

NATIONAL ISLAMIC BANK
(P.S.C)

Paid Up Capital Id 251 Billion
أموالك دائما في أمان



المصرف الوطني الإسلامي

(ش.م.ح)

رأس المال المدفوع ٢٥١ مليار دينار عراقي
مساهمة مؤمن عليها في الشركة العراقية
لضمان الودائع



العدد: القسم المالي: - ٢١٨٦
التاريخ: ٢٠٢٣/٥/٢١

الى / هيئة الأوراق المالية

م/تقارير الفصل الاول / 2023 (المدققة)

الدفعات
٢٠٢٣/٥/٢١

يهديك المصرف الوطني الاسلامي اطيب تحياته ...

نرفق لكم طياً الميزانية كشف الأرباح والخسائر وكشف التدفق النقدي لمصرفنا لشهر آذار / 2023.

مع التقدير ...

المرفقات:

الميزانية العامة عدد (1) نسخة
كشف الأرباح والخسائر عدد (1) نسخة
كشف التدفق النقدي عدد (1) نسخة

٥/٢١
أمير قاسم صبيح
معاون المدير المفوض

احمد هادي محمود
مدير القسم المالي
٢٠٢٣/٥/٢١



نسخه منه الى /
سوق العراق للأوراق المالية مع التقدير ...

Iraq - Baghdad - Arasat Street

Mob.: +964 7709688873 - +964 7833360087

Fax: +9647182043

حاصل على شهادات الجودة العالمية

ISO 9001 / 2015 ISO 22301 / 2012

ISO 27001 / 2013 ISO 20000 / 2018

Email: info@nib.iq www.nib.iq

العراق - بغداد - شارع العرصات

موبايل: +9647709688873 / +9647833360087

فاكس: ٧١٨٠٢٠٤٣ ص.ب: ٢٠٤٧ العلوية

المصرف الوطني الاسلامى (ش . م . خ)

القوائم المالية المرحلية الموجزة

2023 / آذار / 30

العدد:

التاريخ: -

إلى / السادة المصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) المحترمين.

م /تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة للمصرف الوطني الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 / اذار / 2023 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 / اذار / 2023 ، والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل للفترة من 2022/12/31 ولغاية 30 / اذار / 2023 ، والبيان المرحلي للتغييرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المذكورة والمنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها.

وإن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 " التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة المراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى 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 الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق.

وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة.

الاستنتاج

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

مع فائق التقدير والاحترام...



2022/30 كانون الاول دينار	2023/30 اذار دينار	ايضاح	الموجودات
205,766,000	108294000		سبائك ذهبية
157,547,949,782	138568608155	3	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
11,666,441,450	12916559121	4	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
153,716,815,070	150624492645	5	تمويلات اسلامية - بالصافي
90,841,868,432	90841868432	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
53,762,779,352	62469339399	7	ممتلكات ومعدات - صافي
102,034,424,985	104114365700.000	8	موجودات اخرى
569,776,045,071	559,643,527,452		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
		9	ودائع بنوك ومؤسسات مالية اخرى
133,074,246,821	81,332,395,210	10	ودائع العملاء
84,723,973,421	95,118,022,996	11	تأمينات نقدية
43,673,203,695	48,106,509,390	12	قرض البنك المركزي
16,459,906,158	16,459,906,158	13	مخصصات متنوعة
414,297,647	845,295,299	14	مخصص ضريبة الدخل
16,925,993,615	41,443,598,820	15	مطلوبات اخرى
295,271,621,357	283,305,727,873		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
251,000,000,000	251,000,000,000	16	راس المال
9,300,472,726	9,120,392,935	17	احتياطي اجباري
3,896,530,203	4,103,740,031	17	احتياطيات اخرى
-2,359,436	(2,359,436)	17	احتياطي القيمة العادلة
58,159,750	58,159,750	17	احتياطي اعادة تقييم الذهب
10,251,620,471	12,057,866,299		ارباح مدورة
274,504,423,714	276,337,799,579		مجموع حقوق المساهمين
569,776,045,071	559,643,527,452		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



امير قاسم مجيد
معاون المدير المفوض

مصطفى ابراهيم حسن
معاون المدير المفوض الثاني

احمد هادي محمود
مدير القسم المالي

2023/01/30

2022/ 30 آذار	2023/30 آذار	ايضاح
دينار	دينار	
139,194,969	1,820,227,172	18 ايراد العوائد
-154,594,184	(2,974,034,364)	19 مصروفات العوائد
(15,399,215)	(1,153,807,192)	صافي ايراد العوائد
1,508,410,787	44,257,440	20 صافي ايراد العمولات
1,493,011,572	(1,109,549,752)	صافي ايراد العوائد والعمولات
469,692,090	5,537,701,251	ارباح العملات الاجنبية
1,962,703,662	4,428,151,499	ايرادات اخرى
—	—	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
63,001,218	45,728,251	24 قائمة الدخل الموحد
2,025,704,880	4,473,879,750	صافي ارباح العمليات الاخرى
522,130,700	671,904,900	صافي ايراد التشغيل (تنزل المصاريف)
1,084,384,678	1,525,941,474	21 رواتب الموظفين ومافي حكمها
0	0	22 مصاريف تشغيلية اخرى
0	0	7 استهلاكات
16,772,334	11,659,859	مخصص خسائر ائتمان محتمل
1,623,287,712	2,209,506,233	22 ديون مشطوبة
402,417,168	2,264,373,517	مصروفات السنوات السابقة
-108,574,640	845,295,299	اجمالي المصاريف
293,842,528	1,419,078,218	صافي الخسارة
		13 صافي الربح قبل احتساب الضريبة
		ضريبة الدخل
		صافي الخسارة

2022/ 30 آذار	2023/30 آذار	ايضاح
دينار	دينار	
293,842,528	1,419,078,218	صافي الخسارة
-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	17 التغير في اعادة تقييم السبائك الذهبية
293,842,528	1,419,078,218	17 مجموع الدخل الشامل الاخر (صافي ربح / خسارة) .



امير قاسم مجيد
معاون المدير المفوض

مصطفى ابراهيم حسن
معاون المدير المفوض الثاني

احمد هادي محمود
مدير القسم المالي
2023/03/30

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي
السنة المنتهية في 31/اذار/2023

كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30/ اذار / 2023

2022	2023	البيان
الف دينار	الف دينار	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
402,417,168	2,264,373,517	صافي ارباح الفترة قبل الضريبة
-	-	صافي اندثارات واطفاءات الفترة
108,574,640	845,295,299	ضريبة الدخل
-	-	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	ينزل الفرق في مكاسب وخسائر السنوات السابقة
510,991,808	3,109,668,816	
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(738,121,201)	(5,262,353,764)	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التمويلات الاسلامية مباشرة
2,017,553,391	(7,365,229,411)	تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون
14,470,887,457	3,953,866,543	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تامينات الزبائن
1,523,724,835	(3,824,119,067)	تضاف الزيادة في ابداعات الزبائن
(4,027,961,140)	27,656,238,681	ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات اخرى
13,246,083,342	15,158,402,982	
		صافي التدفقات النقدية المستلمة و(المدفوعة) من الانشطة التشغيلية
		ب. التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية:
(5,993,450,200)	(7,252,836,625)	ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ
(3,633,407,810)	(2,287,202,538)	ينزل مشتريات موجودات ثابتة
-	-	يضاف مبيعات موجودات ثابتة
-	-	ينزل مخصص الموجودات الثابتة للموجودات المباعة والمشطوبة
-	-	تعديل أخطاء
-	145,859,000	يضاف المباع من السبائك الذهبية
-	1,608,129,859	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(9,626,858,010)	(7,786,050,304)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		ج. التدفقات من الانشطة التمويلية:
		الارباح المدورة
8,617,245,000	22,616,153,390	تنزل مكافأة اعضاء الهيئة الشرعية
		قرض البنك المركزي العراقي
		تنزل تبرعات مؤسسة البيتيم الخيرية ومؤسسة العين للرعاية الاجتماعية
(108,574,640)	(740,804,527)	تنزل المبالغ المحولة بين الأحتياطيات والمخصصات
		تنزل ارباح موزعة
8,508,670,360.00	21,875,348,863	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
12,638,887,500	32,357,370,357	الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه
106,483,488,919	119,127,796,919	النقد في بداية الفترة 5 2023/01/01
119,127,796,919	151,485,167,276	النقد في بداية الفترة 2023/03/30

المصرف الوطني الإسلامي شركة مساهمة خاصة
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية
 الفترة المنتهية في 30/03/2023

	مجموع حقوق المساهمين	الربح الصافي (الخسائر الصافية)	التغيرات حصة العانة دينار	التغيرات اعادة تقييم الاكف دينار	التغيرات لوفى دينار	التغيرات ايجار دينار	رأس المال دينار	
								2023
	274,460,599,842	10,251,620,472	(2,359,436)	58,159,750	4,103,740,031	9,049,439,025	251,000,000,000	الرصيد على 1 ايلول 2023/
	1,348,124,308	1,348,124,308	0	—	—	—	—	العمل الصافي (صافي خسائر)
	70,953,910	—	—	—	—	70,953,910,000	—	الصحة من الاعيانات
	—	—	0	—	-	—	—	الاصناف
	458,121,520	458,121,520	-	—	—	—	—	التبرعات
	0	—	—	—	—	—	—	التسويق
	0	—	—	—	—	—	—	توزيع ربح نهاية السنة
	276,337,799,580	12,057,866,300	(2,359,436)	58,159,750	4,103,740,031	9,120,392,935	251,000,000,000	2022
	274,164,268,054	9,756,014,997	(13,229,577)	61,093,750	4,103,740,031	9,256,648,853	251,000,000,000	الرصيد على 1 ايلول 2022/
	832,653,587	832,653,587	0	0	—	—	—	العمل الصافي
	0	—	—	—	—	0	—	الصحة من الاعيانات في الربح الصافي
	-190,099,421	—	17,110,407	(2,934,000)	-	(207,209,828)	—	الاصناف
	(346,222,378)	(337,048,112)	(6,240,266)	—	—	—	—	التبرعات
	—	—	—	—	—	—	—	التسويق
	0	—	—	—	—	—	—	رابع توزيع ارباح نهاية السنة
	0	—	—	—	—	—	—	
	274,460,599,842	10,251,620,472	(2,359,436)	58,159,750	4,103,740,031	9,049,439,025	251,000,000,000	

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

ب: ضريبة الدخل
ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبي مع الربح الضريبي

2022 / 30 اذار	2023 / 30 اذار	
دينار	دينار	
402,417,168	2,264,373,517	الخسارة، الربح المحاسبي وفق النظام المحاسبي العراقي
321,413,767	423,000,118	ارباح غير خاضعة للضريبة
723,830,935	2,687,373,635	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
108,574,640	0	الربح الضريبي
		ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة بنسبة 15%

- تم احتساب مبلغ الضريبة وفقا لقانون الضريبة العراقي وبنسبة 15% من الربح الضريبي

- تم دفع كافة المبالغ المستحقة عن ضريبة الدخل لغاية سنة 2021 وتم الحصول على ايصال يعزز دفع المبلغ المسدد من دائرة الضريبة لكل سنة و سوف يتم دفع الضريبة المستحقة عن السنة المنتهية في 2022/12/31 خلال العام 2023.

دينار	
2,264,373,517	فائض النشاط (الربح المحاسبي)
	تضاف : مصروفات غير مقبولة ضريبيا
21,849,760	اعانات للمنتسبين
18,000,000	ثبوتات للغير
36,937,000	تعويضات وغرامات
270,305,000	مكافأة لغير العاملين
75,908,358	ضريبة دخل المنتسبين
2,947,928,364	فروقات تقييم العملة
3,370,928,482	
5,635,301,999	الدخل الخاضع للضريبة
	ضريبة الدخل 15% من الدخل الخاضع للضريبة
845,295,299	
	التوزيع
2,264,373,517	الربح قبل الضريبة
845,295,299	ضريبة الدخل
1,419,078,218	الربح بعد الضريبة
70,953,910	احتياطي قانوني 5%
1,348,124,308	الفائض المتراكم

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

3. نقد و ارصدة لدى البنك المركزي
ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

2022/ اذار /30	2023/ اذار/30	
دينار	دينار	
30,145,400,301	23,686,583,660	نقد في الخزينة
66,945,677,912	101,796,364,555	ارصدة لدى البنك المركزي
11,627,851,520	13,085,659,940	حسابات جارية
108,718,929,733	138,568,608,155	احتياطي قانوني

- بلغت ارصدة الحسابات الجارية لدى البنك المركزي العراقي / المركز الرئيسي بغداد 90,101,601,594 دينار ولدى البنك المركزي / البصرة 16,987,936 دينار في 30/اذار/2023.
- بلغ رصيد تأمينات خطابات الضمان المحتفظ بها لدى البنك المركزي في 30/اذار/2023 (11,677,775,025) دينار استنادا على نسبة محددة من قبل البنك المركزي العراقي تمثل (7.5%) من نسبة التأمينات البالغة (15%) والمحددة مسبقا من قبل هذا البنك.

- بلغ رصيد الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي العراقي في 30/اذار/2023 (13,085,659,940) دينار وهو يمثل المتطلبات المحددة من قبل البنك المركزي العراقي ويتناسب حجم هذا الاحتياطي شهريا استنادا الى مجموعة عوامل محددة أصلا من قبل البنك المركزي ويحتجز هذا الرصيد لدى البنك المركزي ولا يمكن للمصرف التصرف به.

4. ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

2022/ اذار /30	2023/ اذار/30	
دينار	دينار	
414,888,003	480,377,029	مؤسسات مصرفية محلية
9,993,979,183	12,436,182,092	مؤسسات مصرفية اجنبية
10,408,867,186	12,916,559,121	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

5. تسهيلات الائتمانية مباشرة / صافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/ اذار /30	دينار	2023/ اذار/30	دينار	
117,584,168,567		132,555,235,760		تمويلات اسلامية / مرابحات طويلة الاجل
69,255,459,710		59,853,794,394		تمويلات اسلامية / مرابحات قصيرة الاجل
0		0		مباني استثمارية / مجمع الغدير
0		0		مباني استثمارية / مجمع المنتظر
186,839,628,277		192,409,030,154		مجموع القروض الممنوحة
—		—		حسابات جارية مدينة
—		—		كمبيالات مخصصة
186,839,628,277		192,409,030,154		المجموع
41,477,489,396		41,784,537,509		مخصص التسهيلات الائتمانية
145,362,138,881		150,624,492,645		

- تظهر القروض الممنوحة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (مخصص الائتمان النقدي).
- لا يوجد ارصدة لحسابات المدينة الجارية ولا للكمبيالات المخصصة حيث لا يتم التعامل مع مثل هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف.
- لا توجد فوائد معلقة خلال الفترة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف.

2023/ اذار/30	الحركة على مخصص التسهيلات الائتمانية
41,784,537,509	بداية السنة
—	الفوائد المعلقة
-	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة
41,784,537,509	2023/ اذار/30
41,784,537,509	الرصيد بداية السنة
—	الفوائد المعلقة
-	المخصص خلال السنة لمواجهة الديون المعدومة
41,784,537,509	الرصيد نهاية السنة 2023/ اذار/30

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

2022/اذار/30 دينار	2023/اذار/30 دينار	
17,110,407	17,110,407	اسهم شركات مدرجة في سوق الاوراق المالية
100,000,000	100,000,000	اسهم شركات غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
1,500,000,000	1,500,000,000	اسهم الشركة العراقية لضمان الودائع
10,000,000	10,000,000	مساهمة المصرف في رأس مال مركز الدراسات المصرفية
44,384,426,664	44,384,426,664	مباني استثمارية / مجمع الغدير
44,830,331,361	44,830,331,361	مباني استثمارية / مجمع المنتظر السكني
<u>90,841,868,432</u>	<u>90,841,868,432</u>	

- مبلغ (1,5) مليار دينار عراقي مساهمة المصرف برأس مال الشركة العراقية لضمان الودائع ك. عدد: 5/113 تاريخ: 31/1/2021.
- مبلغ (10) مليون دينار عراقي مساهمة المصرف في تأسيس مركز الدراسات المصرفية لدى البنك المركزي العراقي ك. عدد: 19/4/338 تاريخ: 2021/3/22.
- مبلغ (90) مليار دينار عراقي مباني استثمارية (مجمع الغدير والمنتظر السكني) ك. البنك المركزي العراقي ك. عدد: 6862/3/9 تاريخ: 2021/4/7.

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

مجلس رقم (7)

إيضاحات حول التقرير السنوي
التقرير السنوي في 30/يناير/2023
7 مستندات ومعلومات صفحي

المجموع	نظمية	لتصريفات ميثاق	الثبات و التغيير و تعديل	عدد واقعي	وسائل نقل و انتقال	الات ومعدات	مباني	الاراضي	2023/30
22,960,740,445	3,081,962,830	4,025,492,313	2,003,972,404	30,608,556	132,988,054	861,568,738	8,107,066,550	4,717,081,000	تتمتة بداية الفترة
1,368,913,479	124,685,906	820,903,511	423,324,062	0	0	0	0	0	الاضافات خلال الفترة
105,821,584	0	4,055,834	0	0	0	36,548,000	63,217,750	0	استهلاك
24,223,832,340	3,206,648,736	4,842,339,990	2,427,296,466	30,608,556	132,988,054	823,020,738	8,043,848,800	4,717,081,000	الرصيد بجملة السنة 30/يناير/2023
6,990,903,884	0	0	0	0	0	0	0	0	الاستهلاك الغير اتمر اتمر بداية السنة 2023/1/1
-180,583,954	1,979,635,861	1,902,919,729	1,525,083,412	30,608,556	132,988,054	535,558,623	884,109,649	0	المحصول السنة
10,037,574	0	0	-133,288,955	0	0	-430,694,999	383,400,000	0	اضافات الاستهلاكات
0	10,037,574	10,037,574	0	0	0	0	0	0	استهلاكات
6,800,282,356	1,979,635,861	1,892,882,155	1,391,794,457	30,608,556	132,988,054	104,863,624	1,267,509,649	4,717,081,000	الرصيد في 30/يناير/2023
17,423,549,984	1,227,012,875	2,949,457,835	1,035,502,009	-	0	718,157,114	6,776,339,151	0	صفحي القيمة التقديرية
45,045,789,415	0	0	0	0	0	0	0	0	مشاريع تحت التنفيذ
62,469,339,399	0	0	0	0	0	0	0	0	صفحي القيمة التقديرية
0	0	0	0	0	0	0	0	0	تحويل خطا مبالغ

مبلغ رقم (7)

إجماليات حول الدور المسمية
السنة المنتهية في 30/يناير/2022
7. مستحقات ومخالفات محلي

المجموع	نقطة	تخصيمات محلي	الثبات والغير و المعلق	عدد والرقابي	ويستل نقل والمعلق	الالت ومخالفات	محلي	الاراضي	2022/30
18,873,676,124	2,941,746,240	3,876,184,843	1,859,783,713	30,608,556	132,988,054	824,657,718	5,990,624,000	3,217,081,000	التكلفة بداية الدور
4,183,225,971	144,594,590	155,331,670	144,188,691	0	0	36,911,020	2,202,200,000	1,500,000,000	الاضطرابات خلال الدور
96,161,650	4,380,000	6,024,200	0	0	0	0	85,757,450	0	المستحقة
22,960,740,445	3,081,962,830	4,025,492,313	2,003,972,404	30,608,556	132,988,054	861,568,738	8,107,066,550	4,717,081,000	الرصيد نهاية الدور 2022/يناير/30
4,960,905,139	1,518,805,168	1,153,291,628	1,310,323,701	30,608,556	132,988,054	423,298,380	391,589,652	---	الاضطرابات المبرر اتم بداية الدور 2022/1/1
2,029,998,745	460,830,693	749,628,101	214,759,711	0	0	112,260,243	492,519,997	---	المخالفات السنية
0	0	0	0	0	0	0	0	---	المخالفات الاضطرارية
6,990,903,884	1,979,635,861	1,902,919,729	1,525,083,412	30,608,556	132,988,054	536,558,623	884,109,649	---	الرصيد في 30/يناير/2022
15,969,836,561	1,102,326,969	2,122,572,584	478,888,992	0	0	326,010,115	7,222,956,901	4,717,081,000	صافي القيمة العقارية
37,792,952,790	---	---	---	---	---	---	---	---	مشاريع تحت التنفيذ
53,762,789,351	---	---	---	---	---	---	---	---	صافي القيمة العقارية

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

8. موجودات اخرى
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022/اذار/30	2023/اذار/30	
دينار	دينار	
359,943,810	524,917,920	تامينات لدى الغير
141,283,728	205,457,170	مصاريق مدفوعة مقدما
1,319,410,970	1,223,052,170	نفقات قضائية
0	0	مدينون عالم خارجي
224,310,620	332,157,951	سلف الموظفين
74,241,302	0	مدينو شركات / عمولات خطابات ضمان
32,665,602,008	35,748,119,037	مدينو شركات / غرامات
26,424,923,367	30,224,217,062	مدينو شركات
4,208,763,866	3,907,751,044	مدينو افراد
0	0	مدينو نشاط اجتماعي
271,000	1,968,250	فروقات نقدية
28	(11)	مشتريات دولار
-230,965,334	2,949,710,013	مدينه متبادلة
542,000,000	0	سلف لاغراض النشاط
20,953,900,298	18,553,571,298	ديون متأخرة التسديد
10,083,900,732	9,578,660,322	مدينو خطابات ضمان مدفوعة
-18,450,106	809,702,468	اوراق نقد اجنبية
96,749,136,289	104,059,284,694	

10. ودائع العملاء
ان تفاصيل هذا الحساب

2023/اذار/30	دينار		
المجموع	شركات دينار	افراد دينار	
66,403,343,532	47,457,702,883	18,945,640,649	حسابات جارية وتحت الطلب
14,383,837,028	—	14,383,837,028	ودائع الادخار
545,214,650	500,000,000	45,214,650	ودائع لاجل ودائع وقتية
81,332,395,210	47,957,702,883	33,374,692,327	

- مبلغ (18,553,571,298) دينار المقيد في حساب ديون متأخرة التسديد يخص التمويلات الاسلامية بالاضافة الى مبلغ (9,578,660,322) دينار المقيد في حساب مدينو خطابات الضمان المدفوعه تخص التمويلات الاسلامية وحسب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد: 18436/3/9 بتاريخ: 2021/9/14 الفقرة (ج) من النقطة (2).

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

2022/أذار/30

المجموع دينار	شركات دينار	الفراد دينار	
46,004,860,816	33,087,729,021	12,917,131,795	حسابات جارية وتحت الطلب
24,491,656,367	—	24,491,656,367	ودائع الادخار
14,659,997,094	12,860,022,094	1,799,975,000	ودائع لاجل
0	—	—	ودائع وقتية
85,156,514,277	45,947,751,115	39,208,763,162	

11. تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا الحساب كما يلي:

2022/أذار/30

2023/أذار/30

دينار	دينار	
25,590,600,179	30,746,961,420	تامينات مقابل خطاب الضمان
59,580,646,274	63,844,851,576	تامينات مقابل اعتمادات المستندية
5,992,910,000	526,210,000	تامينات مزاد
91,164,156,453	95,118,022,996	

12. الاقتراض من البنك المركزي

2023/أذار/30

دينار	
43,673,203,695	الرصيد بداية الفترة 2023/01/01
4,913,356,000	الإضافات خلال الفترة
435,050,305	التنزيلات خلال الفترة
48,106,509,390	الرصيد نهاية الفترة 2023/03/30

(نظراً من مبادرة البنك المركزي العراقي في تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة وإشارة إلى الموافقة التي حصل عليها مصرفنا من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم بالعدد (6/1094) والمؤرخ في 2018/3/26 .

تعتبر الايضاحات من رقم I الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

15.مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2022/اذار/30	2023/اذار/30	
دينار	دينار	
476,645,834	684,791,000	شيكات بنكية مصدقة
7,802,968	7,646,546	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفيين
197,917,995	173,423,581	شيكات مسحوبة على المصرف
6,383,871,790	7,373,075,765	السفاتح المسحوبة على المصرف
8,012,568	773,985,144	حوالات وسترن يونيون
5,789,909,903	7,850,607	دائنون قطاع خاص افراد
82,514,692	5,748,192,321	دائنون قطاع خاص شركات وجمعيات
0	757,279,997	مصاريق ادارية مستحقة
127,052,024	0	ذمم دائنة
0	126,393,866	ذمم دائنة اخرى (توزيعات ارباح)
349,100	0	عوائد مستحقة غير مدفوعة
0	426,350	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
43,340	22,340	دائنو نشاط غير جاري
20,520,500	25,024,361,236	تأمينات مستلمة
0	0	ايرادات مستلمة مقدما
-289,385	910,000	رواتب واجور غير مستلمة
25,379,970	92,216,057	رسوم الطوابع المالية المستحقة
100,000	50,000	زيادة في الصندوق
0	0	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
0	0	دائنة متبادلة
0	0	حسابات تحت التسوية
20,577,920	0	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
20,489,290	22,093,938	استقطاعات من غير المنتسبين
0	0	الاستقطاع الضريبي
596,687,237	561,297,927	مبالغ غير مطالب بها
4,401,418	4,225,918	ارصدة غير متحركة
13,527,451	22,529,266	اقساط السيارات
6,512,990	8,761,312	حسابات معلقة
5,332,534	7,200,919	حسابات دائنة متنوعه
13,787,360,139	41,396,734,090	

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

16. راس المال

- تاسس المصرف كشركة مساهمة خاصة بموجب اجازة التأسيس المرقمة م ش /26073 في 5/5/2005 براسمال قدره (25) مليار دينار مدفوع بالكامل وحصلت موافقة البنك المركزي العراقي مع ممارسة اعمال الصيرفة الشاملة بموجب الاجازة الصادرة برقم 2641/3/9 في 26/9/2005.
ا. في عام 2009 تمت زيادة راس المال الي (50) مليار دينار استنادا الي قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 28/12/2009.
ب. في عام 2011 تمت زيادة راس المال الي (100) مليار دينار استنادا الي قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 10/11/2010.
ج. في عام 2012 تمت زيادة راس المال الي (150) مليار دينار استنادا لقرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 13/5/2012.
د. في عام 2013 استكملت زيادة راس المال الي (251) مليار دينار استنادا الي قرار الهيئة العامة باجتماعها ليوم 23/4/2013 وبذلك تم استيفاء تطبيق قرار البنك المركزي بزيادة راس مال المصارف الي 250 مليار دينار.

ان الحركة في الاسهم العادية المصدرة خلال السنة كما يلي:

2022	2023	
مليار دينار	مليار دينار	
251,000,000,000	251,000,000,000	عدد الاسهم كما في كانون الاول
—	—	اسهم مجانية من الارباح
—	—	اسهم زيادة راس المال (اكتتاب جمهوري)
251,000,000,000	251,000,000,000	عددا لاسهم المصدر كما في 30 كانون الاول

17. الاحتياطات

ا. احتياطي اجباري (قانوني) : وفقا لقانون الشركات العراقي رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ يقطع مائتيه 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد استقطاع الضريبة كاحتياطي اجباري لحين بلوغ رصيد الاحتياطي 50% من راس المال ويجوز بقرار من الهيئة العامة للاستثمار بالاستقطاع على ان لا يتجاوز الاحتياطي الاجباري مائتيه 100% من راس المال ولا يجوز قانونا توزيع الاحتياطي الاجباري على المساهمين وقد بلغ رصيد الاحتياطي الاجباري في 2022/12/31 (9) مليار دينار.

ب. احتياطات اخرى : بلغ رصيد الاحتياطات الاخرى برصيد وقدره (4,103,740,031) دينار تشمل الاحتياطات الاخرى على احتياطي التوسعات ويبلغ رصيد احتياطي التوسعات (1,650,000,000) دينار و احتياطي مواجهة ازمات محتملة (2,453,740,031) مليار دينار و احتياطي تأمينات مصارف خارجية (207,209,828) دينار كما في 2023/03/30

ج- احتياطي القيمة العادلة :- بلغ احتياطي القيمة العادلة للاسهم (2,359,436) دينار كما في 2023/03/30 .
د- احتياطي اعادة تقييم الذهب :- بلغ احتياطي اعادة تقييم الذهب (58,159,750) دينار كما في 2023/03/30 .

18. ايرادات العوائد

ان تفاصيل هذا الحساب هي كما يلي :

2022/اذار/30	2023/اذار/30	
دينار	دينار	
—	—	تسهيلات ائتمانية مباشرة
—	—	الافراد
139,194,969	1,820,227,172	عوائد المراجعات الممنوحة
—	—	الشركات الكبرى
—	—	عوائد المراجعات
—	—	الودائع لاجل والحسابات الليالية لدى البنك المركزي
—	—	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
—	—	ارصدة و ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المدنية
139,194,969	1,820,227,172	

19. مصروفات العوائد
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2022/اذار/30 دينار	2023/اذار/30 دينار	
0	0	مصروفات الادخار الاستثماري
0	0	مصروفات الودائع الثابتة
94,649,184	2,947,928,364	فروقات تقييم العملة
59,945,000	26,106,000	فوائد الاقتراض الداخلي
0	0	مخاطر تقلبات أسعار الصرف
0	0	مصروف مخاطر المصارف الخارجية
154,594,184	2,974,034,364	

20. صافي ايرادات العمولات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2022/اذار/30 دينار	2023/اذار/30 دينار	
0	0	عمولات دائنة
0	0	حوالات بنكية
112,518,514	88,024,952	حوالات داخلية /خارجية
0	0	تسهيلات غير مباشرة
0	0	تسهيلات مباشرة
-36,011,398	(46,667,157)	عمولات مدينة
141,004,453	426,768,861	ايرادات الاعتمادات والحوالات المستندية
0	0	عمولات تخليص مستندات الشحن
292,000	0	عمولات الاعتمادات الواردة
1,243,933,041	1,252,506,931	عمولات خطابات الضمان
4,784,440	4,805,200	عمولات اصدار السفاتج
30,000	1,920,000	عمولات توسط بيع السبائك
38,209,743	83,978,220	عمولات مصرفية اخرى
-6	(1,769,074,317)	ايرادات العمليات المصرفية
3,650,000	20,000	ايرادات سنوات سابقة
0	1,974,750	ايرادات عرضية
1,508,410,787	44,257,440	

21. رواتب الموظفين وما في حكمها
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

2022/أيار/30	2023/أيار/30	
دينار	دينار	
328,463,397	424,874,202	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
165,996,816	189,379,392	مخصصات تعويضية
24,513,667	29,968,046	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
1,411,820	5,833,500	تدريب الموظفين
1,745,000	21,849,760	اعانات المنتسبين
522,130,700	671,904,900	

22. مصاريف تشغيلية اخرى - أ

2022/أيار/30	2023/أيار/30	
دينار	دينار	
20,700,000	39,600,000	خدمات مهنية واستشارات
33,000,000	64,000,000	ايجارات وخدمات
1,221,720	6,040,500	اعلانات
3,950,800	3,614,000	التصالات والانترنت
17,480,780	15,888,250	سفر وايغاد
7,389,750	14,070,950	صيانة
612,486,510	627,123,317	اشتركاكات ورسوم ورخص
0	16,644,000	اقساط التأمين
3,705,540	6,822,750	قرطاسية
20,572,000	24,255,000	الوقود والزيوت
1,524,750	169,467,000	خدمات قانونية
8,478,900	10,437,700	ضيافة
0	10,043,224	احتقالات
183,496,017	75,908,358	ضرائب ورسوم متنوعة
500,000	65,000,000	اجور تدقيق مراقب الحسابات
0	(63,600,000)	اجور تدقيق بنك مركزي
0	0	اخرى
10,378,000	28,462,350	اللوازم والمهمات
16,000	3,300,000	تجهيزات العاملين
490,000	1,780,900	المياه
7,375,330	8,102,960	الكهرباء
9,385,000	3,805,000	نشر وطبع
18,000,000	18,000,000	نبرعات للغير
4,270,750	36,937,000	تعويضات وغرامات
0	0	مصارف معارض
0	0	مؤتمرات وندوات
2,965,000	11,590,500	نقل العاملين
5,565,000	5,200,000	نقل السلع والبضائع
113,902,000	270,305,000	مكافأة لغير العاملين
0	750,000	خدمات مصرفية
-18532116	0	حسابات تسوية فروقات
16,062,947	38,710,211	مصرفات خدمية اخرى
0	3,682,504	خسائر رأسمالية
1,084,384,678	1,515,941,474	
16,772,334	11,659,859	22. مصاريف تشغيلية اخرى - ب
16,772,334	11,659,859	سنوات سابقة

المصرف الوطني الاسلامي شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية
الفترة المنتهية في 30/اذار/2023

23. حصة السهم من (خسارة) ربح السنة:

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الاساسي والمخصص للسنة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة و كما يلي:

2022/اذار/30 دينار	2023/اذار/30 دينار	
402,417,168	2,264,373,517	صافي (خسارة) ربح السنة
251,000,000,000	251,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
14 فلس	4 فلس	حصة السهم الاساسي (خسارة) ربح السنة

24. ايضاح صافي ارباح العمليات
الاخري

الرصيد	اسم الحساب	رقم الدليل
43,711,589	ايرادات خدمات متنوعة	437
5,133,000	مصروفات الاتصالات المستردة	4482
14,156,629	مبيعات المظروعات المصرفية	4485
63,001,218		المجموع

تعتبر الايضاحات من رقم 1 الى رقم 24 جزء من القوائم المالية وتقرأ معها