



العدد: 850

التاريخ: 2022/05/18

الدخول
٤٤٥٩
٢٠٢٢/٥/١٨

الى هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المرحلية الموجزة

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطا البيانات المرحلية الموجزة لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2022 راجين
تفضلكم بالاستلام.

شاكرين تعاونكم ... مع التقدير



محمد بحر محمود
المدير المفوض

نسخة منه الى //

سوق العراق للاوراق المالية... للتفضل بالعلم... مع التقدير

المرفقات //

البيانات المرحلية للفصل الاول لسنة 2022

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing



البيانات المرحلية الموجزة لثلاثة اشهر
المنتهية في 31 اذار 2022
مع تقرير المراجعة

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
أ 2	تقرير مراجعة الحسابات حول البيانات المرحلية الموجزة
ب 3	قائمة المركز المالي المنفصلة
ج 4	قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المنفصلة
د 5	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين المنفصلة
6	قائمة التدفقات النقدية المنفصلة
7	قائمة المركز المالي الموحدة
8	قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الموحدة
9	قائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة
10	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
27-11	ايضاحات حول البيانات المالية

العدد: 55/22/58
التاريخ: 2022/05/10

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف القرطاس الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) – بغداد كما في 31 اذار 2022، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2022، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المذكورة والمنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها. أن الإدارة مسؤولة عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، التقارير المالية المرحلية، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لاجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. 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 اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (أ)

31 كانون الاول 2021		31 اذار 2022		ايضاح	دينار عراقي
مدققة	مراجعة				
171,227,049,784	171,338,788,316	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي		
2,310,823,804	2,013,743,717	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية		
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر		
33,651,178,050	36,698,099,199	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي		
55,062,607,462	55,062,607,462	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي		
24,637,500,000	24,637,500,000	9	استثمارات طويلة الاجل		
25,000,000,000	25,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة		
2,662,576,924	2,553,232,216	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
797,811,160	736,163,390	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
826,850,000	2,254,237,680	13	موجودات اخرى		
316,926,397,184	321,044,371,980		مجموع الموجودات		
			المطلوبات وحقوق المساهمين		
			المطلوبات		
46,031,027,303	39,223,336,724	14	حسابات العملاء		
7,730,574,000	7,372,998,000	15	قروض - البنك المركزي العراقي		
3,622,469,904	9,199,226,506	16	تامينات نقدية		
2,657,906,271	2,657,906,271	17	مخصصات اخرى		
183,866,000	183,866,000	18	تخصيصات ضريبة الدخل		
1,134,460,515	6,433,300,132	19	مطلوبات اخرى		
61,360,303,993	65,070,633,633		مجموع المطلوبات		
			حقوق المساهمين		
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المالي المدفوع		
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني		
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات		
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ		
3,150,087,286	3,557,732,442		ارباح مبرورة		
255,566,093,191	255,973,738,347		صافي حقوق المساهمين		
316,926,397,184	321,044,371,980		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

محمد بحر محمود
المدير المفوض

خضوعاً لتقريرنا العدد: 55/22/58 في 2022/5/10

منيب مصطفى حسين
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

يحيى حسام حيدر
المدير المالي

عباس علي عباس
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة المنفصلة (مراجعة غير مدققة) قائمة (ب)

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار			دينار عراقي
2021	2022	ايضاح	
95,096,285	653,226,695	21	ايرادات البيوع المؤجلة
620,481,020	292,000,000	22	ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة
715,577,305	945,226,695		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
87,955,521	87,055,724	23	صافي ايراد العمولات
220,911,037	1,023,191,302	24	ايراد العملات الاجنبية
1,319,200	2,536,064	25	ايراد العمليات الاخرى
310,185,758	1,112,783,090		المجموع
1,025,763,063	2,058,009,785		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
323,572,034	308,370,483	26	نفقات الموظفين
863,564,955	1,150,588,269	27	مصاريف تشغيلية
185,992,414	191,405,877	11-10	استهلاكات واطفاءات
-	-		خسائر ائتمانية متوقعة
-	-		مخصصات اخرى
1,373,129,403	1,650,364,629		اجمالي المصاريف
(347,366,340)	407,645,156		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
		18	مصروف ضريبة الدخل للفترة
(347,366,340)	407,645,156		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
-			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
(347,366,340)	407,645,156		صافي دخل السنة
			يضاف: بنو-الدخل الشامل الاخر
(347,366,340)	407,645,156		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر

مصرف القرطاس الإسلامي
للاستثمار و التمويل
الادارة العامة

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عمر
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (جـ)

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
407,645,156	407,645,156					الإضافات خلال الفترة
-						تحويلات للاحتياطي
-						إطفاءات
-						ارباح موزعة
255,973,738,347	3,557,732,442	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2022
255,507,360,836	4,127,085,053	1,000,000,000	1,000,000,000	380,275,783	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
714,602,427	678,872,305			35,730,122		الإضافات خلال الفترة
-	(1,000,000,000)	1,000,000,000				تحويلات للاحتياطي
(655,870,072)	(655,870,072)					إطفاءات
-						ارباح موزعة
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة (د)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنفصلة

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		دينار عراقي
2021	2022	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(347,366,340)	407,645,156	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
185,992,414	191,405,877	استهلاكات واطفاءات
(16,983,325)	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	-	مخصصات اخرى
475,494,724	572,085,044	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
1,146,124,226	937,392,538	مصروف ندي تمويل
1,443,261,699	2,108,528,615	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(2,352,099,495)	(3,619,006,193)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
4,853,875,774		التمويلات
(123,530,000)	(1,427,387,680)	موجودات اخرى
(1,574,892,531)	(6,807,690,579)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,570,000	5,576,756,602	تامينات نقدية
(433,912,333)	5,298,839,617	مطلوبات اخرى
376,011,415	(978,488,233)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
		ضريبة الدخل المدفوعة
1,819,273,114	1,130,040,382	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	(937,392,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(129,320,715)	(20,413,400)	شراء ممتلكات ومعدات
57,200,968	1	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	دفعات على حساب الاستثمارات
-	-	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(72,119,747)	(957,805,937)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
(195,000,000)	(357,576,000)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
(195,000,000)	(357,576,000)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
16,983,325	-	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,569,136,692	(185,341,555)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
182,557,030,270	173,537,873,588	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
184,126,166,962	173,352,532,033	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (26) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	
مدققة	مراجعة	الموجودات
171,227,049,784	171,338,788,316	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
2,310,823,804	2,013,743,717	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
33,651,178,050	36,698,099,199	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
55,062,607,462	55,062,607,462	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
49,637,500,000	24,637,500,000	استثمارات
2,662,576,924	2,553,232,216	ممتلكات ومعدات - بالصافي
797,811,160	736,163,390	موجودات غير ملموسة - بالصافي
826,850,000	2,254,237,680	موجودات اخرى
316,926,397,184	296,044,371,980	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
46,031,027,303	14,523,846,724	حسابات العملاء
7,730,574,000	7,372,998,000	قروض - البنك المركزي العراقي
3,622,469,904	9,199,226,506	تامينات نقدية
2,657,906,271	2,657,906,271	مخصصات اخرى
183,866,000	183,866,000	تخصيصات ضريبة الدخل
1,134,460,515	6,433,300,132	مطلوبات اخرى
61,360,303,993	40,371,143,633	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905	احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000	احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000	احتياطي طوارئ
3,150,087,286	3,257,222,442	ارباح مدورة
255,566,093,191	255,673,228,347	صافي حقوق المساهمين
316,926,397,184	296,044,371,980	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة الموحدة (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		دينار عراقي
2021	2022	
95,096,285	653,226,695	ايرادات البيوع المؤجلة
620,481,020	292,000,000	ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة
		ايرادات استثمار الشركات التابعة
715,577,305	945,226,695	صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
87,955,521	87,045,724	صافي ايراد العمولات
220,911,037	1,023,191,302	ايراد العملات الاجنبية
1,319,200	2,536,064	ايراد العمليات الاخرى
310,185,758	1,112,773,090	المجموع
1,025,763,063	2,057,999,785	صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
323,572,034	308,870,483	نفقات الموظفين
863,564,955	1,450,588,269	مصاريف تشغيلية
185,992,414	191,405,877	استهلاكات واطفاءات
-	-	خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	مخصصات اخرى
1,373,129,403	1,950,864,629	اجمالي المصاريف
(347,366,340)	107,135,156	صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
		مصروف ضريبة الدخل للفترة
(347,366,340)	107,135,156	صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
-		الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
(347,366,340)	107,135,156	صافي دخل السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
(347,366,340)	107,135,156	صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
107,135,156	107,135,156					الإضافات خلال الفترة
-						تحويلات للاحتياطي
-						اطفاءات
-						ارباح موزعه
255,673,228,347	3,257,222,442	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 آذار 2022
255,507,360,836	4,127,085,053	1,000,000,000	1,000,000,000	380,275,783	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
714,602,427	678,872,305			35,730,122		الإضافات خلال الفترة
-	(1,000,000,000)	1,000,000,000				تحويلات للاحتياطي
(655,870,072)	(655,870,072)					اطفاءات
-						ارباح موزعه
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		دينار عراقي
2021	2022	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(347,366,340)	407,645,156	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
185,992,414	191,405,877	استهلاكات واطفاءات
(16,983,325)	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	-	مخصصات اخرى
475,494,724	572,085,044	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
1,146,124,226	937,392,538	مصروف تدني تمويلات
1,443,261,699	2,108,528,615	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(2,352,099,495)	(3,619,006,193)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
4,853,875,774		التمويلات
(123,530,000)	(1,427,387,680)	موجودات اخرى
(1,574,892,531)	(6,807,690,579)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,570,000	5,576,756,602	تامينات نقدية
(433,912,333)	5,298,839,617	مطلوبات اخرى
376,011,415	(978,488,233)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
		ضريبة الدخل المدفوعة
1,819,273,114	1,130,040,382	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	(937,392,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(129,320,715)	(20,413,400)	شراء ممتلكات ومعدات
57,200,968	1	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	دفعات على حساب الاستثمارات
-	-	استثمارات
(72,119,747)	(957,805,937)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
(195,000,000)	(357,576,000)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
(195,000,000)	(357,576,000)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
16,983,325		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,569,136,692	(185,341,555)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
182,557,030,270	173,537,873,588	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
184,126,166,962	173,352,532,033	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



1- معلومات عامة

تأسس مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في شهر ايلول 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178)، وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر اذار 2017، وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر ايار 2017. يقوم المصرف بتقديم جميع خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فروعه (الرئيسي- الشورجة- اربيل)، وتنفيذاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، عين المصرف بقرار من الهيئة العامة (المساهمين) هيئة رقابة شرعية يكون رايها ملزماً للمصرف وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الراي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لاعمال المصرف وانشطته، واصدار تقريرها السنوي الى الهيئة العامة للمساهمين.

2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة (قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015) وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1460) للدولار.

2-2 الاعتراف الاولي

1-2-2 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للادوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. ويتم

إثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال إلى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال إلى المصرف.

2-1-2 القياس الاولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف الاولي على شروطها التعاقدية ونموذج الاعمال الخاص بإدارة الادوات. يتم قياس الادوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للادوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الاول" كما هو موضح أدناه.

2-2-3 اليوم الاول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقًا الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2-3 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نماذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية وبعد اجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية، وبناء على ذلك يتم قياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة (هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس الربح التعاقدية شريطة ألا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أم مسجلة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها اما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وارباحها). يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الانتمانية المتوقعة، ويتم قيد قيمة هذه الخسارة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال المصرف الذاتية) أو على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار المشترك).



بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، حسب معيار ايو في رقم (25). (حيث تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الشراء، ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية (الدخل الشامل الاخر).

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفي حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة ويمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار الوتقية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة. ويتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ويقوم المصرف بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، عدا الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة والضمانات المالية (ان وجدت) التي نص عليها المعيار حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

2-4 اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الأرباح)

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الأرباح). يعرف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار "بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي" وقد يتغير على مدى عمر الأصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل المبلغ أو إطفاء علاوة / خصم). إن أهمية عنصر الفائدة في عقود الاقراض بحسب المعيار تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان، ونظرا لطبيعة نشاط المصرف الإسلامية وعدم احتواء عقود الاقراض على عنصر الفائدة، يتم اعتبار كافة المنتجات المالية الإسلامية المحتوية على عنصر الأرباح التي يتعامل بها المصرف والمتمثلة بالمرابحة والمشاركة مجتازة لاختبار مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة وذلك لانتظام تسديد الدفعات وفقا لعقود الاقراض المبرمة.

2-5 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الأولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء خط الأعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

2-6 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف عند الحد الذي تنتهي فيه العلاقة ما بين المخاطر المرتبطة بالأداة والعوائد، أو نتيجة للتعديل الجوهرى في الشروط والأحكام في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الأولى لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

2-7 الشركات التابعة

تم اعداد القوائم المالية كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة او بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

2-8 الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

2-8-1 اذا كانت النية من شراء الاسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للاسهم.

2-8-2 اذا كانت النية عند شراء الاسهم هي الحصول على الارباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

موجودات التمويلات الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

المرابحة للامر بالشراء: هي بيع المصرف الى عميله (الامر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها او تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المrabحة) وتسمى بالمrabحة المصرفية.

- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المrabحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
- يتم اثبات ايرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنها على اقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الارباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.
- يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الارباح المؤجلة.

التمويل بالمشاركة

- هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في راس المال بصفة ثابتة او متناقصة ومستحقة لنصيبه من الارباح وتقسيم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسيم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتهية بالتملك).



- يتم تسجيل حصة المصرف في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك او وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً، واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فانه يعترف بها ربحا او خسارة.
- يتم قياس حصة المصرف في راس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس راس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوما منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحا او خسارة في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التسوية، اما في حالة استمرار المشاركة لاكثر من فترة مالية فانه يتم تسجيل نصيب المصرف في الارباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها او على اي جزء منها بين المصرف والشريك للفترة المالية التي حدثت فيها وذلك في حدود الارباح التي توزع، اما نصيبه في الخسائر للفترة المالية فيتم اثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك بحدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راس مال المشاركة.
- في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك او تقصيره يتحملها المشارك ويتم اثباتها ذمماً عليه.
- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايها اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويلات.
- يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.
- تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل تغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	2%
وسائل نقل	20%
معدات واجهزة واثاث	20%
اجهزة الحاسب الالي	20%

الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم رسملة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف الالتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة او متوقعة الحدوث وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وتحتسب ضريبة الدخل بموجب نسبة الضريبة المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.



الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يستقطع مبلغ (5%) كحد ادنى من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن (50%) من راس مال المصرف كما لا يوجد توزيع الاحتياطي الاجباري او اي عوائد ناتجة منه على المساهمين ويجوز الاستمرار بالاستقطاع لغاية (100%) من راس مال المصرف بعد موافقة الهيئة العامة للمصرف.

النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن: النقد والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع المؤجلة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب ارباح استثمارات معلقة.

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات. اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للانظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.
- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتمثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2021.

4- نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	دينار عراقي
3,844,143,550	3,240,150,860	نقد في الخزنة
14,500,000	196,545,000	نقد في مكائن الصراف الالي
54,513,923,840	106,580,000,000	نقد في الطريق - حوالات
58,372,567,390	110,016,695,860	المجموع
		البنك المركزي العراقي:
27,151,241,593	2,618,670,613	الحساب الجاري
47,742,000,000	46,939,000,000	ودائع مزاد العملة
33,800,000,000		حسابات وقتية للمصارف
317,977,000	423,680,502	احتياطي تامينات خطابات الضمان
	5,000,000,000	مؤسسات مالية تحت التأسيس
3,873,336,460	6,370,814,000	الاحتياطي الالزامي
		غرفة المقاصة
		(ينزل):
(30,072,659)	(30,072,659)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
112,854,482,394	61,322,092,456	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
171,227,049,784	171,338,788,316	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية		
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	دينار عراقي
1,783,435,079	1,342,435,079	حسابات جارية وتحت الطلب
(21,191,561)	(21,191,561)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
1,762,243,518	1,321,243,518	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية		
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	دينار عراقي
555,309,246	699,229,159	حسابات جارية وتحت الطلب
(6,728,960)	(6,728,960)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
548,580,286	692,500,199	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية
2,310,823,804	2,013,743,717	صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	دينار عراقي
750,000,000	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
750,000,000	750,000,000	المجموع

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	دينار عراقي
		الافراد (تجزئة):
8,089,877,312	8,719,836,960	مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)
2,277,013,065	1,651,850,571	افراد
10,366,890,377	10,371,687,531	المجموع
(1,018,850,568)	(1,047,096,349)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(122,287,754)	(122,287,754)	(ينزل) : مخصص التدني
9,225,752,055	9,202,303,428	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		الشركات (تجزئة):
26,052,539,970	29,311,486,443	مرابحة
26,052,539,970	29,311,486,443	المجموع
(1,177,316,685)	(1,365,893,382)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(449,797,290)	(449,797,290)	(ينزل) : مخصص التدني
24,425,425,995	27,495,795,771	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
33,651,178,050	36,698,099,199	المجموع

		الحركات الحاصلة على الإيرادات المؤجلة دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022	
812,608,838	2,196,167,253	الرصيد في بداية السنة
2,518,611,688	2,518,611,688	الإضافات خلال الفترة
(1,135,053,273)	(653,226,695)	(ينزل) : المحول الى الإيرادات
2,196,167,253	4,061,552,246	المجموع

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022	
6,000,000,000	6,000,000,000	المشاركة / افراد
50,000,000,000	50,000,000,000	المشاركة / شركات
56,000,000,000	56,000,000,000	المجموع
(937,392,538)	(937,392,538)	(ينزل) : مخصص التدني
55,062,607,462	55,062,607,462	صافي التمويلات

		الحركات الحاصلة على مخصص التدني دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022	
1,146,124,226	1,567,470,762	الرصيد في بداية السنة
421,346,536	421,346,536	الإضافات خلال الفترة
1,567,470,762	1,988,817,298	المجموع

9- استثمارات طويلة الاجل

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022	
24,637,500,000	24,637,500,000	استثمارات طويلة الاجل
24,637,500,000	24,637,500,000	المجموع

10- استثمارات في الشركات التابعة

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 آذار 2022	
25,000,000,000	25,000,000,000	استثمارات في شركات تابعة
25,000,000,000	25,000,000,000	المجموع

11- ممتلكات ومعدات – بالصفافي

للعام 2022 31 اذار													
المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	دينار عراقي	المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	دينار عراقي
5,859,426,840	94,208,800	2,383,038,840	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة	20,413,400	-	-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
20,413,400	-	20,413,400	-	-	-	اضافات	2,403,452,240	94,208,800	2,403,452,240	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة 31 اذار 2022
5,879,840,240	94,208,800	2,403,452,240	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000	الاستهلاك المتراكم:							
1,477,549,916	32,559,377	1,232,787,514	186,164,671	26,038,354	-	الرصيد في بداية السنة							الرصيد في بداية السنة
129,758,108	4,622,213	108,378,557	13,798,432	2,958,906		استهلاك الفترة							استهلاك الفترة
1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التدني							خسارة التدني
3,326,608,024	37,181,590	1,341,166,071	199,963,103	28,997,260	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة							الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
2,553,232,216	57,027,210	1,062,286,169	93,169,097	571,002,740	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 31 اذار 2022							صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2021
						للعام 2022							
المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	دينار عراقي	المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	دينار عراقي
5,694,375,670	52,598,800	2,259,996,670	292,733,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة	982,589,558	17,735,337	820,611,505	130,204,361	14,038,355	-	الرصيد في بداية السنة
165,051,170	41,610,000	123,042,170	399,000			اضافات	494,960,358	14,824,040	412,176,009	55,960,310	11,999,999		استهلاك الفترة
5,859,426,840	94,208,800	2,383,038,840	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة	1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التدني
						الاستهلاك المتراكم:							
982,589,558	17,735,337	820,611,505	130,204,361	14,038,355	-	الرصيد في بداية السنة							الرصيد في بداية السنة
494,960,358	14,824,040	412,176,009	55,960,310	11,999,999		استهلاك الفترة							استهلاك الفترة
1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التدني							خسارة التدني
3,196,849,916	32,559,377	1,232,787,514	186,164,671	26,038,354	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة							الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
2,662,576,924	61,649,423	1,150,251,326	106,967,529	573,961,646	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2021							صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2021

12- موجودات غير ملموسة – بالصافي

انظمة وتراخيص		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	
894,475,480	797,811,160	الرصيد في بداية السنة
90,657,240		الاضافات
(187,321,560)	(61,647,769)	الاطفاءات
797,811,160	736,163,390	المجموع

13- موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	
1,491,839,680	1,491,839,680	تامينات لدى الغير
105,000,000	105,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
	9,402,000	فروقات نقدية
	75,796,000	سلف لاغراض النشاط
22,200,000	22,200,000	سلف المنتسبين
550,000,000	550,000,000	المساهمة في تاسيس الشركات (فيد التاسيس)
2,169,039,680	2,254,237,680	المجموع

14- حسابات العملاء

31 اذار 2022				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
39,223,121,466	3,589,300,000	29,182,001,932	6,451,819,534	حسابات جارية وتحت الطلب
215,258	-	-	215,258	حسابات الادخار
39,223,336,724	3,589,300,000	29,182,001,932	6,452,034,792	المجموع

31 كانون الاول 2021				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
46,029,834,796	4,319,300,000	38,005,211,112	3,705,323,684	حسابات جارية وتحت الطلب
1,192,507	-	-	1,192,507	حسابات الادخار
46,031,027,303	4,319,300,000	38,005,211,112	3,706,516,191	المجموع

15- قروض – البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	
7,730,574,000	7,372,998,000	قروض مستلمة طويلة الاجل
7,730,574,000	7,372,998,000	المجموع

16- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 اذار 2022	31 كانون الاول 2021
تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)	9,199,226,506	3,622,469,904
اخرى	-	-
المجموع	9,199,226,506	3,622,469,904

17- مخصصات اخرى

31 اذار 2022					دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة	المخصص المحتسب	ما تم رده الى الايرادات	الرصيد في نهاية السنة	البند
139,067,988	139,067,988			139,067,988	مخصص خطابات الضمان
619,387,950	619,387,950			619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
460,739,885	460,739,885			460,739,885	مخصص مخاطر التشغيل
1,438,710,448	1,438,710,448			1,438,710,448	تخصيصات متنوعة
2,657,906,271	2,657,906,271	-	-	2,657,906,271	المجموع
31 كانون الاول 2021					
139,067,988	167,050,901		(27,982,913)	139,067,988	مخصص خطابات الضمان
619,387,950	619,387,950	0		619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
460,739,885	456,178,104	4,561,781		460,739,885	مخصص مخاطر التشغيل
1,438,710,448	925,814,271			1,438,710,448	تخصيصات متنوعة
2,657,906,271	2,168,431,226	4,561,781	(27,982,913)	2,657,906,271	المجموع

18- تخصيصات ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي :-		
دينار عراقي	31 اذار 2022	31 كانون الاول 2021
الرصيد في بداية السنة	183,866,000	523,380,622
الاضافات خلال الفترة		584,769,000
ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة		183,866,000
ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة		(1,108,149,622)
الرصيد في نهاية الفترة	183,866,000	183,866,000

19- مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2021	31 اذار 2022	دينار عراقي
15,646,000	10,031,000	الشيكات المصدقة
88,195,972	86,370,972	مصاريف ادارية مستحقة
14,014,440	5,383,020	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
21,804,999	6,499,185	رسوم الطوابع المالية المستحقة
245,251,104	790,720,387	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
360,120,000	144,054,570	دائنو /القطاع الخاص / شركات
-	813,544	دائنو /القطاع المالي
386,428,000	386,428,000	دائنو توزيع الارباح
-	5,000,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
-	(546)	حسابات تحت التسوية
1,134,460,515	6,433,300,132	المجموع

20- ايراد البيوع الموجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
2021	31 اذار 2022	دينار عراقي
		الافراد (التجزئة):
52,710,156	572,813,302	المرابحة للامر بالشراء
		الشركات (التجزئة):
42,386,129	80,413,393	المرابحة للامر بالشراء
95,096,285	653,226,695	المجموع

21- ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
2021 اذار 31	31 اذار 2022	دينار عراقي
		الشركات (التجزئة):
-	-	مشاركة متناقصة
620,481,020	292,000,000	مشاركة ثابتة
620,481,020	292,000,000	المجموع

22- صافي ايرادات العمولات

31 اذار		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
73,453,292	91,566,344	عمولة خطابات الضمان
	13,458,396	عمولة فتح الاعتمادات
19,520,829	25,920,524	عمولات مصرفية اخرى
(5,018,600)	(43,889,540)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
87,955,521	87,055,724	المجموع

23- ايرادات العملات الاجنبية

31 اذار		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
125,359,998	1,023,191,302	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية- ناتج عن التداول
95,551,039	-	ناتج عن اعادة التقييم
220,911,037	1,023,191,302	المجموع

24- ايرادات العمليات الاخرى

31 اذار		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
487,600	1,820,200	مصروفات الاتصالات المستردة
831,600	715,864	مبيعات مطبوعات مصرفية
1,319,200	2,536,064	المجموع

25- نفقات الموظفين

31 اذار		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
234,193,666	260,507,750	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
431,478	421,333	اجور اعمال اضافية
1,150,000	638,000	مكافئات تشجيعية
45,021,890	23,954,400	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
41,575,000	20,434,000	اجور تدريب ودراسة
1,200,000	2,415,000	كساوي
323,572,034	308,370,483	المجموع

26- مصاريف تشغيلية

31 اذار		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
11,114,000	24,031,200	مياه وكهرباء ووقود
22,490,020	68,169,800	قرطاسية ومطبوعات
95,973,970	40,223,760	صيانة
10,950,000	50,501,400	ابحاث واستشارات
16,500,000	200,000	اعلانات
1,729,750	18,455,900	ضباقة ومصاريق معارض
10,809,900	39,658,540	سفر وايقاد
75,060,845	28,478,300	اتصالات وبريد
2,793,000	4,031,000	استئجار وسائل النقل
26,370,000	17,189,000	مكافئات
18,000,000	18,000,000	تبرعات للغير
49,800,000	49,800,000	استئجار مباني
101,258,000	116,007,053	خدمات مصرفية وقانونية
1,000,000	500,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
57,610,000	79,615,960	اشتراكات
65,573,250	80,007,463	اقساط تامين
77,735,750	75,804,500	ضرائب ورسوم متنوعة
206,556,700	421,214,000	تعويضات وغرامات
12,239,770	18,700,393	اخرى
863,564,955	1,150,588,269	المجموع