



مصرف الأنصاري الإسلامي
للاستثمار والتمويل
Al-Anssari Islamic Bank
For Investment and Finance



الى /هيئة الأوراق المالية

العدد: ١٥٠٦/١١٠١
التاريخ: ٢٠٢٢/١١/٩

م/البيانات المالية المرحلية للفصل الثالث / ٢٠٢٢

يهدىكم مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل اطيب التحيات...
استناداً الى مضمون المادة (٤) من تعليمات رقم (٨) (افصاح الشركات المدرجة).
• نرفق لكم ربطا البيانات المالية المرحلية لمصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل
(للفصل الثالث لعام / ٢٠٢٢).
راجين تأشير ذلك لديكم.

شاكرين تعاونكم خدمة للصالح العام.

مع التقدير...



المرفقات: /

• البيانات المالية المرحلية كما في (٢٠٢٢/٩/٣٠).

خلود صدام جويعد
معاون المدير المفوض
١٥٠٦/١١٠١

نسخة منه الى /

- سوق العراق للأوراق المالية .. للتفضل بالاطلاع و تأشير ذلك لديكم .. مع التقدير .

The General Administration: Al-Wehda District - Salman Faeaq Street
The Locality 904 - Land 31 - Building 323/98
Mob.: +964 773 0 866 133
+964 773 7 950 688
Website: www.aiifb.iq
Email: main@aiifb.iq

الأدارة العامة: حي الوحدة - شارع سلمان فاعق
محلة ٩٠٤ - قطعة ٣١ - بناية ٣٢٣/٩٨
موبايل: ٠٨٦٦ ٧٧٣ ٩٦٤ +
٠٦٨٨ ٧٧٣ ٧٩٥ +
www.aiifb.iq الموقع الإلكتروني
البريد الإلكتروني: main@aiifb.iq

مصرف الانصاري الإسلامي للأستثمار والتمويل ش.م.خ

البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في

30 ايلول 2022

الى/ السادة رئيس واعضاء مجلس إدارة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية المختصرة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 ايلول 2022 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصرة كما في 30 ايلول 2022 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2022 والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لاجراءات المراجعة رقم (2410) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال اعمال التدقيق. وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الإستنتاج

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

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رئيساً
لتدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

بيان (أ)

| 2021/12/31 مدفقة | 2022/9/30 مراجعة | ايضاحات | |
|---------------------|---------------------|---------|--|
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| 77,402,165,728 | 72,809,871,990 | 7 | الموجودات |
| 9,640,223,935 | 49,565,509 | 8 | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| 892,490,536 | 139,470,116,914 | 9 | أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى |
| 165,713,368,443 | 165,713,368,443 | 10-أ | تمويلات اسلامية/ بالصفافي |
| 1,300,000,000 | 1,300,000,000 | 10-ب | استثمارات في شركات زميلة/ بالصفافي |
| 411,761,151 | 9,200,791,922 | 11 | موجودات مالية/ غير مدرجة |
| 36,258,582 | 44,968,000 | | ممتلكات ومعدات (صافي) |
| 15,873,332 | 717,776,667 | 12 | مشروعات تحت التنفيذ |
| 255,412,141,707 | 389,306,459,445 | | موجودات أخرى |
| | | | إجمالي الموجودات |
| 8,278,310,351 | 6,094,679,200 | 13 | المطلوبات وحقوق الملكية |
| 7,500,000 | 7,500,000 | 14 | حسابات المودعين |
| 114,263,085 | - | 15 | التأمينات النقدية |
| 582,257,224 | 5,828,890 | 16 | مخصص ضريبة دخل |
| 1,053,825,000 | 142,143,240,000 | 17 | تخصيصات متنوعة |
| 506,118,989 | 648,201,592 | 18 | قرض البنك المركزي العراقي |
| 10,542,274,649 | 148,899,449,682 | | مطلوبات أخرى |
| | | | إجمالي المطلوبات |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | ج | حقوق الملكية |
| 49,590,352 | 49,590,352 | ج | رأس المال المدفوع |
| 40,976,461 | 40,976,461 | ج | احتياطي الزامي |
| 1,600,302,080 | 1,589,469,165 | ج | احتياطيات أخرى |
| (6,821,001,835) | (11,273,026,215) | ج | أرباح مدورة |
| 244,869,867,058 | 240,407,009,763 | | العجز المتراكم |
| 255,412,141,707 | 389,306,459,445 | | صافي حقوق الملكية |
| 29,023,500,000 | 42,500,000 | 31 | إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) |

رئيس مجلس الإدارة
احمد جبار الله عبد الكريم

معاون المدير المفوض
خلود صدام جويعد

المدير المالي
سهاد حسن سليمان



بيان (ب)

بيان الدخل

للفترة المالية المنتهية 30 ايلول 2022

| 1/كانون الثاني/2021 1/كانون الثاني/2021 30/ايلول/2021 | 1/كانون الثاني/2022 1/ايلول/2022 | 1/تموز/2021 30/حزيران/2021 | 1/تموز/2022 30/حزيران/2022 | الفترة من لغاية | البيان |
|---|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------|---|
| مراجعة دينار عراقي | مراجعة دينار عراقي | مراجعة دينار عراقي | مراجعة دينار عراقي | ايضاح | |
| 32,369,558 | 50,988,043 | 11,653,064 | 13,629,075 | 19 | إيرادات التشغيل إيرادات الرسوم والعمولات (صافي) إيرادات فروقات صرف عملات الاجنبية |
| - | - | - | - | | |
| 74,694,327 | 142,078,447 | 5,927,510 | 1,779,947 | 20 | إيراد وعمولات العمليات المصرفية |
| (96,026,935) | (2,584,278,285) | (51,198,806) | (819,876,745) | 21 | مصاريف العمليات المصرفية |
| 1,091,070,121 | 1,125,764,296 | 291,406,121 | 396,071,996 | 23 | إيراد بيع وشراء العملات (نافذة العملة) |
| 1,102,107,071 | (1,265,447,499) | 257,787,889 | (408,395,727) | | اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية |
| 855,079,600 | 937,980,373 | 299,041,900 | 314,764,479 | 24 | المصاريف التشغيلية رواتب واجور ومنافع العاملين |
| 1,198,940,700 | 1,657,915,500 | 406,100,885 | 686,476,844 | 25 | مصاريف ادارية وعمومية |
| - | - | - | - | 26/11 | الاستهلاكات |
| 2,054,020,300 | 2,595,895,873 | 705,142,785 | 1,001,241,323 | | اجمالي المصاريف التشغيلية |
| (951,913,229) | (3,861,343,372) | (447,354,896) | (1,409,637,050) | | صافي الدخل من الانشطة التشغيلية |
| 3,109,250 | 2,510,000 | 783,250 | 140,000 | 22 | تضاف : إيرادات اخرى |
| 953,499,680 | 593,191,008 | 415,651,680 | 52,566,036 | 27 | تنزل: المصاريف التحويلية والاخرى (خسارة) الفترة قبل الضريبة ضريبة الدخل |
| (1,902,303,659) | (4,452,024,380) | (862,223,326) | (1,462,063,086) | | صافي (خسارة) بعد الضريبة |
| - | - | - | - | | بنود الدخل الشامل الآخر للفترة |
| (1,902,303,659) | (4,452,024,380) | (862,223,326) | (1,462,063,086) | بيان ج | إجمالي الدخل الشامل للفترة |

معاون المدير المفوض
خلود صدام جويعد



المدير المالي
سهاد حسن سليمان

بيان ألدخل الشامل الأخر للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2022

بيان ب

| 2021/9/30 مراجعة دينار | 2022/9/30 مراجعة دينار | الإيضاح |
|------------------------------|------------------------------|--|
| (1,902,303,659) | (4,452,024,380) | صافي (خسارة) الفترة |
| - | - | إيرادات شاملة أخرى قابلة لاعتمادها في قائمة الدخل في فترات لاحقة |
| - | - | صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشامل الأخر |
| - | - | مجموع بنود الدخل الشامل الأخر |
| (1,902,303,659) | (4,452,024,380) | صافي (خسارة) الفترة |

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية
كما في 30 ايلول 2022

| المجموع | العجز المتراكم | أرباح مدفورة | احتياطيات أخرى | احتياطي الزامي | رأس المال المدفوع | مراجعة |
|-----------------|------------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | 30/ايلول/2022 |
| 244,869,867,058 | (6,821,001,835) | 1,600,302,080 | 40,976,461 | 49,590,352 | 250,000,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022 |
| (4,452,024,380) | (4,452,024,380) | - | - | - | - | اجمالي الدخل الشامل للفترة |
| - | - | - | - | - | - | التغيرات خلال الفترة |
| (10,832,915) | - | (10,832,915) | - | - | - | التسويات خلال الفترة |
| 240,407,009,763 | (11,273,026,215) | 1,589,469,165 | 40,976,461 | 49,590,352 | 250,000,000,000 | الرصيد كما في 30 ايلول 2022 |

• تمثل التسويات على حساب الفائض المتراكم والبالغة (10,832,915) دينار فرق الضريبة المدفوعة .

| المجموع | العجز المتراكم | أرباح مدفورة | احتياطيات أخرى | احتياطي الزامي | رأس المال المدفوع | مراجعة |
|-----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|-----------------------------------|
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | 2021 |
| 243,776,558,447 | (6,821,001,835) | 522,692,055 | 40,976,461 | 33,891,766 | 250,000,000,000 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021 |
| 313,971,719 | - | 298,273,133 | - | 15,698,586 | - | اجمالي الدخل الشامل للسنة |
| 779,336,892 | - | 779,336,892 | - | - | - | التسويات خلال السنة |
| 244,869,867,058 | (6,821,001,835) | 1,600,302,080 | 40,976,461 | 49,590,352 | 250,000,000,000 | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | إيضاح | البيان |
|-------------------------|--------------------------|-------|--|
| مدققة | مراجعة | | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | | |
| 428,234,804 | (4,452,024,380) | ب | <u>الأنشطة التشغيلية</u> |
| | | | (خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة |
| 147,975,753 | - | | <u>تعديلات لينود غير نقدية:</u> |
| - | 1,111,103,013 | 21 | استهلاكات واطفاءات |
| 8,740,700,483 | - | | مخصص التدني للتمويلات الاسلامية |
| - | 850,000 | | تخصيصات متنوعة |
| | | | مخصص الالتزامات التعهدية |
| 9,316,911,040 | (3,340,071,367) | | التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: |
| | | | <u>التغيير في الموجودات والمطلوبات:</u> |
| (214,489,724) | (140,461,200,696) | 9 | التمويلات الاسلامية |
| 61,462,604 | (701,903,335) | 12 | موجودات أخرى |
| 4,957,003,069 | (2,183,631,151) | 13 | حسابات المودعين |
| - | - | 14 | تأمينات نقدية |
| 60,787,731 | 142,082,603 | 18 | مطلوبات أخرى |
| 14,181,674,720 | (143,204,652,579) | | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة |
| (265,522,981) | (114,263,085) | | الضريبة المدفوعة |
| 13,916,151,739 | (143,318,915,664) | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية |
| | | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u> |
| (347,027,177) | (8,789,030,771) | 11 | ممتلكات ومعدات |
| (36,258,582) | (8,709,418) | | مشروعات تحت التنفيذ |
| (10,574,935,089) | - | 10 | الاستثمارات / بالصافي |
| (10,958,220,848) | (8,797,740,189) | | صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| | | | <u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u> |
| 244,838,699 | 141,089,415,000 | 17 | قرض البنك المركزي العراقي |
| - | (10,832,915) | | التسويات على حساب الفائض المتراكم |
| 244,838,699 | 141,078,582,085 | | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية |
| 3,202,769,590 | (14,378,145,135) | | الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله |
| 84,035,718,790 | 87,238,488,380 | 32 | النقد وما يعادله كما في بداية الفترة |
| 87,238,488,380 | 72,860,343,245 | 32 | النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة |

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2022

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

1.1 معلومات عن المصرف

تأسس مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ بعد تحوله من شركة الندى للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/ 66232 في 2008/11/10) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات براسمال اسمي مقدارة (500) مليون دينار عراقي ومن ثم تحققت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح (45) مليار دينار عراقي ، واكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة الندى للتحويل المالي الى مصرف الانصاري الإسلامي وتعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي وتعديل المادة الرابعة بزيادة رأس مال من (45) مليار دينار عراقي الى (100) مليار دينار عراقي وانتهت الاجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ش/ه/ 21180 في 2016/11/9.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة اعمال الاسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم المصارف الاسلامية المرقم 2139/8/9 في 8/شباط/2017.

بتاريخ 2017/5/23 وافقت دائرة تسجيل الشركات بكتابها المرقم ش/ه/ 1536 بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الاسلامي الى مصرف الانصاري الاسلامي وزيادة رأس المال المصرف ليصبح (250) مليار دينار عراقي ليقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتبليغية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي.

الاهداف: من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015.

2. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المرابحة: وهي بيع الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشئ بمثل الثمن الاول (ثمنه الاصلي) مضافاً اليه زيادة معلومة للمشتري تمثل هامش الربح للبائع. وهو نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة اخذ بعين الاعتبار ثمنها الاصلي الذي اشترها به البائع وتعد المرابحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات المصرفية الاسلامية.

الاستصناع: هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف، يقوم المصرف بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسه أو من خلال مقاول يتعاقد معه ومن ثم يقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

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

المضاربة: وهي اتفاق أو 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 المزاجعة بين رأس المال والعمل وبذلك تجمع بين من يملك المال وبين من لا يملكه ويقدر على العمل فيما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة تكون في الربح ولا في رأس المال.

المشاركة: هي تعني عقد بين طرفين أو اكثر مع الاشتراك في رأس المال للقيام باعمال وأنشطة محددة ومعروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء أو المساواة في العمل او في المسؤوليات تجاه الشركة كما لا يشترط تساوي نسبة الارباح بين الشركاء اما الخسارة ان حدثت فيشترط ان تكون حسب حصة كل شريك في رأس المال وتعتبر المشاركة من اهم ادوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني من المصارف التقليدية والمتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد رأس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2022
3- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

1.3 : أسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ووفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 ووفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ.

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.
- تم اعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية.
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية للنسبة المنتهية في 31/كانون الاول/2021 هي نفس السياسات المتبعة في السنة المالية السابقة.
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كاساس السياسة المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات.
- تم اعتماد تقييم سعر الصرف للدولار الامريكي على اساس 1460 دينار عراقي لكل دولار امريكي.
- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):
يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة. ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالآتي:

| العمر الإنتاجي (سنوات) | الموجود |
|---------------------------|--------------------|
| 5 | اثاث وأجهزة مكاتب |
| 5 | الات ومعدات |
| 5 | عدد وقوالب |
| 5 | موجودات غير ملموسة |

- ويتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.
- الضريبة: يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضريبة الدخل.

2-3 : استخدام التقديرات

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

الالتزامات الطارئة :

إن طبيعة هذه الإلتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل، إن تقييم احتمال تحقق هذه الإلتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2022

تصنيف وقياس الموجودات المالية :

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه، إن استثمارات المصرف في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

القيم العادلة للأدوات المالية :

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي ، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية، يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان، في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة، إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات كمخاطر السيولة و مخاطر الائتمان والتقلبات، إن التغيير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

مخصص تدني للتمويلات الإسلامية :

يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

3-3: السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

المشاركة

يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل،

المرابحة

يتم إدراج إيرادات المربحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المربحة،

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة،

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق،

التمويلات الإسلامية

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المربحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة، هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط، تنشأ الموجودات المالية عندما يقوم المصرف بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجر في المبالغ المدبنة، المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المصرف التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المصرف، يتم إدراج الحسابات وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت، يتم إدراج المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة)، يتكون التمويل الإسلامي من مديني المربحة، المضاربة، الاستصناع ، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المربحة) وتمويلات إسلامية أخرى، يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض، يتم تقييم الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر، تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

إيضاحات حول البيانات المالية

للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2022

مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

- سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،

- أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات،

يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة، يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية، يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها، جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الاول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر، لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعتها وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى، تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبالغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الدخل المحرم

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فإنه يتوجب على المصرف ألا يتدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي، وهي العملة التي يتعامل بها المصرف، إن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية، يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات، تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملات أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات، يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل، عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المتراكمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل.

التقاص

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2022

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

أ. معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 9):

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبه على ضوء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم IFRS 9 والتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بموجب كتابه ذي العدد 466/6/9 والمؤرخ في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي:

| المخصص المطلوب | المخصص المطلوب | المخصص المطلوب | المخصص المطلوب | المجموع |
|-------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------|------------------|
| احتسابه للتمويلات | احتسابه للاستثمار في المضاربات | احتسابه للنقد لدى المصارف الخارجية | احتسابه للمطلوب | للائتمان التعهدي |
| دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي | دينار عراقي |
| 1,902,858,800 | - | 905,746 | 5,187,224 | 1,908,951,770 |

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار أعلاه وكما يلي:

| التحويلات الإسلامية النقدية / دينار | الاستثمار في المضاربات / دينار | النقد لدى المصارف الخارجية / دينار | اللائتمان التعهدي / دينار | المخصص المطلوب احتسابه في |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|---------------------------|---|
| 1,902,858,800 | - | 905,746 | 5,187,224 | 2022/9/30 |
| 19,284,482 | - | 196,098,717 | 582,257,224 | ينزل: رصيد المخصص في 2022/1/1 |
| 1,883,574,318 | - | (195,192,971) | (577,070,000) | الأثر الكمي لتطبيق المعيار في 2022/9/30 |

وقد تم معالجة الزيادة التغير بالأثر الكمي بحساب التخصيصات المتنوعة للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول/2022 بكامل الأثر الكمي الواجب التطبيق في 30/ايلول/2022 وكما يلي:

| المبلغ / دينار | البيان |
|----------------|----------------------------------|
| 1,883,574,318 | خسائر التحويلات النقدية |
| (195,192,971) | خسائر النقد لدى المصارف الخارجية |
| (577,070,000) | خسائر الائتمان التعهدي |
| 1,111,311,347 | صافي الأثر الكمي خلال الفترة |

ب. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) التدفقات النقدية:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) عند اعداد قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 آذار/2022.

ت. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 36) الانخفاض في قيمة الاصول:

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 36) الانخفاض في قيمة الاصول لعد تملك المصرف اي ممتلكات (مباني) لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ث. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات المحاسبية والاختفاء: حيث ان معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 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 والتي يكون لها تأثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

هـ . معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) عقود الإيجار: بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) وتطبيق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE

و. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة:

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تتطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض القوائم 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 الوحدة الاقتصادية 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.

ز. معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (التمويلات الاسلامية):

ز-1- المراجعات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية في معالجة المراجعات الممنوحة من قبل المصرف.
ز-2- المشاركات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 ومعيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.

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

5. راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ 250 مليار دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في 30 ايلول/2022:

| التفاصيل | دينار عراقي |
|-------------------------------|------------------------|
| راس المال | 250,000,000,000 |
| الاحتياطي القانوني (الالزامي) | 49,590,352 |
| احتياطيات اخرى | 40,976,461 |
| الفائض المتراكم | 1,589,469,165 |
| العجز المتراكم | (11,273,026,215) |
| صافي حقوق المساهمين | 240,407,009,763 |

6. مبدأ الاستمرارية:

تم اعداد القوائم المالية بالاعتماد على مبدأ الاستمرارية حيث لا يوجد ايه مؤشرات تشير الى عدام استمرار المصرف بعمله خلال الفترة المالية الاحقة من ناحية السيولة المتوفرة ومن ناحية مزاوله نشاط التمويلات الاسلامية المخطط لمنحها خلال الفترة المالية الاحقة.

ايضاح (7) : نقد وارصدة لدى البنك المركزي

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | نقد في الخزينة |
| 2,541,864,179 | 17,521,129,570 | النقد في الصندوق |
| 457,977,180 | 741,478,520 | نقد في الصندوق عملة اجنبية |
| 2,999,841,359 | 18,262,608,090 | المجموع |
| | | أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي: |
| 73,529,116,609 | 53,560,045,720 | الحسابات الجارية* |
| 871,082,760 | 985,093,180 | ودائع إلزامية** |
| 2,125,000 | 2,125,000 | احتياطي خطابات الضمان |
| 74,402,324,369 | 54,547,263,900 | المجموع |
| 77,402,165,728 | 72,809,871,990 | |

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية.

** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي، ان هذه الودائع الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

ايضاح (8) أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|----------------------|-------------------|--------------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 31,386,780 | 5,183,980 | حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية |
| 9,804,935,872 | 45,287,275 | حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية * |
| (196,098,717) | (905,746) | تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| 9,640,223,935 | 49,565,509 | المجموع |

* ان الانخفاض في النقد لدى المصارف الخارجية بسبب وجود مبلغ حوالات في نهاية السنة السابقة تم تنفيذها في مطلع سنة 2022.

ايضاح (9- أ) التمويلات الاسلامية (بالصافي) :

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|--------------------|------------------------|--|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| - | 140,000,000,000 | مشاركات منتهية بالتملك / شركات / طويلة الاجل * |
| 765,509,341 | 889,344,212 | تمويل مرابحة / شركات |
| 146,265,677 | 117,631,506 | تمويل مرابحة / موظفين |
| - | 365,999,996 | مربحات منتسبي قطاع/خاص |
| 911,775,018 | 141,372,975,714 | مجموع المربحات |
| (19,284,482) | (1,902,858,800) | مخصص التدني في التمويلات الاسلامية ** |
| 892,490,536 | 139,470,116,914 | صافي التمويلات الاسلامية |

* تمثل هذه المشاركات تمويل مشروع مصنع حديد في البصرة والممول عن طريق مبادرة البنك المركزي العراقي.

** تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الاسلامية حسب المعيار رقم (9) الدولي.

ايضاح (9- ب) مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية:

ادناه الحركة على مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية كما يلي:

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|-------------------|----------------------|------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 11,441,303 | 19,284,482 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني |
| 19,284,482 | 1,883,574,318 | الإضافات خلال الفترة |
| (11,441,303) | - | التزيلات خلال الفترة |
| 19,284,482 | 1,902,858,800 | الرصيد كما في 30 ايلول |

ايضاح (10) الاستثمارات :

أ. استثمارات في الشركات الزميلة

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 173,677,500,209 | 173,677,500,209 | استثمارات في الشركات الزميلة* |
| (7,964,131,766) | (7,964,131,766) | ينزل: مخصص الاستثمارات |
| 165,713,368,443 | 165,713,368,443 | صافي الاستثمارات في الشركات الزميلة |

* قام المصرف بشراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بعدد (64,325,000,000) سهم بنسبة مساهمة (25.73%) من رأسمال مصرف الشرق الاوسط العراقي وبسعر الكلفة الكلي (173,677,500,209) دينار، علماً بان القيمة السوقية للاسهم (12,865,000,000) دينار، علماً بان هذه الاستثمار غير خاضع للمتاجرة أو البيع أو الشراء أو المرابحة أو المضاربة وإنما هي عقد صفقة خاصة مع كبار مساهمي المصرف واستثمار طويل الاجل الغرض منه الاستفادة من العوائد والارباح المتأتية من مصرف الشرق الاوسط والتي تكون وفق الشريعة الاسلامية استنادا الى كتاب البنك المركزي العراقي بالعدد 16110/3/9 والمؤرخ في 2021/8/18 وقد قام المصرف في الوقت الحاضر بوضع مخصص مقداره (7,964,131,766) دينار لهذه الاستثمار.

ب. موجودات مالية / غير مدرجة

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|----------------------|----------------------|--|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 1,300,000,000 | 1,300,000,000 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| 1,300,000,000 | 1,300,000,000 | مجموع الموجودات المالية |

ج. مخصص مخاطر الاستثمارات

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|-----------------|-------------|---|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| | | مخصص مخاطر المضاربات: |
| 501,600,000 | - | رصيد بداية الفترة |
| - | - | الإضافات خلال الفترة |
| (501,600,000) | - | التزيلات خلال الفترة |
| - | - | الرصيد نهاية الفترة |
| | | مخصص مخاطر المشاركات: |
| 8,226,809,180 | - | رصيد بداية الفترة |
| - | - | الإضافات خلال الفترة |
| (8,226,809,180) | - | التزيلات خلال الفترة * |
| - | - | الرصيد نهاية الفترة |
| - | - | رصيد نهاية الفترة لمخصص مخاطر الاستثمارات |

* ان التزيل في حساب المخصص في السنة السابقة تم تحويل هذا المخصص الى تخصيصات متنوعة ومن ثم الى تخصيصات الاستثمارات المشتراه خلال سنة 2021.

ايضاح (11) الممتلكات والمعدات كما في 30/ايلول/2022

| المجموع دينار | اثاث وأجهزة مكاتب دينار | عدد وقوالب دينار | وسائل نقل وانتقال دينار | الات ومعدات دينار | مباني دينار | البيان 2022 |
|------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|----------------|--|
| 982,124,227 | 476,594,727 | 219,375,000 | 270,025,000 | 16,129,500 | - | الكلفة في 1 كانون الثاني 2022 |
| 8,789,030,771 | 76,516,271 | 625,000 | - | 15,389,500 | 8,696,500,000 | الإضافات خلال الفترة* التنزيلات خلال الفترة |
| 9,771,154,998 | 553,110,998 | 220,000,000 | 270,025,000 | 31,519,000 | 8,696,500,000 | الكلفة في 30 ايلول 2022 |
| 570,363,076 | 324,611,259 | 218,751,400 | 27,000,417 | - | - | رصيد الاستهلاك المتراكم في 2022/1/1 |
| | - | - | - | - | - | استهلاك الفترة الحالية |
| | - | - | - | - | - | تسوية استهلاك متراكم |
| 570,363,076 | 324,611,259 | 218,751,400 | 27,000,417 | - | - | رصيد الاستهلاك المتراكم في 2022/9/30 |
| 9,200,791,922 | 228,499,739 | 1,248,600 | 243,024,583 | 31,519,000 | 8,696,500,000 | رصيد القيمة الدفترية كما في 30 ايلول 2022 |

- تمثل الإضافات على حساب المباني بمبلغ (8,696,500,000) دينار شراء بناية المصرف والمستأجرة سابقاً من مصرف الشرق الاوسط العراقي وحسب موافقة البنك المركزي العراقي، ولم يتم فصل كلفة الارض عن المبنى .

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاح (11) الممتلكات والمعدات 2021

| المجموع دينار | اثاث وأجهزة مكاتب دينار | عدد وقوالب دينار | وسائل نقل وانتقال دينار | الات ومعدات دينار | البيان 2021 |
|------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|--|
| 635,097,050 | 386,347,050 | 218,750,000 | 30,000,000 | - | الكلفة في 1 كانون الثاني 2021 |
| 349,111,266 | 91,706,766 | 1,250,000 | 240,025,000 | 16,129,500 | الإضافات خلال السنة |
| (2,084,089) | (1,459,089) | (625,000) | | | التقزلات خلال السنة |
| 982,124,227 | 476,594,727 | 219,375,000 | 270,025,000 | 16,129,500 | الكلفة في 31 كانون الثاني 2021 |
| 422,387,323 | 241,385,923 | 175,001,400 | 6,000,000 | - | رصيد الاستهلاك المتراكم في 2021/1/1 |
| 147,975,753 | 83,225,336 | 43,750,000 | 21,000,417 | | استهلاك السنة الحالية |
| | | | | | تسوية استهلاك متراكم |
| 570,363,076 | 324,611,259 | 218,751,400 | 27,000,417 | - | رصيد الاستهلاك المتراكم في 2021/12/31 |
| 411,761,151 | 151,983,468 | 623,600 | 243,024,583 | 16,129,500 | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2021 |

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 32 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح (12) موجودات أخرى

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|-------------------|--------------------|------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 630,000 | 500,000 | مدينون قطاع خاص/ افراد |
| 1,300,000 | 355,000 | سحوبات زبائن من المصرف |
| - | - | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 13,863,332 | 12,734,005 | مواد ولوازم في المخزن |
| 80,000 | 247,000 | نفقات قضائية |
| - | 500,000 | سلف لاغراض النشاط |
| - | 703,440,662 | مربحة المنتسبين |
| 15,873,332 | 717,776,667 | المجموع |

ايضاح (13) ودائع العملاء

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 7,404,048,401 | 5,218,269,632 | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات |
| 840,354,205 | 856,824,396 | حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد |
| 33,907,745 | 19,585,172 | حسابات الادخار |
| 8,278,310,351 | 6,094,679,200 | المجموع |

ايضاح (14) التأمينات النقدية

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|------------------|------------------|-----------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 7,500,000 | 7,500,000 | تأمينات خطابات الضمان |
| 7,500,000 | 7,500,000 | المجموع |

ايضاح (15) مخصص ضريبة الدخل

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|---------------|---------------|----------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 1,044,859,873 | 114,263,085 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني |
| 114,263,085 | - | ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة |
| (265,522,981) | (114,263,085) | ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة |
| (779,336,892) | - | التسويات خلال الفترة |
| 114,263,085 | - | الرصيد كما في 30 ايلول |

ايضاح (16) التخصيصات

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|-----------------|---------------|----------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 1,787,224 | 582,257,224 | أ. مخصص مخاطر التزامات التعهدية: |
| 580,470,000 | 4,337,224 | الرصيد كما في 1 كانون الثاني |
| - | (581,407,224) | الاضافات خلال الفترة |
| 582,257,224 | 5,187,224 | النتزيلات خلال الفترة |
| - | - | الرصيد كما في 30 ايلول |
| 8,739,850,483 | 641,666 | ب. تخصيصات متنوعة اخرى: |
| (775,718,717) | - | الرصيد كما في 1 كانون الثاني |
| (7,964,131,766) | - | الاضافات خلال الفترة |
| - | 641,666 | النتزيلات خلال الفترة |
| 582,257,224 | 5,828,890 | التحويل الى مخصص الاستثمارات |
| - | - | الرصيد كما في 30 ايلول |
| - | - | المجموع النهائي (أ + ب) |

إيضاحات حول البيانات المالية
للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2022
ايضاح (17) قروض طويلة الاجل

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | |
|---------------|-----------------|-----------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 1,053,825,000 | 142,143,240,000 | قرض البنك المركزي العراقي * |
| 1,053,825,000 | 142,143,240,000 | |

* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض تمويل مشاريع صناعية والمشار اليها في كشف رقم (9 - أ) /التمويلات الاسلامية وكذلك تمويلات للمواطنين بهدف دعم المشاريع الصغيرة.

ايضاح (18) مطلوبات أخرى

| 2021/12/31 | 2022/9/30 | البيان |
|-------------|-------------|------------------------------------|
| مدققة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 284,323,000 | 368,750,000 | رسوم الطوابع المالية |
| 6,624,900 | 7,004,000 | استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير |
| 300,000 | - | مقبوضات تسديد متنوعة |
| 47,650,684 | - | مصاريف ادارية مستحقة |
| - | - | السفاتح المسحوبة على المصرف |
| 7,501,100 | 7,734,000 | الصكوك المسحوبة على المصرف |
| - | 863,748 | سحوبات زبائننا من مكائن الغير |
| 8,876,000 | 5,721,000 | تأمينات مستلمة |
| 70,808,569 | 53,785,256 | ايرادات مستلمة مقدما |
| 1,301,200 | 92,437,360 | حسابات وحوالات تحت التسوية |
| - | (401,600) | تسويات بطاقات الخصم atm |
| 78,733,536 | 112,307,828 | وسيط السياحة والسفر |
| 506,118,989 | 648,201,592 | |

| 2021/9/30 مراجعة دينار عراقي | 2022/9/30 مراجعة دينار عراقي | البيان |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| - | - | عوائد - مرابحة افراد |
| 29,446,940 | 33,265,956 | عوائد - مرابحة سلع وبضائع |
| 1,407,618 | 12,887,187 | عوائد - مرابحة سلف الموظفين |
| 1,515,000 | 4,834,900 | عوائد خدمات متنوعة |
| 32,369,558 | 50,988,043 | المجموع |

ايضاح (20) ايراد وعمولات العمليات المصرفية

| 2021/9/30 مراجعة دينار عراقي | 2022/9/30 مراجعة دينار عراقي | البيان |
|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
| - | - | عمولة خطابات الضمان الداخلية |
| - | 84,534,000 | عمولة اعتمادات الصادرة وحوالاتها |
| 72,056,567 | 49,019,271 | عمولات مصرفية أخرى |
| - | - | عمولات مصرفية متنوعة |
| - | 79,263 | ايراد بطاقات الخصم |
| - | 6,448 | ايرادات صيرفة بطاقات الخصم |
| 6,000 | 12,500 | عمولة اصدار سفاتح واعتمادات |
| 14,760 | 767,065 | ايرادات زبائن الغير cbi |
| 2,617,000 | 7,338,700 | مبيعات مطبوعات مصرفية |
| - | 321,200 | مصرفوات اتصالات مستردة |
| 74,694,327 | 142,078,447 | المجموع |

ايضاح (21) مصاريف العمليات المصرفية

| 2021/9/30 | 2022/9/30 | البيان |
|-------------------|----------------------|---|
| مراجعة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 5,723,259 | 3,084,951 | العمولات المصرفية المدفوعة / خاص |
| 46,899,616 | 43,531,521 | عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف محلية والبنك المركزي |
| - | - | عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف خارجية |
| - | 850,000 | خسائر الالتزامات التعهدية |
| - | 1,111,103,013 | خسائر التمويل الاسلامية النقدية والمضاربات والمشاركات |
| - | - | فروقات تقييم العملات الاجنبية |
| 39,644,060 | 83,800 | عمولات مدفوعة |
| 3,760,000 | 1,425,625,000 | فوائد الاقتراض الداخلي |
| 96,026,935 | 2,584,278,285 | المجموع |

- تمثل فوائد الاقتراض الداخلي البالغة (1,425,625,000) دينار مدفوعة الى البنك المركزي عن قروض تمويل مشاريع صناعية والمشار اليه في ايضاح (17).

ايضاح (22) ايرادات اخرى

| 2021/9/30 | 2022/9/30 | البيان |
|------------------|------------------|------------------|
| مراجعة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 3,109,250 | 2,510,000 | ايرادات عرضية |
| - | - | ايرادات راسمالية |
| 3,109,250 | 2,510,000 | المجموع |

ايضاح (23) ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية (نافذة بيع وشراء العملات الاجنبية)

| 2021/9/30 | 2022/9/30 | البيان |
|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| مراجعة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 430,121 | 252,296 | ايراد بيع وشراء العملات |
| 11,200,000 | 12,300,000 | ايراد بيع وشراء النقد الاجنبي |
| 1,079,440,000 | 1,113,212,000 | عمولة الحوالات الخارجية |
| 1,091,070,121 | 1,125,764,296 | المجموع |

ايضاح (24) تكاليف الموظفين

| 2021/9/30 | 2022/9/30 | البيان |
|--------------------|--------------------|------------------------------|
| مراجعة | مراجعة | |
| دينار عراقي | دينار عراقي | |
| 596,228,500 | 595,187,085 | رواتب وأجور |
| 19,600,000 | 54,230,000 | مكافآت |
| - | 1,955,000 | مخصصات مهنية |
| 90,167,750 | 120,809,416 | مخصصات تعويضية |
| 10,770,250 | 1,231,472 | بدل اجازات متراكم |
| 93,275,000 | 119,660,000 | مخصصات اخرى/مسؤولية |
| 45,038,100 | 44,907,400 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| 855,079,600 | 937,980,373 | المجموع |

ايضاح (25) مصاريف إدارية وعمومية

| 2021/9/30 مراجعة دينار عراقي | 2022/9/30 مراجعة دينار عراقي | البيان |
|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| 32,911,000 | 29,629,060 | اجور تدريب ودراسة |
| - | - | ابحاث واستشارات |
| 906,793,905 | 1,078,684,707 | اشتراكات وانتماءات |
| 1,626,500 | 7,904,000 | ضيافة |
| - | 393,500 | احتفالات |
| - | - | اجور تدقيق / مراقب الحسابات |
| 12,100,000 | 32,000,000 | اجور تدقيق اخرى |
| 7,345,000 | 16,480,000 | دعاية واعلان ونشر وطباعة |
| 1,480,000 | 7,017,250 | مؤتمرات وندوات |
| 22,796,780 | 38,007,750 | وقود وزيوت |
| 10,521,880 | 18,196,542 | لوازم ومهمات |
| 13,994,320 | 181,480,655 | مصاريف صيانة |
| 35,009,500 | 24,211,500 | ماء وكهرباء |
| 12,979,755 | 19,605,626 | قرطاسية |
| 33,189,260 | 8,690,500 | اتصالات عامة |
| - | - | سفر وايقاد لاغراض التدريب |
| - | 5,895,660 | سفر وايقاد لاغراض النشاط |
| - | 18,161,000 | مصاريف معارض |
| - | 72,000,000 | استتجار مباني |
| - | - | مصاريف نقل |
| 10,545,000 | 5,020,000 | أقساط التأمين |
| 1,442,000 | 800,000 | خدمات قانونية |
| - | 596,000 | خدمات مصرفية |
| 96,205,800 | 93,141,750 | مصاريف خدمية اخرى |
| 1,198,940,700 | 1,657,915,500 | المجموع |

ايضاح (26) الاندثارات والاطفاءات

| 2021/6/30 مراجعة دينار عراقي | 2022/9/30 مراجعة دينار عراقي | البيان |
|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| - | - | اندثار الات ومعدات |
| - | - | اندثار عدد وقوالب |
| - | - | اندثار وسائل نقل وانتقال |
| - | - | اندثار اثاث وأجهزة مكاتب |
| - | - | المجموع |

ايضاح (27) المصاريف التحويلية والآخرى

| 2021/9/30 مراجعة دينار عراقي | 2022/9/30 مراجعة دينار عراقي | البيان |
|------------------------------------|------------------------------------|------------------|
| 204,000,000 | 298,000,000 | تبرعات للغير |
| 184,219,699 | 97,843,258 | تعويضات وغرامات |
| 564,703,981 | 196,947,750 | ضرائب ورسوم |
| 576,000 | 400,000 | اعانات المنتسبين |
| - | - | خسائر راسمالية |
| 953,499,680 | 593,191,008 | المجموع |

ايضاح (28) راس المال المدفوع :

مبلغ راس المال المدفوع (250) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (250) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد وهو الحد المطلوب للاكتتاب به حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

ايضاح (29) الاحتياطات :

وفقاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل تستقطع نسبة 5% من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولا يجوز ان تزيد المبالغ المستقطعة لهذا الحساب عن 50% من راس المال كما يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يزيد الاحتياطي الزامي عن 100% من راس مال المصرف كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الزامي أو ايه عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويكون استعمال هذا الاحتياطي وفقاً لاحكام المادة 74 أولاً من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

ايضاح (30) الاحتياطات الاخرى :

يتكون بند الاحتياطات الاخرى من احتياطي توسعات واية احتياطات يقرها مجلس الادارة وتصادق عليها الهيئة العامة للمصرف.

ايضاح (31) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها

| 2021/12/31 مدققة دينار عراقي | 2022/9/30 مراجعة دينار عراقي | البيان |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 50,000,000 | 50,000,000 | التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية |
| (7,500,000) | (7,500,000) | تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان /دينار |
| 42,500,000 | 42,500,000 | صافي التزام العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية |
| 28,981,000,000 | - | التزامات العملاء لقاء اعتمادات مستندية صادرة |
| - | - | تنزل: تأمينات لقاء اعتمادات مستندية صادرة |
| 28,981,000,000 | - | صافي التزامات العملاء لقاء اعتمادات مستندية صادرة |
| 29,023,500,000 | 42,500,000 | مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي |

ايضاح (32) النقد وما يعادله في بيان التدفق النقدي

| 2021/12/31 مدققة دينار عراقي | 2022/9/30 مراجعة دينار عراقي | |
|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 77,402,165,728 | 72,809,871,990 | النقد والأرصدة لدى البنك المركزي |
| 9,836,322,652 | 50,471,255 | ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى |
| 87,238,488,380 | 72,860,343,245 | المجموع |