلات على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ الانتقال تم الاعتراف بها في الرصيد الافتتاحي للارباح المدورة والرصيد الافتتاحي لاحتياطي القيمة العادلة في الفترة الحالية . كما اختار المصرف ايضاً الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم 39 عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 للمشتقات الحالية .

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

فيما يلي الإفصاحات عن اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9

ج - تصنيف وقياس الادوات المالية
يوضح الجدول التالي مطابقة فئات التصنيف والقياس الاصلية طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي 39 وفئات التصنيف والقياس الجديدة طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 للموجودات المالية لدى البنك كما في 30 ايلول 2023 .

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

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

د - المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة في تقييم انخفاض القيمة والزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر التقصير عند الاداء المالية قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي , يدرس البنك المعلومات المعقولة والمؤكدّة ذات الصلة والمتاحة بدون اي تكلفة او جهد اضافي . يتضمن ذلك المعلومات الكمية والنوعية والتحليل , استناداً الى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبير للائتمان متضمنة معلومات مستقبلية .

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت على نحو كبير منذ الاعتراف المبدئي , تتم دراسة المعايير التالية :

- (1) نقطتين للاسفل للتصنيف من Aaa الى Baa او نقطة واحدة للاسفل للتصنيف من Ba الى Caa
- (2) اعادة هيكله التسهيلات خلال فترة الاثني عشر شهرا الماضية
- (3) تجاوز التسهيلات لموعدها ب 30 يوماً .

هـ - التعرض والتغير في الخسارة الائتمانية المتوقعة

يطبق المصرف منهجاً مكوناً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفاة وادوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر . تقوم الموجودات بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف المبدئي بها .

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

تتضمن المرحلة الاولى الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي والتي لا تنطوي على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي او التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة ويتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى 12 شهراً وتحسب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية محتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير . وهي ليست حالات النقصان في النقد المتوقعة لفترة 12 شهراً ولكنها خسارة الائتمان بأكمله وذلك الموجودات مرجحه باحتمال ان تحدث الخسارة خلال فترة 12 شهراً التالية .

المرحلة 2 : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - عدم انخفاض قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة 2 الموجودات المالية التي بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة . يتم الاعتراف بخسارة ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الموجودات ولكن يستمر احتساب الفائدة على اجمالي القيمة الدفترية للموجودات . خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات التقصير الممكنة على مدى العمر المتوقع للاداء المالية . الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتوسط المرجح لخسائر الائتمان مع اعتبار احتمال التقصير المتوقع على مدى الحياة كترجيح .

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

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

دينار عراقي (بالالاف)

المرحلة 1	المرحلة 2	المرحلة 3	الاجمالي
-----------	-----------	-----------	----------

التعرض لخسائر الائتمان المتوقعة (القيمة الدفترية) كما

في 30 ايلول 2023

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

الرصيد الافتتاحي للمخصصات كما في 1 كانون الثاني 2023

أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى

تسهيلات ائتمانية مباشرة

استثمارات

موجودات مالية اخرى

خطابات ضمان واعتمادات مستندية

4,076,857	2,243,010	6,319,867
189,960,907	9,542,770	199,503,677
158,116,219	2,936,561	161,052,780
2,490,314	21,204	2,511,518
2,123,877	19,586	2,143,463

44,972	2,164,000	2,208,972
1,175,915	8,514,540	9,690,455
2,933,564	173,016	3,106,580
13,104	13,104	13,104
70,176	-	70,176
4,224,627	10,864,660	15,089,287

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

			دينار عراقي (بالالاف)
			التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9
2,243,010	2,164,000	79,010	أرصدة لدى بنوك والمؤسسات المالية الاخرى
9,542,770	7,616,572	1,926,198	تسهيلات ائتمانية مباشرة
2,936,561	(424,908)	3,361,469	استثمارات
21,204	21,204		موجودات مالية اخرى
19,586		19,586	خطابات ضمان واعتمادات مستندية
14,763,131	9,376,868	-	5,386,263
			التغير خلال السنة (بالصافي)
(34,038)	-	-	(34,038)
147,685	897,968	-	(750,283)
170,019	597,924	-	(427,905)
(8,100)	(8,100)	-	-
50,590	-	-	50,590
326,156	1,487,792	-	(1,161,636)
			الرصيد الختامي كما في 30 ايلول 2023
4,076,857	79,010	-	3,997,847
189,960,907	1,926,198	-	188,034,709
158,116,219	3,361,469	-	154,754,750
2,490,314		-	2,490,314
2,123,877	19,586	-	2,104,291
356,768,174	5,386,263	-	351,381,911

اثر التغيير في السياسات المحاسبية حسب متطلبات المعيار : IFRS 16 الاجارات
عندما يتم التغيير في السياسات المحاسبية بناءً على متطلبات المعيار المحاسبي الجديد IFRS 16 المتعلق بالاجارات ، فيجب المحاسبة عن هذا التغيير وفقاً للاحكام الانتقالية المحددة في ذلك المعيار ، وقد اعطى المعيار IFRS 16 المتعلق بالاجارات لمعدي القوائم المالية الخيار مابين تطبيق المعيار بأثر رجعي على القوائم المالية خلال الفترات السابقة ، او الاكتفاء بإعادة احتساب الارصدة الافتتاحية وبيان اثر التعديل على القوائم المالية المقارنة ، كما سمح المعيار لمعدي التقارير المالية بعدم الرجوع الى العقود التي سبق ابرامها عن موعد تطبيق المعيار بغرض اعادة تصنيفها .

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

الاثار المحاسبية المتوقعة لتطبيق المعيار : IFRS 16 الايجارات على القوائم المالية
ان عملية التحول لتطبيق المعيار IFRS 16 المتعلقة بالاييجارات تؤدي الى حدوث اثر محاسبي ظاهراً على القوائم المالية
للمستأجر على النحو التالي :
أ. قائمة المركز المالي :

ان حصر تصنيف عقود الايجار بموجب المعيار الجديد IFRS 16 المتعلقة بالاييجارات الى نوع واحد وهو العقود التمويلية ،
سوف يؤدي الى الاعتراف بكافة الايجارات التي كانت تصنف كاييجارات تشغيلية بموجب المعيار IAS 17 المتعلقة بالاييجارات
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 .
ب. قائمة الارباح والخسائر :

استناداً الى المعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات 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 IFRS 16
المتعلق بالاييجارات 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 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 .
ت. قائمة التدفقات النقدية :

ان التغيير من المعيار IAS 17 الى المعيار IFRS 16 المتعلق بالاييجارات 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 بالاييجار بتصنيف الدفعات النقدية ، ووفقاً للمعيار IAS 17 المتعلق بالاييجارات فإن الدفعات النقدية التي سوف يسددها
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 .

4. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
10,108,473	3,273,805	نقد في الخزينة
49,741,251	14,592,052	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي:
5,957,005	6,496,704	حسابات جارية
40,860	54,735	الاحتياطي القانوني*
65,847,589	24,417,296	البنك المركزي العراقي / احتياطي التأمينات**

* تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي قانوني ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.
** تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي كاحتياطي تأمينات مقابل احتياطي تأمينات الضمان مانسبته 3% من
تأمينات خطابات الضمان بنسبة 10% ولا يجوز التصرف بها إلا بعد موافقة البنك المركزي العراقي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
2,371,326	2,369,379	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية*
1,300,741	3,950,488	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية*
3,672,067	6,319,867	
(2,208,972)	(2,243,010)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
1,463,095	4,076,857	

* تستحق جميع هذه الحسابات خلال فترة 3 أشهر أو أقل.
** تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة وحسب تصنيف تلك المصارف تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

6. تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
112,328,727	111,453,889	قروض ممنوحة
11,478,727	10,603,889	أ - أفراد
100,850,000	100,850,000	ب- شركات
68,687,540	87,286,309	حسابات جارية مدينة
6,034,399	6,048,780	أ - أفراد
62,653,141	81,237,529	ب- شركات
181,016,267	198,740,198	المجموع
1,275,377	763,479	فوائد معلقة
(9,690,455)	(9,542,770)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة*
172,601,189	189,960,907	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

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

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
5,308,535	5,308,535	أسهم شركات - مدرجة في الأسواق المالية
155,744,245	155,744,245	أسهم شركات - غير مدرجة في الأسواق المالية
161,052,780	161,052,780	
-3106580	-2936561	مخصص تعديلات القيمة العادلة
157,946,200	158,116,219	

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

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
27,690,381	3,385,826	رصيد بداية السنة
(23,960,527)		الإضافات او الطروحات
(344,028)	170,019	صافي التغير في احتياطي التغير في القيمة العادلة
3,385,826	3,555,845	رصيد نهاية الفترة

8- استثمار في شركة تابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركة التابعة (شركة الحكمة للوساطة في بيع وشراء الأوراق المالية المحدودة / بغداد) كما في ايلول 2023 و 31 كانون الأول 2022:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
100%	100%	نسبة الملكية
634,016	634,016	مجموع الموجودات
353,396	353,396	مجموع المطلوبات
280,620	280,620	مجموع حقوق الملكية
105,000	105,000	رأس المال المدفوع
153,091	153,091	مجموع الإيرادات
-63,873	-63,873	مجموع المصاريف
280,620	280,620	قيمة الاستثمار

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

يتم قياس القيمة العادلة لهذا الإستثمار باستخدام طريقة صافي قيمة الأصول لآخر بيانات مالية متوفرة ، علماً بأن آخر بيانات مالية تم استخدامها تعود للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022 .

9. إستثمار في شركات زميلة

يبين الجدول التالي المعلومات المالية عن الشركات الزميلة ورأسمال كل منهما وحصصة المصرف من رأسمال تلك الشركات ونسبة المساهمة حيث ان نسبة المساهمة للشركات الزميلة كانت ما بين (20% - 50%) والتي تخضع للمعيار الدولي رقم 28 علماً ان قيمة السهم الواحد دينار واحد ويتم قياس القيمة العادلة لها مع قائمة الدخل بعد صدور حساباتها الختامية المصدقة لمعرفة الارباح او الخسائر المتحققة لغرض معالجتها مع قيم الإستثمار بطريقة حقوق الملكية .

دينار عراقي (بالالاف)

اسم الشركة	راسمال الشركة	الاسهم	نسبة المساهمة	القيمة في سجلاتنا
شركة ابراج العراق للإستثمار والتطوير العقاري	84,500,000	34,500,000	41%	34,320,876
شركة جوهرة بغداد للإستثمار والتطوير العقاري	100,000,000	35,500,000	36%	35,189,498
مصرف نور العراق الاسلامي	250,000,000	69,750,000	28%	85,050,000
المجموع				154,560,374

10. موجودات أخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
552,501	465,090	تأمينات لدى الغير
33,000	24,000	مصارييف مدفوعة مقدما
13,104	21,204	نفقات قضائية
-	(34,146)	سلف لاغراض النشاط
459,444	753,889	فائدة مدفوعة مقدما بنك مركزي/مبادرة ش
538,481	1,281,481	موجودات أخرى
1,596,530	2,511,518	مجموع الموجودات الاخرى
(13,104)	(21,204)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
1,583,426	2,490,314	

* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بنسبة (100%) من رصيد حسب المدينون قطاع خاص وحساب نفقات قضائية تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9).

11. ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي (بالالاف)

كما في 30 ايلول 2023			
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
73,317		73,317	حسابات جارية وتحت الطلب
73,317	-	73,317	
كما في 31 كانون الأول 2022			دينار عراقي (بالالاف)
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
149,618		149,618	حسابات جارية وتحت الطلب / ودايع بنوك
149,618		149,618	

- بلغت الودائع التي لا تحمل فوائد ما نسبته (100%) من إجمالي الودائع للحسابات الجارية وتحت الطلب.
- بلغت قيمة الودائع الجامدة صفر دينار عراقي كما في 30 ايلول 2023 و 2022/12/31.
- بلغت قيمة الودائع الحكومية صفر دينار عراقي كما في 30 ايلول 2023 و 2022/12/31.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

12. ودائع العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :
دينار عراقي (بالالاف)

كما في 30 ايلول 2023		
المجموع	شركات	أفراد
2,411,195	1,616,323	794,872
14,183,267	688,408	13,494,859
671,224	-	671,224
<u>17,265,686</u>	<u>2,304,731</u>	<u>14,960,955</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

دينار عراقي (بالالاف)

كما في 31 كانون الأول 2022		
المجموع	شركات	أفراد
16,543,537	14,946,860	1,596,677
19,046,556	1,327,168	17,719,388
2,959,720	-	2,959,720
<u>38,549,813</u>	<u>16,274,028</u>	<u>22,275,785</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ودائع توفير
ودائع لأجل

13. تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30
مدققة	مراجعة
290,438	1,600,518
628,423	-
<u>918,861</u>	<u>1,600,518</u>

دينار عراقي (بالالاف)

تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات مقابل إتمادات مستندية

14. قرض البنك المركزي

بلغ رصيد القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي مبلغ (109.328.494) الف دينار عراقي ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي والمتضمنة قروض الاسكان وقروض تمويل مشاريع كبيرة والمتوسطة والقروض الصحية واليسرة

15. مخصصات متنوعة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30
مدققة	مراجعة
70,176	19,586
21,000	156,137
<u>91,176</u>	<u>175,723</u>

دينار عراقي (بالالاف)

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية *
مخصصات اخرى *

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة أشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

16. مطلوبات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالالاف)
مدققة	مراجعة	
-	-	أرصدة وتعويضات العملاء المتوفين
1,381,903	552,453	تأمينات مستلمة
33,427	37,615	السفاح المسحوبة على المصرف
70,691	82,785	دائنون قطاع افراد
443,983	302,958	دائنون قطاع / قطاع خاص / الشركات والجمعيات
37,727	36,462	مصاريق ادارية مستحقة
786,033	515,470	ذمم دائنة
202,074	200,234	ذمم دائنة أخرى (توزيعات أرباح)
2,500	-	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
3,134,724	3,134,724	مبالغ محجوزه بطلب جهات رسمية
-	297,784	حساب الامانات البنك المركزي
1,500	1,500	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
21,912	429,474	عمولة مقبوضة مقدما خطابات ضمان
1,213	-	عمولة مقبوضة مقدما اعتمادات
698,635	678,800	التزامات عقود موجودات مستأجرة
834,636	3,069,847	مطلوبات اخرى
7,650,958	9,340,106	

17. رأس المال

تم تأسيس المصرف سنة 2006 برأسمال مدفوع بقيمة (56,5) مليار دينار عراقي وتم زيادته عدة مرات خلال العامين 2014 و 2015 من خلال طرح أسهم جديدة والتحويل من الفائض المتراكم ليصبح إجمالي رأس المال المصرح به والمدفوع بقيمة 264 مليار دينار عراقي كما في 30 / 9 / 2023 و 2022/12/31.

18. الاحتياطات

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

احتياطات أخرى: تشمل الاحتياطات الأخرى على احتياطي التوسع بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي وموافقة مجلس الإدارة.

الفائض المتراكم: يشمل الفائض المتراكم مبالغ صافي الأرباح المتحققة خلال السنة وكذلك الأرباح المتراكمة لسنوات سابقة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023

19. النقد وما في حكمه

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

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالآلاف)
مدققة	مراجعة	
65,847,589	24,417,296	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
1,463,095	4,076,857	أرصده لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
(149,618)	(73,317)	ودائع بنوك ومؤسسات مالية أخرى تستحق خلال 3 أشهر
67,161,066	28,420,836	

• بنود خارج المركز المالي

2022/12/31	2023/9/30	دينار عراقي (بالآلاف الدنانير)
مدققة	مراجعة	
628,423	-	إعتمادات مستندية
1,618,791	2,143,463	خطابات الضمان
2,247,214	2,143,463	

20. رأس المال التنظيمي

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 264 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الثاني 2022 و 2021.

- رأس المال التنظيمي :

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (III) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من:

- (رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة) .

- (الإحتياطيات غير المعلنة ، وإحتياطي المخاطر المصرفية العامة ، الديون المساندة ، إحتياطي تقييم موجودات مالية الموجب بنسبة 100% ويطرح منها التعديلات الرقابية حسب بازل (III) .

• 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 الإلزامي بواقع 5% من الأرباح المتحققة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة التسعة اشهر المنتهية كما في 30 ايلول 2023
المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

كفاية رأس المال

2022/12/31	2023/9/30	
مدققة	مراجعة	دينار عراقي (بآلاف الدينانير)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
264,000,000	264,000,000	رأس المال المدفوع
4,561,854	4,561,854	كافة الاحتياطات المعننة
(889, 904)	(8,884, 975)	الارباح الغير موزعة
<u>267,671,950</u>	<u>259,676,879</u>	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>رأس المال المساند</u>
(5,681,819)	1,800,757	احتياطات عامة
<u>(5,681,819)</u>	<u>1,800,757</u>	مجموع رأس المال المساند
<u>261,990,131</u>	<u>261,477,636</u>	مجموع رأس المال الاساسي والمساند
132,118,931	141,276,224	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
1,454,038	542,945	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
<u>196%</u>	<u>184%</u>	كفاية رأس المال %