

No. :

Date :



العدد: ٦١٦٧ / ٥١٥

التاريخ:

٢٠٢٢ / ١١ / ١٦

الى هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

يهديكم مصرفنا أطيب تحياته ...
نرفق لكم طيا البيانات المرحلية الخاصة بالمصرف للفصل الثالث كما في
2022/09/30 .

راجين الاطلاع ... مع التقدير...

المرفقات :-

البيانات المرحلية عدد 1

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض



نسخة منه الى :-

- سوق العراق للاوراق المالية / البيانات المرحلية عدد 2 .
- مكتب المدير المفوض / للعلم مع التقدير .
- قسم التدقيق الشرعي الداخلي/ للعلم مع التقدير .

مصرف آسيا العراق الإسلامي

للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)

القوائم المالية والكشوفات التحليلية المرحلية (غير مدققة)

(الفصل الثالث)

مع الايضاحات التابعة لها

للفترة المنتهية من 1/ كانون الثاني 2022

ولغاية 30/ ايلول 2022

د . أحمد جاسم حمودي العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

بغداد - عمارة اسواق الكويت م/611 ع/ 83 ش/66

هاتف : 07901362234

Email : ahmed_jassim5@yahoo.com

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

ساحة الفتح - مجمع مكبة التجاري - ط/1 مقابل ديوان التأمين

هاتف : 07904827245

Email : waleedalmansor@yahoo.com

مصرف آسيا العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)

القوائم المالية والكشوفات التحليلية المرحلية (غير مدققة)

(الفصل الثالث) مع الايضاحات التابعة لها

للفترة المنتهية من 1/ كانون الثاني /2022 ولغاية 30/ ايلول /2022

قائمة المحتويات

	تقرير مراقبي الحسابات	اولاً:
رقم القائمة	القوائم المالية	ثانياً:
أ	❖ قائمة المركز المالي	
ب	❖ قائمة الدخل	
ج	❖ قائمة الدخل الشامل	
د	❖ قائمة التدفقات النقدية	
هـ	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
رقم الصفحة	ايضاحات المتعلقة بالسياسات المالية	ثالثاً:
(6-1)		

د . أحمد جاسم حمودي العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

بغداد - عمارة اسواق الكويت م/611 ع/ 83 ش/66

هاتف : 07901362234

Email : ahmed_jassim5@yahoo.com

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

ساحة الفتح - مجمع مكية التجاري - ط/1 مقابل ديوان التأمين

هاتف : 07904827245

Email : waleedalmansor@yahoo.com

العدد : م/ص / 2022/113

التاريخ : 6 / 11 / 2022

الى /السادة مجلس ادارة المصرف المحترمين

م/التقرير المشترك حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 ايلول /2022

تحية طيبة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثالث) لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار للتمويل (شركة مساهمة خاصة) التي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 / 9 / 2022 وقائمة الدخل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية والكشوفات التحليلية الملحقة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ دون الشركات التابعة والايضاحات المثبتة حولها .

إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار التقارير الدولية (34 - معيار التقارير الدولية) وإن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية استناداً الى مراجعتنا . ان نطاق المراجعة اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فنتائج المراجعة هذه لاتمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي ممكن تحديدها . وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها . أن مراجعتنا جاءت وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" وان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بالاستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية ولدينا الايضاحات التالية :

أولاً : التوسعات والموشرات المالية :

- 1) زادت مبالغ التسهيلات الانتمائية المباشرة الممنوحة عن 2021/12/31 بمقدار (13,268,225,263 دينار)
- 2) زادت مبالغ الاستثمارات المالية عن 2021/12/31 بمقدار (20,559,752,055 دينار) .
- 3) زادت مبالغ القروض المستلمة من البنك المركزي عن 2021/12/31 بمقدار (12,213,750,239 دينار) .
- 4) زادت مبالغ الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ عن 2021/12/31 بمقدار (7,856,064,697 دينار)
- 5) أنخفض رصيد الموجود النقدي عن 2021/12/31 بمقدار (9,821,781,865) دينار . علماً أن نسبة الموجودات النقدية لأجمالي الموجودات في نهاية الفصل هي (50,34%) وفي 2021/12/31 كانت بمقدار (58,02%) .

ثانياً : الايرادات والمصروفات ونتيجة النشاط :

- 1) أجمالي إيرادات النشاط الجاري الفترة اعلاه بعد تنزيل مبلغ (11,392,971) دينار مصروفات العمليات المصرفية ظهرت بمقدار (8,909,073,451) دينار بزيادة عن الفصل الثاني بمقدار (3,431,916,511) دينار .
- 2) أجمالي مصروفات النشاط الجاري الفترة اعلاه ظهرت بمقدار (7,548,812,126) دينار بزيادة عن الفصل الثاني بمقدار (3,862,474,151) دينار .
- 3) لدى مقارنة الايرادات مع المصروفات فإن نتيجة نشاط الفترة قبل الضريبة أظهرت فائض بمقدار (1,360,261,325) دينار بانخفاض عن الفصل الثاني بمقدار (430,557,640) دينار .

ثالثاً : الايضاحات الاخرى :

- (1) تم أعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الفصل الثالث من عام 2022 باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف للسنة السابقة .
- (2) قام المصرف بأحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للمصرف وفق المعيار الدولي رقم (9) لغاية 2022/9/30 (نهاية الفصل الثالث) .
- (3) لم يتم أحتساب الاندثارات والاطفاءات عن الفترة اعلاه (يتم أحتساب الاندثارات والاطفاءات في نهاية السنة) .
- (4) لم يتم تسوية نتيجة نشاط الشركات المحدودة التابعة للمصرف عن الفترة اعلاه ، علماً أن نتيجة النشاط بالنسبة للشركات التابعة تظهر في نهاية السنة .
- (5) تم ارفاق إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المتعلقة بالسياسات المحاسبية.

رابعاً : نتائج المراجعة

بناء على مراجعتنا فان القوائم المالية المرحلية الموجزة للفصل الثالث من عام 2022 قد تم تنظيمها وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع السجلات وتعبر عن الوضع المالي للمصرف كما في 30/ ايلول/2022 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .



د. أحمد جاسم حمودي العبيدي

محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين



وليد زغير المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

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

قائمة المركز المالي كما في 2022/9/30 قائمة (أ)

2021/12/31 المبلغ / دينار	2022/9/30 المبلغ / دينار	التفاصيل
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
159,286,211,134	152,874,599,803	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
15,805,740,801	12,655,622,041	النقد لدى البنوك المحلية
20,144,005,937	19,883,954,163	النقد لدى البنوك الخارجية
195,235,957,872	185,414,176,007	مجموع النقود
56,815,988,047	70,084,213,310	تسهيلات ائتمانية مباشرة (القروض والتسليفات)
56,259,686,357	76,819,438,412	الاستثمارات المالية
3,474,040,525	3,453,712,143	الموجودات الاخرى
311,785,672,801	335,771,539,872	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
16,939,630,245	17,901,738,892	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
7,739,311,450	14,633,267,500	مشروعات تحت التنفيذ
24,678,941,695	32,535,006,392	مجموع الموجودات الثابتة
336,464,614,496	368,306,546,264	إجمالي مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات المتداولة
8,087,762,000	20,301,512,239	القروض المستلمة
61,115,054,446	83,679,827,871	الحسابات الجارية الدائنة
19,100,089,294	14,801,723,560	المطلوبات الاخرى
88,302,905,740	118,783,063,670	مجموع المطلوبات المتداولة
		حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
121,824,011	1,483,597,849	الاحتياطات
(1,960,115,255)	(1,960,115,255)	العجز المتراكم
248,161,708,756	249,523,482,594	مجموع حقوق الملكية
336,464,614,496	368,306,546,264	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض

محمد عبد الجبار عبدالحميد

مدير الحسابات

سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / ص / 113 / 2022) والمؤرخ في 6 / 11 / 2022

احمد جاسم حمودي العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور


محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

قائمة الدخل المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة

للفترة من 2022/1/1 لغاية 2022/9/30 (غير مدققة) قائمة (ب)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		ايرادات النشاط الجاري
		ايرادات مبيعات الناقد
2,564,832,500	3,369,480,000	
40,217,401	(48,088,342)	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
3,064,312,635	3,129,613,809	ايرادات المربحات والاجارة
5,669,362,536	6,451,005,467	مجموع ايرادات النشاط الجاري
(108,543,782)	(11,392,971)	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
5,560,818,754	6,439,612,496	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
		عمولة الحوالات
189,050,560	412,068,766	عمولة الاعتمادات
125,619,378	142,093,568	عمولات خطابات الضمان
859,385,570	1,044,207,462	ايرادات الاستثمارات
240,647,504	301,303,333	ايرادات الشركات التابعة (عجز)
(17,323,645)	-	عمولات مصرفية أخرى
174,333,454	341,294,897	ايرادات مصروفات مستردة
100,842,193	133,753,794	ايراد ايجار موجودات ثابتة
89,335,500	88,250,000	ايرادات اخرى
10,051,753	6,489,135	
1,771,942,267	2,469,460,955	
7,332,761,021	8,909,073,451	الأيرادات الأجمالي
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري
		الرواتب والاجور
1,470,877,384	1,429,627,262	المصروفات التشغيلية
3,118,389,236	4,287,423,637	الاندثارات والاطفاءات
2,515,666,322	-	مخصص تدني الائتمان النقدي
1,301,037,309	1,831,761,227	أجمالي مصروفات النشاط الجاري
8,405,970,251	7,548,812,126	الفائض (العجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة
(1,073,209,230)	1,360,261,325	ينزل : مبلغ الضريبة والزكاة
-	-	الفائض (العجز) قبل الضريبة والزكاة
-	1,360,261,325	بنود الدخل الشامل الاخر
-	-	فائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه
(1,073,209,230)	1,360,261,325	



محمد عبد الجبار المحم

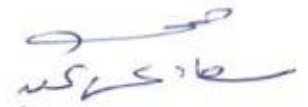

حسن الخياط

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

بيان التدفقات النقدية للفترة من 2022/1/1 لغاية 2022/9/30 (غير مدققة) قائمة (ج)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(1,073,209,230)	1,360,261,325	صافي فائض (عجز) قائمة الدخل
960,404,857		تضاف الاندثارات والاطفاءات
(32,549,475,770)	(13,268,225,263)	(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
2,493,258,295	20,328,382	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الأخرى
11,126,490,347	(4,298,365,734)	الزيادة أو (النقص) في المطلوبات الأخرى
32,700,949,058	22,564,773,425	الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة
13,658,417,557	6,378,772,136	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
—		الزيادة أو (النقص) في التخصيصات
2,899,262,000	12,213,750,239	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(37,677,359,807)	(20,559,752,055)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(3,643,327,987)	(962,108,647)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
1,881,599,050	(6,893,956,050)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(36,539,826,744)	(16,202,066,513)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
100,000,000,000		الزيادة أو النقص في رأس المال
—	(1,512,512)	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطيات
100,000,000,000	(1,512,512)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
77,118,590,813	(9,821,781,865)	صافي الزيادة (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه
118,117,367,059	195,235,957,872	النقد في بداية السنة 2022/1/1
195,235,957,872	185,414,176,007	النقد في نهاية الفصل الثالث (2022/9/30)


محمد عبد الحامد محمد


طارق محمد

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة في 2022/9/30 (غير مدققة) قائمة (د)

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	مجموع المتراكم	الفاصل المتراكم	احتياطي مخاطر استثمار	الزكاة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	احتياطي الزامي	رأس المال	الحركة خلال السنة	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2022/1/1	الرصيد في 1/1/2022
(1,960,115,255)	121,824,011	-	-	-	16,813,386	13,725,213	91,285,412	250,000,000,000	250,000,000,000	2022/1/1	الرصيد في 1/1/2022
-	1,361,773,837	1,360,261,325	1,512,512	-	-	-	-	-	-		الإضافات / فائض الفصل الثالث
(1,960,115,255)	1,483,597,848	1,360,261,325	1,512,512	16,813,386	13,725,213	91,285,412	250,000,000,000	250,000,000,000	2022/9/30	الرصيد في 30/9/2022	

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول/2021 قائمة (هـ)

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	مجموع المتراكم	الفاصل المتراكم	الزكاة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	احتياطي الزامي	رأس المال	الحركة خلال السنة	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	2021/1/1	الرصيد في 1/1/2021
(1,542,628,076)	777,546,062	655,722,051	16,813,386	13,725,213	91,285,412	150,000,000,000	2021/1/1 <td>الرصيد في 1/1/2021 <td>الرصيد في 1/1/2021 <td>نوع الاحتياطي</td> </td></td>	الرصيد في 1/1/2021 <td>الرصيد في 1/1/2021 <td>نوع الاحتياطي</td> </td>	الرصيد في 1/1/2021 <td>نوع الاحتياطي</td>	نوع الاحتياطي
655,722,051	(655,722,051)	(655,722,051)	-	-	-	100,000,000,000	2021/1/1 <td>الرصيد في 1/1/2021 <td>الرصيد في 1/1/2021 <td>الحركة خلال السنة</td> </td></td>	الرصيد في 1/1/2021 <td>الرصيد في 1/1/2021 <td>الحركة خلال السنة</td> </td>	الرصيد في 1/1/2021 <td>الحركة خلال السنة</td>	الحركة خلال السنة
(1,073,209,230)	-	-	-	-	-	250,000,000,000	2021/12/31 <td>الرصيد في 31/12/2021 <td>الرصيد في 31/12/2021 <td>نوع الاحتياطي</td> </td></td>	الرصيد في 31/12/2021 <td>الرصيد في 31/12/2021 <td>نوع الاحتياطي</td> </td>	الرصيد في 31/12/2021 <td>نوع الاحتياطي</td>	نوع الاحتياطي
(1,960,115,255)	121,824,011	-	16,813,386	13,725,213	91,285,412	250,000,000,000	2021/12/31 <td>الرصيد في 31/12/2021 <td>الرصيد في 31/12/2021 <td>نوع الاحتياطي</td> </td></td>	الرصيد في 31/12/2021 <td>الرصيد في 31/12/2021 <td>نوع الاحتياطي</td> </td>	الرصيد في 31/12/2021 <td>نوع الاحتياطي</td>	نوع الاحتياطي

مبلغ التوزيعات (655,722,051 دينار) اعلاه يمثل صافي أرباح سنة 2020 حصلت موافقة الهيئة العامة للمصرف على توزيعها من رصيد العجز المتراكم

محمد عبد الكريم الحمد

عماد كركبة

ثالثاً :- أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

(1) معلومات عامة

تأسس المصرف بموجب اجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمة 4935 /3/9 في 2018 /3 /5 برأس مال مقداره (100) ملياردينار (مائة مليار دينار) وتضمنت الاجازة ممارسة العمل المصرفي وفق القوانين النافذة ، قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) ، قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ، قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ، قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2015) ويخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي . تضمنت الاجازة اعلاه تعديل النشاط لممارسة العمل المصرفي الاسلامي بدلاً من التحويل المالي وعليه تغير الاسم التجاري من الشركة المتحدة للتحويل المالي الى مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 4935 /3 /9 في 2018/3 /5 .

باشـر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2018 /4 /15 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 7882 /3/9 في 2018/4/5 .

تمت زيادة رأسمال المصرف الى (150) مليار دينار والى (200) مليار دينار بتاريخ 2021 /11 /17 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (33281) حصلت الموافقة على زيادة رأسمال الى (250) مليار دينار(مائتان وخمسون مليار دينار) وتم اجراء قيد الزيادة بتاريخ 2021/12/26 .
حصل المصرف على تصنيف ائتماني (stable B) في شهر ايلول/2021 من الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني المعتمد من قبل البنك المركزي العراقي .

(2) أسس أعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة :

1-2 أسس الأعداد

يتم أعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي .
وأن السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد القوائم المالية للمرحلية اعلاه متفقة مع تلك المستخدمة في أعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2021 .

تم أعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية السنوية ، وان الدينار العراقي هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

2-2 : أسس توحيد القوائم المالية :

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم الموحدة للمصرف والشركات التابعة والخاضعة لسيطرته وتتفق السيطرة عندما يكون المصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها .

يتم أعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف ، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم اجراء التعديلات الازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف .

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

2-3 : استخدام التقديرات لتكوين المخصصات :

يتم تكوين مخصص احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للمصرف بأعتماد أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكوينها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ويتم تكوين مخصص الاندثار المتراكم بأعتماد نسب النظام المحاسبي الموحد رقم (1) لسنة 1998 وتعليمات البنك المركزي العراقي عند احتساب الاندثار والاطفاءات للموجودات الثابتة .

3 : الايضاحات المتعلقة الموجودات المتداولة

3-1 : النقد وما في حكمه :

هو النقد والارصدة النقدية والتي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر ويتضمن النقد بالصندوق والارصدة لدى البنك المركزي العراقي والارصدة لدى البنوك المحلية والمؤسسات المصرفية ، وتنزل منه ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب .
علماً أن النقد والارصدة النقدية لغاية الكشف التالي يظهر بمقدار (185,414,176,007) دينار

أدناه كشف بأجمالي النقد والارصدة النقدية في 30/ أيلول /2022/ والنقد في 2021/12/31

التفاصيل	30 أيلول /2022/	2021/12/31
النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	152,874,599,803	159,286,211,134
النقد لدى البنوك المحلية	12,655,622,041	15,805,740,801
النقد لدى البنوك الخارجية	19,883,954,163	20,144,005,937
المجموع	185,414,176,007	195,235,957,872

3-2 : التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم أظهار التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المتعلقة ويتم تكوين المخصص اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعند قياس الخسائر المتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني وعندها يمكن تقدير هذا التدني وتقييد قيمة في قائمة الدخل ويتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
علماً أن مبلغ التسهيلات الائتمانية المباشرة قد ظهرت بمقدار (70,084,213,310) دينار)

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

الكشف التالي يظهر التسهيلات الأنتمانيّة المباشرة المرحلية لغاية 30/ أيلول /2022

التفاصيل	30/ أيلول /2022
الإجارة	2,399,840,415
المرابحاث / الافراد	37,897,991,975
المرابحاث /الشركات	35,421,469,818
القروض الميسرة	2,851,575,747
	78,570,877,955
يضاف المتأخرة (غير العاملة)	
المرابحاث / الافراد	2,916,502,042
المرابحاث /الشركات	
القروض الميسرة	135,166,660
	3,051,668,702
يضاف الاقساط المستحقة غير المستلمة (غير العاملة)	
الاقساط المستحقة غير المستلمة / الافراد	638,044,626
الاقساط المستحقة غير المستلمة / الشركات	
الاقساط المستحقة غير المستلمة / القروض الميسرة	10,616,341
	648,660,967
	82,271,207,624
اجمالي الائتمان	
يطرح من الاجمالي مايلي	
يطرح من اجمالي الائتمان	
أيرادات مستحقة غير مقبوضة	(586,391,668)
أرباح مؤجلة	(8,132,392,748)
التخصيصات	(3,468,209,898)
مجموع التنزيلات	(12,186,994,314)
صافي التسهيلات الأنتمانيّة المباشرة (القروض والتسليفات)	70,084,213,310

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

3-3 : الاستثمارات المالية والشركات التابعة :

يسعى المصرف الى الارتقاء بالعمل المصرفي والاسلامي من خلال الاستثمار والتمويل في مختلف النشاطات الاقتصادية المتنوعة (الصناعية ، الزراعية ، العقارية) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي مع مراعاة التوازن بين السيولة والتمويل في تقديم التمويل للمشاريع المختلفة وبما يحقق الشمول المالي .
بلغت الاستثمارات المالية في 2022/9/30 (76,819,438,412) دينار وبالشكل التالي :

التفاصيل	30 / أيلول / 2022
1- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / قطاع مالي	
الشركة العراقية لضمان الودائع	1,542,098,680
شركة التكافل الوطنية للتأمين التكافلي	550,000,000
مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة العراق الذهبية المحدودة	19,952,590,035
مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة آسيا للتجارة الأستثمارات العقارية	18,000,000,000
2- الاستثمارات طويلة الاجل / قطاع الشركات (التابعة)	
شركة بوابة آسيا للاستثمارات العقارية العامة المحدودة	10,000,000,000
شركة بوابة آسيا للتجارة العامة المحدودة (مساهمة المصرف 90%)	4,500,000,000
شركة بوابة آسيا للتجارة الأستثمارات الزراعية المحدودة	8,500,000,000
شركة الكساب للتوسط في بيع وشراء الأسهم	300,000,000
3- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / عقارية اسلامية	
عقار راض جرف النداف / أرض مساحتها (5) دونم	2,245,446,000
عقار أرض الزوية / قطعة أرض مساحتها (1365) م	5,407,885,000
4- الاستثمارات المالية الخارجية / صكوك اسلامية	
مجموع الاستثمارات المالية	5,821,418,697
	76,819,438,412

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

4- الأيضاحات المتعلقة الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ :

4- 1 : الموجودات الثابتة :

لدى مقارنة الموجودات الثابتة المملوكة من قبل المصرف في 30/ أيلول /2022 مع الموجودات في 2021/12/31 نلاحظ زيادة مقدار (962,108,647) دينار

الكشف التالي يظهر بالقيمة الدفترية للموجودات الثابتة في 30/ أيلول /2022 و 2021/12/31

التفاصيل	30/ أيلول /2022	2021/12/31
الأراضي	10,913,338,160	10,632,502,460
المباني والأنشاءات	4,436,951,514	4,436,951,514
الآلات والمعدات	18,585,000	18,585,000
وسائط النقل والانتقال	266,963,650	266,963,650
الأثاث والأجهزة المكتبية	566,776,641	413,542,721
النفقات الأيرادية المؤجلة	1,699,123,927	1,171,084,900
المجموع	17,901,738,892	16,939,630,245

لم يتم احتساب الاندثارات والإطفاءات للفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/9/30

4- 2 : مشروعات تحت التنفيذ :

الكشف التالي يظهر مشروعات تحت التنفيذ المرحلية لغاية 30/ أيلول /2022 و 2021/12/31

التفاصيل	30/ أيلول /2022	2021/12/31
مباني وأنشاءات	7,396,050,000	5,000,000,000
مصاريف فتح الفروع	7,237,217,500	2,739,311,450
المجموع	14,633,267,500	2,744,311,450

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

(5) : نشاط المصرف ونتيجة النشاط :

5-1 : الإيرادات

أجمالي إيرادات النشاط الجاري الفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/9/30 ظهرت بمقدار (8,909,073,451) دينار وبالشكل التالي .:

رقم الحساب	التفاصيل	30/ أيلول /2022
44	ايرادات العمليات المصرفية	5,394,810,145
41	ايرادات الاستثمارات والائتمانات	3,434,626,421
49	الإيرادات الأخرى	91,029,856
	المجموع	8,920,466,422

5-2 : الاستخدامات :

أجمالي الاستخدامات النشاط الجاري الفترة من 2022/1/1 ولغاية 2022/9/30 ظهرت بمقدار (7,548,812,126) دينار . وبالشكل التالي :

رقم الحساب	التفاصيل	30/ أيلول /2022
31	الرواتب والاجور	1,391,713,262
32	المستلزمات السلعية	99,801,090
33	المستلزمات الخدمية	838,108,765
34	مصرفات العمليات المصرفية	2,172,294,311
37	الانذار والإطفاءات	1,166,446,099
38	المصرفات التحويلية	1,297,028,060
39	المصرفات الأخرى	594,813,510
	المجموع	7,560,205,097

5-3 : نتيجة النشاط الفترة اعلاه:

لدى مقارنة الإيرادات بالاستخدامات فإن نتيجة نشاط الفترة قبل الضريبة أظهرت فائض بمقدار (1,360,261,325) دينار .


المدير المفوض
محمد عبد الجبار عبد الحميد


مدير الحسابات
سعاد محسن عبد


د. أحمد جاسم حمودي العبيدي
محاسب قانوني ومراقب الحسابات


وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب الحسابات
وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات

