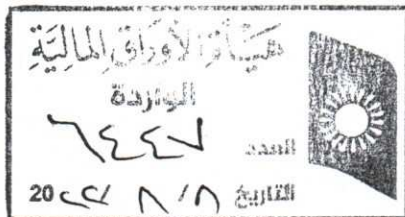




Ref. :

Date : / /



العدد : ١٤١٠ / ٢  
التاريخ : ٢٠٢٢ / ٨ / ٧

الى/هيئة الاوراق المالية

### م / البيانات المالية المرحلية

يهدىكم مصرفنا أطيب تحياته ...

اشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المعاملات، التنفيذية /  
شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاهلية المرقم بالعدد (468/2/9) والمسوّخ في 2021/12/16  
نرفق لكم ربطا البيانات المالية المرحلية المختصرة ( المراجعة ) لغاية 2022/6/30 راجين  
الاستلام والتأييد .










للتفضل بالاطلاع...مع فائق الاحترام

  
شريف قاسم شاكر  
المدير المفوض  
2022/8/7

الأستاذ  
الأستاذ  
٨/٧



# المحتويات

|             |                                    |   |
|-------------|------------------------------------|---|
|             | اولا / تقرير مراقب الحسابات        |    |
| رقم البيان  | ثانيا / البيانات العالية           |    |
| (أ)         | - قائمة المركز المالي              |    |
| (ب)         | - قائمة كشف الدخل                  |  |
| (ج)         | - قائمة كشف الدخل الشامل           |  |
| (د)         | قائمة كشف التغيرات في حقوق الملكية |  |
| (هـ)        | - قائمة التدفقات النقدية           |  |
| رقم الصفحة  |                                    |  |
| ( 10 - 34 ) | ثالثا / ايضاحات البيانات العالية   |  |



# تقرير مراقبي الحسابات

البيانات العالية المرحلية المختصرة (مراجعة) لغاية 2022/6/30

العدد : 88/2

التاريخ : 2022/08/03

الى / السادة مصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ( ش . م . خ ) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

### المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف نور العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ( ش . م . خ ) - بغداد كما في 30 حزيران 2022 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 حزيران 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 ، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات 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 أستناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

### نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم ( 2410 ) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات 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 الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم أعدادها من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



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



المركز المالي كما في 30 حزيران 2022 بيان أ

| 31/12/2021               | 30/6/2022                    | رقم<br>الإيضاح | البيان   |
|--------------------------|------------------------------|----------------|--|
| الف دينار عراقي<br>مدققة | الف دينار<br>عراقي<br>مراجعة |                |  |
|                          |                              |                | الموجودات  |
| 101,241,120              | 124,657,618                  | 1              | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                 |
| 4,736,922                | 1,454,325                    | 1أ             | أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى               |
| 53,674,114               | 88,732,413                   |                | تمويلات إسلامية (بالصافي)                                      |
| 70,821,045               | 70,821,045                   |                | الاستثمارات (بالصافي)  |
| 23,643,942               | 1,929,172                    | 4              | الموجودات الأخرى   |
| 17,439,126               | 5,466,815                    | 5-أ            | ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)                      |
| 11,779,093               | 38,204,341                   | 5-ب            | ممتلكات مباني ومعدات قيد الإنجاز                               |
| 559,882                  | 410,586                      | 5-ج            | الموجودات غير الملموسة   |
| 283,895,244              | 331,676,315                  |                | مجموع الموجودات  |
|                          |                              |                | المطلوبات وحقوق الملكية:                                       |
|                          |                              |                | المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:                          |
| 4,782,207                | 9,090,447                    | 7              | إيداعات زبائن، وودائع أودارية                                  |
| 11,937,325               | 955,413                      | 8              | تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية          |
| 4,613,157                | 11,641,337                   | 9              | حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)                               |
| 0                        | 46,978                       | 20             | تخصيصات ضريبة الدخل  |
| 12,592,614               | 60,906,431                   | 10             | تمويلات مستلمة (مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)       |
| 524,613                  | 445,490                      | 2ب             | تخصيصات متنوعة   |
| 34,449,916               | 83,086,096                   |                | مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل                     |
|                          |                              |                | حقوق الملكية:  |
| 250,000,000              | 250,000,000                  | ج              | رأس المال  |
| 788,948                  | 788,948                      | ج              | احتياطي قانوني   |
| 59,941                   | 1,066                        | ج              | الفائض المتراكم  |
| (1,539,467)              | (2,335,701)                  | ج              | العجز المتراكم   |
| 135,906                  | 135,906                      | ج              | احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)                                   |
| 249,445,328              | 248,590,219                  |                | مجموع حقوق الملكية   |
| 283,895,244              | 331,676,315                  |                | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                                  |
| 9,769,573                | 31,328,016                   | 6              | مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي |

رئيس مجلس الإدارة  
طلال أدريس صالح

المدير المفوض  
غيث قاسم شاكر

المدير المالي  
سلوان بشار رحيمه



قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022 بيان (ب-1)

| من 2021/4/1 لغاية 2021/6/30 | من 2022/4/1 لغاية 2022/6/30 | 30/6/2021             | 30/6/2022              | رقم الكشف      | البيان  |
|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|---|
| الف دينار عراقي مدققه       | الف دينار عراقي مراجعة      | الف دينار عراقي مدققه | الف دينار عراقي مراجعة |                |   |
|                             |                             |                       |                        |                | إيرادات التشغيل:  |
| 1,096,793                   | 790,214                     | 2,137,842             | 1,577,570              | 11             | الدخل من (المرايحات, المضاربات, المشاركات, وتمويلات إسلامية أخرى) |
| 0                           | 0                           | 0                     | 0                      | ج-12           | إيرادات استثمار / شهادات أيداع إسلامية                            |
| 0                           | 0                           | 0                     | 0                      |                | إيرادات الاستثمار بالقيمة العادلة                                 |
| 15,596                      | 275,761                     | 11,581                | 262,136                | (أ-12)<br>(14) | إيرادات وعمولات العمليات المصرفية                                 |
| 0                           | 0                           | 0                     | 0                      |                | الربح من الاستثمارات العقارية                                     |
| (268)                       | (20,562)                    | (17,017)              | (27,192)               | 13             | إيرادات بيع وشراء عملات   |
| 0                           | 0                           | 0                     | 0                      | د-12           | إيرادات إيجار مباني مؤجرة للغير                                   |
| (90,000)                    | 1,187                       | 8,773                 | 437,114                | ب-12           | إيرادات العمليات المصرفية الأخرى                                  |
| <u>1,022,121</u>            | <u>1,046,600</u>            | <u>2,141,179</u>      | <u>2,249,628</u>       |                | أجمالي الإيرادات من العمليات الجارية                              |
|                             |                             |                       |                        |                | تنزل: المصاريف التشغيلية:   |
| (371,706)                   | (314,206)                   | (727,930)             | (643,383)              | 15             | رواتب وأجور ومناقصات عاملين                                       |
| (329,317)                   | (332,735)                   | (802,707)             | (639,485)              | 16             | مصاريف عمومية وإدارية   |
| (284,534)                   | (153,009)                   | (570,126)             | (339,627)              | ج-5 و أ-5      | الاستهلاك والإطفاءات  |
| <u>(985,557)</u>            | <u>(799,950)</u>            | <u>(2,100,763)</u>    | <u>(1,622,495)</u>     |                | أجمالي المصاريف من العمليات الجارية                               |
| 36,564                      | 246,650                     | 40,416                | 627,133                |                | صافي الدخل من العمليات الجارية                                    |
| (79,285)                    | (706,211)                   | (167,671)             | (1,388,479)            | 17             | تنزل مصاريف أخرى  |
| (42,721)                    | (459,561)                   | (127,255)             | (761,346)              |                | صافي الدخل قبل الضريبة  |
| 0                           | 0                           | 0                     | (46,978)               | أ-20           | تنزل ضريبة الدخل  |
| (42,721)                    | (459,561)                   | (127,255)             | (808,324)              |                | صافي الدخل بعد الضريبة  |
| 0.0%                        | 0.0%                        | -0.6%                 | -0.6%                  | 19             | ربحية السهم الواحد الأساسية والمختلفة                             |
| 0                           | 0                           | 0                     | 0                      | ب-20           | الاحتياطي القانوني  |
| 0                           | 0                           | 0                     | 0                      |                | الفائض المتراكم   |
| <u>(42,721)</u>             | <u>(459,561)</u>            | <u>(127,255)</u>      | <u>(808,324)</u>       |                | العجز المتراكم  |



قائمة الدخل الشامل للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022 بيان (ب-2)

| 30/6/2021                | 30/6/2022                 | رقم<br>الإيضاح | البيان  |
|--------------------------|---------------------------|----------------|---|
| الف دينار عراقي<br>مدققة | الف دينار عراقي<br>مراجعة |                |   |
| (127,255)                | (808,324)                 | ب1             | صافي الربح  |
|                          |                           |                | صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم الاستثمارات<br>بالقيمة العادلة      |
|                          |                           |                | صافي مكاسب, خسارة إعادة تقييم ممتلكات,<br>مباني ومعدات            |
|                          |                           |                | مكاسب, خسائر الناتجة من فروقات ترجمة<br>العمليات بالعملة الأجنبية |
|                          |                           |                | مكاسب, خسائر الناتجة من التحوط على<br>العمليات بالعملة الأجنبية   |
| (127,255)                | (808,324)                 |                | مجموع الدخل الشامل للفترة   |





### قائمة التغير بحقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022 بيان ج

| المجموع     | راس المال   | عجز متراكم  | احتياطي توسعات | احتياطي عام | احتياطي تقلبات أسعار العملة | الفائز المتراكم | احتياطي قانوني | البيان                               |
|-------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-----------------------------|-----------------|----------------|--------------------------------------|
| 249,445,328 | 250,000,000 | (1,539,467) | 135,906        | 0           | 0                           | 59,941          | 788,948        | الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022    |
| (808,324)   |             | (808,324)   |                |             |                             |                 |                | الأرباح والخسائر خلال الفترة 2022    |
| 0           |             |             |                |             |                             |                 |                | توزيع أرباح                          |
| (46,785)    |             | 12,090      |                |             |                             | (58,875)        |                | فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات *** |
| 248,590,219 | 250,000,000 | (2,335,701) | 135,906        | 0           | 0                           | 1,066           | 788,948        | الرصدة كما في 30 حزيران 2022         |
| 252,045,328 | 250,000,000 | (1,539,467) | 135,906        | 0           | 0                           | 2,659,941       | 788,948        | الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021    |
| 0           |             |             |                |             |                             |                 | 0              | الأرباح والخسائر خلال سنة 2021       |
| (2,600,000) |             |             |                |             |                             | (2,600,000)     |                | توزيع أرباح **2019                   |
| 0           |             |             |                |             |                             |                 |                | فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات *** |
| 249,445,328 | 250,000,000 | (1,539,467) | 135,906        | 0           | 0                           | 59,941          | 788,948        | الرصدة كما في 31 كانون الأول 2021    |
| 253,686,419 | 250,000,000 | 0           | 135,906        | 0           | 0                           | 2,762,675       | 787,838        | الرصدة كما في 1 كانون الثاني 2020    |
| 22,210      |             |             |                |             |                             | 21,100          | 1,110          | أرباح سنة 2020                       |
| 0           |             |             |                |             |                             |                 |                | توزيع أرباح **2019                   |
| (123,834)   |             |             |                |             |                             | (123,834)       |                | فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات *** |
| 253,584,795 | 250,000,000 | 0           | 135,906        | 0           | 0                           | 2,659,941       | 788,948        | الرصدة كما في 31 كانون الأول 2019    |

- تم تخفيض الفائز المتراكم بمبلغ (38,545,000) دينار عن أجور خدمة سويقت لسنة 2020 ومبلغ (20,330,000) دينار عن أجور عقد التدقيق الخارجي لسنة 2020 .
- تم تخفيض العجز المتراكم بمبلغ (90,000) دينار عن فرق احتساب أجور تدقيق الحسابات الختامية لمراقبي حسابات المصرف لسنة 2021 .
- تم تخفيض العجز المتراكم بمبلغ (12,000,000) دينار عن الهجارات المستلمة لسنة 2021 .



## قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022 بيان د

| 30/6/2021                   | 30/6/2022                    | البيان  |
|-----------------------------|------------------------------|---|
| الف دينار<br>عراقي<br>مدققة | الف دينار<br>عراقي<br>مراجعة |   |
|                             |                              | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:                            |
| (127,255)                   | (761,346)                    | صافي ربح السنة قبل الضريبة  |
| 570,126                     | 339,627                      | يضاف إندتارات وإطفاءات الفترة                                     |
| (687,844)                   | 0                            | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة |
|                             |                              | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص فوائد متوقفين عن الدفع        |
| 686,100                     | (79,123)                     | يضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة                                    |
| 0                           | 46,978                       | يضاف الزيادة في مخصص الضريبة ويطرح التخفيض                        |
|                             |                              | تنزل فوائد المستحقة وغير مقبوضة على سندات خزينة جمهورية العراق    |
|                             |                              | ينزل إيرادات المساهمات الداخلية - أرباح رسمة أسهم شركات           |
|                             | (437,114)                    | تنزل مكاسب بيع موجودات ثابتة                                      |
|                             | 162                          | تضاف خسائر بيع موجودات ثابتة                                      |
| 441,127                     | (890,816)                    | الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية        |
| 34,791,051                  | (35,058,299)                 | يضاف الانخفاض في التسهيلات النقدية المباشرة وتطرح الزيادة         |
| (25,782,584)                | 21,714,770                   | يضاف الانخفاض في الموجودات الأخرى وتطرح الزيادة                   |
| 4,840,461                   | 4,308,240                    | ينزل الانخفاض في ايداعات زبائن , ودائع إدارية وأستثمارية          |
| 1,461                       | (10,981,912)                 | ينزل الانخفاض في تأميمات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية            |
| 844,744                     | 7,028,180                    | تضاف الزيادة حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)                     |
| 14,695,133                  | (12,989,021)                 | النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل                            |
| 15,136,260                  | (13,879,837)                 | صافي التدفقات النقدية المستلمة ( المدفوعة ) من الأنشطة التشغيلية  |
|                             |                              | التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:                          |
| 0                           | 0                            | يضاف المدفوع النقدي في إستثمارات في سندات حكومية                  |
| 0                           | 0                            | يضاف المباع في إستثمارات أسهم شركات وينزل المشتراة منها           |
| (602,656)                   | (26,425,248)                 | ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ                                |
| (78,263)                    | (32,256)                     | ينزل مشتريات ممتلكات , مبانئ ومعدات                               |
|                             |                              | ينزل المدفوع النقدي على نفقات إيرادية مؤجلة                       |
| 55,728                      | 12,431,238                   | يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات , مبانئ ومعدات                 |
| (52,941)                    | (617,002)                    | التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة                      |
| (59,769)                    |                              | التسويات في الموجودات الغير ملموسة                                |
| (737,901)                   | (14,643,268)                 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية                      |
|                             |                              | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:                            |
|                             |                              | تضاف زيادة رأس مال ( المكتتب نقدا )                               |
|                             | 343,189                      | تسويات في الأحتياطيات خلال الفترة                                 |
| (2,600,000)                 |                              | تنزل توزيعات أرباح نقدية خلال الفترة                              |
| 21,427                      | 48,313,817                   | تضاف الزيادة وينزل المسدد من التمويلات المستلمة                   |
| (2,578,573)                 | 48,657,006                   | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                        |
| 11,819,786                  | 20,133,901                   | الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة                          |
| 105,105,178                 | 105,978,042                  | النقد في بداية المدة  |
| 116,924,964                 | 126,111,943                  | النقد في نهاية المدة  |



## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2022



## معلومات عامة

ان مصرف نور العراق الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة سما بغداد للتحويل العالي ش.م.خ) بموجب كتاب مسجل الشركات (ش / هـ / 22579 في تاريخ 11 كانون الثاني 2017) وفق قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 14 تشرين ثاني 2015 والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار في 11 كانون الثاني 2017 وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم 588، وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (55) مليار دينار كخطوة أولى للتحويل ومن ثم لاحقاً الى (250) مليار دينار والتي تمت في 19 أيلول 2017 وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم 770\6\1، وقد تم الاكثاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (ساحة كهربانة/ محلة 902/ شارع 99/ بناية 44) وفروع أخرى.

منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم 10532/8/9 بتاريخ 4 تموز 2017 وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب امام الزبائن اعتباراً من 11 اب 2017.

## السياسات المحاسبية الهامة

### أسس إعداد القوائم المالية

- أ- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" لإعداد التقارير المالية المرحلية وان السياسات المحاسبية المستخدمة في أعداد هذه القوائم متفقة مع تلك المستخدمة في أعداد القوائم المالية السنوية المنتهية في 31 كانون الاول 2021 .
  - ب- تم إعادة عرض ارقام المقارنة في القوائم المالية المرحلية لقائمة التدفقات النقدية، قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة المالية المرحلية الحالية مقارنةً مع الفترة المالية المرحلية نفسها من السنة السابقة.
  - ت- تم أعداد القوائم المالية لعمداً الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي أعدت وفقاً للمعيار الدولي رقم (9) الادوات المالية(التكلفة المطفأة) .
  - ث- أن الدينار العراقي هو عملة أظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف وتم تقريب المبالغ لأقرب الف دينار عراقي .
- حيث بلغت أسعار الصرف لعناصر المركز المالي كما في 2022/6/30 كمايلي :

|  |                   |
|--|-------------------|
| الدولار مقابل الدينار العراقي          | 1460 دينار        |
| اليورو مقابل الدينار العراقي           | 1,535.482 دينار   |
| الدرهم الإماراتي مقابل الدينار العراقي | 324.1005528 دينار |



## رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (250) مليار دينار عراقي خلال عام 2016 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2021 كالتالي:

| الملاحظات   | الرصيد<br>دينار | الاحتياطيات<br>المعلنة          |
|---|-----------------|---------------------------------|
| بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%    | 788,948         | الاحتياطي<br>القانوني           |
| المدور من السنوات السابقة                                     | 1,066           | الفائض<br>المتراكم              |
| ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول الى مصرف | 135,906         | احتياطي<br>توسعات               |
| مجموع الاحتياطيات المعلنة                                     | 925,920         | مجموع<br>الاحتياطيات<br>المعلنة |

| الملاحظات  | الرصيد<br>دينار | الاحتياطيات<br>غير المعلنة     |
|--|-----------------|--------------------------------|
| يمثل المبلغ الأرباح والخسائر المدورة لسنة 2021 بالإضافة لخسائر الفترة من 2021/1/1 ولغاية 2022/6/30 | (2,335,701)     | الأرباح<br>والخسائر<br>المدورة |
| بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%   | 788,948         | الاحتياطي<br>القانوني          |
| المدور من السنوات السابقة  | 1,066           | الفائض<br>المتراكم             |
| ويمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحول الى مصرف                                      | 135,906         | احتياطي<br>توسعات              |
| مجموع الاحتياطيات  | (1,409,781)     | مجموع<br>الاحتياطيات           |

رأس المال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل في عام 2016 ويعتبر هذا ملياً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

## الاحتياطي القانوني (الزامي) :-

ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من السنوات السابقة (2016,2017,2018,2019,2020) علماً أن الفترة الحالية لم يتم استقطاع نسبة 5% بسبب الخسارة التي حققها المصرف. وفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا 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 القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.



### إحتياطي توسعات :-

ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام 2017 و 2018 و 2019 و 2020 و 2021 .

### الفائض المتراكم :-

بلغ رصيده (1,066) الف دينار ويمثل الارباح المحولة من شركة سما بغداد للتحويل العالي بالإضافة الى أرباح المصرف للسنوات ( 2016 و 2017 و 2018 و 2019 و 2020 ) .

### الارباح والخسائر المدورة :-

بلغت الارباح والخسائر المدورة لسنة 2021 (2,401,268,000) دينار (فقط ملياران وأربعمائة وواحد مليون ومئتان وثمانية وستون الف دينار لاغير). بلغت الخسائر للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/6/30 (873,891,000) دينار (فقط ثمانمائة وثلاثة وسبعون مليون وثمانمائة وواحد وتسعون الف دينار لاغير).

### الايضاحات العامة :-

- 1- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .
- 2- 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.
- 3- الانضمام لعضوية هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية ( AAOIFI ) ويعتبر مصرفنا من المصارف الاولى في الانضمام للعضوية .
- 4- تمت الموافقة على شراء قطعة أرض زراعية لتكون مقرا للإدارة العامة والفرع الرئيسي ( أرض مشروع مول العراق ) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد (11429/3/9) في 2022/5/18 بشرط تقديم تعهد خطي بنقل ملكية الأرض باسم المصرف مع سند الملكية وتزويدهم بنسب أنجاز كل (3) أشهر .
- 5- لاتوجد قضايا قانونية مرفوعة من قبل الغير على المصرف علما بأن هناك تمويلات نقدية متعثرة تم إحالتها الى القسم القانوني لاتخاذ الاجراءات القانونية.
- 6- تم احتساب ضريبة الدخل المتوقعة للفترة المالية من 2022/1/1 لغاية 2022/6/30 وقد بلغت (46,978,000) دينار (فقط ستة واربعون مليون وتسعمائة وثمانية وسبعون الف دينار لاغير) وقد أثرت على قائمة المركز المالي , قائمة حقوق الملكية للمساهمين , قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل .
- 7- تم بيع عقار فرع المنصور بمبلغ (12,250,000,000) دينار وتحقيق أرباح راسمالية بمبلغ (435,926,804) دينار وقد تم شطب الديكورات والقواطع الخاصة بالفرع وجزء من الأثاث والابواب المستهلكة والتي كانت قيمتها الدفترية دينار واحد ونقل الأثاث المتبقي لمبنى فرع جميله وبموجب الامر الاداري المرقم بالعدد ( 1351/1 ) في 2021/9/14 والخاص بتشكيل لجنة جرد ونقل موجودات فرع المنصور .



- 8- إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التعليمات والضوابط المرقم بالعدد (24078/3/9) في 2021/11/23 تمت المساهمة في راس مال شركة التكافل الوطنية وبمبلغ (550,000,000) دينار وبموجب كتابنا المرقم بالعدد (309/1) في 2022/2/14 .
- 9- تم فرض غرامة على المصرف بموجب كتب البنك المركزي العراقي المرقمة بالعدد ( 16912/9/9 - 16914/9/9 ) بتاريخ ( 2021/8/26 - 2021/8/26 ) بمبلغ (3,920,786,000) دينار (5,579,694,892) دينار والتي تمثل مقدار (2) دينار لكل دولار عن اجمالي مشترياتنا من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في هذا البنك فيما يتعلق تحديدا بالحوالات الخارجية المنفذة عن طريق مصرفنا للفترة التدقيقية من (2018/2/1 ولغاية 2019/12/31) علما انه تم تقسيط اجمالي مبلغ الغرامة على (48) شهرا اعتبارا من تاريخ كتاب البنك المركزي العراقي .
- 10- تم فرض غرامة على المصرف بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراجعة عمليات بيع وشراء العملة الاجنبية المرقم بالعدد (7683/9/9) في 2022/3/30 بمبلغ (1,278,550,732) دينار والتي تمثل مقدار (2) دينار لكل دولار عن اجمالي مشترياتنا من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية في هذا البنك فيما يتعلق تحديدا بالحوالات الخارجية المنفذة عن طريق مصرفنا للفترة التدقيقية للسنوات (2015/2016) وقد تم مخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم بالعدد (620/7) في 2022/4/5 لكون جزء من الغرامة قد تم دفعها من قبل مصرفنا سنة 2017 وقد تم تخفيضها بمبلغ (981,645,732) دينار.
- 11- وكجزء من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للمصرف كانت :-
- اعادة تفعيل مبادرة البنك المركزي العراقي ال(1) تريليون لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة .
  - اطلاق مريحة تمويل مشاريع توليد الطاقة الكهربائية من المصادر المتجددة ( الشمسية ) للوحدات السكنية المفردة والمجمعات السكنية والمشاريع الاقتصادية ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ال(1) تريليون لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة .
  - اطلاق مبادرة قرض الاسكان ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي .
  - تفعيل نظام تقارير الرقابة المصرفية للبنك المركزي العراقي نظام (BSRS).
  - تحديث نظام (AML) الخاص بقسم غسل الاموال وتمويل الارهاب .
  - الانتهاء من عملية تنصيب نظام النسخ الاحتياطي (Veeam) المرحلة الاولى .
  - نصب السيرفرات الخاصة بتطوير النظام المصرفي الالكتروني (Banks Core bank).
  - تحديث أجهزة الشبكات من (Fortigate-Cisco).
  - تحديث نظام التقارير و استحداث تقارير خاصة بقسم الائتمان .
  - الانتهاء من انشاء حسابات (Users) خاصة لكل الفروع و الخاصة بنظام ال (Worldcheck).
  - تحديث النظام المصرفي الالكتروني في البيئة test و تم الانتهاء عمليات الفحص .
  - تحديث ال mobile application وتفعيل خدمة كشك .
  - تحديث نظام ال CBS الاستعلام الائتماني .
  - نشر عدد من اجهزة الصراف الالي (2).
  - التوسع في الشمول المالي عن طريق توظيف الرواتب ونشر المعلومات المصرفية على المواقع الإلكترونية ووسائل التواصل الاجتماعي والقنوات الإعلامية.
  - نظام استمرارية الاعمال / ISO - 2230 هو نظام إدارة يمكن المؤسسات من تحديد الطرق اللازمة لضمان استمرارية العمل في ظل ظروف واوضاع غير اعتيادية عن طريق وضع الخطط اللازمة وتنفيذها لتخفيف المخاطر التي قد تنشأ عند توقف العمل . حيث أن الغرض الاساسي من هذا النظام هو انشاء قدرة تدخل لمؤسسة في حالة غير عادية عن طريق وضع خطة استراتيجية وتغطي ادارة استمرارية الاعمال الموظفين والبنية التحتية والعمليات التجارية .



- حيث قام مصرفنا بتفعيل خطة استمرارية الاعمال والتي تتضمن اتخاذ الاجراءات الوقائية للحد من خطر انتشار فايروس كورونا ( Covid19 ) وكما يلي :-
- 1- تفعيل خطة التعافي من الكوارث واسترداد النشاط بأعداد فريق إدارة الازمات .
  - 2- القدرة على اجراء الاعمال والانشطة المصرفية عن طريق التواصل مع الجهات الداخلية والخارجية .
  - 3- تكليف مدير الازمات وضابط أمن المعلومات بمهمة الاستجابة للحوادث .
  - 4- التحقق من اجراء فحوصات دورية للموظفين داخل المصرف مع الالتزام بأرتداء الكمامات والقفازات الطبيه .
  - 5- التطهير والتعفير اليومي للمصرف .
  - 6- التباعد الاجتماعي بتقليص عدد الحضور بين الموظفين .

### التغيرات في السياسات المحاسبية الرئيسية :-

أن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي أتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 :-

### معيار المحاسبة الدولي رقم (7) قائمة التدفقات النقدية

تمثل قائمة التدفقات النقدية المقبوضات النقدية والمدفوعات النقدية للمصرف خلال فترة زمنية ويصنف معيار المحاسبة الدولي (7) التدفقات النقدية الى تدفقات من الانشطة التشغيلية (Activities Operating) وتدفقات من الانشطة الاستثمارية (Investing Activities) وتدفقات من الانشطة التمويلية (Financing Activities) حيث تقدم قائمة التدفقات النقدية لمستخدمي القوائم المالية معلومات تمكنهم من تقييم التغيرات في صافي اصول المنشأة وقدرتها على سداد التزاماتها ودرجة المرونة المالية وهناك طريقتين لاعداد هذه القائمة:-

- الطريقة المباشرة (Direct Method) :- والتي بموجبها يتم الافصاح عن الفئات الرئيسية لاجمالي المقبوضات النقدية واجمالي المدفوعات النقدية خلال الفترة . توفر الطريقة المباشرة معلومات يمكن أن تكون مفيدة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية .
- الطريقة الغير مباشرة ( Indirect Method ) :- والتي بموجبها يتم تعديل صافي الربح أو الخسارة بالتغيرات في أرصدة الاصول المطلوبات المتداولة خلال السنة المالية وبإضافة قيمة الاهتلاك الاصول غير المتداولة ومبلغ اطفاء الاصول غير الملموسة واي نفقات لانتطلب نقدية مدفوعه وهي الطريقة التي يتبعها المصرف في اعداد قائمة التدفقات النقدية .





## معيار المحاسبة الدولي الإبلاغ المالي للأدوات المالية للمعيار الدولي رقم (9):

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية اعتباراً من 2019/1/1 .

المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الأستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضمحلال الأصول والخسائر الائتمانية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والاحتياطيات.

وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوفي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والأنكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلال الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9) من حيث أوجه التشابه والأختلاف بينهما ومدى تداخلهما في احتساب وتطبيق نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

- قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي للأدوات المالية وإعتباراً من 2019/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتطبيق الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية للمصارف الإسلامية إعتقاداً على معيار المحاسبة الإسلامي رقم (25) الأستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم (30) إضمحلال الأصول , وتم الأعتداد في تصنيف الموجودات المالية على فئة التكلفة المطفأة وهي الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والذي يمثل أصل الدين مع العائد. وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 تم احتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لطريقة (( تعليمات رقم (4) / معيار رقم (9) )) مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الأكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف ( أيهما أكثر ).

## معيار المحاسبة الدولي رقم (10) الأحداث اللاحقة لتاريخ أنتهاء الفترة المالية

نظراً لان أعداد القوائم المالية وتدقيقها وطباعتها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد أنتهاء السنة المالية للمصرف فأن هناك بعض الأحداث والمعلومات التي قد تظهر خلال الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية والتي يكون لها انعكاسات على محتوى القوائم المالية . مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار والافصاح عنها ضمن الايضاحات للقوائم المالية أن عدم أخذ هذه الأحداث بعين الاعتبار أو عدم الافصاح عنها يقلل من أهمية ودرجة ملائمة البيانات التي تحتويها القوائم المالية لمستخدمي تلك القوائم. وتنفيذاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد (267/6/9) في 2020/9/29 بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (10) الأحداث اللاحقة بسبب أنتشار فيروس جائحة كورونا فأن المصرف ليس لديه أحداث لاحقة تؤثر على القوائم المالية للفترة كما في 2022/6/30 .



### معيار المحاسبة الدولي رقم ( 16 ) الممتلكات والمعدات :-

تساهم الاصول الملموسة طويلة الاجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسية وخاصة التي تستخدم في تسيير الاعمال وبما أن الاصول تقدم منافع لأكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسمة تكلفة هذه الاصول وتوزيع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات العالية :-

1- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .

2- مصروف الاهتلاك .

3- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للتملك .

وقد تم استخدام نموذج التكلفة COST MODEL للقياس اللاحق للممتلكات . والذي يتم تسجيل القيمة بالتكلفة مطروحا من مجمع الاهتلاك ومجمع خسائر التدني في قيمة الاصل . تم إعادة التقييم لبنود الممتلكات وذلك لعدم وجود اختلاف جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعلية يتم إعادة التقييم في نهاية السنة المالية 2022 (حيث يتم إعادة التقييم من 3 - 5 سنوات) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .

### معيار المحاسبة الدولي رقم 28 (الاستثمارات في الشركات الزميلة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء وإتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية، وإنطلاقاً من توجهات المصرف لاستخدام موارده العالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في انعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لإنشاء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف ، المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للاستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للاستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل ، حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الاستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء وقد تم احتساب مخصص تدني الاستثمارات في الشركات الزميلة بالاعتماد على المعيار اعلاه طريقة تخفيض حقوق الملكية وبمبلغ (178,955) الف دينار فانخفضت الاستثمارات من (71,000,000) الف دينار الى (70,821,045) الف دينار .



## معيار المحاسبة الدولي رقم 36 (الإنخفاض في قيمة الأصول):-

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات العالية في تاريخ قائمة المركز العالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها فرديا 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 العالية 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 زيادة في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين العالية في قائمة الدخل.

أن تطبيق معيار المحاسبة الدولي ( 36 ) على البيانات العالية يتطلب الاعتماد على الاصول الملموسة وغير الملموسة التي تتصف بتغير قيمها السوقية او العادله وبشكل جوهري مما يؤثر على القيمة المسجله فيها دفتريا .

كما أن هناك مؤشرات خارجية وداخلية لاحتمال انخفاض في قيمة الاصول ومن أهمها :-  
- حدوث تغيرات هامة في البيئة السوقية او الاقتصادية والتي تؤثر سلبا على قيمة الاصول المستخدمة.

- ارتفاع في أسعار الفائدة في السوق او في معدل الفائدة على الاستثمار الامر الذي يؤثر على سعر الخصم المستخدم في تمديد القيمة للاصل .

- زيادة القيمة الدفترية لصافي اصول المصرف عن القيمة السوقية للمصرف والتي تمثل سعر السهم \* عدد الاسهم المصدرة .

- تلف الاصل أو عدم صلاحيته للاستخدام .

- وجود خطة لايقاف هيكله العمليات التي ينتمي لها الاصل .

- إعادة تقييم عمر الاصل الانتاجي على محدد بدلا من كونه غير محدد .

تم إعادة التقييم لبنود الممتلكات من قبل لجنة تقييم العقارات بموجب الامر الاداري المرقم بالعدد ( 2072/1 ) في 17 / 12 / 2020 ولم يتم عمل قيود التسوية وذلك لعدم وجود اختلاف

جوهري بين القيمة العادلة للاصل وبين القيمة الدفترية وعليه يتم إعادة التقييم في نهاية

السنة العالية 2023 بأعتبره أكمل ثلاث سنوات بعد التقييم الاول لسنة 2020 ( حيث يتم إعادة

التقييم من 3 - 5 سنوات ) في حال استقرار أسعار ذلك الاصل .



## 1- أ: النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| 31/12/2021            | 30/6/2022              | البيان                               |
|-----------------------|------------------------|--------------------------------------|
| الف دينار عراقي مدققة | الف دينار عراقي مراجعة |                                      |
| 87,320,709            | 121,020,805            | البنك المركزي العراقي / الجاري       |
| 1,481,283             | 2,736,457              | نقود في خزائن المصرف                 |
| 119,510               | 166,729                | البنك المركزي تأمينات خطابات الضمان  |
| 817,615               | 733,624                | الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي |
| 11,502,003            | 3                      | ودائع وقتية لدى المصارف              |
| 101,241,120           | 124,657,618            | المجموع                              |

ايضاح

- تأمينات خطابات الضمان : يمثل هذا المبلغ حيز نسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة بعد تنزيل التأمينات البالغة 15%.
- الاحتياطي القانوني: تحتجز هذه المبالغ لدى البنك المركزي العراقي حسب نسبة الودائع والبالغة 15% ونسبة الودائع الادخارية 5%.

## 1. ب: أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| 31/12/2021            | 30/6/2022              | البيان  |
|-----------------------|------------------------|---|
| الف دينار عراقي مدققة | الف دينار عراقي مراجعة |   |
| 3,403                 | 18,997                 | نقود لدى المصارف الحكومية                             |
| 3,746,213             | 215,106                | نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص                   |
| 0                     | 1,979                  | شركات الخدمات الالكترونية                             |
| 1,009,929             | 1,243,105              | نقد لدى المصارف الخارجية                              |
| (22,623)              | (24,862)               | مخصص خسائر أئتمانية متوقعة للنقد لدى المصارف الخارجية |
| 4,736,922             | 1,454,325              | المجموع   |

ايضاح:

- تم احتساب مخصص خسائر أئتمانية متوقعة للأرصدة لدى المصارف الخارجية بنسبة 2% حسب المعيار الدولي رقم (9) الأدوات العالية .
- تم احتساب نسبة 2% كمخصص خسائر أئتمانية متوقعة للأرصدة لدى المصارف الخارجية لبنك (CSC) اللبناني بدلا من 100% وذلك لتحويلها أرصدة حساباتنا لديهم من لبنان الى قبرص بسبب الأوضاع الاقتصادية التي تمر بها المصارف اللبنانية .
- تفعيل خدمة تطبيق كشك وادراج رصيدها ضمن حساب شركات الخدمات الالكترونية.



## 1.2 التموليات الإسلامية :-

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان  |
|--------------------------|---------------------------|---|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار عراقي<br>مراجعة |   |
| 528,167                  | 1,749,716                 | القرض الحسن                                   |
| 11,804,477               | 16,258,369                | المرابحة - أفراد                              |
| 39,311,290               | 46,042,746                | المرابحة - شركات                              |
| 3,044,563                | 25,840,800                | استصناع- شركات                                |
| 79,183                   | 48,240                    | اصدار بطاقات ائتمانية                         |
| 113,406                  | 75,730                    | مرابحة غير عاملة                              |
| (1,389)                  | (720)                     | العوائد المتراكمة على<br>المرابحة الغير عاملة |
|                          |                           | تنزل التخصيصات:                               |
| (1,205,583)              | (1,282,468)               | مخصص خسائر ائتمانية<br>متوقعة                 |
| 53,674,114               | 88,732,413                | المجموع                                       |

أيضاح:

- يعد القرض الحسن من القروض الميسرة التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
- اطلاق منتج القرض السكني لموظفي المصرف والمواطنين رواتبهم .
- تم طرح منتج مرابحة السيارات بالتعاون مع شركة لؤلؤة البخيت سيارات شانجان وطرح منتج جهاز مكافحة الارهاب .
- هناك تمويلات متعثرة عدد (2) يتم تسديد أقساطها من قبل الكفلاء و تمويل واحد متعثر تم أحالته للقسم القانوني لاتخاذ الاجراءات القانونية اللازمه .
- تم منح تمويلين استصناع ضمن مبادرة البنك المركزي ال(1) ترليون للمشاريع الاكثر من (1) مليار .
- تنفيذا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد/231/2/9 في 2020/9/6 تم احتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات النقدية وفقا لطريقة (( تعليمات رقم (4) / معيار رقم (9) )) مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات العالية للطريقة الاكثر تحفظا بالنسبة للمصرف ( أيهما أكثر) .



1. ب التخصيصات وتتضمن مايلي :-

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:-

2 ب التخصيصات المتنوعة وتتضمن :-

1-(2)ب/1- مخصص خسائر أثمانية متوقعة ( التمويل النقدية )

1-(2)ب/1- مخصص خسائر أثمانية متوقعة ( التمويل النقدية )

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان                                 |
|--------------------------|---------------------------|--|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار عراقي<br>مراجعة |  |
| 1,861,589                | 1,205,583                 | مخصص خسائر التمويل النقدية<br>المتوقعة |
| 872,156                  | 516,196                   | الإضافات خلال الفترة                   |
| (1,528,162)              | (439,311)                 | التخفيضات خلال الفترة                  |
| 1,205,583                | 1,282,468                 | مجموع                                  |

2-(2)ب/2- مخصص خسائر نقد لدى المصارف الخارجية المتوقعة

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان                        |
|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار عراقي<br>مراجعة |                               |
| 14,426                   | 22,623                    | مخصص نقد لدى المصارف الخارجية |
| 8,320                    | 3,194                     | الإضافات خلال الفترة          |
| (123)                    | (955)                     | التخفيضات خلال الفترة         |
| 22,623                   | 24,862                    | مجموع                         |

2-(2)ب - تخصيصات متنوعة : أن تفاصيل هذا البند كما يلي :-

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان                          |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار عراقي<br>مراجعة |                                 |
| (741)                    | 387,605                   | مخصصات متنوعة (( أخرى ))        |
| 1,538,210                | 57,885                    | مخصص مخاطر التزامات تعهدية 2019 |
| (1,051,731)              | 0                         |                                 |
| 485,738                  | 445,490                   | رصيد نهاية الفترة               |



2-2/(ب)-1- تخصيصات متنوعة :

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان                |
|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار عراقي<br>مراجعة |                       |
| (741)                    | 485,738                   | رصيد بداية الفترة     |
| 1,538,210                | 445,924                   | الإضافات خلال الفترة  |
| (1,051,731)              | (544,057)                 | التخفيضات خلال الفترة |
| 485,738                  | 387,605                   | رصيد نهاية الفترة     |
|                          |                           |                       |
|                          |                           |                       |

2-2/(ب)-2- مخصص خسائر الالتزامات التعهدية المتوقعة

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان                |
|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار عراقي<br>مراجعة |                       |
| 56,500                   | 38,875                    | رصيد بداية الفترة     |
| 6,925                    | 24,666                    | الإضافات خلال الفترة  |
| (24,550)                 | (5,656)                   | التخفيضات خلال الفترة |
| 38,875                   | 57,885                    | رصيد نهاية الفترة     |

ايضاح:

- تم احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (للتموليات الاسلامية النقدية والتعهدية والارصدة المدينة للمصارف الخارجية) على ضوء المعيار الدولي رقم (9) تم تصميم قاعدة بيانات لزيائن المصرف والتي تكونت من السمات العشرة المحددة بالتعليمات والاوزان النسبية لكل سمة من هذه السمات العشرة وتحديد بعض المؤشرات في ضوء البيئة الداخلية والخارجية الخاصة بالسمات العشرة وتم اعداد وتحديد فئات الجدارة الائتمانية للزيائن على مستوي عشر مخاطر ائتمانية واعداد مصفوفة المخاطر مكونه من عشر مستويات حيث تم أخذ درجة مخاطر على ضوء المستوي المصنف على الدراسة الائتمانية للزيون والذي من خلاله يتم تحديد احتمالية التعثر للزيون PD واحتساب خسائر التدني. تطبيقا لتعليمات البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم المرقم بالعدد 231/2/9 في 2020/9/6 باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بموجب معيار رقم (9) وتعليمات رقم (4) قام المصرف باحتساب المخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (النقدي- التعهدي) وفقا لتعليمات رقم (4) لكونها أكثر تحفظا من احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة معيار رقم (9) .



### كشف رقم (i-3) الأستثمارات في شهادات الأيداع الإسلامية

| 31/12/2021               | 30/6/2022                    | البيان                |
|--------------------------|------------------------------|-----------------------|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار<br>عراقي<br>مراجعة |                       |
| 0                        | 0                            | رصيد بداية الفترة     |
|                          |                              | الإضافات خلال الفترة  |
| 0                        | 0                            | التخفيضات خلال الفترة |
| 0                        | 0                            | رصيد نهاية الفترة     |
|                          |                              |                       |

إيضاح:

- لم يتم المشاركة بنافذة مزاد البنك المركزي لشهادات الأيداع الإسلامية للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/6/30 .





## كشف رقم (3-ب) الأستثمارات في الشركات الزميلة

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| البيان                | 30/6/2022<br>الف دينار<br>عراقي<br>مراجعة | 31/12/2021<br>الف دينار<br>عراقي<br>مدققه |
|-----------------------|---|---|
| رصيد بداية الفترة     | 70,821,045                                | 45,000,000                                |
| الإضافات خلال الفترة  | 0   | 26,000,000                                |
| التخفيضات خلال الفترة | 0   | (178,955)                                 |
| رصيد نهاية الفترة     | 70,821,045                                | 70,821,045                                |

إيضاح:

- تم المساهمة في زيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري لغرض إنشاء مول تجاري بمواصفات عالمية وتعتبر هذه المساهمة من الأستثمارات طويلة الأجل , حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (28) الأستثمار في الشركات الزميلة بتملك من 20% - 50% من الأسهام ويتم المحاسبة عليه بطريقة حقوق الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الأستثمارات بالكلفة عند الشراء .
- تمت الموافقة على زيادة نسبة الأستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات بنسبة 30% بموجب كتاب البنك المركزي العراقي دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التسجيل والتراخيص المرقم بالعدد (8516/3/9) في 2021/5/3 وتم الاككتاب بمبلغ (26,000,000,000) دينار لزيادة رأس مال شركتي جوهرة بغداد للأستثمار والتطوير العقاري وأبراج العراق للأستثمار والتطوير العقاري تمت مخاطبة البنك المركزي العراقي بموجب كتابنا المرقم بالعدد 1380/1 والمؤرخ في 2021/9/19 لاعفاء المصرف من وضع مخصص 100% على فرق الزيادة في الأستثمار من 20% الى 30%. وحصلت الموافقة على كتابنا أعلاه وبموجب كتاب البنك المركزي دائرة مراقبة المصارف الاسلامية شعبة التسجيل والتراخيص والامور الفنية بالعدد (22212/3/9) بتاريخ (2021/11/3) في حال تعرض المشروع الى المخاطر التشغيلية كافة والمتعلقة بعدم استكمال المشروع او ضعف الترويج على المشروع او اية مخاطر اخرى تتعلق بالانجاز.
- تم احتساب مخصص تدني الأستثمارات بالاعتماد على معيار المحاسبة الدولي رقم (28) الأستثمارات في الشركات الزميلة / طريقة حقوق الملكية حيث تم تخفيض مبلغ الأستثمار بمبلغ (178,955) دينار فأخفضت من مبلغ (71,000,000) دينار الى مبلغ (70,821,045) دينار .



#### 4. الموجودات الاخرى :

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

| 31/12/2021      | 30/6/2022       | البيان                     |
|-----------------|-----------------|----------------------------|
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |                            |
| مدققة           | مراجعة          |                            |
| 250             | 250             | مدينو النشاط غير الجاري    |
| 164             | 30              | مدينون مختلفون             |
| 1,225           | 1,225           | تأمينات لدى الغير          |
| 98,707          | 459,849         | ايرادات مستحقة وغير مقبوضة |
| 555,120         | 487,302         | مصاريف مدفوعة مقدماً       |
| 22,733,297      | 174,357         | الدفوعات المقدمة           |
| 0               | 11,167          | سلف متنوعة                 |
| 0               | 550,000         | مدينون قطاع حكومي          |
| 255,179         | 244,992         | سلف المنتسبين              |
| 23,643,942      | 1,929,172       | المجموع                    |

إيضاح:

- مصاريف مدفوعة مقدماً تتضمن أيجار مبنى الادارة العامة والفرع الرئيسي وفرع الشورجة ومصاريف أنظمة تخص سنة 2021.
- تأمينات لدى الغير تتضمن مبالغ تأمينات خطوط الدفع المسبق للموبايل .
- لم يتم أخذ مخصص بنسبة 100% على حساب مدينو قطاع خاص وحساب نفقات قضائية حسب تعليمات المعيار الدولي رقم (9) لكون هذه الحسابات رصيدها صفر لغاية 2022/6/30 .
- ايرادات مستحقة وغير مقبوضة تمثل العوائد السنوية والبالغه (1%) سنويا للمشاريع الكبرى لأكثر من (1) مليار ضمن مبادرة البنك المركزي العراقي ال(1) ترليون .
- مدينون قطاع حكومي إشارة الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة / قسم مراقبة المصارف الاسلامية / شعبة التعليمات والضوابط المرقم بالعدد (24078/3/9) في 2021/11/23 تمت المساهمه في راس مال شركة التكافل الوطنية وبمبلغ (550,000,000) دينار وبموجب كتابنا المرقم بالعدد (309/1) في 2022/2/14 .



5. (أ) إيضاح حول الممتلكات، المباني والمعدات والاندثارات إزاء كل منها:-

| المجموع      | ديكورات وتركيبات وقواطع دينار عراقي (بالآلاف) | أثاث وأجهزة مكاتب دينار عراقي (بالآلاف) | وسائل نقل وانتقال دينار عراقي (بالآلاف) | الآت ومعدات دينار عراقي (بالآلاف) | مباني وأنشاءات دينار عراقي (بالآلاف) | اراضي دينار عراقي (بالآلاف) | البيان                                   |
|--------------|---|---|---|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--|
| 20,222,784   | 789,393                                       | 1,478,414                               | 158,633                                 | 252,066                           | 9,135,132                            | 8,409,146                   | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022*      |
| 3,693        |   | 3,693                                   |   | 0                                 |                                      |                             | الإضافات خلال الفترة                     |
| 28,563       |   | 28,563                                  |   |                                   |                                      |                             | محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال الفترة   |
| (12,431,238) | (76,278)                                      | (4,272)                                 |   | 0                                 | (6,466,958)                          | (5,883,730)                 | استبعايدات، شطوبات و أطفاءات             |
| 7,823,922    | 713,115                                       | 1,506,398                               | 158,633                                 | 252,066                           | 2,668,174                            | 2,525,416                   | رصيد كما في 30 حزيران 2022               |
| 2,783,658    | 553,870                                       | 1,127,850                               | 149,129                                 | 236,349                           | 716,460                              | 0                           | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2022 |
| 0            |   |   |   |                                   |                                      |                             | نسبة الأندثارات قسط ثابت                 |
| 190,331      | 60,222  | 85,708                                  | 1,861                                   | 5,193                             | 37,347                               |                             | أندثارات للفترة الحالية                  |
| 0            |   |   |   |                                   |                                      |                             | تسويات مخصص الأندثار                     |
| (617,002)    | (76,278)                                      | (4,110)                                 | 0                                       | 0                                 | (536,614)                            |                             | الاستبعايدات والشطوبات من رصيد المخصص    |
| 2,356,987    | 537,814                                       | 1,209,448                               | 150,990                                 | 241,542                           | 217,193                              | 0                           | رصيد المخصص كما في 30 حزيران 2022        |
| 5,466,815    | 175,301                                       | 296,950                                 | 7,643                                   | 10,524                            | 2,450,981                            | 2,525,416                   | القيمة الدفترية                          |
| 20,198,390   | 785,800                                       | 1,401,885                               | 214,361                                 | 252,066                           | 8,685,894                            | 8,858,384                   | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2021*      |
| 475,096      | 3,593   | 22,265                                  |   | 0                                 | 449,238                              |                             | الإضافات خلال السنة                      |
| 54,264       |   | 54,264                                  |   |                                   |                                      |                             | محول من مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة    |
| (504,966)    | 0   |   | (55,728)                                | 0                                 |                                      | (449,238)                   | استبعايدات، شطوبات و أطفاءات             |
| 20,222,784   | 789,393                                       | 1,478,414                               | 158,633                                 | 252,066                           | 9,135,132                            | 8,409,146                   | رصيد كما في 31 كانون الأول 2021          |
| 2,180,147    | 404,313                                       | 866,231                                 | 176,012                                 | 194,572                           | 539,019                              | 0                           | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 0            |   |   |   |                                   |                                      |                             | نسبة الأندثارات قسط ثابت                 |
| 656,452      | 149,557                                       | 261,619                                 | 26,058                                  | 41,777                            | 177,441                              |                             | أندثارات السنة الحالية                   |
| 0            |   |   |   |                                   |                                      |                             | تسويات مخصص الأندثار                     |
| (52,941)     | 0   | 0                                       | (52,941)                                | 0                                 |                                      |                             | الاستبعايدات والشطوبات من رصيد المخصص    |
| 2,783,658    | 553,870                                       | 1,127,850                               | 149,129                                 | 236,349                           | 716,460                              | 0                           | رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2021   |
| 17,439,126   | 235,523                                       | 350,564                                 | 9,504                                   | 15,717                            | 8,418,672                            | 8,409,146                   | القيمة الدفترية                          |

الايضاح

- تم بيع عقار فرع المنصور بمبلغ (12,250,000,000) دينار وتحقيق أرباح رأسمالية بمبلغ (435,926,804) دينار وقد تم شطب الديكورات والقواطع الخاصة بالفرع وجزء من الأثاث والابواب المستهلكة والتي كانت قيمتها الدفترية دينار واحد ونقل الأثاث المتبقي لمبنى فرع جميله وبموجب الامر الاداري المرقم بالعدد ( 1351/1 ) في 2021/9/14 والخاص بتشكيل لجنة جرد ونقل موجودات فرع المنصور .



كشف رقم (5-ج) كشف الموجودات غير الملموسة واندثاراتها كما في 30 حزيران 2022

| المجموع   | موجودات غير ملموسة | شهرة محل  | البيان                                   |
|-----------|--------------------|-----------|--|
|           |                    |           |  |
| (بالآلاف) | (بالآلاف)          | (بالآلاف) |  |
| 2,328,131 | 2,328,131          | 0         | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني *2022      |
| 0         | 0                  |           | الإضافات خلال الفترة                     |
| 2,328,131 | 2,328,131          | 0         | رصيد كما في 30 حزيران 2022               |
| 1,768,249 | 1,768,249          | 0         | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2022 |
| 149,296   | 149,296            | 0         | أندثارات الفترة الحالية                  |
| 1,917,545 | 1,917,545          | 0         | رصيد المخصص كما في 30 حزيران 2022        |
| 410,586   | 410,586            | 0         | القيمة الدفترية                          |
|           |                    |           |  |
| 2,236,827 | 2,236,827          | 0         | الأرصدة كما في 1 كانون الثاني *2021      |
| 91,304    | 91,304             |           | الإضافات خلال السنة                      |
| 2,328,131 | 2,328,131          | 0         | رصيد كما في 31 كانون الأول 2021          |
| 1,368,877 | 1,368,877          | 0         | مخصص الأندثار كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 399,372   | 399,372            | 0         | أندثارات السنة الحالية                   |
| 1,768,249 | 1,768,249          | 0         | رصيد المخصص كما في 31 كانون الأول 2021   |
| 559,882   | 559,882            | 0         | القيمة الدفترية                          |



## 6. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها، والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

| 31/12/2021   | 30/6/2022                 | البيان  |
|--|---------------------------|---|
| الف دينار عراقي<br>مدققة                           | الف دينار عراقي<br>مراجعة |   |
| 79,774   | 46,500                    | تعهدات مرابحات أفراد /<br>يضاعه في الطريق                       |
| 8,076,000  | 27,116,000                | تعهدات استاذ<br>استصناعات صادرة شركات                           |
| 0  | 0                         | تعهدات البنوك أعتماذات<br>أطلاع                                 |
| تنزل: تأمينات إعتماذات المستندية صادرة كشف رقم (7) |                           |   |
| 1,912,010  | 4,914,030                 | التزام العملاء لقاء خطابات<br>الضمان الداخلية                   |
| (298,211)  | (748,514)                 | تنزل: تأمينات لقاء خطابات<br>الضمان                             |
| 9,769,573  | 31,328,016                | مجموع الالتزامات التعهدية<br>بالصافي منقول الى<br>الموقف العالي |

|           |            |   |
|-----------|------------|---|
| 1,882,625 | 15,973,409 | رهونات لقاء التسهيلات المصرفية<br>ضمانات عقارية |
| 0         | 19,991,678 | رهونات لقاء التسهيلات المصرفية<br>رهن أسهم      |
| 1,882,625 | 35,965,087 |   |

### أيضاح:

- بلغت الودائع العينية بعهدة المصرف (2) دينار.
- بلغت عقود ومستندات التسهيلات المصرفية (29) دينار.
- تم منح تمويلين استصناع ضمن مبادرة البنك المركزي ال(1) ترليون للمشاريع الاكثر من (1) مليار حيث يتم صرف مبلغ المبادرة حسب الدفعات المقدمة من قبل الشركة المجهزة ( الاستصناع الموازي ) .
- تمثل الرهونات لقاء التسهيلات المصرفية قيمة الضمانات العقارية و الاسهم المرهونة لصالح المصرف لقاء منح التمويلات الاسلامية.



## 7. ودائع العملاء :-

لاشك أن تجميع الودائع والمدخرات من أهم أنشطة المصارف الإسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على إجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناء على ذلك فحساباته تنقسم إلى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على أساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف أما حسابات الاستثمار في المصرف الإسلامي فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لا يضمنها المصرف إلا بشروط .

ويتمثل هذا الأيضاح بما يلي:

| 31/12/2021            | 30/6/2022              | البيان                                      |
|-----------------------|------------------------|---|
| الف دينار عراقي مدققة | الف دينار عراقي مراجعة |   |
| 3,748                 | 3,714                  | حساب جاري / قطاع مالي                       |
| 3,931,650             | 8,385,124              | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات وجمعيات |
| 841,503               | 686,379                | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / أفراد         |
| 5,306                 | 15,230                 | حسابات إيداع                                |
| 4,782,207             | 9,090,447              | المجموع                                     |

إيضاح:

- لا توجد ودائع جامدة ولا ودائع حكومية كما في 30 حزيران 2022 .
- بلغت نسبة الودائع الأساسية 8 % من إجمالي ودائع المصرف .

## 8. تأمينات نقدية وحسابات ذات طبيعة جارية:-

وتتمثل تفاصيل هذا الأيضاح بما يلي:

| 31/12/2021            | 30/6/2022              | البيان                             |
|-----------------------|------------------------|------------------------------------|
| الف دينار عراقي مدققة | الف دينار عراقي مراجعة |                                    |
| 298,211               | 748,514                | تأمينات خطابات الضمان              |
| 0                     | 8,089                  | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| 125,149               | 165,728                | دائون القطاع الحكومي               |
| 0                     | 21,118                 | خزينة عامة رسوم طوابع مالية        |
| 11,919                | 11,918                 | دائون توزيع الأرباح 2019           |
| 25                    | 25                     | مبالغ غير مطالب بها                |
| 2,000                 | 0                      | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات      |
| 11,500,000            | 0                      | إيداعات اكتتاب في أسهم الشركات     |
| 21                    | 21                     | ارصدة المتوفين                     |
| 11,937,325            | 955,413                | المجموع                            |

إيضاح:

- يمثل حساب دائون توزيع الأرباح لسنة 2019 الأرباح الخاصة بالمساهمين الذي لم يستلموا أرباحهم لسنة 2019 .



## 9. حسابات دائنة اخرى

وتتمثل تفاصيل هذا الايضاح بما يلي:

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان                            |
|--------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| الف دينار عراقي<br>مدققة | الف دينار عراقي<br>مراجعة |                                   |
| 65,480                   | 0                         | مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة  |
| 0                        | 4,500                     | دفعات مقدمة / افراد               |
| 0                        | 1,074,505                 | ارباح مؤجلة مبادرات               |
| 1,755,189                | 2,297,334                 | ارباح مؤجلة افراد                 |
| 2,440,729                | 3,038,669                 | ذمم موردين / مبادرات              |
| 349,572                  | 2,350,659                 | ارباح مؤجلة-شركات                 |
|                          | 2,858,939                 | استاذ ارباح مؤجلة- شركات          |
| 144                      | 30                        | زيادة في الصندوق                  |
| 295                      | 15,502                    | ايرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان |
| 1,748                    | 1,199                     | حساب الخيرات                      |
| 4,613,157                | 11,641,337                | المجموع                           |

إيضاح:  
- تمثل الأرباح المؤجلة الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المرابحات).



(10) تمويلات مستلمة ( مبادرة تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة)

| 31/12/2021               | 30/6/2022                 | البيان                |
|--------------------------|---------------------------|-----------------------|
| الف دينار عراقي<br>مدققه | الف دينار عراقي<br>مراجعة |                       |
| 1,575,000                | 12,592,614                | رصيد بداية الفترة     |
| 11,230,379               | 48,556,000                | الإضافات خلال الفترة  |
| (212,765)                | (242,183)                 | التخفيضات خلال الفترة |
| 12,592,614               | 60,906,431                | رصيد نهاية الفترة     |

ايضاح :-

أستنادا الى قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة 2004 المعدل ومن خلال مساهمه في تعزيز التنمية الاقتصادية وأتاحة فرص العمل وتحقيق الرخاء في العراق عبر توفير التمويل اللازم للمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة وضمن مبادرة ال(1) ترليون لزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الاجمالي وتقليل نسبة البطالة وتقليل الاعتماد على الاستيرادات من السلع والخدمات وتم طرح المبادرات عن طريق منحها للمصارف المجازه كافة ليتم منحها حسب الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وقد شارك مصرفنا في هذه المبادره وكما يلي :-

- تعد المشاريع الصغيرة والمتوسطة إحدى المحركات الرئيسية لعجلة النمو الاقتصادي في البلد لا سيما في ظل الحاجه المتزايدة لخلق فرص العمل ومواجهه مشكله البطالة ورفع معدلات التنمييه الاقتصاديه والاجتماعيه من هذا المنطلق اصبح هدف تمويل هذا القطاع من اولويات المصرف ويسعى جاهدا لتهيئة البيئة المصرفيه المناسبه للتعامل مع هذه المشاريع وذلك من خلال خلق برامج تمويليه تتناسب مع الشريعه الاسلاميه .
- يعد القرض الحسن من القروض الميسره التي يدعمها البنك المركزي العراقي ضمن مبادرة ال(1) ترليون لدعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة والتي شارك بها مصرفنا ويتم منح تمويلاتها على شكل قروض تدعى بالقرض الحسن لدعم ذوي الدخل المحدود للموظفين المواطنين رواتبهم لدى المصرف .
- يعد الاستصناع من صيغ التمويل الاسلاميه التي يتم تمويلها عن طريق مصرفنا ضمن مبادرة البنك المركزي والتي تختص بها المشاريع الاستثمارية الكبرى حيث تسهم في تحسين البنى التحتية للبلد وتقليل نسبة البطالة عن طريق خلق فرص عمل .



### 11 كشف رقم (11- i) كشف إدارة رأس المال:-

يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي. أن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم 4 لسنة 2010 ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والأجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف :

| 2021/12/31  | 2022/6/30   | البيان  |
|-------------|-------------|---|
|             |             | رأس المال الأساسي                               |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال المدفوع                               |
| 984,795     | 925,920     | كافة الاحتياطات المعلنة                         |
| (1,539,467) | (808,324)   | الأرباح (الخسائر) المدورة                       |
| 249,445,328 | 250,117,596 | مجموع رأس المال الأساسي                         |
|             |             | رأس المال المساند                               |
| 524,613     | 445,490     | تخصيصات متنوعة                                  |
|             |             | احتياطات  |
|             |             | مخاطر سوق وتشغيلية                              |
| 524,613     | 445,490     | مجموع رأس المال المساند                         |
|             |             | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية |
| 89,496,240  | 98,946,794  | مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية |
| 1,613,799   | 4,165,516   | المجموع   |
| 91,110,039  | 103,112,310 | كفاية رأس المال                                 |
| 2.76        | 2.42        | LCR   |
| %535        | %791        | NSFR  |
| %257        | %260        |   |

### كشوف رقم 11 - ب كشف إحتساب ربحية السهم الواحد :-

| 2021        | 2022        | البيان  |
|-------------|-------------|---|
| (1,539,467) | (837,891)   | صافي الربح بموجب كشف الدخل ( بعد الإستقطاعات الضريبية والقانونية) |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال كما في 1 كانون الثاني                                   |
| 0           | 0           | زيادة رأس المال يوم 11 كانون الثاني 2016                          |
| 0           | 0           | زيادة رأس المال يوم 19 أيلول 2016                                 |
| 250,000,000 | 250,000,000 | رأس المال كما في 31 كانون الأول                                   |
|             |             | مجموع عدد الأيام لكل سنة  |
| 250,000,000 | 250,000,000 | معدل رأس المال خلال السنة   |
| %(0.6)      | %(0.3)      | دينار ربحية السهم الواحد لكل سنة                                  |

تم إحتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة حسب المعيار الدولي رقم (33).



## 12. كشف التسوية الضريبية :-

وتمثل تفاصيل هذا الايضاح باحتساب ضريبة الدخل المستحقة للسنة، بالإضافة الى احتسابها وفق ما جاء به قانون ضريبة الدخل رقم 113 لسنة 1982 المعدل وبنسبة 15% من الربح الضريبي . لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل بسبب الخسائر الناتجة للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/6/30.

| 31/12/2021            | 30/6/2022              | البيان                                |
|-----------------------|------------------------|---------------------------------------|
| الف دينار عراقي مدققة | الف دينار عراقي مراجعة |                                       |
| (1,539,467)           | (761,346)              | صافي الربح بموجب كشف الدخل            |
|                       |                        | تضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً      |
| 106,511               | 84,045                 | ضرائب ورسوم                           |
| 1,025,213             | 1,268,272              | تعويضات وغرامات                       |
|                       | 162                    | خسائر رأسمالية                        |
|                       | 1,776                  | مؤتمرا وندوات                         |
|                       | 27,192                 | ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية    |
| 27,918                | 10,379                 | وقود وزيوت                            |
| 9,488                 | 5,591                  | لوازم ومهمات                          |
| 8,034                 | 3,811                  | مصاريف الصيانه                        |
| 7,719                 | 5,431                  | دعاية واعلان                          |
| 14,765                | 12,782                 | طبع ونشر                              |
| 7,457                 | 3,124                  | ضيافة                                 |
| 29,396                | 16,491                 | اتصالات عامة                          |
| 2,659                 | 4,707                  | السفر والايقاد                        |
| 53,703                | 60,510                 | مصرفات خدمية اخرى                     |
| 122,220               | 7,375                  | مكافآت لغير العاملين                  |
| 1,415,081             | 1,511,645              | مجموع الإضافات                        |
|                       |                        | تنزل : ايرادات معفاة من الضريبة :     |
| 725,820               | 0                      | ايراد ايجار مباني مؤجرة للغير         |
|                       | 437,114                | ايرادات رأسمالية                      |
|                       |                        | ايرادات الاستثمار (المساهمات)         |
| 725,820               | 437,114                | مجموع التزيلات                        |
| (850,206)             | 313,185                | الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي) |
| %15                   | %15                    | نسبة ضريبة الدخل                      |
| 0                     | 46,978                 | ضريبة الدخل للسنة                     |



كشف رقم ( 20 - ب ) الأحتياطي الإلزامي

| 2021<br>(الف دينار) | 2022<br>(الف دينار) | التفاصيل                        |
|---------------------|---------------------|---------------------------------|
| (1,539,467)         | (761,346)           | الأرباح والخسائر للفترة         |
| 0                   | 46,978              | يطرح تخصيصات الضريبة            |
| (1,539,467)         | (808,324)           | صافي الدخل بعد الضريبة          |
| 0                   | 0                   | أحتياطي رأس المال القانوني 5%   |
| (1,539,467)         | (761,346)           | الأرباح والخسائر للفترة         |
| 0                   | 46,978              | يطرح التخصيصات الضريبية         |
| 0                   | 0                   | يطرح أحتياطي رأس المال القانوني |
| (1,539,467)         | (808,324)           | الفائض المتراكم القابل للتوزيع  |