



No.:

Date:



العدد: ١٤ / ١٨٧٩
التاريخ: ٢٠٢٢ / ٨ / ٢٤

الى /هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات والحسابات الفصلية

تحية طيبة...

نرفق لكم البيانات والحسابات الفصلية التابعة لمصرفنا المنتهية في 30 / 6 / 2022.

مع التقدير...

كفاح سهيل عبد الله

المدير المفوض

٨١٢٨



المرفقات:

-نسخة من البيانات والحسابات الفصلية

نسخة منه الى/

- سوق العراق للاوراق المالية/ يرجى التفضل بالعلم...مع التقدير

مصرف ائبن العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

البيانات المالية المرحلية (المختصرة)

30 حزيران 2022

العدد: 2/143

التاريخ: 2022/8/10

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير حول البيانات المالية المختصرة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - 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 أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022 , والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤولة عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 أستفسارات 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 لا نبدي 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 .

حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لمراقبة وتدقيق الحسابات
Haseeb Kadhim Jwaid & Co.
شركة
حسيب كاظم جويد وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
Certified Public Accountants

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

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة المركز المالي المرحلية (المختصرة) كما في 30 حزيران 2022

بيان أ

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	رقم الايضاح	البيان
			الموجودات
143,241,586,092	157,349,664,354	6	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
419,279,916	510,735,798	7	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
24,012,272,800	36,678,272,800	10	الاستثمارات
-	-		المضاربات (صافي)
4,512,272,800	8,628,272,800		المشاركات (صافي)
19,500,000,000	27,500,000,000		استثمارات في شركات تابعة
-	550,000,000		استثمارات طويلة الاجل
13,097,821,293	41,378,973,076	8	تمويلات اسلامية بالصافي (المرابحات والقرض الحسن)
25,903,324,094	26,954,081,427		ممتلكات ومعدات (صافي)
2,199,877,357	1,691,510,427		موجودات غير ملموسة
1,986,984,000	773,755,000		دفعات مقدمة / مشروعات تحت التنفيذ
6,216,444,293	373,519,485	11	موجودات اخرى
217,077,589,845	265,710,512,367		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات
22,154,067,985	8,387,025,409	13	حسابات المودعين
28,198,654,650	19,850,805,093	15	تأمينات نقدية
222,716,246	45,769,803	9	تخصيصات متنوعة
	2,781,720		مخصص الضريبة
5,697,368,000	23,650,453,000	14	قروض طويلة الاجل
12,360,630,142	15,388,002,880	16	مطلوبات اخرى
68,633,437,023	67,324,837,905		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية:
150,000,000,000	200,000,000,000	ج	راس المال
23,316,061	23,316,061	ج	احتياطي الزامي
89,005,518	89,005,518	ج	الفائض المتراكم
(1,668,168,757)	(1,726,647,117)	ج	العجز المتراكم
148,444,152,822	198,385,674,462		صافي حقوق الملكية
217,077,589,845	265,710,512,367		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
5,155,660,631	1,837,827,525	12	مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

رئيس مجلس الإدارة
عبد الستار سعدون نجم عبد الله

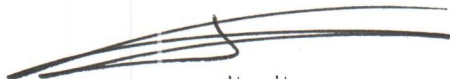
المدير المفوض
كفاح سهيل عبد الله

المدير المالي
احمد سعد سعد

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 30 حزيران 2022

بيان ب

البيان	2022-6-30 مراجعة دينار	2021-6-30 مراجعة دينار	2022-4-1 ولغاية 2022-6-30 مراجعة دينار	2021-4-1 ولغاية 2021-6-30 مراجعة دينار
إيرادات التشغيل: الدخل من المراجعات والتمويلات الاسلامية	194,190,977	34,231,206	348,186,600	34,186,600
إيرادات استثمار إيرادات وعمولات العملية	307,441,412	395,606,984	307,441,412	-
المصرفية (صافي) ايراد (نافذة العملة)	590,866,120	416,539,348	239,565,558	299,071,484
ايراد مبانى مؤجره	1,758,436,732	846,871,595	1,106,383,846	793,671,595
	-	14,400,000	-	-
اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية	3,004,930,864	1,766,598,240	1,847,581,793	1,126,974,285
تنزل : المصاريف التشغيلية: رواتب واجور ومنافع العاملين مصاريف إدارية وعمومية الاستهلاكات والأطفاءات	771,769,216	663,229,028	393,212,382	331,876,638
	933,130,754	827,848,232	649,060,188	612,522,102
	836,152,288	666,457,186	420,181,825	327,281,741
اجمالي المصروفات الجارية	2,541,052,258	2,157,534,446	1,462,454,395	1,271,680,481
صافي الدخل من العمليات الجارية	463,878,606	390,936,206	385,127,398	(144,706,196)
المصاريف الاخرى	522,356,966	316,947,831	17,906,386	(199,227,723)
صافي الدخل الفترة قبل الضريبة	(58,478,360)	(707,884,037)	367,221,012	54,521,527
تنزل ضريبة الدخل				
صافي الدخل الفترة بعد الضريبة	(58,478,360)	(707,884,037)	367,221,012	54,521,527


المدير المفوض

كفاح سهيل عبد الله


المدير المالي

احمد سعد سعد

مصرف امين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل الشامل الاخر للفترة المالية الرحلية(المختصرة) المنتهية في 30 حزيران 2022

الدخل الشامل الاخر

30.6.2021 مراجعة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيان
(707,884,037)	(58,478,360)	صافي الربح (الخسارة) دخل الفترة
-	-	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	التغيرات في قيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(707,884,037)	(58,478,360)	اجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل الاخر للفترة

بيان جـ

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	المتراكم دينار	القائض المتراكم دينار	الاحتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	اليــــــــــــــــــــان
148,444,152,822	(1,668,168,757)	89,005,518	23,316,061	150,000,000,000	ج		الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(58,478,360)	(58,478,360)	-	-	-	ج		ارباح (عجز) الفترة 2022
50,000,000,000	-	-	-	-			توزيع ارباح خلال الفترة
	-	-	-	50,000,00,000			الزيادة في رأس المال
	-	-	-	-			فروقات وتسويات الاحتياطيات
198,385,674,462	(1,726,647,117)	89,005,518	23,316,061	200,000,000,000	ج		الرصيد كما في 30 حزيران/ 2022

بيان جد

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	الاحتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	اليان
97,228,129,556	(2,868,168,757)	73,783,415	22,514,898	100,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
(762,405,564)	(762,405,564)	-	-	-	ارباح (عجز) الفترة 2021
-	-	-	-	-	توزيع ارباح خلال السنة
50,000,000,000	-	-	-	50,000,000,000	زيادة راس المال
146,465,723,992	(3,630,574,321)	73,783,415	22,514,898	150,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران/ 2021

[Type here]

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية الرحلية(المختصرة) المنتهية في 30 حزيران 2021

بيان د

2021 دينار	30-6-2022 دينار	البيان
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
16,023,266	(58,478,360)	ربح /خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات قيود غير نقدية
1,632,401,629	836,152,288	الاستهلاكات والاطفاءات
(172,285,147)	(176,946,443)	مخصص مخاطر تعهدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(8,217,458,158)	(28,281,151,783)	التمويلات الاسلامية بالصافي
(5,649,854,545)	5,842,924,808	الموجودات الاخرى
10,065,213,605	(14,643,042,576)	حسابات المودعين
1,754,737,713	(8,347,849,557)	تأمينات نقدية
-	2,781,720	مخصص الضريبة
32,039,400,519	3,903,372,738	مطلوبات اخرى
31,468,178,882	(40,923,837,165)	التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(219,595,388)	(40,923,837,165)	النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
		ممتلكات ومعدات
3,801,516,000	1,213,229,000	مشروعات تحت التنفيذ
5,000,000,000	(12,666,000,000)	الاستثمارات
(156,004,290)	(97,495,570)	موجودات غير ملموسة
8,425,916,322	(12,831,313,690)	النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
4,747,368,000	17,953,085,000	قروض طويلة الاجل
50,000,000,000	50,000,000,000	الزيادة في راس المال
1,200,000,000	-	تسويات مابين الاحتياطات
55,947,368,000	67,954,685,000	النقد المستخدم في الانشطة التمويلية
95,841,463,204	14,199,534,145	الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
47,819,402,805	143,660,866,008	النقد وما في حكمه بداية الفترة
143,660,866,008	157,860,400,152	النقد وما في حكمه نهاية الفترة

1-معلومات عامة :

- تأسست شركة مؤتة للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس م.ش 29559 في 29/11/2005 برأسمال قدره 200,000,000 دينار واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تغيير نوع الشركة من محدودة الى مساهمة وزيادة رأسمالها من 200,000,000 دينار الى 500,000,000 دينار وحسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 10004 في 10/7/2006 وبعد ثم الى 5,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 5077 في 21/2/2011 وبعدها الى 15,000,000,000 دينار ومن ثم الى 25,000,000,000 دينار ومن ثم 45,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 25082 في 18/11/2015 واخيراً تم تغيير اسم الشركة من (شركة مؤتة للتحويل المالي - مساهمة خاصة) الى شركة مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش-م-خ) وتحويل نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي رأسمال قدره (100) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ش/هـ/37128 في 12/12/2017 الصادر من دائرة تسجيل الشركات قسم الشركات المساهمه .وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي 7111/3/9 في 27/3/2020 حصلت الموافقة على مباشرة المصرف بالعمل بتاريخ 2020/4/1
- تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار اكتملت إجراءات الزيادة المذكورة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 942 في 12/1/2021
- تم الاكتتاب بزيادة رأس مال المصرف من (150) مليار دينار الى (200) مليار دينار من قبل مساهمي المصرف بكامل مبلغ الزيادة ولا توجد قسمة غرماء
- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/ أجور 10445 في 16/3/2022
- اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس المال من (150) مليار دينار مائة وخمسون مليار دينار الى (200) مليار دينار مائتان مليار دينار وذلك بطرح اسهم جديدة مقدارها (50) مليار سهم وتم تعديل عقد التأسيس وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل .

2-تعريفات :

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها وهي كالآتي :

المرابحة : هي بيع الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم وهي نوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشيء بمثل الثمن الأول (ثمنه الأصلي) مضافاً اليه زيادة معلومات للمشتري تمثل هامش الربح للبائع . وهي نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة مع الاخذ بنظر الاعتبار ثمنها الأصلي الذي اشتراها به البائع وتعد المرابحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الأكثر تطبيقاً في الصناعات الإسلامية

الاستصناع : هو عقد بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع) اذ يقوم الثاني بناءً على طلب الاول لصناعة سلع موصوفة (المصنوع) او الحصول عليه عند اجل التسليم على ان تكون مادة الصنع وتكلفة العمل من الصانع وذلك مقابل العقد الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداه حالاً او مقسطاً او مؤجلاً .

القرض الحسن : وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً محدداً من المال (قرضاً) لاحد زبائنه مع عدم اضافة اي عوائد او فوائد او زيادة على هذا المبلغ ويكتفي المصرف باسترداد اصل القرض (بدون زيادة)

المضاربة : وهي اتفاق او عقد بين طرفين يقوم احدهما بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعة منه ومحددة في اصل العقد اي ان تقوم المضاربة على المزوجة بين رأس المال والعمل بذلك تجمع بين من يملك وبين من لا يملك ويقدر على العمل مما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة انما تكون بالربح ولا تكون في رأس المال .

المشاركة : تعني عقد بين طرفين او اكثر للاشتراك في راس المال للقيام باعمال وانشطة محددة و معروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء او المساواة في العمل او في المسؤوليات تجاه الشركة كما لايشترط تساوي نسبة الارباح بين الشركاء اما الخسارة ان حدثت فيشترط ان تكون حسب حصة كل شريك في راس المال وتعتبر المشاركة من اهم ادوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني منه المصارف التقليدية و المتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد راس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

3- اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

3-1: اسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية وفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 وفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 34 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ

- تم اعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ستة اشهر المنتهية في 30/حزيران /2022 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقر بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2021/12/31 بالاضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فتره ستة اشهر المنتهية في 30/حزيران /2022 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول /2021 ، تم اعداد المالية المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء 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.

- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كاساس للسياسة المحاسبية عند اعداد البيانات المالية مثل معالجة الايرادات والمصروفات

- تم اعتماد سعر الصرف 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي

- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):

يتم احتساب الاستهلاك على اساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات بخلاف الاراضي المملوكة والتي لها اعمار غير ثابتة وان معدلات الاستهلاك على الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات هي كما يلي:

التفاصيل	العمر الانتاجي (سنوات)
مباني	50
اثاث واجهزة مكاتب	5
الات ومعدات	5
عدد وقوالب	5
وسائل نقل	5
تحسينات مباني مؤجرة	5

ويتم شطب اي بند من الممتلكات و المعدات واي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها او في حالة عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل ويتم تسجيل اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل في قائمة الدخل.

- الضريبة : يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضريبة الدخل.

4-تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية:

4-1 : معيار التقارير المالية رقم 9 IFRS :

- تم تطبيق متطلبات تطبيق المعيار المذكور (استناداً الى خطة التطبيق مع الاخذ بنظر الاعتبار المخاطر المحيطة والمؤشرات الاقتصادية والمالية على شكل متوسط نسبي بمقدار 1% مع عدم وجود اي تعثر) وتم ارسال جداول الاحتساب الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف ذو العدد 5/859 في 2021/7/1 - ولقد اعتمد المصرف باحتساب المخصصات الائتمانية خلال الربع الاول 2022 استنادا الى ما ورد بكتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2021/9/6 والذي ينص على احتساب المخصصات وفقاً للطريقتين (تعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف ومنهجيات تطبيق المعيار رقم 9 مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الاكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف (ايهام اكثر))

ونظرا لكون احتساب التخصيصات وفقا للتعليمات رقم 4 هي اكثر من التخصيصات المحتسبة وفقا لمنهجية معيار 9 فقد تم اعتماد التخصيصات المطلوبة بالطريقة الاكثر تحفظا ووفقا لتعليمات رقم 4 وقد بلغت ارصدة التخصيصات المحتسبة في 30/حزيران/2022 كما مفصل ادناه ووفقا للتعليمات المذكورة اعلاه .

نوع المخصص	الرصيد في 30/ حزيران/2022	الملاحظات
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الاسلامية النقدية (المراجحات)	860,940,343	وكما موضح في الايضاح رقم (8-أ) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي	45,769,803	وكما موضح في الايضاح رقم (9-ب) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن مخاطر المشاركات	176,087,200	وكما موضح في الايضاح رقم (10-ج) المرفق مع البيانات المالية
مخصصات متنوعة	صفر	-

4-2 : معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (7) التدفق النقدي:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي IAS/7 عن اعداد كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30/ حزيران - 2022.

4-3 : معيار المحاسبة الدولي رقم (8) IAS السياسات المحاسبية و التغيير في القراءات

ان معيار المحاسبة الدولي رقم (8) يوضح ويغطي الاسس والمبادئ الواجب مراعاتها عند اعداد القوائم المالية لزيادة درجة الملائمة والموثوقية في القوائم المالية بالاضافة الى ان المعيار يغطي كيفية معالجة الاخطاء التي يمكن ان تحدث في الفترات السابقة ويكون لها تاثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

4-4: معيار التقارير المالية IFRS رقم (16) عقود الايجار :

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار التقارير المالية رقم 16 وتطبق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE.

4-5: معيار المحاسبة الدولي IAS (37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تتطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض البيانات المالية حيث يؤدي تطبيق هذا المفهوم الى تعزيز موثوقية القوائم المالية وبالتالي زيادة الثقة في هذه القوائم وعدم المبالغة في اظهار صافي الربح فقد تتكبد المنشأ خسائر او مصاريف سيتم دفعها مستقبلاً بناءً على احداث معينة تقع مستقبلاً وهذه المبالغ المحتمل تكبدها ناتجة عن احداث تتعلق بالفترة المالية الحالية مما يستلزم في بعض الحالات استقطاع مخصص لها من ارباح الفترة الحالية.

4-6: معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية

1- المراجعات: تم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية رقم 2 في معالجة المراجعات الممنوحة من قبل المصرف.

2- المشاركات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 معيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.

1- المضاربات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 13 ومعيار المحاسبة المالية رقم 3 عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

4-7: فرضية الاستمرارية :

تم اعداد البيانات المالية على اساس فرضية الاستمرارية وذلك لعدم وجود اي مؤشرات تشير الى عدم استمرارية المصرف بمزاولة نشاطه المصرفي في السنة المالية القادمة .

5- راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ (200) مليار دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في

30/حزيران/2022

دينار عراقي	
200,000,000,000	راس المال
23,316,061	الاحتياطي القانوني (الالزامي)
-	احتياطيات اخرى
-	احتياطي القيمة العادلة
89,005,518	الفائض المتراكم
(1,726,647,117)	العجز المتراكم
198,385,674,462	صافي حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم(17) المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

6- الأحداث اللاحقة :

1- شركة اساور الزمرد للتجارة والمقاولات العامة

- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 2184/3/9 في 2021/2/1 تقرر إعادة مبلغ (15) مليار دينار الى حساب مصرف امين العراق المرقم (174) امانات الاكتتاب) والخاص برؤوس أموال شركتين منها (8) مليار دينار تخص رأس مال شركة اساور الزمرد للتجارة العامة ، (7) مليار دينار تخص رأس مال شركة الاساسات المتينة
- تم إعادة المبلغ الخاص برأس مال الشركتين المذكورتين أعلاه على شكل دفعات خلال السنة 2021 ويبلغ رصيد المبالغ المعادة الى البنك المركزي العراقي
- المبالغ التي اعادت الى حساب البنك المركزي (9) مليار دينار .
- (6000,746,000) دينار وتم قيد المبلغ المتبقي ضمن حسابات مدينة تحت التسوية
- بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 2667/3/9 في 2021/2/1 تقرر :
(إيقاف مطالبة المصرف بتسديد مبلغ العجز في رأس المال المتأتي من عجز رأس مال شركة اساور الزمرد للتجارة والمقاولات العامة المحدودة التابعة لمصرفكم واطلاق مبلغ (1) مليار دينار المحجوز في حساب (174) عن الشركة أعلاه

2- عقارات المصرف

- بموجب كتاب البنك المركزي 8329/3/9 في 2022/4/6 تقرر تكليف الموظفين المدرجة أسمائهم بكتاب البنك المركزي المذكور بمهمة إعادة تقدير العقارين 1153/323 ساحة الواثق والعقار شارع الكفاح

ايضاح (6) نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2021 مدفقة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيان
42,522,698,760	36,085,079,350	نقد في خزائن المصرف نقد لدى البنك المركزي العراقي :
8,043,290,700	1,519,795,909	جاري مدفوعات RTGS
3,839,486,240	3,165,799,380	احتياطي قانوني
1,479,740,000	509,287,069	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
302,123,552	132,467,172	احتياطي ICBS
46,524,646,840	61,638,711,274	حسابات مؤقتة
28,616,000,000	46,939,000,000	مزاد العملة
11,913,600,000	7,359,524,200	حوالات في الطريق
143,241,586,092	157,349,664,354	المجموع

ايضاح :

(1) تأمينات خطابات الضمان يمثل المبلغ المحتجز لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 7%
من قيمة خطابات الضمان المصدرة

ايضاح (7) ارصدة وودائع لدى المصارف المؤسسات المالية الاخرى :

البيــــــــان	30.6.2022 مراجعة دينار	2021 مدققة دينار
نقد لدى المصارف المحلية	52,075,261	22,575,661
نقد لدى المصارف الخارجية	458,660,537	396,704,255
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد (مصاريف محلية وخارجية)	-	-
المجموع	510,735,798	419,279,916

ايضاح (8) التمويلات الاسلامية (مرابحاث / مرابحاث / قرض حسن) :
تفاصيل هذا البند

البيــــــــان	30.6.2022 مراجعة دينار	2021 مدققة دينار
قروض مبادرة البنك المركزي	5,949,096,754	4,202,349,215
مرابحاث - افراد	346,440,249	403,516,499
مراوحة - شركات	18,319,852,917	8,766,621,702
مرابحاث قروض ميسرة (مبادرة البنك المركزي العراقي)	593,162,247	-
مشاريع كبيرة مبادرة البنك المركزي	17,031,361,252	-
المجموع	42,239,913,419	13,372,487,416
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ايضاح أ-8	(860,940,343)	(274,666,123)
المجموع / صافي	41,378,973,076	13,097,821,293

ايضاح (8-أ) ب مخصص ائتمانية متوقعة (تمويلات الاسلامية نقدية)
تفاصيل هذا البند :

البيــــــــان	30.6.2022 مراجعة دينار	2021 مدققة دينار
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بداية السنة	274,666,123	99,599,247
الاضافات	586,274,220	175,066,876
التنزيلات	-	-
الرصيد نهاية السنة	860,940,343	274,666,123

ايضاح (9) التخصيصات
تفاصيل هذا البند:

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيان
116,381,813	-	تخصيصات متنوعة (9-أ)
106,334,433	45,769,803	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (9-ب)
222,716,246	45,769,803	المجموع

ايضاح (9 - أ) تخصيصات متنوعة

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيان
-	116,381,813	رصيد بداية السنة
116,381,813	-	الاضافات
-	-	التنزيلات
116,381,813	-	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (9 - ب) مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيان
395,001,393	106,334,433	رصيد بداية السنة
-	-	الاضافات
(288,666,960)	(60,564,630)	التنزيلات
106,334,433	45,769,803	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (10) الاستثمارات:

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيان
4,512,272,800	8,628,272,800	المشاركات
19,500,000,000	27,500,000,000	استثمارات شركات تابعة
-	550,000,000	استثمارات طويله الاجل
24,012,272,800	36,678,272,800	المجموع

ايضاح (10-أ)
يمثل الاستثمارات في شركات تابعة مايلي :

قيمة المساهمة دينار	قيمة المساهمة	رأس مال الشركة دينار
9,500,000,000	9,500,000,000	10,000,000,000
10,000,000,000	10,000,000,000	10,000,000,000
8,000,000,000	8,000,000,000	8,000,000,000
27,500,000,000	27,500,000,000	28,000,000,000

ايضاح : تم قيد الاستثمارات في شركة تابعة بالكلفة ولم يتم احتساب الارتفاع او التدني في قيمة الاستثمارات لعدم ورود البيانات المالية لتلك الشركات للسنة المالية 2022 ولغاية تاريخ اعداد البيانات المالية

ايضاح (10-ب) المشاركات:

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيانات
4,604,360,000	8,804,360,000	مشاركات شركات
(92,087,200)	(176,087,200)	ينزل : مخصص مخاطر المشاركات
4,512,272,800	8,628,272,800	المجموع

ايضاح (10-ج) مخصص مخاطر المشاركات:

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيانات
92,087,200	92,087,200	رصيد المخصص بداية السنة
-	84,000,000	الإضافات
-	-	التنزيلات
92,087,200	176,087,200	المجموع

ايضاح (11) الموجودات الاخرى

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيانات
-	-	مدينو النشاط غير الجاري
6,000,746,000	-	مدينون مختلفون
-	-	تأمينات لدى الغير
-	-	مصارييف مدفوعة مقدماً
-	4,704,000	سلف لاغراض النشاط
210,538,293	365,770,485	ويستر يونين
5,160,000	3,045,000	بطاقة الدفع الالكتروني
6,216,444,293	373,519,485	المجموع

ايضاح (12) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة ازاء كل منها

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2021 مدفقة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
12,030,528,184	6,820,353,224	خطابات الضمان الداخلية
7,031,527,332	6,093,752,562	تنزل : تأمينات خطابات الضمان الداخلية
-	-	خطابات الضمان الخارجية
-	-	تنزل : تأمينات خطابات الضمان الخارجية
4,999,000,852	726,600,662	مجموع الخطابات
208,879,572	1,564,371,969	الاعتمادات
52,219,893	453,145,106	تنزل: تأمينات الاعتمادات
156,659,679	1,111,226,863	مجموع الاعتمادات
5,155,660,531	1,837,827,525	المجموع الكلي

ايضاح: (13) ودائع العملاء

لاشك ان تجميع الودائع والمدخرات من اهم أنشطة المصارف الاسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على اجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناءً على ذلك فحساباتها تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثماريه ويقوم الحساب الجاري على اساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف اما حسابات الاستثمار في المصارف الاسلامية فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لايشملها المصرف الا بشروط

وتمثل تفاصيل هذا البند مايلي :

2021 مدفقة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
15,105,118,573	5,753,638,930	حسابات جارية دائنة ق.خاص شركات
7,048,803,412	1,757,240,479	حسابات جارية دائنة ق خاص افراد
-	876,000,000	ودائع ادخارية 6اشهر
-	-	حسابات جارية دائنة ق خاص مالي
-	-	حسابات الادخار
-	-	حسابات استثمارية مطلقة
-	-	ودائع وقتية تحت الطلب
146,000	146,000	بطاقات الدفع المسبق
22,154,067,985	8,387,025,409	المجموع

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022

إيضاح : (14) القروض

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيانات
5,697,368,000	23,650,453,000	قروض مستلمة
5,697,368,000	23,650,453,000	المجموع

إيضاح : يمثل هذا الحساب رصيد القرض المستلم من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

(15) تأمينات وحسابات ذات طبيعه جاريه :

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البيانات
7,031,527,332	6,093,752,562	تأمينات خطاب الضمان
52,219,893	453,145,106	تأمينات الاعتمادات المستندية
18,031,000,000	10,220,000,000	تأمينات مزاد العملة
3,083,907,425	3,083,907,425	الصكوك المصدقة
28,198,654,650	19,850,805,093	المجموع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (17) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح : (16) المطلوبات الأخرى

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2021 مدققة دينار	30.6.2022 مراجعة دينار	البـيـان
-	45,000,000	دائنو النشاط الجاري
42,690,000	3,733,229	مصاريف إدارية غير مدفوعة (مستحقة)
37,342,317	27,580,782	عوائد مرابحات مؤجلة / أفراد
1,202,061,347	2,709,488,356	عوائد مرابحات مؤجلة / شركات
360,363,887	2,486,224,726	عوائد مؤجلة مشاريع متوسطة وصغيرة
10,052,000,000	10,064,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
633,431,327	-	حساب مشاركة شركة أفق السماء
33,814,930	63,576,861	رسم استقطاعات الطابع
-	15,138,619	استقطاع لحساب الغير
-	-	الصكوك المصدقة
(1,073,666)	(26,739,693)	بطاقات الدفع الإلكتروني
12,360,630,142	15,388,002,880	المجموع

(17) كشف تسوية الدخل لاغراض الضريبة

(58,478,360)	صافي الربح / الخسارة / منقول من قائمة الدخل
-	يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً
39,668,486	ضرائب ورسوم
349,756,100	تبرعات للغير
496,109,497	تعويضات وغرامات
	خسائر الائتمان النقدي / المتوقعة
	خسائر الائتمان التعهدي المتوقعة
	خسائر رأسمالية
<u>885,534,083</u>	
827,055,723	
-	ينزل : إيرادات غير خاضعة للضريبة :
307,441,412	إيرادات الاستثمارات الداخلية
-	إيراد ايجار عقارات
-	إيرادات رأسمالية
-	
519,614,311	صافي الربح/ الخسارة
%15	نسبة الضريبة 15%
77,942,147	مقدار مبلغ الضريبة