



AI-Qurtas Bank
Investment & Finance

No. 457, Hay Babil Bldg.,
10-Region 925, Nadhumya Rd.,
Baghdad-Iraq

T +964 780 244 44 42
Po Box: 2526



العدد: 915
التاريخ: 2023/7/24


الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطا البيانات المرحلية الموجزة في 30 حزيران 2023 مع تقرير المراجعة المُعد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34).

شاكرين تعاونكم ... مع التقدير


محمود بحر محمود
المدير المفوض



نسخة منه المرفق //

سوق العراق للأوراق المالية... للتفضل بالعلم ... مع التقدير

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing



البيانات المرحلية الموجزة
في 30 حزيران 2023
مع تقرير المراجعة



الى / مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار و التمويل الموضوع / البيانات المالية المرحلية للفصل الثاني

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار و التمويل (شركة مساهمة خاصة) المتضمنة قائمة المركز المالي كما في 30/ حزيران / 2023 وكل من قوائم الربح و الخسارة و الدخل الشامل و التغييرات في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ و ملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات الايضاحية الاخرى .

ان ادارة المصرف مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة و عرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي رقم (34) المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية ، وان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية حول عمليات المراجعة رقم (2410) التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمصرف ، ان مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، ان نطاق اعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها

الأحداث اللاحقة :

صدر اعمام البنك المركزي العراقي - دائرة مراقبة الصيرفة رقم 414/2/9 في 2023/7/20 المتضمن قرار عدم التعامل مع مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل بعملة الدولار الامريكي اعتباراً من يوم 2023/7/20 وذلك نتيجة التدقيق الخارجي الحاصل على عمليات التحويل التي تمت من قبلهم خلال سنة 2022 علماً ان للمصرف كامل الحرية للتعامل بالدينار العراقي لمختلف الخدمات المصرفية اضافة الى التعامل الدولي بالعملات الاخرى باستثناء الدولار الامريكي

الاستنتاج :

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا اي امر يجعلنا نعتقد بان القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة قد تم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية المفصّل عنها بالايضاح حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة ، بموجب المعيار الدولي رقم (34) ، ووفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

مع التقدير...

د. موفق عباس شكاره
محاسب قانوني ومراقب حسابات



قائمة (أ)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

		دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	ايضاح	
الموجودات			
146,052,972,214	138,152,655,249	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	7,576,004,227	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
29,792,022,581	24,998,751,316	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	78,368,158,443	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	24,637,500,000	9	استثمارات طويلة الاجل
25,000,000,000	25,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة
2,537,267,421	2,186,909,242	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	454,225,632	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	234,170,250	13	موجودات اخرى
292,097,000,314	302,358,374,359		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
9,756,536,175	25,047,753,748	14	حسابات العملاء
13,087,342,000	12,101,462,000	15	قروض - البنك المركزي العراقي
12,344,689,863	13,313,021,399	16	تامينات نقدية
2,381,634,909	919,929,683	17	مخصصات اخرى
-	-		تخصيصات ضريبة الدخل
1,130,518,794	3,178,326,243	18	مطلوبات اخرى
38,700,721,741	54,560,493,073		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
3,150,087,286	3,150,087,286		ارباح مدورة
(2,169,814,618)	(5,598,397,287)		خسائر الفترة
	(2,169,814,618)		خسائر سنوات سابقة
253,396,278,573	247,797,881,286		صافي حقوق المساهمين
292,097,000,314	302,358,374,359		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

محمد بحر محمود
المدير المفوض

شركة موفق شكاية وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
دموفق عباس شكاية

خضوعاً لتقريرنا العدد: 307 في 2023/7/23



بجى حكام عمر
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة المنفصلة (مراجعة غير مدققة) قائمة (ب)

لثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2023		لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	دينار عراقي
2022	2023	2022	2023		
819,947,232	48,938,321	1,473,173,927	610,281,866	19	ايرادات البيوع المؤجلة
400,000,000	100,000,000	692,000,000	312,375,000	20	ايرادات استثمارات-التمويل بالمشاركة
1,219,947,232	148,938,321	2,165,173,927	922,656,866		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
48,367,248	283,321,095	135,422,972	493,934,323	21	صافي ايراد العمولات
1,237,919,586	(449,659,461)	2,261,110,888	(586,347,598)	22	ايراد العملات الاجنبية
1,646,656	2,869,200	4,182,720	6,128,850	23	ايراد العمليات الاخرى
1,287,933,490	(163,469,166)	2,400,716,580	(86,284,425)		صافي ايرادات والعمولات
2,507,880,722	(14,530,845)	4,565,890,507	836,372,441		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
288,355,933	365,239,030	596,726,416	699,883,093	24	نفقات الموظفين
1,528,950,035	562,529,537	1,349,877,437	1,191,243,310	25	مصاريف تشغيلية
195,284,588	164,369,050	386,690,465	322,011,651	11-10	استهلاكات واطفاءات
-	2,981,721,598	-	2,981,721,598		خسائر ائتمانية متوقعة
	602,608,670	1,329,660,867	1,239,910,076	26	مصاريف اخرى
2,012,590,556	4,676,467,885	3,662,955,185	6,434,769,728		اجمالي المصاريف
495,290,166	(4,690,998,730)	902,935,322	(5,598,397,287)		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
					مصروف ضريبة الدخل للفترة
495,290,166	(4,690,998,730)	902,935,322	(5,598,397,287)		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
					الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
495,290,166	(4,690,998,730)	902,935,322	(5,598,397,287)		صافي دخل السنة
					يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
495,290,166	(4,690,998,730)	902,935,322	(5,598,397,287)		صافي (خسارة) الربح الدخلى الشامل الاخر

محمد بحر محمود
المدير المفوض



يحيى حاتم عمر
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة المنفصلة

المجموع	ارباح مدورة	خسائر متراكمة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	ديتار عراق
253,396,278,573	3,150,087,286	(2,169,814,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(5,598,397,287)		(5,598,397,287)					الإضافات خلال الفترة
-							تحويلات الاحتياطي
-							إطفاءات
-							ارباح موزعة
247,797,881,286	3,150,087,286	(7,768,211,905)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2023
255,566,093,191	3,150,087,286		1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(2,169,814,618)		(2,169,814,618)					الإضافات خلال الفترة
-							تحويلات الاحتياطي
-							إطفاءات
-							ارباح موزعة
253,396,278,573	3,150,087,286	(2,169,814,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2022

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



قائمة (د)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنفصلة

دينار عراقي		
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(2,169,814,618)	(5,598,397,287)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	322,011,651	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,461,705,226)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	6,795,146,144	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	1,306,341,557	مصروف تدني تمويلات
3,690,902,824	1,363,396,839	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(651,658,891)	(2,001,874,879)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	127,459,750	موجودات اخرى
(36,274,491,128)	15,291,217,573	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
8,722,219,959	968,331,536	تامينات نقدية
(3,941,721)	2,047,807,449	مطلوبات اخرى
(27,742,651,781)	16,432,941,429	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(183,866,000)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(24,235,614,957)	17,796,338,268	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,219,142,538)	(23,330,142,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	157,829,615	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	4,757,246	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	دفعات على حساب الاستثمارات
-	-	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(2,573,269,746)	(23,167,555,677)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(985,880,000)	قروض - البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
5,356,768,000	(985,880,000)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	-	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,452,116,703)	(6,357,097,409)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
173,537,873,588	152,085,756,885	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
152,085,756,885	145,728,659,476	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة



		دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	ايضاح	الموجودات
146,052,972,214	138,152,655,249	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	7,576,004,227	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
29,792,022,581	24,998,751,316	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	78,368,158,443	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	24,637,500,000	9	استثمارات
21,760,823,500	20,321,023,500	28	مشاريع الشركات التابعة
240,000,000	240,000,000	29	نفقات تاسيس
2,537,267,421	2,186,909,242	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	454,225,632	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	234,170,250	13	موجودات اخرى
289,097,823,814	297,919,397,859		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
9,005,930,675	22,970,143,914	14	حسابات العملاء
13,087,342,000	12,101,462,000	15	قروض - البنك المركزي العراقي
10,214,377,363	11,182,708,899	16	تأمينات نقدية
2,381,634,909	919,929,683	17	مخصصات اخرى
-	-		تخصيصات ضريبة الدخل
1,152,054,294	3,178,326,243	18	مطلوبات اخرى
35,841,339,241	50,352,570,739		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
3,150,087,286	3,150,087,286		ارباح مدورة
(2,309,608,618)	(5,689,657,453)		خسائر الفترة
	(2,309,608,618)		خسائر سنوات سابقة
253,256,484,573	247,566,827,120		صافي حقوق المساهمين
289,097,823,814	297,919,397,859		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة الموحدة (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2023		لستة اشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	دينار عراقي
2022	2023	2022	2023		
819,947,232	48,938,321	1,473,173,927	610,281,866	19	ايرادات الببوع المؤجلة
400,000,000	100,000,000	692,000,000	312,375,000	20	ايرادات استثمارات-التمويل بالمشاركة
1,219,947,232	148,938,321	2,165,173,927	922,656,866		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
(92,019,752)	204,415,929	(4,964,028)	415,029,157	21	صافي ايراد العمولات
1,237,919,586	(449,659,461)	2,261,110,888	(586,347,598)	22	ايراد العملات الاجنبية
1,646,656	2,869,200	4,182,720	6,128,850	23	ايراد العمليات الاخرى
1,147,546,490	(242,374,332)	2,260,329,580	(165,189,591)		صافي ايرادات والعمولات
2,367,493,722	(93,436,011)	4,425,503,507	757,467,275		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
291,355,933	370,559,030	599,726,416	705,203,093	24	نفقات الموظفين
1,535,646,535	569,564,537	1,356,573,937	1,198,278,310	25	مصارييف تشغيلية
195,284,588	164,369,050	386,690,465	322,011,651	11-10	استهلاكات واطفاءات
-	2,981,721,598	-	2,981,721,598		خسائر ائتمانية متوقعة
-	602,608,670	1,329,660,867	1,239,910,076	26	مصارييف اخرى
2,022,287,056	4,688,822,885	3,672,651,685	6,447,124,728		اجمالي المصارييف
345,206,666	(4,782,258,896)	752,851,822	(5,689,657,453)		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
0		0			مصروف ضريبة الدخل للفترة
345,206,666	(4,782,258,896)	752,851,822	(5,689,657,453)		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
0		0			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
345,206,666	(4,782,258,896)	752,851,822	(5,689,657,453)		صافي دخل السنة
-		-			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
345,206,666	(4,782,258,896)	752,851,822	(5,689,657,453)		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة

المجموع	ارباح متدورة	خسائر متراكمة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	ديتار عراقي
253,256,484,573	3,150,087,286	(2,309,608,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(5,689,657,453)		(5,689,657,453)					الاصناف خلال الفترة نحويلات الاحتياطي اطفاءات
-							ارباح موزعه
-							الرصيد كما في 30 حزيران 2023
247,566,827,120	3,150,087,286	(7,999,266,071)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
255,566,093,191	3,150,087,286		1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الاصناف خلال الفترة نحويلات الاحتياطي اطفاءات
(2,309,608,618)		(2,309,608,618)					ارباح موزعه
-							
-							
-							
253,256,484,573	3,150,087,286	(2,309,608,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2022



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة

دينار عراقي		
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(2,309,608,618)	(5,689,657,453)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	322,011,651	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,461,705,226)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	6,795,146,144	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	1,306,341,557	مصروف تدني تمويلات
3,551,108,824	1,272,136,673	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(651,658,891)	(2,001,874,879)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	127,459,750	موجودات اخرى
(37,025,096,628)	13,964,213,239	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,591,907,459	968,331,536	تامينات نقدية
17,593,779	2,026,271,949	مطلوبات اخرى
(30,602,034,281)	15,084,401,595	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(183,866,000)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(27,234,791,457)	16,356,538,268	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,219,142,538)	(23,330,142,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	157,829,615	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	4,757,246	شراء موجودات غير ملموسة
(240,000,000)	-	نفقات تاسيس (شركة القرطاس الاعمارية)
(21,760,823,500)	1,439,800,000	مشاريع الشركات التابعة
		دفعات على حساب الاستثمارات
25,000,000,000	-	استثمارات
425,906,754	(21,727,755,677)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(985,880,000)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
5,356,768,000	(985,880,000)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,452,116,703)	(6,357,097,409)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
182,557,030,270	152,085,756,885	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
161,104,913,567	145,728,659,476	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة



1- معلومات عامة

تأسس مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) في شهر ايلول 2016 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم (16178)، وحصل على اجازة الممارسة الصادرة من البنك المركزي العراقي في شهر اذار 2017، وقد باشر اعماله المصرفية وفتح ابوابه امام الجمهور في شهر ايار 2017. يقوم المصرف بتقديم جميع خدماته واعماله المصرفية والمالية من خلال فروعه (الرئيسي- الشورجة- اربيل)، وتنفيذاً لما جاء في قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015، عين المصرف بقرار من الهيئة العامة (المساهمين) هيئة رقابة شرعية يكون رايها ملزماً للمصرف وتتولى الهيئة مراقبة اعمال المصرف وانشطته من حيث الالتزام بمبادئ واحكام الشريعة الاسلامية وابداء الراي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لاعمال المصرف وانشطته، واصدار تقريرها السنوي الى الهيئة العامة للمساهمين.

2- اهم السياسات المحاسبية

1-2 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة (قانون المصارف الاسلامية رقم 43 لسنة 2015) وتعليمات البنك المركزي العراقي.
- ان الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية الذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1310) للدولار.

2-2 الاعتراف الاولي

1-2-2 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفاً في الشروط التعاقدية للادوات المالية. ويشمل ذلك الصفقات الاعتيادية: مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المحدد عامة بموجب قوانين أو اتفاقيات في السوق. ويتم

إثبات التمويلات للزبائن عند تحويل الاموال إلى حسابات الزبائن. ويعترف المصرف بالارصدة المستحقة للزبائن عند تحويل الاموال إلى المصرف.

2-1-2 القياس الاولي للأدوات المالية

يعتمد تصنيف الادوات المالية عند الاعتراف الاولي على شروطها التعاقدية ونموذج الاعمال الخاص بإدارة الادوات. يتم قياس الادوات المالية مبدئيًا بقيمتها العادلة، ويتم قياس الذمم المدينة التجارية بسعر الصفقة. عندما تختلف القيمة العادلة للادوات المالية عن سعر المعاملة عند الاثبات المبدئي، يقوم المصرف باحتساب ربح أو خسارة "اليوم الاول" كما هو موضح أدناه.

2-2-3 اليوم الاول للربح أو الخسارة

عندما يختلف سعر المعاملة عن القيمة العادلة عند نشأتها، وتعتمد القيمة العادلة على أسلوب تقييم باستخدام مدخلات فقط يمكن ملاحظتها في معاملات السوق، يقوم المصرف بتسجيل بالفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة في صافي الدخل. في الحالات التي تستند فيها القيمة العادلة إلى نماذج يمكن ملاحظة بعض مدخلاتها، يتم تأجيل اثبات الفرق بين سعر المعاملة والقيمة العادلة ويتم لاحقًا الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2-3 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

يقوم المصرف بتصنيف الموجودات المالية (أدوات الدين) على أساس نماذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية وبعد اجراء اختبار التدفقات النقدية التعاقدية، وبناء على ذلك يتم قياس الموجودات المالية: بالتكلفة المطفأة (هي الموجودات المالية المستثمرة على أساس الربح التعاقدية شريطة إلا تكون هذه الموجودات قد حيزت لغرض المتاجرة، أم مسجلة "بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وتكون التدفقات النقدية المتعلقة بها اما على شكل دفعات (ثابتة أو متغيرة) من أصل هذه الموجودات وارباحها). يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الانتمانية المتوقعة، فيتم قيد قيمة هذه الخسارة في قائمة الدخل (إذا كان الاستثمار من أموال المصرف الذاتية) أو على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (في حال كان الاستثمار من أموال الاستثمار المشترك).



بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، حسب معيار ابوفي رقم (25). (حيث تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والممولة من أموال المصرف الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الشراء، ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حسابات حقوق الملكية (الدخل الشامل الاخر).

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة وفي حال حصول تدني في قيمة هذه الموجودات فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة ويمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل الموحدة إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات حقوق الملكية.

يتم تسجيل الأرباح المتأتية من هذه الموجودات المالية في تاريخ الإعلان عن توزيعها في قائمة الدخل، ويتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات في بند احتياطي القيمة العادلة.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (هي الموجودات المالية التي قام المصرف بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار الوقتية قصيرة الاجل أو هامش أرباح المتاجرة. ويتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ويقوم المصرف بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، عدا الالتزامات المقيمة بالقيمة العادلة والضمانات المالية (ان وجدت) التي نص عليها المعيار حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

4-2 اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الارباح)

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الارباح). يعرّف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار "بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي" وقد يتغير على مدى عمر الاصل المالي (على سبيل المثال، تسديد دفعات أصل المبلغ أو إطفاء علاوة / خصم). إن أهمية عنصر الفائدة في عقود الاقراض بحسب المعيار تتمثل في القيمة الزمنية للنقود ومخاطر الائتمان، ونظراً لطبيعة نشاط المصرف الاسلامية وعدم احتواء عقود الاقراض على عنصر الفائدة، يتم اعتبار كافة المنتجات المالية الاسلامية المحتوية على عنصر الارباح التي يتعامل بها المصرف والمتمثلة بالمرابحة والمشاركة مجتازة لاختبار مدفوعات اصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة وذلك لانتظام تسديد الدفعات وفقاً لعقود الاقراض المبرمة.

5-2 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

لا يقوم المصرف بإعادة تصنيف موجوداته المالية بعد تاريخ الاعتراف الاولي، باستثناء الحالات التي يقوم فيها المصرف باستحواذ أو الغاء خط الاعمال. ولا يتم إعادة تصنيف المطلوبات المالية أبداً.

6-2 الغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

يتم الغاء الاعتراف عند الحد الذي تنتهي فيه العلاقة ما بين المخاطر المرتبطة بالاداءة والعوائد، أو نتيجة للتعديل الجوهري في الشروط والاحكام في حال إعادة التفاوض على الشروط والبنود للقروض بحد كبير وجدولتها باعتبارها قروض جديدة. مع الاعتراف بالفرق كأرباح وخسائر عدم تحقق إلى ما لم يتم تسجيل خسائر انخفاض في القيمة. ويتم تصنيف القروض الجديدة في المرحلة الاولي لاغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

7-2 الشركات التابعة

تم اعداد القوائم المالية كمنشأة مستقلة يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

8-2 الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية اسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:-

1-8-2 اذا كانت النية من شراء الاسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للاسهم.

2-8-2 اذا كانت النية عند شراء الاسهم هي الحصول على الارباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً اليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

موجودات التمويل الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

المرابحة للامر بالشراء: هي بيع المصرف الى عميله (الامر بالشراء) سلعة بزيادة محددة على ثمنها او تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المrabحة) وتسمى بالمrabحة المصرفية.

- يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الالتزام بالوعد في عقود المrabحة للامر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية.
- يتم اثبات ايرادات البيوع المؤجلة (التي يسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية او يسدد ثمنها على اقساط تدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل فترة نصيبها من الارباح بغض النظر عما اذا تم التسديد نقداً ام لا.
- يتم اثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على اساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها، اي بعد طرح مخصص الانخفاض في قيمتها ان وجدت وبعد طرح الارباح المؤجلة.

التمويل بالمشاركة

- هو تقديم المصرف والعميل المال بنسب متساوية او متفاوتة من اجل انشاء مشروع جديد او المساهمة في مشروع قائم، بحيث يصبح كل واحد منهما ممتلكاً حصة في راس المال بصفة ثابتة او متناقصة ومستحقة لنصيبه من الارباح وتقسيم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسيم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتهية بالتملك).

- يتم تسجيل حصة المصرف في راس مال المشاركة عند تسليمها للشريك او وضعها في حساب المشاركة ويتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً او بالقيمة العادلة اذا كان عيناً، واذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فانه يعترف بها ربحاً او خسارة.
- يتم قياس حصة المصرف في راس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس راس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحاً او خسارة في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التسوية، اما في حالة استمرار المشاركة لاكثر من فترة مالية فانه يتم تسجيل نصيب المصرف في الارباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها او على اي جزء منها بين المصرف والشريك للفترة المالية التي حدثت فيها وذلك في حدود الارباح التي توزع، اما نصيبه في الخسائر للفترة المالية فيتم اثباتها في دفاتره في تلك الفترة وذلك بحدود الخسائر التي يخفض بها نصيب المصرف في راس مال المشاركة.
- في حال وقوع خسائر بسبب تعدي المشارك او تقصيره يتحملها المشارك ويتم اثباتها ذمماً عليه.
- يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات تمويل بالتكلفة او بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها ايها اقل ويثبت الفرق كمخصص تدني التمويلات.
- يتم تعليق ايراد البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل تغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.



البيان	نسبة الاستهلاك
مباني	2%
وسائل نقل	20%
معدات واجهزة واثاث	20%
اجهزة الحاسب الالي	20%

الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم رسملة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف الالتزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن احداث سابقة او متوقعة الحدوث وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة وتحتسب ضريبة الدخل بموجب نسبة الضريبة المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق.

الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يستقطع مبلغ (5%) كحد ادنى من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي اجباري ولا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن (50%) من راس مال المصرف كما لا يوجد توزيع الاحتياطي الاجباري او اي عوائد ناتجة منه على المساهمين ويجوز الاستمرار بالاستقطاع لغاية (100%) من راس مال المصرف بعد موافقة الهيئة العامة للمصرف.

النقد وما في حكمه

هو النقد والارصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر وتتضمن: النقد والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب.

التقاص

يتم اجراء التقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع المؤجلة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب ارباح استثمارات معلقة.

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها، ان التقديرات المذكوره مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات. اننا نعتقد ان تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وهي مفصلة على النحو التالي:



- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.
- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ايهما اكثر.
- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية 2023/6/30.

4- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	دينار عراقي
3,113,329,676	52,026,258,773	نقد في الخزنة
963,542,200	339,991,600	نقد في مكاتب الصراف الالي
90,885,000,000	39,420,000,000	نقد في الطريق - حوالات
94,961,871,876	91,786,250,373	المجموع
البنك المركزي العراقي:		
46,736,597,603	9,297,321,294	الحساب الجاري
-	28,558,440,683	ودائع مزاد العملة
645,906,825	1,498,140,669	احتياطي تامينات خطابات الضمان
979,110,331	534,580,000	امانات خطابات الضمان المحجوزة
550,000,000	550,000,000	مؤسسات مالية تحت التأسيس
1,951,135,500	4,194,180,530	الاحتياطي الالزامي
	131,750,000	شيكات ارسلت للنحصيل
236,612,453	1,141,059,745	نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)
	469,194,327	نقد لدى لدى شركة بوابة العراق حسابات فيزا
(ينزل):		
(8,262,374)	(8,262,374)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
51,091,100,338	46,366,404,874	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
146,052,972,214	138,152,655,247	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي

5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية دينار عراقي		30 حزيران 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب	6,818,243,702	5,377,435,079	
(ينزل) : خسائر اثمانية متوقعة	(49,193,674)	(49,193,674)	
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية	6,769,050,028	5,328,241,405	

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية دينار عراقي		30 حزيران 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب	549,282,576	473,141,503	
(ينزل) : خسائر اثمانية متوقعة	(4,328,377)	(4,328,377)	
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية	544,954,199	468,813,126	
نقد لدى ويسترن يونين	262,000,000	235,730,140	
صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية	7,576,004,227	5,797,054,531	

6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		30 حزيران 2023	31 كانون الاول 2022
الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	750,000,000	
المجموع	750,000,000	750,000,000	

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		30 حزيران 2023	ذاتية 31 كانون الاول 2022
الافراد (تجزئة):			
مراوحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)	14,246,624,262	14,525,375,224	
افراد	334,480,470	367,176,936	
ذمم اخرى	-	-	
المجموع	14,581,104,732	14,892,552,160	
(ينزل) : ايرادات مؤجلة	(1,522,324,286)	(1,664,418,012)	
(ينزل) : مخصص التدني	(609,678,942)	(486,825,676)	
صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	12,449,101,504	12,741,308,472	

الشركات (تجزئة):		
21,375,879,754	19,139,293,272	مراجعة
-	-	ذمم اخرى
21,375,879,754	19,139,293,272	المجموع
(301,176,961)	(404,176,258)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(4,023,988,684)	(6,185,467,202)	(ينزل) : مخصص التدني
17,050,714,109	12,549,649,812	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
29,792,022,581	24,998,751,316	المجموع

الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة		
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	دينار عراقي
2,196,167,253	1,965,594,973	الرصيد في بداية السنة
1,924,006,048	571,187,437	الاضافات خلال الفترة
(2,154,578,328)	(610,281,866)	(ينزل) : المحول الى الايرادات
1,965,594,973	1,926,500,544	المجموع

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	دينار عراقي
-	-	المشاركة / افراد
57,281,750,000	79,674,500,000	المشاركة / شركات
57,281,750,000	79,674,500,000	المجموع
(937,392,538)	(1,306,341,557)	(ينزل) : مخصص التدني
56,344,357,462	78,368,158,443	صافي التمويلات

الحركات الحاصلة على مخصص التدني		
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	دينار عراقي
1,567,470,762	5,509,991,323	الرصيد في بداية السنة
3,942,520,561	2,653,280,803	الاضافات خلال الفترة
5,509,991,323	8,163,272,126	المجموع

9- استثمارات طويلة الاجل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	دينار عراقي
24,637,500,000	24,637,500,000	استثمارات طويلة الاجل (حقل دواجن)
24,637,500,000	24,637,500,000	المجموع



10- استثمارات في الشركات التابعة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	استثمارات في شركات تابعة
25,000,000,000	25,000,000,000	المجموع
25,000,000,000	25,000,000,000	

يمتلك المصرف شركة مملوكة وتابعة بنسبة (100%) باسم (شركة القرطاس الاعمارية للتجارة والمقاولات العامة والاستثمارات العقارية وتربية الدواجن محدودة المسؤولية) المؤسسة في جمهورية العراق - بغداد والمسجلة لدى دائرة تسجيل الشركات بشهادة تاسيس (15617) في 2021/11/23.

11- ممتلكات ومعدات – بالاصافي

المجموع	تحتسبات مبانى	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مبانى	اراضي	دينار عراقى
6,172,601,049	235,645,220	2,530,540,629	317,368,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة
13,427,760	3,864,500	9,563,260	-	-	-	اضافات
(171,199,950)	(13,180,050)	(148,345,650)	(9,674,250)	-	-	الرصيد في نهاية السنة
6,014,828,859	226,329,670	2,391,758,239	307,693,950	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة 30 حزيران 2023
الاستهلاك المتراكم:						
1,916,033,628	56,991,831	1,588,184,389	232,819,055	38,038,353	-	الرصيد في بداية السنة
192,528,564	29,261,840	139,214,464	18,101,576	5,950,684	-	استهلاك الفترة
57,425	-	57,425	-	-	-	تسويات قديمة
1,719,300,000	-	-	-	-	1,719,300,000	خسارة التدنى
3,827,919,617	86,253,671	1,727,456,278	250,920,631	43,989,037	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في 30 حزيران 2023
2,186,909,242	140,075,999	664,301,961	56,773,319	556,010,963	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2023
للعام 2022						
دينار عراقى						
المجموع	تحتسبات مبانى	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مبانى	اراضي	الرصيد في بداية السنة
5,859,426,840	94,208,800	2,383,038,840	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة
313,174,209	141,436,420	147,501,789	24,236,000	-	-	اضافات
6,172,601,049	235,645,220	2,530,540,629	317,368,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة
الاستهلاك المتراكم:						
1,477,549,916	32,559,377	1,232,787,514	186,164,671	26,038,354	-	الرصيد في بداية السنة
438,483,712	24,432,454	355,396,875	46,654,384	11,999,999	-	استهلاك الفترة
1,719,300,000	-	-	-	-	1,719,300,000	خسارة التدنى
3,635,333,628	56,991,831	1,588,184,389	232,819,055	38,038,353	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2022
2,537,267,421	178,653,389	942,356,240	84,549,145	561,961,647	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2022



12- موجودات غير ملموسة – بالصافي

انظمة وتراخيص		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
797,811,160	588,465,965	الرصيد في بداية السنة
40,952,999	439,220,690	الاضافات
	(357,803,536)	الاستهلاك المتراكم
(250,298,194)	(129,483,087)	استهلاك الفترة
	(86,174,400)	اثر تغيير سعر الصرف
588,465,965	454,225,632	المجموع

13- موجودات اخرى

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
158,410,000	11,135,000	تامينات لدى الغير
105,000,000	84,000,000	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,170,000	1,414,000	فروقات نقدية
7,300,000	6,721,250	سلف لاغراض النشاط
89,750,000	130,900,000	سلف المنتسبين
361,630,000	234,170,250	المجموع

14- حسابات العملاء

30 حزيران 2023				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
24,240,147,115	797,550,000	21,084,787,654	2,357,809,461	حسابات جارية وتحت الطلب
807,606,633	-	-	807,606,633	حسابات الادخار
25,047,753,748	797,550,000	21,084,787,654	3,165,416,094	المجموع

31 كانون الاول 2022				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
9,590,902,244	12,300,000	7,494,154,064	2,084,448,180	حسابات جارية وتحت الطلب
165,633,931	-	-	165,633,931	حسابات الادخار
9,756,536,175	12,300,000	7,494,154,064	2,250,082,111	المجموع

15- قروض – البنك المركزي العراقي

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
13,087,342,000	12,101,462,000	قروض مستلمة طويلة الاجل
13,087,342,000	12,101,462,000	المجموع



16- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
12,344,689,863	13,313,021,399	تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)
-	-	اخرى
12,344,689,863	13,313,021,399	المجموع

17- مخصصات اخرى

دينار عراقي					البند
30 حزيران 2022					
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الايرادات	المخصص المحتسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة	
454,582,399			83,496,995	371,085,404	مخصص خطابات الضمان
465,347,284				465,347,284	مخصص مخاطر التشغيل
919,929,683	-	-	83,496,995	836,432,688	المجموع
31 كانون الاول 2022					
371,085,404		232,017,416		139,067,988	مخصص خطابات الضمان
619,387,950				619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
465,347,284		4,607,399		460,739,885	مخصص مخاطر التشغيل
925,814,271		(512,896,177)		1,438,710,448	تخصيصات متنوعة
2,381,634,909	0	(276,271,362)	0	2,657,906,271	المجموع

18- مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
11,491,000	26,887,000	الشيكات المصدقة
86,773,672	62,150,592	مصاريق ادارية مستحقة
5,440,130	17,379,180	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
0	4,976,783	رسوم الطوابع المالية المستحقة
	1,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
768,605,992	851,831,146	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
33,580,000	(1,797,868,358)	دائنو /القطاع الخاص / شركات
	9,923,250	امانات مزاد العملة
	3,761,944,650	حوالات ويسترن يونيون
221,628,000	221,628,000	دائنو توزيع الاريح
	15,474,000	رواتب واجور مستحقة
1,130,518,794	3,178,326,243	المجموع

19- ايراد البيوع المؤجلة

حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
		الافراد (التجزئة):
163,035,507	220,496,482	المرابحة للامر بالشراء
		الشركات (التجزئة):
1,310,138,420	389,785,384	المرابحة للامر بالشراء
1,473,173,927	610,281,866	المجموع

20- ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
		الشركات (التجزئة):
-	-	مشاركة متناقصة
692,000,000	312,375,000	مشاركة ثابتة
692,000,000	312,375,000	المجموع

21- صافي ايرادات العمولات

حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
173,596,625	408,969,168	عمولة خطابات الضمان
13,458,396	32,063,560	عمولة فتح الاعتمادات
1,149,662	0	عمولة التداول
730,000	53,811,098	عمولة الحوالات الداخلية
54,525,955	95,007,075	عمولات مصرفية اخرى
(108,037,666)	(95,916,578)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
135,422,972	493,934,323	المجموع

22- ايرادات العملات الاجنبية

حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
2,261,110,888	176,697,400	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية- ناتج عن التداول
-	(763,044,998)	ناتج عن اعادة التقييم
2,261,110,888	(586,347,598)	المجموع

23- ايرادات العمليات الاخرى

حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
2,623,800	1,963,800	مصرفوات الاتصالات المستردة
1,558,920	4,165,050	مبيعات مطبوعات مصرفية
4,182,720	6,128,850	المجموع

24- نفقات الموظفين

حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
516,936,750	582,275,816	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
811,786	3,894,039	اجور اعمال اضافية
2,063,000	17,250,000	مكافئات تشجيعية
47,582,880	53,637,840	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
25,814,000	36,810,398	اجور تدريب ودراسة
3,518,000	5,715,000	كساوي
	300,000	اعانات المنتسبين
596,726,416	699,883,093	المجموع

25- مصاريف تشغيلية

حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
48,586,110	44,425,830	مياه وكهرباء ووقود
72,911,933	16,045,450	قرطاسية ومطبوعات
89,568,000	87,327,165	صيانة
127,881,400	157,200,000	ابحاث واستشارات
54,614,000	9,017,400	اعلانات
68,457,950	180,971,250	ضيافة ومصاريف معارض
75,403,360	37,435,810	سفر وايقاد
55,781,500	63,698,396	اتصالات وبريد
9,611,920	12,744,450	استنجاز وسائل النقل
33,826,750	35,812,000	مكافئات
122,800,000	99,814,530	استنجاز مباني
113,908,288	10,679,120	مصاريف بطاقات الكترونية
225,596,203	231,394,750	خدمات مصرفية وقانونية
1,750,000	6,300,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
3,000,000	3,000,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
126,282,107	98,654,763	اشتراكات
87,277,463	65,659,000	اقساط تأمين
32,620,453	31,063,396	اخرى
1,349,877,437	1,191,243,310	المجموع

26- مصاريف اخرى

حزيران		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2022	2023	دينار عراقي
119,585,500	162,909,240	ضرائب ورسوم متنوعة
921,575,367	1,041,000,836	تعويضات وغرامات
288,500,000	36,000,000	تبرعات للغير
1,329,660,867	1,239,910,076	المجموع

27- التزامات خارج الميزانية

حزيران 30 2023		31 كانون الاول 2022	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
			دينار عراقي
			<u>خطابات الضمان</u>
		55,348,000	-دخول عطاء
		30,843,611,000	-حسن تنفيذ
			-سلفة تشغيلية
		30,898,959,000	المجموع
		12,344,689,863	تأمينات لقاء خطابات الضمان
		%40	نسبة التامينات الى خطابات الضمان%
			%36

28- مشاريع الشركات التابعة

حزيران 30 2023		31 كانون الاول 2022	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
			دينار عراقي
		21,760,823,500	مشاريع الشركات التابعة
		21,760,823,500	المجموع

تفاصيل مشاريع الشركات التابعة

ت	اسم المشروع	كلفة المشروع
1	دخول مناقصة - انشاء محطات ثانوية جهد 33/11 ك.ف (6) محطات تسليم مفتاح	16,979,640,463
2	انشاء (12) مدرسة ذو (18) صف - POWER CHINA INTERNATIONAL GROUP LIMITED	3,060,200,000
3	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10762/1/2/5 في 2022/6/14	281,183,037
4	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10763/1/2/5 في 2022/6/14	
	المجموع	20,321,023,500

29- نفقات تأسيس الشركة التابعة

نفقات تأسيس		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 حزيران 2023	
300,000,000	240,000,000	الرصيد في بداية السنة
0		الاضافات
(60,000,000)		الاطفاءات
240,000,000	240,000,000	المجموع