



العدد: 1486
التاريخ: 2022/8/31

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

تحية طيبة ...

نرفق لكم ربطاً البيانات المرحلية الموجزة لسنة اشهر المنتهية في 2022/6/30 مع تقرير المراجعة المُعد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34).

شاكرين تعاونكم.... مع التقدير

مصرف القوطاس الاسلامي
للاستثمار والتمويل
الادارة العامة
محمد بحر محمود
المدير المفوض

نسخة منه الى //

سوق العراق للاوراق المالية ... مع التقدير



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



العدد: 91/ 55/22
التاريخ: 2022/08/29

تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف القرطاس 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المذكورة والمنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها. أن الإدارة مسؤولة عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34، التقارير المالية المرحلية، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 أجراء أستفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق أجراءات تحليلية وأجراءات مراجعة أخرى. أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق. وعليه فأننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة.

الأستنتاج

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

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



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





قائمة (أ)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

دينار عراقي		ايضاح	الموجودات
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022		
مدققة	مراجعة		
171,227,049,784	161,061,454,528	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
2,310,823,804	3,954,735,151	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
33,651,178,050	38,564,100,246	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
55,062,607,462	53,223,607,462	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	24,637,500,000	9	استثمارات طويلة الاجل
25,000,000,000	25,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة
2,662,576,924	2,500,810,386	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
797,811,160	676,441,365	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
826,850,000	2,243,755,680	13	موجودات اخرى
316,926,397,184	312,612,404,818		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
46,031,027,303	24,322,572,480	14	حسابات العملاء
7,730,574,000	12,964,090,000	15	قروض - البنك المركزي العراقي
3,622,469,904	9,149,574,592	16	تأمينات نقدية
2,657,906,271	3,148,387,947	17	مخصصات اخرى
183,866,000	183,866,000	18	تخصيصات ضريبة الدخل
1,134,460,515	6,374,885,286	19	مطلوبات اخرى
61,360,303,993	56,143,376,305		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905	20	احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
3,150,087,286	4,053,022,608		ارباح مدورة
255,566,093,191	256,469,028,513		صافي حقوق المساهمين
316,926,397,184	312,612,404,818		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام عمر
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا العدد: 55/22/91 في 2022/8/29

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

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





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

لثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران		لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	دينار عراقي
2021	2022	2021	2022		
137,192,919	819,947,232	232,289,204	1,473,173,927	20	ايرادات البيوع المؤجلة
399,999,905	400,000,000	1,020,480,925	692,000,000	21	ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة
537,192,824	1,219,947,232	1,252,770,129	2,165,173,927		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
78,001,755	48,367,248	165,957,276	135,422,972	22	صافي ايراد العمولات
937,797,318	1,237,919,586	1,158,708,355	2,261,110,888	23	ايراد العملات الاجنبية
664,901,871	1,646,656	666,221,071	4,182,720	24	ايراد العمليات الاخرى
1,680,700,944	1,287,933,490	1,990,886,702	2,400,716,580		المجموع
2,217,893,768	2,507,880,722	3,243,656,831	4,565,890,507		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
283,688,842	288,355,933	607,260,876	596,726,416	25	نفقات الموظفين
1,191,833,520	1,528,950,035	2,055,398,475	2,679,538,304	26	مصاريف تشغيلية
125,511,421	195,284,588	311,503,835	386,690,465	11-10	استهلاكات واطفاءات
32,688,910	-	32,688,910	-		خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-		مخصصات اخرى
1,633,722,693	2,012,590,556	3,006,852,096	3,662,955,185		اجمالي المصاريف
584,171,075	495,290,166	236,804,735	902,935,322		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
				18	مصروف ضريبة الدخل للفترة
584,171,075	495,290,166	236,804,735	902,935,322		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
-	-	-	-		الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
584,171,075	495,290,166	236,804,735	902,935,322		صافي دخل السنة
					يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
584,171,075	495,290,166	236,804,735	902,935,322		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر

محمد بحر محمود
المدير المفوض



يحيى حسام عمر
المدير المالي

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



قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة المنفصلة

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	2022 الرصيد كما في 1 كانون الثاني الاضافات خلال الفترة تحويلات للاحتياطي اطفاءات ارباح موزعه
902,935,322	902,935,322					
-						
-						
-						
256,469,028,513	4,053,022,608	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	2022 الرصيد كما في 30 حزيران
255,507,360,836	4,127,085,053		1,000,000,000	380,275,783	250,000,000,000	2021 الرصيد كما في 1 كانون الثاني الاضافات خلال الفترة تحويلات للاحتياطي اطفاءات ارباح موزعه
714,602,427	678,872,305			35,730,122		
-	(1,000,000,000)	1,000,000,000				
(655,870,072)	(655,870,072)					
-						
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	2021 الرصيد كما في 31 كانون الاول

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



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (د)

لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران		دينار عراقي
2021	2022	
		التدفقات النقدية من الانطة التشغيلية
(347,366,340)	902,935,322	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
185,992,414	386,690,465	استهلاكات واطفاءات
(16,983,325)	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	490,481,676	مخصصات اخرى
475,494,724	95,475,728	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
1,146,124,226	937,392,538	مصروف تدني تمويلات
1,443,261,699	2,812,975,729	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(2,352,099,495)	(5,008,397,924)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
4,853,875,774		التمويلات
(123,530,000)	(1,416,905,680)	موجودات اخرى
(1,574,892,531)	(21,708,454,823)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,570,000	5,527,104,688	تامينات نقدية
(433,912,333)	5,240,424,771	مطلوبات اخرى
376,011,415	(17,366,228,968)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
		ضريبة الدخل المدفوعة
1,819,273,114	(14,553,253,239)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	901,607,462	استثمارات بصيغة المشاركة
(129,320,715)	(100,926,133)	شراء ممتلكات ومعدات
57,200,968	(2,627,999)	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	دفعات على حساب الاستثمارات
-	-	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(72,119,747)	798,053,330	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
(195,000,000)	5,233,516,000	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
(195,000,000)	5,233,516,000	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
16,983,325	-	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,569,136,692	(8,521,683,909)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
182,557,030,270	173,537,873,588	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
184,126,166,962	165,016,189,679	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

دينار عراقي		
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
مدققة	مراجعة	
		الموجودات
171,227,049,784	161,061,454,528	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
2,310,823,804	3,954,735,151	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
33,651,178,050	38,564,100,246	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
55,062,607,462	53,223,607,462	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
49,637,500,000	24,637,500,000	استثمارات
	14,931,150,000	مشاريع الشركات التابعة
2,662,576,924	2,500,810,386	ممتلكات ومعدات - بالصافي
797,811,160	676,441,365	موجودات غير ملموسة - بالصافي
826,850,000	2,243,755,680	موجودات اخرى
316,926,397,184	302,543,554,818	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات
46,031,027,303	15,842,118,480	حسابات العملاء
7,730,574,000	12,964,090,000	قروض - البنك المركزي العراقي
3,622,469,904	7,711,262,092	تامينات نقدية
2,657,906,271	3,148,387,947	مخصصات اخرى
183,866,000	183,866,000	تخصيصات ضريبة الدخل
1,134,460,515	6,374,885,286	مطلوبات اخرى
61,360,303,993	46,224,609,805	مجموع المطلوبات
		حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905	احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000	احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000	احتياطي طوارئ
3,150,087,286	3,902,939,108	ارباح مدورة
255,566,093,191	256,318,945,013	صافي حقوق المساهمين
316,926,397,184	302,543,554,818	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



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

لثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران		لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	دينار عراقي
2021	2022	2021	2022		
137,192,919	819,947,232	232,289,204	1,473,173,927	20	ايرادات البيوع المؤجلة
399,999,905	400,000,000	1,020,480,925	692,000,000	21	ايرادات استثمارات-التمويل بالمشاركة
537,192,824	1,219,947,232	1,252,770,129	2,165,173,927		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
78,001,755	(92,019,752)	165,957,276	(4,964,028)	22	صافي ايراد العمولات
937,797,318	1,237,919,586	1,158,708,355	2,261,110,888	23	ايراد العملات الاجنبية
664,901,871	1,646,656	666,221,071	4,182,720	24	ايراد العمليات الاخرى
1,680,700,944	1,147,546,490	1,990,886,702	2,260,329,580		المجموع
2,217,893,768	2,367,493,722	3,243,656,831	4,425,503,507		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
283,688,842	291,355,933	607,260,876	599,726,416	25	نفقات الموظفين
1,191,833,520	1,535,646,535	2,055,398,475	2,686,234,804	26	مصاريف تشغيلية
125,511,421	195,284,588	311,503,835	386,690,465	11-10	استهلاكات واطفاءات
32,688,910	-	32,688,910	-		خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-		مخصصات اخرى
1,633,722,693	2,022,287,056	3,006,852,096	3,672,651,685		اجمالي المصاريف
584,171,075	345,206,666	236,804,735	752,851,822		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
				18	مصروف ضريبة الدخل للفترة
584,171,075	345,206,666	236,804,735	752,851,822		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
-		-			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
584,171,075	345,206,666	236,804,735	752,851,822		صافي دخل السنة
					يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
584,171,075	345,206,666	236,804,735	752,851,822		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
752,851,822	752,851,822					الاضافات خلال الفترة
-						تحويلات الاحتياطي
-						اطفاءات
-						ارباح موزعه
256,318,945,013	3,902,939,108	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2022
255,507,360,836	4,127,085,053		1,000,000,000	380,275,783	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
714,602,427	678,872,305			35,730,122		الاضافات خلال الفترة
-	(1,000,000,000)	1,000,000,000				تحويلات الاحتياطي
(655,870,072)	(655,870,072)					اطفاءات
-						ارباح موزعه
255,566,093,191	3,150,087,286	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة

لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران		دينار عراقي
2021	2022	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(347,366,340)	752,851,822	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
185,992,414	386,690,465	استهلاكات واطفاءات
(16,983,325)	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
	490,481,676	مخصصات اخرى
475,494,724	95,475,728	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
1,146,124,226	937,392,538	مصروف تدني تمويلات
1,443,261,699	2,662,892,229	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(2,352,099,495)	(5,008,397,924)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
4,853,875,774		التمويلات
(123,530,000)	(1,416,905,680)	موجودات اخرى
(1,574,892,531)	(30,188,908,823)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,570,000	4,088,792,188	تأمينات نقدية
(433,912,333)	5,240,424,771	مطلوبات اخرى
376,011,415	(27,284,995,468)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
		ضريبة الدخل المدفوعة
1,819,273,114	(24,622,103,239)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
	901,607,462	استثمارات بصيغة المشاركة
(129,320,715)	(100,926,133)	شراء ممتلكات ومعدات
57,200,968	(2,627,999)	شراء موجودات غير ملموسة
	(14,931,150,000)	مشاريع الشركات التابعة
-		دفعات على حساب الاستثمارات
-	25,000,000,000	استثمارات
(72,119,747)	10,866,903,330	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
(195,000,000)	5,233,516,000	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
(195,000,000)	5,233,516,000	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
16,983,325		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,569,136,692	(8,521,683,909)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
182,557,030,270	173,537,873,588	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
184,126,166,962	165,016,189,679	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



1- معلومات عامة

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

2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

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

2-2 الاعتراف الاولي

1-2-2 تاريخ الاعتراف

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



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

2-1-2 القياس الاولي للأدوات المالية

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

3-2-2 اليوم الاول للربح أو الخسارة

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

3-2 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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



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

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

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

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

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

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



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

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

5-2 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

6-2 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

7-2 الشركات التابعة

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



8-2 الزكاة

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

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

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

موجودات التمويل الاسلامية

ذم البيوع المؤجلة:

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

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

التمويل بالمشاركة

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



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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.



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

الموجودات الغير ملموسة

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

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

المخصصات

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

ضريبة الدخل

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



الاحتياطي القانوني

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

النقد وما في حكمه

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

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات

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

3- استخدام التقديرات

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



- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتوقع للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.
- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الاثحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي.
- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية فصل حزيران من عام 2022.

4- نقد و ارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
3,844,143,550	4,447,644,620	نقد في الخزنة
14,500,000	356,700,000	نقد في مكائن الصراف الالي
54,513,923,840	90,520,000,000	نقد في الطريق - حوالات
58,372,567,390	95,324,344,620	المجموع
		البنك المركزي العراقي:
27,151,241,593	3,867,583,089	الحساب الجاري
47,742,000,000	51,319,000,000	ودائع مزاد العملة
33,800,000,000	-	حسابات وقتية للمصارف
317,977,000	590,472,641	احتياطي تامينات خطابات الضمان
	5,000,000,000	مؤسسات مالية تحت التأسيس
3,873,336,460	4,958,672,080	الاحتياطي الالزامي
-	10,349,457	غرفة المقاصة
	7,232,940	نقد (المقسم الوطني)
		(ينزل):
(30,072,659)	(16,200,299)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
112,854,482,394	65,737,109,908	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
171,227,049,784	161,061,454,528	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي



5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية دينار عراقي		
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
1,783,435,079	3,342,435,079	حسابات جارية وتحت الطلب
(21,191,561)	(21,191,561)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
1,762,243,518	3,321,243,518	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية دينار عراقي		
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
555,309,246	395,931,833	حسابات جارية وتحت الطلب
(6,728,960)	(6,728,960)	(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة
548,580,286	389,202,873	صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية
	292,000,000	نقد لدى ويسترن يونين
	(47,711,240)	نقد لدى فيزا
2,310,823,804	3,954,735,151	صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
750,000,000	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
750,000,000	750,000,000	المجموع

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	الافراد (تجزئة):
		مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)
8,089,877,312	14,077,283,406	افراد
2,277,013,065	403,078,063	ذمم اخرى
-	-	المجموع
10,366,890,377	14,480,361,469	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(1,018,850,568)	(1,717,777,343)	(ينزل) : مخصص التدني
(122,287,754)	(48,330,836)	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
9,225,752,055	12,714,253,290	



الشركات (تجزئة):		
		مربحة
26,052,539,970	26,525,560,112	
-	-	ذمم اخرى
26,052,539,970	26,525,560,112	المجموع
(1,177,316,685)	(628,568,264)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(449,797,290)	(47,144,892)	(ينزل) : مخصص التدني
24,425,425,995	25,849,846,956	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
33,651,178,050	38,564,100,246	المجموع

الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة دينار عراقي		
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
812,608,838	2,196,167,253	الرصيد في بداية السنة
2,518,611,688	1,623,352,281	الاضافات خلال الفترة
(1,135,053,273)	(1,473,173,927)	(ينزل) : المحول الى الايرادات
2,196,167,253	2,346,345,607	المجموع

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
6,000,000,000	-	المشاركة / افراد
50,000,000,000	54,161,000,000	المشاركة / شركات
56,000,000,000	54,161,000,000	المجموع
(937,392,538)	(937,392,538)	(ينزل) : مخصص التدني
55,062,607,462	53,223,607,462	صافي التمويلات

الحركات الحاصلة على مخصص التدني دينار عراقي		
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
1,146,124,226	1,567,470,762	الرصيد في بداية السنة
421,346,536	(490,481,676)	الاضافات خلال الفترة
1,567,470,762	1,076,989,086	المجموع

9- استثمارات طويلة الاجل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
24,637,500,000	24,637,500,000	استثمارات طويلة الاجل
24,637,500,000	24,637,500,000	المجموع



10- استثمارات في الشركات التابعة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	استثمارات في شركات تابعة
25,000,000,000	25,000,000,000	المجموع
25,000,000,000	25,000,000,000	

يملك المصرف شركة مملوكة وتابعة بنسبة (100%) باسم (شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن محدودة المسؤولية) المؤسسة في جمهورية العراق - بغداد والمسجلة لدى دائرة تسجيل الشركات بشهادة تاسيس (15617) في 2021/11/23.



1-1- ممتلكات ومعدات – بالصافي

دينار عراق	اراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	2,489,047,000	600,000,000	293,132,200	2,383,038,840	94,208,800	-	5,859,426,840
اضافات	-	-	23,944,000	41,253,600	6,533,500	29,200,000	100,931,100
الرصيد في نهاية الفترة 30 حزيران 2022	2,489,047,000	600,000,000	317,076,200	2,424,292,440	100,742,300	29,200,000	5,960,357,940
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	26,038,354	186,164,671	1,232,787,514	32,559,377		1,477,549,916
استهلاك الفترة		5,950,684	28,091,301	219,175,790	9,479,863		262,697,638
خسارة التبدلي	1,719,300,000						1,719,300,000
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	1,719,300,000	31,989,038	214,255,972	1,451,963,304	42,039,240		3,459,547,554
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2022	769,747,000	568,010,962	102,820,228	972,329,136	58,703,060	29,200,000	2,500,810,386
للعام 2021							
دينار عراق	اراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني	مشروعات تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	2,489,047,000	600,000,000	292,733,200	2,259,996,670	52,598,800		5,694,375,670
اضافات			399,000	123,042,170	41,610,000		165,051,170
الرصيد في نهاية الفترة	2,489,047,000	600,000,000	293,132,200	2,383,038,840	94,208,800		5,859,426,840
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في بداية السنة	-	14,038,355	130,204,361	820,611,505	17,735,337		982,589,558
استهلاك الفترة		11,999,999	55,960,310	412,176,009	14,824,040		494,960,358
خسارة التبدلي	1,719,300,000						1,719,300,000
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	1,719,300,000	26,038,354	186,164,671	1,232,787,514	32,559,377		3,196,849,916
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2021	769,747,000	573,961,646	106,967,529	1,150,251,326	61,649,423		2,662,576,924



12- موجودات غير ملموسة – بالصادف

انظمة وتراخيص		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
894,475,480	797,811,160	الرصيد في بداية السنة
90,657,240	2,628,000	الاضافات
(187,321,560)	(123,997,794)	الاطفاءات
797,811,160	676,441,365	المجموع

13- موجودات اخرى

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
1,504,249,680	1,504,249,680	تامينات لدى الغير
105,000,000	105,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
	4,570,000	فروقات نقدية
	16,586,000	سلف لاغراض النشاط
63,350,000	63,350,000	سلف المنتسبين
550,000,000	550,000,000	المساهمة في تاسيس الشركات (قيد التاسيس)
2,222,599,680	2,243,755,680	المجموع

14- حسابات العملاء

30 حزيران 2022				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
24,267,060,512	669,300,000	19,817,706,996	3,780,053,516	حسابات جارية وتحت الطلب
55,511,968	-	-	55,511,968	حسابات الادخار
24,322,572,480	669,300,000	19,817,706,996	3,835,565,484	المجموع

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

15- قروض – البنك المركزي العراقي

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
7,730,574,000	12,964,090,000	قروض مستلمة طويلة الاجل
7,730,574,000	12,964,090,000	المجموع



16- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)
3,622,469,904	9,149,574,592	اخرى
-	-	المجموع
3,622,469,904	9,149,574,592	

17- مخصصات اخرى

30 حزيران 2022					دينار عراقي
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى اليرادات	المخصص المحاسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة	البند
159,491,058			20,423,070	139,067,988	مخصص خطابات الضمان
619,387,950				619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
460,739,885				460,739,885	مخصص مخاطر التشغيل
1,908,769,054			470,058,606	1,438,710,448	تخصيصات متنوعة
3,148,387,947	-	-	490,481,676	2,657,906,271	المجموع
31 كانون الاول 2021					
139,067,988	(27,982,913)			167,050,901	مخصص خطابات الضمان
619,387,950				619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
460,739,885		4,561,781		456,178,104	مخصص مخاطر التشغيل
1,438,710,448			512,896,177	925,814,271	تخصيصات متنوعة
2,657,906,271	(27,982,913)	4,561,781	512,896,177	2,168,431,226	المجموع

18- تخصيصات ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص الضريبة كما يلي:-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	الرصيد في بداية السنة
523,380,622	183,866,000	الاضافات خلال الفترة
584,769,000		ضريبة الدخل المستحقة عن ربح السنة
183,866,000		ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
(1,108,149,622)		الرصيد في نهاية الفترة
183,866,000	183,866,000	



19- مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2021	30 حزيران 2022	
15,646,000	10,031,000	الشيكات المصدقة
88,195,972	29,430,972	مصاريف ادارية مستحقة
14,014,440	14,108,170	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
21,804,999	12,396,243	رسوم الطوابع المالية المستحقة
245,251,104	739,514,990	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
360,120,000	179,162,367	دائنو /القطاع الخاص / شركات
-	813,544	دائنو /القطاع المالي
386,428,000	386,428,000	دائنو توزيع الارباح
-	5,000,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
1,134,460,515	6,374,885,286	المجموع

20- ايراد البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
30 حزيران		
2021	2022	
		الافراد (التجزئة):
106,807,171	1,310,138,420	المرابحة للامر بالشراء
		الشركات (التجزئة):
125,482,033	163,035,507	المرابحة للامر بالشراء
232,289,204	1,473,173,927	المجموع

21- ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
ذاتية		
31 اذار 2021	30 حزيران 2022	
		الشركات (التجزئة):
-	-	مشاركة متناقصة
1,020,480,925	692,000,000	مشاركة ثابتة
1,020,480,925	692,000,000	المجموع



22- صافي ايرادات العمولات

30 حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
108,488,248	173,596,625	عمولة خطابات الضمان
	13,458,396	عمولة فتح الاعتمادات
	1,149,662	عمولة التداول
	730,000	عمولة الحوالات الداخلية
96,402,728	54,525,955	عمولات مصرفية اخرى
(38,933,700)	(108,037,666)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
165,957,276	135,422,972	المجموع

23- ايرادات العملات الاجنبية

30 حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
1,063,157,316	2,261,110,888	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية- ناتج عن التداول
95,551,039	-	ناتج عن اعادة التقييم
1,158,708,355	2,261,110,888	المجموع

24- ايرادات العمليات الاخرى

30 حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
785,200	2,623,800	مصروفات الاتصالات المستردة
1,232,800	1,558,920	مبيعات مطبوعات مصرفية
664,203,071		فائض تخصيصات سبق احتجازها
666,221,071	4,182,720	المجموع

25- نفقات الموظفين

30 حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
468,414,458	516,936,750	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
960,727	811,786	اجور اعمال اضافية
1,775,000	2,063,000	مكافئات تشجيعية
41,398,791	47,582,880	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
87,937,900	25,814,000	اجور تدريب ودراسة
1,674,000	3,518,000	كساوي
5,100,000		اعانات المنتسبين
607,260,876	596,726,416	المجموع



26- مصاريف تشغيلية

30 حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2021	2022	دينار عراقي
69,062,380	48,586,110	مياه وكهرباء ووقود
51,913,880	72,911,933	قرطاسية ومطبوعات
244,322,040	89,568,000	صيانة
235,060,000	127,881,400	ابحاث واستشارات
16,500,000	54,614,000	اعلانات
11,476,350	68,457,950	ضيافة ومصاريف معارض
19,085,860	75,403,360	سفر وايفاد
97,878,485	55,781,500	اتصالات وبريد
6,569,250	9,611,920	استئجار وسائل النقل
41,502,460	33,826,750	مكافئات
236,000,000	288,500,000	تبرعات للغير
49,800,000	122,800,000	استئجار مباني
	113,908,288	مصاريف بطاقات الكترونية
267,680,000	225,596,203	خدمات مصرفية وقانونية
1,000,000	1,750,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
0	3,000,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
142,042,072	126,282,107	اشتراكات
67,648,250	87,277,463	اقساط تامين
117,098,250	119,585,500	ضرائب ورسوم متنوعة
366,429,708	921,575,367	تعويضات وغرامات
14,329,490	32,620,453	اخرى
2,055,398,475	2,679,538,304	المجموع