



رأس المال الاسمي والمدفوع متتان وخمسون مليار دينارعراقي
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :
date :...../...../ 20

العدد : ١٥٤٣/٧
التاريخ : ٢٠٢٣/٤/٢٦



الى / هيئة الاوراق المالية .

الاصحاح
٥٦١٥

م/البيانات المالية للربع الاول لسنة 2023

تحية وطيبة ...

اشارة الى تعليمات الافصاح للشركات المدرجة في سوق الاوراق المالية رقم (8) لسنة 2018 نرفق طياً البيانات المالية للربع الاول من عام 2023 وان ارسالنا لهذه البيانات يأتي في اطار التزامنا بتعليمات السوق .

مع التقدير ...

كاظم خلف ظاهر الشمري
المدير المفوض

مسرى مدحت عبدالكريم
مدير القسم المالي



نسخة منه الى :-

- قسم الادارة الماليه والحسابات / مع التقدير .
- قسم الادارة وشؤون العاملين / مع التقدير .

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصره
31 اذار 2023

العدد: 37

التاريخ: 2023/5/2

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 31 اذار 2023 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2023 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2023, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤولة عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34,, التقارير المالية المرحلية ,, وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

التركيز على نقاط هامة

يمثل المبلغ (15,515,321) دينار الوارد في كشف التغيرات في حقوق المساهمين تسويات ما بين الاحتياطات على حساب الفائض المتراكم ولم يتم تسجيله في سجلات المصرف في 31/اذار/2023 .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا , لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم أعدادها , من كافة النواحي الجوهرية , وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



د. حسيب كاظم الجويد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العنوان : بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - شارع ماكسي مول - دار رقم 41

Iraq - Baghdad - Karada - Arasat - Maximall street - Home no: 41

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901333924 - 07901733685

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
المركز المالي كما في 31 اذار 2023 بيان (أ)

31 كانون الأول 2022 غير مدققه	31 اذار 2023 مراجعة	رقم الايضاح	البيــــــــــــــــان
			الموجودات:
14,448,428,063	12,762,500,078	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2,875,831,152	2,796,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
35,316,831,174	34,573,138,014	4	كشف مرابحات
15,288,944,800	9,788,162,800	13	استثمارات خارجية - فرع بيروت
31,430,289,449	43,223,065,303	13	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
190,840,442,926	198,130,575,165	5	موجودات أخرى **
278,289,847,704	275,986,472,991		ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	6	ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز
569,542,815,268	578,312,237,661		مجموع الموجودات

			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:
56,782,611,473	54,055,347,643	8	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
22,822,267,739	22,970,735,987	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
90,183,039,001	100,350,550,899	10	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
2,370,859,688	(5,906,982,375)	11	تخصيصات متنوعة
1,150,000,000	1,150,000,000	12	قروض مستلمة
39,160,368	39,160,368	13	مخصص ضريبة الدخل
173,347,938,269	172,658,812,522		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			حقوق الملكية:

			رأس المال (250 مليار دينار)
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	إحتياطي قانوني
6,401,662,230	6,401,662,230	ج	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
23,176,533,536	34,969,309,390	ج	إحتياطيات أخرى
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطي إعادة تقييم موجودات ثابتة
130,321,250,250	129,325,500,250		العجز المتراكم
(18,525,660,605)	(18,528,241,305)	ج	الفائض المتراكم
3,866,728,614	3,851,213,293	ج	ربح الفتره
-	(1,320,381,693)		
396,194,876,999	405,653,425,139		مجموع حقوق الملكية
569,542,815,268	578,312,237,661		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

			مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي الاسلامي
44,863,828,704	40,777,345,194	7	

مصرف العطاء الإسلامي
الإدارة العامة
للإستثمار والتسيير ش.م.خ

مدير المفوض
كاظم خلف الشمري

مصرف العطاء الإسلامي
الإدارة العامة
للإستثمار والتسيير ش.م.خ

مدير التنفيذي للقسم المالي
مسرى مدحت عبد الكريم

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 31 اذار 2023 بيان (ب-1)

المبيــــــــان	رقم الايضاح	31 اذار 2023 دينار مراجعة	31 اذار 2022 دينار غير مدققة
الدخل من العمليات المصرفية:			
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		8,323,350	5,866,000
تنزل مصاريف العمليات المصرفية		(134,634,740)	(24,586,724)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		(126,311,390)	(18,720,724)
إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي		267,510,724	2,453,605,630
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى		11,049,900	15,076,000
تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية		(1,683,600)	(1,077,455)
صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى		276,877,024	2,467,604,175
يضاف:			
إيرادات الأستثمارات		-	-
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية		8,978,540	3,705,956
صافي الدخل من العمليات المصرفية		159,544,174	2,452,589,407
تنزل المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور		(422,477,831)	(449,873,045)
المصاريف الإدارية		(453,270,700)	(447,796,317)
الأندثارات والأطفاءات		(198,001,413)	(562,230,541)
مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات		(1,073,749,944)	(1,459,899,903)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		(914,205,770)	992,689,504
تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى		6,003,100	5,657,200
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى		(412,179,023)	(162,359,319)
صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة)		(1,320,381,693)	835,987,385
تنزل ضريبة الدخل	13	-	(149,036,180)
صافي ربح / خسارة الفترة		(1,320,381,693)	686,951,205
خسارة السهم الواحد الأساسية والمخففة	14	(0,005)	(0,003)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البيانات	رقم الايضاح	31 اذار 2023 دينار مراجعة	31 اذار 2022 دينار غير مدققة
صافي ربح / خسارة الفترة	ب 1	(1,320,381,693)	835,987,385
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	ب 3		423,729,611
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)			-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي			-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية			-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية			-
مجموع الدخل الشامل للسنة		(1,320,381,693)	1,259,716,996

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير بالقيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادية لموجودات ثابتة	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	الفاصل المتراكم	ربح / خسارة الفترة	احتياطي توسعات	إحتياطي قانوني	رقم الإيضاح	الأرصدة بالدينار
396,194,876,999	250,000,000,000	23,176,533,536	130,321,250,250	(18,525,660,605)	3,866,728,614	954,362,974	-	6,401,662,230	6,401,662,230	1 ب	الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2023
(1,320,381,693)							(1,320,381,693)				خسارة الفترة 2023
(1,013,846,021)		(995,750,000)		(2,580,700)	*(15,515,321)					3 ب	خسائر غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع * تسويات مابين الاحتماليات ارباح غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع
11,792,775,854		11,792,775,854									الأرصدة كما في 31 اذار 2023
405,653,425,139	250,000,000,000	34,969,309,390	129,325,500,250	(18,528,241,305)	3,851,213,293	954,362,974	(1,320,381,693)	6,401,662,230	6,401,662,230		
241,902,052,589	250,000,000,000	1,397,792,498	-	(20,837,607,661)	4,081,935,232	954,362,974	-	6,305,569,546	6,305,569,546	1 ب	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022 مدققة
835,987,385							835,987,385				ربح الفترة 2022
(12,439,646)				(12,439,646)							فروقات وتسويات مابين الاحتماليات
											اطفاء بنسبة 20% من العجز
											مكاسب عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع *
423,729,611		423,729,611								3 ب	الأرصدة كما في 31 اذار 2022
243,149,329,939	250,000,000,000	1,821,522,109	-	(20,850,047,307)	4,081,935,232	954,362,974	835,987,385	6,305,569,546	6,305,569,546		

* ملاحظه: ان مبلغ (15,515,321) دينار يمثل تسويات مابين الاحتماليات على حساب الفائض المتراكم ولم يتم تسجيله في سجلات المصرف في 31-اذار-2023

31 اذار 2022 دينار غير مدققة	31 اذار 2023 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
835,987,385	(1,320,381,693)	ب 1	صافي ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة
562,230,541	198,001,413	25	يضاف إندثارات الفترة ينزل \ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية
-	-	20	
(18,227,519,863)	(8,277,842,063)		يطرح: التغيير في التخصيصات
(16,829,301,937)	(9,400,222,343)		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(24,729,054,600)	743,693,160	3	يضاف / يطرح الانخفاض في الأتتمان النقدي الممنوح
152,401,440,347	(7,290,132,239)	5	يضاف / يطرح الانخفاض في موجودات أخرى
(30,204,440,464)	(2,727,263,830)	9	ينزل التغيير في إيداعات الزبائن
(2,764,221,134)	148,468,248	10	يضاف / ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(78,958,605,099)	10,167,511,898	11	يضاف / ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
15,745,119,050	1,042,277,237		النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل
(1,084,182,887)	(8,357,945,106)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
-	5,500,782,000		يضاف التغيير في الاستثمارات الخارجية / فرع بيروت
(711,174,933)	-	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
-	-		يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
526,214,008	2,105,373,300		ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(184,960,925)	7,606,155,300		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(400,000,000)	-	12	ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
2,470,857,576	(1,013,846,021)		تسويات ما بين الاحتياطيات
2,070,857,576	(1,013,846,021)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
801,713,764	(1,765,635,827)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
17,645,202,046	17,324,259,215	2&1	النقد وما في حكمها اول المدة
18,446,915,810	15,558,623,388	2&1	النقد وما في حكمها اخر المدة

1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 - 37 - مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2023 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31/12/2022 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فتره ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2023 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الأول 2023، تم اعداد المالية المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

□ □ □ المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالميا سنة 2015 و الزمت الشركات عالميا بتطبيقه للسنة 2016 فصاعدا، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، المشتقات المالية الاخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية 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.

وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراجحات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة إعتاداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم اعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتاداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدب في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 اذار 2022 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%	6,401	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	3,851	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
بانتظار قرار الهيئة العامة القادم	(18,528)	العجز المتراكم
حسب قرار الهيئة العامة	(1,320)	خسائر الفترة الحالية
وناشيء عن اعادة تقييم الاراضي الخاصه بالمصرف	129,325	احتياطي التغيير لموجودات ثابتة
وناشيء عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	34,969	احتياطي التغيير بالقيمة العادلة
	155,652	مجموع الاحتياطيات

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا ملياً لمطالبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

أحتياطي التغيير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 ويأثر رجعي وهو بمبلغ 34,969 مليون دينار ويمثل ربح او خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 3,851 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع اي منها منذ عام 2014، في حين كانت خسارة الفترة الحالية (1,320) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (18,528) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائدتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الاخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاوله مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعملات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعملات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخرى، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم

الموجودات المباعه مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة:

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.
- يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات مباني معدات وأجهزة وأثاث وسائط نقل أنظمة إلكترونية
50-30	
5	
5	
5	

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب قبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2019 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مباني والمعدات و (IFRS9) الادوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

3 - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

وبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2022	31 اذار 2023	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
1,397,792,498	23,176,533,536	رصيد بداية السنة
-	-	تنزيلات
21,778,741,038	11,792,775,854	الإضافات
23,176,533,536	34,969,309,390	رصيد نهاية الفترة

4 - أ إيضاح المربحات:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2022	31 اذار 2023	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
231,186,800	179,109,400	مشاريع المتوسطة والصغيرة قطاع تجاري
-	1,000,000,000	قروض ممنوحة طويلة الاجل/مبادرة البنك المركزي
15,957,000	15,957,000	سلف التكافل
247,143,800	1,195,066,400	مجموع
		قروض ممنوحة:
-	-	مربحات قصيرة الاجل - شركات
26,572,865,000	25,460,735,000	مربحات قصيرة الاجل أفراد
26,572,865,000	25,460,735,000	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
-	-	مربحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار
8,496,822,374	-	مربحات افراد (شيري)
-	7,917,336,614	استثمارات تجارية
8,496,822,374	7,917,336,614	مجموع
35,316,831,174	34,573,138,014	إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح

5- أ إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2022 دينار غير مدققة	31 اذار 2023 دينار مراجعة	البيانات
		المدينون:
35,970,982,359	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
365,644,667	328,104,119	مدينون قطاع خاص
26,643,522,801	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
4,296,786,380	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
	35,000	فروقات تقييم العملة
1,044,090,309	1,479,278,660	حسابات مدينة متبادلة
1,460,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
	4,380,000,000	تأمينات لدى الفروع الخارجية
7,901,709	7,089,890	تأمينات لدى الغير
39,651,582,297	39,041,833,428	مدينو ديون متاخرة التسديد
18,573,011,694	17,613,595,183	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
13,358,358,797	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
705,319,986	705,295,166	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
41,090,421,230	40,953,855,810	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
181,709,082,229	176,533,165,708	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
65,869,781,423	76,052,150,561	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
29,846,981,588	32,078,521,337	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
920,073,000	920,065,500	مصارييف مدفوعة مقدما
1,422,235,205	1,513,076,578	نفقات قضائية
-	4,730,000	سلف لاغراض النشاط
195,585,250	152,161,250	سلف المنتسبين
104,131,360,697	116,597,409,457	مجموع حسابات مدينة أخرى
285,840,442,926	293,130,575,165	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(95,000,000,000)	(95,000,000,000)	تنزل التخصيصات
190,840,442,926	198,130,575,165	صافي المدينون والموجودات الأخرى

* تم اعادة تصنيف أصول من حسابات ارسدة مصارف خارجية لاشعارات موقوفة منذ سنوات الى حسابات المدينون المعنيون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المديونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).

** يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في إيضاح (10) ضمن حساب دائنو قطاع خاص شركات.

*** تم اعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات ائتمانية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منحت في حينها كنوع من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

31 كانون الأول 2022	31 اذار 2023	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
60,917,936,294	95,000,000,000	رصيد بداية السنة
34,082,063,706	-	الأضافات (التنزيلات)
95,000,000,000	95,000,000,000	رصيد نهاية السنة

6. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	أراضي	البيان غير مدققة
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	التحويلات
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 اذار 2023
المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	أراضي	البيان غير مدققة
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	التحويلات
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022

7. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2022 دينار غير مدققة	31 اذار 2023 دينار مراجعة	البيان
61,630,617,169	57,516,401,859	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(16,763,488,465)	(16,735,756,665)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
(3,300,000)	(3,300,000)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
44,863,828,704	40,777,345,194	المجموع
-	-	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجي المصدرة (بدون تأمينات)
44,863,828,704	40,777,345,194	المجموع الكلي

9. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار غير مدققة	31 اذار 2023 دينار مراجعة	البيان
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
-	-	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
16,763,488,465	16,735,456,665	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
3,300,000	3,300,000	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
-	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار
-	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار
16,766,788,465	16,738,756,665	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
70,723,100	64,612,850	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
52,252,764	49,833,391	حسابات غير متحركة
324,778,167	311,584,074	السفاح المسحوبة على المصرف
-	-	شيكات مسحوبة على المصرف
1,187,492	1,187,492	حوالات داخلية مباعه
267,578,177	266,764,532	الايداعات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات *
-	-	دائنون قطاع خاص أفراد
321,411,523	321,411,523	دائنو عالم خارجي
360,982,480	375,729,780	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,406,017,260	1,404,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
17,361,821	9	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
7,284,558	20,339,393	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
946,629,149	929,276,713	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
352,592,743	552,406,414	تعويضات الزبائن المتوفين
1,368,237,190	1,368,237,191	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **
352,398,594	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
6,055,479,274	6,231,979,322	مجموع
22,822,267,739	22,970,735,987	المجموع الكلي

* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مدينو خطابات ضمان غير مدفوعة.

** ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسد عند توفر السيولة النقدية.

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 اذار 2023

11. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 اذار 2023	البيانات
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
8,752,340,552	7,758,102,098	دائنون نشاط الغير الجاري
73,600,636	66,118,610	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
-	-	تأمينات امانات مزاد العملة
71,978,315	71,478,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
-	-	تأمينات مستلمة / مقاوله اربيل
-	-	تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة
-	-	تأمينات الاعتمادات
19,598,902,575	19,527,497,653	تأمينات اخرى
-	-	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
28,627,350,000	28,627,350,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,913,281,627	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
-	-	ايرادات عمولات اعتمادات
35,702,650	47,379,300	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
22,610,467,775	34,228,666,024	ايرادات متحققة غير مستلمة
13,130,200	11,692,450	مصارييف مستحقة
48,450,000	-	مصارييف ادارية مستحقة
-	-	رواتب مستحقة غير مستلمة
-	1	الزيادة في الصندوق
90,183,039,001	100,350,550,899	المجموع الكلي

11. إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار غير مدققة	31 اذار 2023 دينار مراجعة	البيان
2,370,859,688	(5,906,982,375)	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
<u>2,370,859,688</u>	<u>(5,906,982,375)</u>	المجموع

12. إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار غير مدققة	31 اذار 2023 دينار مراجعة	البيان
1,150,000,000	1,150,000,000	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
-	-	التزيلات
<u>1,150,000,000</u>	<u>1,150,000,000</u>	المجموع

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية الربح (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

31 اذار 2023 دينار	البيان
(1,320,381,693)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً:
6,204,765	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
28,682,426	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
-	تعويضات وغرامات
-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
-	ديون مشطوبة
3,170	فروقات مشطوبة
3,000,000	نققات خدمات خاصة
59,543,500	ضرائب ورسوم متنوعة
-	اعانات للمنتسبين
<u>97,433,861</u>	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة:
8,323,350	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
-	ايرادات الرأسمالية
<u>8,323,350</u>	مجموع التزيلات
<u>(1,231,271,182)</u>	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
-	ضريبة الدخل للفترة

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2022	عدد الأيام 2023	المبالغ بالدينار 2022	المبالغ بالدينار 2023/31 اذار	البيانات
		835,987,385	(1,320,381,693)	صافي الربح / خسارة القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 اذار
365				مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		0.003	(0.005)	دينار ربح / خسارة السهم الواحد لكل سنة