



رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينار عراقي
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :

date :...../...../ 20

العدد : ١٧٧٢ / ٧
التاريخ : ٢٠٢٢ / ٧ / ١٧

الرفض
١٧٧



الى / هيئة الاوراق المالية.

م/البيانات المالية للربع الاول لسنة 2022

تحية وطيبة ...

أشارة الى تعليمات الافصاح للشركات المدرجة في سوق الاوراق المالية رقم (8) لسنة 2018 نرفق طياً
البيانات المالية للربع الاول من عام 2022 وان ارسالنا لهذه البيانات يأتي في اطار التزامنا بتعليمات
السوق .

مع الضمان من افصاح



من صوره

مسرى مدحت عبدالكريم

مدير القسم المالي

كاظم خلف ظاهر الشمري
المدير المفوض

نسخة منه الى :-

- قسم الادارة الماليه والحسابات / مع التقدير .
- قسم الادارة وشؤون العاملين / مع التقدير .

تمت الخلف فقط
الفد سبلا عنها يوصل
فقطاً ١٧٧٦ في ١٧٧٦
رسم مرفوق
١٧٧٦

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصره
31 اذار 2022

العدد: ٧٤

التاريخ: ٧/٥/٢٠٢٢

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العطاء 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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 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 أجراء أستفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق أجراءات تحليلية وأجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية , وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الأستنتاج

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

د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



العنوان : بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - شارع ماكسي مول - دار رقم 41

Iraq - Baghdad - Karada - Arasat - Maximall street - Home no: 41

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

31 كانون الأول 2021 مدققه	31 اذار 2022 مراجعة	رقم الايضاح	البيان
الموجودات:			
15,831,167,674	14,841,084,658	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2,693,871,646	3,605,831,152	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
29,200,000,000	37,664,397,731	4	كشف مرابحات
9,651,548,411	29,200,000,000	3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
12,143,557,147	10,075,278,022	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
270,852,965,265	222,748,788,845	5	موجودات أخرى **
148,555,628,619	148,065,546,828		ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
10,444,361,933	10,366,648,933	6	ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز
499,373,100,695	476,567,576,169		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
61,652,469,351	61,628,248,906	8	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
26,179,346,882	35,833,602,743	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
160,875,176,692	132,192,339,400	10	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
8,286,083,394	3,286,083,394	11	تخصيصات متنوعة
350,000,000	350,000,000	12	قروض مستلمة
124,034,282	127,971,787	13	مخصص ضريبة الدخل
257,467,110,601	233,418,246,230		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار)
6,305,766,421	6,305,569,546	ج	إحتياطي قانوني
1,397,792,498	1,821,522,109	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
(20,837,607,661)	(20,850,047,307)	ج	العجز المتراكم
4,085,675,862	4,081,935,232	ج	الفائض المتراكم
	835,987,385		ربح الفترة
241,905,990,094	243,149,329,939		مجموع حقوق الملكية
499,373,100,695	476,567,576,169		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
52,379,667,073	33,214,882,838	7	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري



المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

عن مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
المدير التنفيذي للقسم المالي
مسرى مدحت عبد الكريم

البيانات	رقم الايضاح	31 اذار 2022 دينار مراجعة	31 اذار 2021 دينار مدققة
الدخل من العمليات المصرفية:			
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		5,866,000	8,887,100
تنزل مصاريف العمليات المصرفية		(24,586,724)	(18,107,050)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		(18,720,724)	(9,219,950)
إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي		2,453,605,630	253,549,300
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى		15,076,000	11,118,181
تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية		(1,077,455)	(814,850)
صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى		2,467,604,175	263,852,631
يضاف:			
إيرادات الأستثمارات		-	-
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية		3,705,956	49,200
صافي الدخل من العمليات المصرفية		2,452,589,407	254,681,881
تنزل المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور		(449,873,045)	(405,409,825)
المصاريف الإدارية		(447,796,317)	(207,307,273)
الأندثارات والأطفاءات		(562,230,541)	(207,475,540)
مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات		(1,459,899,903)	(820,192,638)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		992,689,504	(565,510,757)
تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى		5,657,200	17,114,079
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى		(162,359,319)	(143,689,469)
صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة)		835,987,385	(692,086,147)
تنزل ضريبة الدخل	13	(149,036,180)	-
صافي ربح / خسارة الفترة		686,951,205	(692,086,147)
خسارة السهم الواحد الأساسية والمخففة	14	(0,003)	(0.002)

البيان	رقم الايضاح	31 اذار 2022 دينار مراجعة	31 اذار 2021 دينار مدققة
صافي ربح / خسارة الفترة	ب 1	835,987,385	(692,086,147)
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	ب 3	423,729,611	(2,151,507,449)
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة		1,259,716,996	(2,843,593,596)

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير بالقيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	ربح / خسارة الفترة	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رقم الإيضاح	الأرصدة بالدینار مراجعة
241,902,052,589	250,000,000,000	1,397,792,498	(20,837,607,661)	4,081,935,232	-	954,362,974	6,305,569,546	1	الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2022
835,987,385					835,987,385			3	ربح الفترة 2022 خسائر غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع *
(12,439,646)		423,729,611	(12,439,646)						تسويات ما بين الاحتياطيات ارباح غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع
423,729,611		1,821,522,109	(20,850,047,307)	4,081,935,232	835,987,385	954,362,974	6,305,569,546		الأرصدة كما في 31 اذار 2022
243,149,329,939	250,000,000,000	2,788,459,589	(28,773,364,673)	10,441,742,860	-	954,362,974	6,221,914,718	1	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021 مدققة
241,633,115,468	250,000,000,000	2,788,459,589	(28,773,364,673)	10,441,742,860	(692,086,147)				خسائر الفترة 2021 فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات
(692,086,147)		(3,635,075)	(3,635,075)						اطفاء بنسبة 20% من العجز
(3,635,075)		5,456,755,866	(5,456,755,866)						مكاسب عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع *
(2,151,507,449)		(2,151,507,449)							الأرصدة كما في 31 اذار 2021
238,785,886,797	250,000,000,000	663,952,140	(23,320,243,882)	4,984,986,994	(692,086,147)	954,362,974	6,221,914,718	3	

31 اذار 2021 دينار مدققة	31 اذار 2022 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(692,086,147)	835,987,385	ب 1	صافي ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة
207,475,540	562,230,541	25	يضاف إندثارات الفترة
35,104,168	-	20	ينزل \ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية
-	(18,227,519,863)		يطرح: التخصيصات
(449,506,439)	(16,829,301,937)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
1,093,009,301	(24,729,054,600)	3	يضاف الانخفاض في الأثمان النقدي الممنوح
(60,475,326,635)	152,401,440,347	5	يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(1,952,131,617)	(30,204,440,464)	9	ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
(1,054,468,214)	(2,764,221,134)	10	ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
55,926,592,518	(78,958,605,099)	11	تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
(6,462,324,647)	15,745,119,050		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(6,911,831,086)	(1,084,182,887)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
-	(711,174,933)	7	ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات لأستثمارات
(150,000,000)			ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
(4,544,999)			ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
7,149,422,000	526,214,008		يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
(223,047,000)			ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
6,771,830,001	(184,960,925)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(100,000,000)	(400,000,000)	12	ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
(3,635,075)	2,470,857,576		تسويات مابين الاحتياطيات
(103,635,075)	2,070,857,576		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(243,636,160)	801,713,764		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
17,888,838,206	17,645,202,046	2&1	النقد وما في حكمها اول المدة
17,645,202,046	18,446,915,810	2&1	النقد وما في حكمها اخر المدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد و برأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 - 37 مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الأستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2022 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2021/12/30 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فترته ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2022 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الأول/2022، تم اعداد القوائم المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. ويتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم اعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالميا سنة 2015 والزمته الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمته المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمشتقات المالية الاخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراجبات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي اولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم اعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 اذار 2022 كالاتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	954	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	6,305	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	4,081	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(20,850)	بانتظار قرار الهيئة العامة القادم
ارباح الفترة الحالية	835	حسب قرار الهيئة العامة
احتياطي التغير بالقيمة العادلة	1,821	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطيات	(6,854)	

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا ملياً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو بمبلغ 1,821 مليون دينار ويمثل ربح او خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 4,081 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع اي منها منذ عام 2014، في حين كانت ربح الفترة الحالية (835) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (20,850) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائدتها لكل صنف من النشاط والنشاط والموضحة في (5 الموجودات الاخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاوله مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيماً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحاليه للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة:

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هناك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

- يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (بإستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات مباني معدات وأجهزة وأثاث وسائط نقل أنظمة الكترونية
50-30	
5	
5	
5	

لايتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات الماليةالموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقض الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المياني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2019 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مياني والمعدات و (IFRS9) الأدوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

الإيضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2021 دينار مدققة	31 اذار 2022 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــان
932,690,250	200,513,750	نقدية في خزائن المصرف:
-	-	النقد في الصندوق
-	3,120,000	اوراق نقدية اجنبية
932,690,250	203,633,750	سلف مستديمة
4,531,146,490	4,413,216,119	مجموع
5,466,001,934	5,936,347,000	نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
4,901,329,000	4,287,887,789	البنك المركزي العراقي / جاري
14,898,477,424	14,637,450,908	احتياطي القانوني
15,831,167,674	14,841,084,658	احتياطي تامينات خطابات الضمان
		مجموع
		المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2021 دينار مدققة	31 اذار 2022 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــان
1,892,013,051	2,817,008,051	نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف حكومية
2,440,013,051	3,365,008,051	نقدية لدى مصارف أهلية
253,858,595	240,823,101	مجموع
2,693,871,646	18,446,918,810	نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
		نقد لدى المصارف الخارجية *
		المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

3 - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2021	31 اذار 2022	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
2,788,459,590	1,397,792,498	رصيد بداية السنة
-	-	تنزيلات
(1,390,667,092)	423,729,611	الإضافات
1,397,792,498	1,821,522,109	رصيد نهاية الفترة

4- أ إيضاح المربحات:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2021	31 اذار 2022	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
354,711,200	314,070,700	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
16,707,000	15,957,000	سلف التكافل
371,418,200	330,027,700	مجموع
		قروض ممنوحة:
1,502,189,000	1,502,199,000	مربحات قصيرة الاجل - شركات
569,110,200	26,571,196,000	مربحات قصيرة الاجل أفراد
2,071,299,200	28,073,395,000	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
-	-	مربحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار
9,700,839,747	-	مربحات افراد (شيري)
-	9,260,975,031	استثمارات تجارية
9,700,839,747	9,260,975,031	مجموع
12,143,557,147	37,664,397,731	إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح

5- أ إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2021 دينار مدققة	31 اذار 2022 دينار مراجعة	البيان
		المدينون:
35,970,982,359	35,970,982,359	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
365,644,667	365,644,667	مدينون قطاع خاص
26,643,522,801	26,643,522,801	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
4,296,786,380	4,296,786,380	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
(13,229,643,315)	(13,292,916,715)	حسابات مدينة متبادلة
1,460,000	1,460,000	تأمينات مدفوعة
7,901,709	7,901,709	تأمينات لدى الغير
50,034,111,944	40,711,973,398	مدينو ديون متاخرة التسديد
19,909,101,248	22,586,350,327	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
13,358,358,797	13,358,358,797	مستندات شحن غير مسددة
22,507,053,554	2,121,906,886	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
42,453,809,844	42,396,571,230	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
202,319,089,988	175,168,541,839	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
99,542,255,588	108,742,369,828	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
20,230,975,682	21,210,501,921	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
1,940,033,000	1,915,043,000	مصاريف مدفوعة مقدما
1,719,902,820	1,688,623,570	نفقات قضائية
-	690,500	سلف لاغراض النشاط
141,940,250	146,090,250	سلف المنتسبين
129,451,811,571	139,580,023,300	مجموع حسابات مدينة أخرى
331,770,901,559	314,748,565,139	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(60,917,936,294)	(91,999,776,294)	تنزل التخصيصات
270,852,965,265	222,748,788,845	صافي المدينون والموجودات الأخرى

* تم اعادة تصنيف أصول من حسابات ارصدة مصارف خارجية لاشعارات موقوفة منذ سنوات الى حسابات المدينون المعنيون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المديونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).

** يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في ايضاح (10) ضمن حساب دائنو قطاع خاص شركات.

*** تم اعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات انتمائية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منحت في حينها كنوع من التسهيلات الانتمائية المباشرة.

5. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2021	31 اذار 2022	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
49,108,165,698	60,917,936,294	رصيد بداية السنة
11,809,770,596	31,081,840,000	الأضافات (التنزيلات)
60,917,936,294	91,999,776,294	رصيد نهاية السنة

6. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	أراضي	البيــــــــــــــــان غير مدققة
10,444,361,933	-	-	9,392,161,933	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
3,000,000	-	-	3,000,000	-	الإضافات خلال السنة
(80,713,000)	-	-	(80,713,000)	-	التحويلات
10,366,648,933	-	-	9,314,448,933	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 اذار 2022
المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	أراضي	البيــــــــــــــــان مدققة
9,505,474,000	-	246,740,000	9,258,734,000	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021
4,172,920,000	-	-	3,120,720,000	-	الإضافات خلال السنة
(3,234,032,067)	-	(246,740,000)	(2,987,292,067)	-	التحويلات
10,444,361,933	-	-	9,392,161,933	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2021

7. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2021 دينار مدققة	31 اذار 2022 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــان
72,065,341,398	63,173,650,048	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(4,424,961,485)	(12,861,738,570)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD إيضاح رقم (9)
(15,260,712,840)	(17,097,028,640)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD إيضاح رقم (9)
52,379,667,073	33,214,882,838	المجموع
-	-	التزامات المرسلين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)
52,379,667,073	33,214,882,838	المجموع الكلي

8. إيضاح حول إبداعات الزبائن والودائع الأذخارية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2021 دينار مدققة	31 اذار 2022 دينار مراجعة	البيان
		حسابات جارية:
13,420,804,185	5,455,848,937	حسابات جارية دائنة / شركات
8,156,453,947	4,917,268,731	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
21,577,258,132	10,373,117,668	مجموع
		ودائع ادخارية واستثمارية:
39,465,211,219	50,645,131,238	حسابات الودائع الادخارية
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي
610,000,000	610,000,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي
40,075,211,219	51,255,131,238	مجموع الودائع الأذخارية والأستثمارية
61,652,469,351	61,628,248,906	المجموع الكلي

9. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021 دينار مدققة	31 اذار 2022 دينار مراجعة	البيان
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
-	(10,000)	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
4,424,961,485	12,861,738,570	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
15,260,712,840	17,097,028,640	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
-	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار
-	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار
19,685,674,325	29,958,757,210	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
70,723,100	70,723,100	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
53,301,044	53,301,044	حسابات غير متحركة
330,803,167	330,803,167	السفاتج المسحوبة على المصرف
4,180,000	4,180,000	شيكات مسحوبة على المصرف
1,187,492	1,187,492	حوالات داخلية مباعه
269,678,507	269,678,507	الايداعات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات *
-	-	دائنون قطاع خاص أفراد
353,481,680	354,035,680	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,406,017,260	1,406,017,260	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
17,361,821	17,361,821	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
16,256,404	20,396,410	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
956,741,944	956,057,944	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
461,026,335	471,189,305	تعويضات الزبائن المتوفين
2,000,495,953	346,373,594	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **
346,373,594	1,367,495,953	ودائع غير مطالب بها
6,493,672,557	5,874,845,533	مجموع
26,179,346,882	35,833,602,743	المجموع الكلي

* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مدينو خطابات ضمان غير مدفوعة.

** ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسد عند توفر السيولة النقدية.

11. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 اذار 2022	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
43,988,832,792	25,930,359,952	دائون نشاط الغير الجاري
9,175,925,196	73,600,636	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
73,728,315	-	تأمينات امانات مزاد العملة
19,598,902,575	73,728,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
423,545,903	-	تأمينات مستلمة / مقاوله اربيل
30,690,750,000	(100,000)	تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة
7,913,281,627	-	تأمينات الاعتمادات
2,437,834,671	19,598,902,575	تأمينات اخرى
-	423,545,903	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
	30,690,750,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
	7,913,281,627	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
	30,215,936,620	ايرادات عمولات اعتمادات
4,119,000	47,955,250	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
105,659	14,383,500,986	ايرادات متحققة غير مستلمة
160,875,176,692	398,987,968	مصاريف مستحقة
43,988,832,792	3,949,000	مصاريف ادارية مستحقة
9,175,925,196		رواتب مستحقة غير مستلمة
73,728,315	105,897	الزيادة في الصندوق
19,598,902,575	132,192,339,400	المجموع الكلي

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية الربح (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

31 اذار 2022 دينار	البيانات
835,987,385	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
5,270,835	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
102,242,642	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
-	تعويضات وغرامات
-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
3,177	ديون مشطوبة
3,000,000	فروقات مشطوبة
57,036,500	نفقات خدمات خاصة
-	ضرائب ورسوم متنوعة
	اعانات للمنتسبين
167,553,154	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
5,866,000	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
4,100,000	ايرادات الرأسمالية
9,966,000	مجموع التزيلات
993,574,539	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
149,036,180	ضريبة الدخل للفترة

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2021	عدد الأيام 2022	المبالغ بالدينار 2021	المبالغ بالدينار 2022/31 اذار	البيان
		(692,086,147)	835,987,385	صافي الربح / خسارة القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 اذار
365				مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.002)	(0.003)	دينار خسارة السهم الواحد لكل سنة