



مصرف الأنصاري الإسلامي

للاستثمار والتمويل

Al-Anssari Islamic Bank

For Investment and Finance

العدد: ١١٠١ / ١٦٠

التاريخ: ٢٨ / ٢ / ٢٠٢٣



م/ البيانات المالية المرحلية للفصل الرابع/ ٢٠٢٢

الى /البنك المركزي العراقي

دائرة مراقبة الصيرفة

قسم مراقبة المصارف الاسلامية

شعبة تدقيق وتفتيش المصارف الاسلامية

يهدىكم مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل اطيب التحيات ...

إشارة الى كتابكم العدد (٤٣٦/٣/٩) المؤرخ (٢٠٢١/١٢/١).

و المتضمن ارسال البيانات المالية المرحلية لمصرفنا الى دائرتكم الموقرة بصورة فصلية.

بناءً على ما جاء ضمن الكتاب موضوع البحث وامثالاً وحرصاً منا للالتزام بكافة التوقيعات الزمنية المحددة من قبلكم بهذا الصدد نرفق لكم ربطاً:-

○ البيانات المالية المرحلية لمصرفنا (مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل) كما في (٢٠٢٢/١٢/٣١) بعد تصديقها من قبل كلاً من (رئيس مجلس الإدارة ومعاون المدير المفوض ومدير قسم المحاسبة والمالية).

راجين تأشير ذلك لديكم.

شاكرين حسن تعاونكم خدمة للعمل المصرفي المشترك
مع التقدير...



خلود صدام جويعد
معاون المدير المفوض

المرفقات:

- البيانات المالية المرحلية للفصل الرابع/ ٢٠٢٢.

نسخه منه

- سوق العراق للأوراق المالية للتفضل بالأطلاع وتأشير ذلك لديكم .. مع التقدير
- هيئة الأوراق المالية للتفضل بالأطلاع وتأشير ذلك لديكم .. مع التقدير

The General Administration: Al-Wehda District - Salman Faaq Street

The Locality 904 - Land 31 - Building 323/98

Mob.: +964 773 0 866 133

+964 773 7 950 688

Website: www.aifb.iq

Email: main@aifb.iq

الأدارة العامة: حي الوحدة - شارع سلمان فائق

محلة ٩٠٤ - قطعة ٣١ - بناية ٣٢٣/٩٨

موبايل: +٩٦٤ ٧٧٣ ٠ ٨٦٦ ١٣٣

+٩٦٤ ٧٧٣ ٧ ٩٥٠ ٦٨٨

الموقع الإلكتروني: www.aifb.iq

البريد الإلكتروني: main@aifb.iq

المرفق

مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في
31 كانون الاول 2022



محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بيان (أ)

2021	2022	ايضاحات	الموجودات
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة		
77,402,165,728	68,275,138,379	7	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
9,640,223,935	95,557,121	8	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
892,490,536	190,460,318,777	9	تمويلات اسلامية/ مباحات بالصافي
165,713,368,443	165,713,368,443	10-أ	استثمارات في شركات زميلة/ بالصافي
1,300,000,000	1,300,000,000	ج-10	موجودات مالية/ غير مدرجة
1,300,000,000	1,300,000,000		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-		المضاربات / صافي
-	-		المشاركات / صافي
411,761,151	9,078,452,842	11	ممتلكات ومعدات (صافي)
36,258,582	95,924,020		مشروعات تحت التنفيذ
15,873,332	3,817,811,640	12	موجودات أخرى
255,412,141,707	438,836,571,222		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
8,278,310,351	933,207,104	13	حسابات المودعين
7,500,000	7,500,000	14	التأمينات النقدية
114,263,085	54,223,315	15	مخصص ضريبة دخل
582,257,224	4,350,403	16	تخصيصات متنوعة
1,053,825,000	192,330,457,000	17	قرض البنك المركزي العراقي
506,118,989	656,870,550	18	مطلوبات أخرى
10,542,274,649	193,986,608,372		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال المدفوع
49,590,352	51,536,137	ج	احتياطي الزامي
40,976,461	640,976,461	ج	احتياطيات أخرى
1,600,302,080	978,452,087	ج	أرباح منورة
(6,821,001,835)	(6,821,001,835)	ج	العجز المتراكم
244,869,867,058	244,849,962,850		صافي حقوق الملكية
255,412,141,707	438,836,571,222		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
29,023,500,000	42,500,000	30	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

احمد جار الله عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة

خلود صدام جويعد
معاون المدير المفوض

سهاد حسن سليمان
المدير المالي

بيان (ب)

بيان الدخل
للفترة المالية المنتهية 31 كانون الأول 2022

البيان	الفترة من لغاية	1/تشرين الاول/2022 31/كانون الاول/2022	1/تشرين الاول/2021 31/كانون الاول/2021	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
		دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
ايرادات التشغيل							
ايرادات الرسوم والعمولات (صافي)	19	4,207,784,979	12,111,014				
ايرادات فروقات صرف عملات الاجنبية		2,456,315	430,119				
ايراد و عمولات العمليات المصرفية	20	16,706,822	2,617,221,666				
مصاريف العمليات المصرفية	21	993,118,717	(32,518,259)				
ايراد بيع وشراء العملات (نافذة العملة)	23	145,159,704	451,325,879				
اجمالي الايرادات من العمليات الجارية		5,365,226,537	3,048,570,419				
المصاريف التشغيلية							
رواتب واجور وسناعات العاملين	23	288,365,096	309,152,550				
مصاريف ادارية وعمومية	24	341,118,877	444,740,834				
الاستهلاكات	25/11	149,386,580	147,975,753				
اجمالي المصاريف التشغيلية		778,870,553	901,869,137				
صافي الدخل من الانشطة التشغيلية		4,586,355,984	2,146,701,282				
تضاف : ايرادات اخرى	22	2,935,668	550,000				
تنزل: المصاريف التحويلية والاخرى (خسارة) الفترة قبل الضريبة	26	44,128,250	(183,287,181)				
ضريبة الدخل							
صافي (خسارة) بعد الضريبة		4,545,163,638	2,330,538,463				
بنود الدخل الشامل الاخر للفترة							
اجمالي الدخل الشامل للفترة		4,545,163,638	2,330,538,463				
بيان ج							
		313,971,719	38,915,707				



خلود صدام جويعد
معاون المدير المفوض

سهاد حسن سليمان
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان ب		الايضاح
2021 دينار مدققة	2022 دينار مراجعة	
313,971,719	38,915,707	صافي ربح دخل الفترة ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعتمادها في قائمة الدخل في فترات لاحقة صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشامل الاخر مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
313,971,719	38,915,707	اجمالي ربح الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022

(ج) بيان

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
244,869,867,058	(6,821,001,835)	1,600,302,080	40,976,461	49,590,352	250,000,000,000
38,915,707	-	36,969,922	-	1,945,785	-
(58,819,915)	-	(658,819,915)	600,000,000	-	-
244,849,962,850	(6,821,001,835)	978,452,087	640,976,461	51,536,137	250,000,000,000
					الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
					اجمالي الدخل الشامل للفترة
					التغيرات خلال الفترة
					التسويات خلال الفترة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

تمثل التسويات على الأرباح المدورة البالغة (58,819,915) دينار مابلي :

- مبلغ (600,000,000) دينار تم تحويلها الى احتياطيات أخرى بموجب محضر اجتماع الهيئة العامة المورخ في 2022/11/17 والمصادق عليه من مسجل الشركات بتاريخ 2023/1/9 وبموافقة البنك المركزي العراقي بكتبه المرقم 30561/3/9 والمورخ في 2022/11/29.
- مبلغ (58,819,915) دينار عن فرق الضريبة المدفوعة الخاصة بسنة 2021.

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	رأس المال المدفوع
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
243,776,558,447	(6,821,001,835)	522,692,055	40,976,461	33,891,766	250,000,000,000
313,971,719	-	298,273,133	-	15,698,586	-
779,336,892	-	779,336,892	-	-	-
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 2021
					اجمالي الدخل الشامل للسنة
					التغيرات خلال السنة
					التسويات خلال السنة
					الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

2021 دينار عراقي مدفقة	2022 دينار عراقي مراجعة	إيضاح	البيان
428,234,804	93,139,022		<u>الأنشطة التشغيلية</u>
			ربح الفترة قبل الضريبة
			<u>تعديلات لننود غير نقدية:</u>
147,975,753	149,386,580		استهلاكات وإطفاءات
-	(791,435,797)		مخصص التدني للتمويلات الإسلامية
8,740,700,483	-		تخصيصات متنوعة
-	-		مخصص الالتزامات التعهدية
-	18,964,492		مخصص مخاطر خسائر التسمية متوقعة
9,316,911,040	(529,945,703)		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			<u>التغير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(214,489,724)	(189,567,828,241)		التمويلات الإسلامية بالصافي
61,462,604	(3,801,938,308)		موجودات أخرى
4,957,003,069	(7,345,103,247)		حسابات المودعين
-	-		تأمينات نقدية
60,787,731	150,751,561		مطلوبات أخرى
14,181,674,720	(201,094,063,938)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(265,522,981)	(173,083,000)		الضريبة المدفوعة
13,916,151,739	(201,267,146,938)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(347,027,177)	(8,816,078,271)		ممتلكات ومعدات
(36,258,582)	(59,665,438)		مشروعات تحت التنفيذ
(10,574,935,089)	-		الاستثمارات / بالصافي
(10,958,220,848)	(8,875,743,709)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
244,838,699	191,276,632,000		قرض البنك المركزي العراقي
244,838,699	191,276,632,000		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
3,202,769,590	(18,866,258,647)		الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
84,035,718,790	87,238,488,380		النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
87,238,488,380	68,372,229,733		النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية
1.1 معلومات عن المصرف

تأسس مصرف الانتصاري 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 الانتصاري 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 الإجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ش/9/ 21180 في 2016/11/9.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة الاعمال المصرفية 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/1536 بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الاسلامي الى مصرف الانتصاري 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 وتلبية 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 تلبى 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 الاصيلي) مضافاً اليه زيادة معلومة للمشتري تمثل هامش الربح للبايع. وهو نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة اخذ بعين الاعتبار ثمنها الاصيلي الذي اشترأها 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 يتفقان 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 آثار 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 أو 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.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
3- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

3-1 : أسس الإعداد

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 للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2022 هي نفس السياسات المتبعة في السنة المالية السابقة.
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس 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 المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة. ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالتالي:

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.

3-2 : 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.

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 ومخاطر 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 المربحة

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 تعاقبية 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 المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت. يتم إدراج المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت. يتم إدراج المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت (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 مخصصات انخفاض. يتم تقييد 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.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق ويتناسب 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 أن 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 الأول: 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 مالية يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له أثر 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 لطبيعة 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 بيسر 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 تدخل 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).

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 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 بعملة 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.

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 9 IFRS والتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بموجب كتابه ذي العدد 466/6/9 والمورخ في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي:

المجموع	المخصص المطلوب للاتئمان التعهدي	المخصص المطلوب احتساباً للنقد لدى المصارف الخارجية	المخصص المطلوب احتسابه للاستثمار في المضاربات والمشاركات	المخصص المطلوب احتسابه للتمويلات الإسلامية (المرايحات)
813,104,512	850,000	1,534,233	000	810,720,279

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار أعلاه وكما يلي:

الائتمان التعهدي دينار /	النقد لدى المصارف الخارجية/ دينار	الاستثمار في المضاربات والمشاركات / دينار	التمويلات الإسلامية النقدية (المرايحات)/ دينار	المخصص المطلوب احتسابه في 2022/12/31
850,000	1,534,233	0	810,720,279	ينزل: رصيد المخصص في 2022/1/1
(581,407,224)	(194,564,484)	0	791,435,797	الأثر الكمي لتطبيق المعيار في 2022/12/31

وقد تم معالجة الزيادة بالأثر الكمي بحساب التخصيصات المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول/2022 بكامل الأثر الكمي الواجب التطبيق في 31/كانون الأول/2022 وكما يلي:

المبلغ / دينار	البيان
791,435,797	خسائر التمويلات النقدية/ المرايحات
(194,564,484)	خسائر النقد لدى المصارف الخارجية
(581,407,224)	خسائر الائتمان التعهدي
0	خسائر الاستثمار في المضاربات والمشاركات
15,464,089	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/كانون الأول/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 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ث. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات المحاسبية والاطخاء:

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 الابلأغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) عقود الابلأج:

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار الابلأغ 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 تطلبها 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 تنكيد 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 :

انداه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ 250 مليار دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في 31/كانون الاول/2022:

التفاصيل	دينار عراقي
راس المال	250,000,000,000
الاحتياطي القانوني (الالزامي)	51,536,137
احتياطيات اخرى	640,976,461
الفائض المتراكم	978,452,087
العجز المتراكم	(6,821,001,835)
صافي حقوق المساهمين	244,849,962,850

6. مبدأ الاستمرارية:

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

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
إيضاح (7) : نقد وارصدة لدى البنك المركزي

2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
2,541,864,179	366,162,975	نقد في الخزينة
457,977,180	560,517,360	النقد في الصندوق
2,999,841,359	926,680,335	نقد في الصندوق عملة اجنبية
		المجموع
73,529,116,609	65,344,305,964	أرصدة وشهادات ايداع لدى البنك المركزي:
871,082,760	2,002,027,080	الحسابات الجارية*
2,125,000	2,125,000	ودائع الزامية**
74,402,324,369	67,348,458,044	احتياطي خطابات الضمان
77,402,165,728	68,275,138,379	المجموع

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقا للشريعة الإسلامية.
** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي. ان هذه الودائع إلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

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

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
31,386,780	65,666,980	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
9,804,935,872	31,424,374	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(196,098,717)	(1,534,233)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
9,640,223,935	95,557,121	المجموع

إيضاح (9-أ) التمويلات الإسلامية (بالصافي) :

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
-	190,000,000,000	مشاركة شركات/طويلة الاجل
765,509,341	775,070,272	تمويل مرابحة / شركات
146,265,677	495,968,784	تمويل مرابحة / افراد
911,775,018	191,271,039,056	مجموع المربحات
(19,284,482)	(810,720,279)	مخصص التدني في التمويلات الإسلامية*
892,490,536	190,460,318,777	صافي التمويلات الإسلامية

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
11,441,303	19,284,482	الإضافات خلال الفترة
19,284,482	791,435,797	التزيلات خلال الفترة
(11,441,303)	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول
19,284,482	810,720,279	

إيضاح (10) الاستثمارات :

أ. استثمارات في شركات زميلة

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	استثمارات في شركات زميلة
173,677,500,209	173,677,500,209	ينزل: مخصص الاستثمارات*
(7,964,131,766)	(7,964,131,766)	صافي الاستثمارات في شركات زميلة
165,713,368,443	165,713,368,443	

ب. موجودات مالية / غير مدرجة

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
1,300,000,000	1,300,000,000	المضاربات / شركات
-	-	ينزل : مخصص مخاطر المضاربات
-	-	المضاربات بالصافي
-	-	المشاركات / شركات
-	-	المشاركات / افراد
-	-	مجموع المشاركات
-	-	ينزل: مخصص مخاطر المشاركات
-	-	المشاركات بالصافي
1,300,000,000	1,300,000,000	مجموع الموجودات المالية

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
		مخصص مخاطر المضاريات:
501,600,000	-	رصيد بداية الفترة
-	-	الإضافات خلال
(501,600,000)	-	التنزيلات خلال الفترة
-	-	الرصيد نهاية الفترة
		مخصص مخاطر المشاركات:
8,226,809,180	-	رصيد بداية الفترة
-	-	الإضافات خلال الفترة
(8,226,809,180)	-	التنزيلات خلال الفترة
-	-	الرصيد نهاية الفترة
		مخصص الاستثمارات في شركات زميلة
-	7,964,131,766	رصيد بداية الفترة
7,964,131,766	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	التنزيلات خلال الفترة
7,964,131,766	7,964,131,766	الرصيد نهاية الفترة
7,964,131,766	7,964,131,766	رصيد نهاية الفترة لمخصص مخاطر الاستثمارات

مصرف الإحصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

إيضاح (11) الممتلكات والمعدات 2022

المجموع دينار	اثاث واجهزة مكاتب دينار	عدد وقواب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	مبني دينار	اراضي بناء دينار	البيان 2022 مراجعة
982,124,227	476,594,727	219,375,000	270,025,000	16,129,500	000	000	الكلية في 1 كانون الثاني 2022
14,609,078,271	102,063,771	625,000	000	15,389,500	8,698,000,000	5,793,000,000	الإضافات خلال الفترة
(5,793,000,000)	000	000	000	000	(5,793,000,000)	000	التزيلات خلال الفترة
9,798,202,498	578,658,498	220,000,000	270,025,000	31,519,000	2,905,000,000	5,793,000,000	الكلية في 31 كانون الثاني 2022
570,363,076	324,611,259	218,751,400	27,000,417	000	000	000	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2022/1/1
149,386,580	59,817,780	250,000	54,005,000	6,303,800	29,010,000	000	استهلاك الفترة الحالية
000	000	000	000	000	000	000	تسوية استهلاك متراكم
719,749,656	384,429,039	219,001,400	81,005,417	6,303,800	29,010,000	000	رصيد الاستهلاك المتراكم فسي 2022/12/31
9,078,452,842	194,229,459	998,600	189,019,583	25,215,200	2,875,990,000	5,793,000,000	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2022

تمثل اضافات المباني مبلغ (8,698,000,000) دينار شراء ارضيات الادارة العامة للمصرف وتمثل الاستعدادات بمبلغ (5,793,000,000) دينار عن عكس قيمة الارض من اصل قيمة مبني المصرف

الذي تم شراؤه خلال الفترة.

تمثل اضافات الات والمعدات مبلغ (15,389,500) دينار عن شراء عداد النقود عدد (3) وشراء قارئ صكوك.

تمثل اضافات اثاث واجهزة مكاتب مبلغ (102,063,771) دينار عن شراء اثاث واجهزة متنوعة للمصرف .

تشكل الإيضاحات المرتبطة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الإصصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
 إيضاحات حول البيانات المالية
 الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
 إيضاح (11) الممتلكات والمعدات 2021

المجموع دينار	اثاث واجهزة مكاتب دينار	عدد وقواب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	البيان 2021 مدققة
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)			التزيلات 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 الإستهلاك المتراكم في 2021/1/1
147,975,753	83,225,336	43,750,000	21,000,417		إستهلاك السنة الحالية
					نسوية إستهلاك متراكم
570,363,076	324,611,259	218,751,400	27,000,417	-	رصيد الإستهلاك 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 المرتقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
إيضاح (12) موجودات أخرى

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
630,000	470,000	مدينون قطاع خاص / افراد
1,300,000	350,000	سحوبات زبائن من المصرف
-	73,000,000	تأمينات لدى الغير
-	2,800,000,000	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
-	-	مصاريف مدفوعة مقدماً
13,863,332	13,594,983	مواد ولوازم في المخزن
80,000	447,000	نفقات قضائية
0	929,949,657	مرايحة منتسبين
15,873,332	3,817,811,640	المجموع

إيضاح (13) ودائع العملاء

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
7,404,048,401	818,489,832	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
840,354,205	76,504,545	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
33,907,745	24,776,927	حسابات الادخار
-	13,435,800	الصكوك المسحوبة على المصرف
8,278,310,351	933,207,104	المجموع

إيضاح (14) التأمينات النقدية

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
7,500,000	7,500,000	تأمينات خطابات الضمان
7,500,000	7,500,000	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
إيضاح (15 - أ) مخصص ضريبة الدخل

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
1,044,859,873	114,263,085	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
114,263,085	54,223,315	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة
(265,522,981)	(114,263,085)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
(779,336,892)	-	التسويات خلال السنة
114,263,085	54,223,315	الرصيد كما في 31 كانون الأول

إيضاح (15 - ب) مخصص ضريبة الدخل

دينار عراقي	دينار عراقي	البيان
93,139,022		صافي الربح بموجب قائمة الدخل بيان - ب
		تضاف : المصروفات غير المقبولة ضريبياً:
	107,910,008	تعويضات و غرامات
	207,009,250	ضرائب ورسوم متنوعة
314,919,258		مجموع المصاريف غير المقبولة ضريبياً
(46,569,511)		تنزل : البنود غير المقبولة ضريبياً:
		تنزيل 20 % من العجز المتراكم للسنوات السابقة على
		ان لا يتجاوز نسبة 50% من ربح السنة.
361,488,769		مقدار الربح الخاضع للضريبة (الربح الضريبي)
54,223,315		مبلغ الضريبة المتحقق نسبة الضريبة (15%)

إيضاحات :-

*تم احتساب مبلغ الضريبة وفقاً لقانون الضريبة العراقي ونسبة (15%) من الربح الضريبي وقد احتسب المبلغ وفقاً لتعليمات الضريبة.

إيضاح (16) التخصيصات

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
1,787,224	582,257,224	أ. مخصص مخاطر التزامات التعهدية:
580,470,000	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	(581,407,224)	الإضافات خلال الفترة
582,257,224	850,000	التنزيلات خلال الفترة
		الرصيد كما في 31 كانون الأول
		ب. تخصيصات متنوعة أخرى:
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
8,739,850,483	3,500,403	الإضافات خلال الفترة
(775,718,717)	-	التنزيلات خلال الفترة
(7,964,131,766)	-	التحويل الى مخصص الاستثمارات
-	3,500,403	الرصيد كما في 31 كانون الأول
582,257,224	4,350,403	المجموع النهائي (أ + ب)

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
إيضاح (17) قروض طويلة الأجل

2021	2022	
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
1,053,825,000	192,330,457,000	قرض البنك المركزي العراقي *
1,053,825,000	192,330,457,000	

* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض اقراضها للمواطنين بهدف دعم المشاريع الصغيرة.

إيضاح (18) مطلوبات أخرى

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
284,323,000	368,800,000	رسوم الطوابع المالية
6,624,900	5,888,800	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
300,000	-	مقبوضات تسديد متنوعة
47,650,684	51,500,000	مصاريف ادارية مستحقة
7,501,100	-	الصكوك المسحوبة على المصرف
-	73,949	سحوبات زبائننا من مكائن الغير
8,876,000	4,698,500	تأمينات مستلمة
70,808,569	45,735,532	ايرادات مستلمة مقدما
1,301,200	210,000	حسابات وحوالات تحت التسوية
78,733,536	179,963,769	وسيط السياحة والسفر
506,118,989	656,870,550	

إيضاح (19) عوائد أنشطة الصيرفة الاسلامية

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
-	-	عوائد — مرابحة افراد
38,183,071	39,199,126	عوائد — مرابحة سلع وبضائع
-	4,200,000,000	ايراد مشاركة متناقصة
3,757,501	14,238,996	عوائد — مرابحة سلف الموظفين
2,540,000	5,334,900	عوائد خدمات متنوعة
44,480,572	4,258,773,022	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
785,000	785,000	عمولة خطابات الضمان الداخلية
284,116,000	84,534,000	عمولة اعتمادات الصادرة وحوالاتها
2,400,946,922	63,496,750	عمولات مصرفية أخرى
-	-	عمولات مصرفية متنوعة
13,234	105,044	إيرادات بطاقات الخصم
157	6,810	إيرادات صيرفة بطاقات الخصم
6,000	12,500	عمولة إصدار سفاتح واعتمادات
31,680	975,265	إيرادات زبائن الغير cbi
4,697,500	8,433,700	مبيعات مطبوعات مصرفية
1,319,500	436,200	مصروفات اتصالات مستردة
2,691,915,993	158,785,269	المجموع

إيضاح (21) مصاريف العمليات المصرفية

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
8,438,436	3,270,655	العمولات المصرفية المدفوعة / خاص
55,555,916	48,057,221	عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف محلية والبنك المركزي
-	-	عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف خارجية
850,000	-	خسائر الالتزامات التعهدية
19,284,482	18,964,492	خسائر التمويلات الإسلامية النقدية والمضاربات والمشاركات
-	88,642,200	فروقات تقييم العملات الاجنبية
39,656,360	-	عمولات مدفوعة
4,760,000	1,432,225,000	فوائد الاقتراض الداخلي
128,545,194	1,591,159,568	المجموع

(22) إيرادات اخرى

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
3,659,250	5,445,668	إيرادات عرضية
-	-	إيرادات راسمالية
3,659,250	5,445,668	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
ايضاح (23) تكاليف الموظفين

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
795,471,500	763,329,584	رواتب وأجور
31,810,000	73,412,499	مكافآت
259,290,750	317,880,666	مخصصات مهنية
17,740,000	14,255,520	بدل اجازات متراكم
59,919,900	57,467,200	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,164,232,150	1,226,345,469	المجموع

ايضاح (24) مصاريف إدارية وعمومية

2021	2022	البيان
دينار عراقي	دينار عراقي	
مدققة	مراجعة	
39,897,000	41,362,060	اجور تدريب ودراسة
-	271,450,000	ابحاث واستشارات
1,154,483,002	583,128,077	اشتركاكات وانتماءات
2,401,250	10,558,000	ضيافة
61,250,684	87,750,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
35,450,000	0	اجور تدقيق اخرى
8,095,000	31,135,500	دعاية واعلان
1,480,000	7,017,250	مؤتمرات وندوات
28,708,780	44,889,750	وقود وزيت
27,152,349	25,445,266	لوازم ومهمات
25,220,820	187,453,655	مصاريف صيانة
49,097,000	35,010,670	ماء وكهرباء
28,053,501	23,485,424	قرطاسية
43,475,260	65,381,890	مصاريف اتصالات
-	1,460,000	سفر وايقاد لاغراض التدريب
5,345,000	9,282,960	سفر وايقاد لاغراض النشاط
4,331,000	18,161,000	مصاريف معارض
-	393,500	احتقالات
67,123,288	72,000,000	استنجاز مياتي
12,344,000	6,001,000	اقساط التأمين
-	100,000	مكافئات لغير العاملين
3,322,000	1,180,000	خدمات قانونية
-	316,656,625	خدمات مصرفية
46,451,600	159,731,750	مصاريف خدمية اخرى
1,643,681,534	1,999,034,377	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022
ايضاح (25) الاندثارات والاطفاءات

2021 دينار عراقي مدققة	2022 دينار عراقي مراجعة	البيان
	29,010,000	اندثار مبانى
-	6,303,800	اندثار الات وسعدات
43,750,000	250,000	اندثار عدد وقوالب
21,000,417	54,005,000	اندثار وسائل نقل وانتقال
83,225,336	59,817,780	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
147,975,753	149,386,580	المجموع

ايضاح (26) المصاريف التحويلية والاخرى

2021 دينار عراقي مدققة	2022 دينار عراقي مراجعة	البيان
222,000,000	322,000,000	تبرعات للغير
226,274,999	107,910,008	تعويضات وغرامات
321,361,500	207,009,250	ضرائب ورسوم
576,000	400,000	اعانات المنتسبين
-	-	خسائر راسمالية
770,212,499	637,319,258	المجموع

ايضاح (27) 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 (28) 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 الالزامي عن 100% من راس مال المصرف كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الالزامي او ايه عوائد ناتجه عنه على المساهمين ويكون استعمال هذا الاحتياطي وفقاً لاحكام المادة 74 اولاً من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

ايضاح (29) الاحتياطات الاخرى :

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

تشكل الايضاحات المرفقة من 1 الى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف الاتصاري الإسلامي للتمويل والاستثمار ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

ايضاح (30) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها

2021	2022	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
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 (31) النقد وما يعادله في بيان التدفق النقدي

2021	2022	
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	
77,402,165,728	68,275,138,379	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
9,836,322,652	97,091,354	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
0	0	تطرح: الودائع الإلزامية (احتياطي القانوني لدى البنك المركزي)
87,238,488,380	68,372,229,733	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 31 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد : ٢٠٢٣/٢٨/٥٥
التاريخ: ٢٧/شباط/٢٠٢٣

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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 ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصرة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة اثنا عشر شهر المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية لفترة اثنا عشر شهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "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 (٢٤١٠) "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 ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

