

No. :

Date :

العدد: ٣٥١٠ / ٥ / ٥

التاريخ: ٢٠٢٣ / ٨ / ١



الى / هيئة الاوراق المالية

م / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا أطيب تحياته ...  
نرفق لكم طيا البيانات المرحلية الخاصة بالمصرف للفصل الثاني كما في  
2023/06/30 .

راجين الاطلاع ... مع التقدير...



محمد عبدالجبار عبدالحميد  
المدير المفوض

٢٠٢٣ / ٨ / ١



المرفقات :-  
البيانات المرحلية عدد 1

نسخة منه الى :-

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

العدد : 42 / 2 / 2023

التاريخ : 24 / 7 / 2023

الى /السادة مجلس ادارة المصرف المحترمين  
م/التقرير المشترك حول البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية  
في 30 حزيران / 2023

تحية طيبة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثاني) لمصرف اسبيا العراق الاسلامي للاستثمار للتمويل ( شركة مساهمة خاصة ) التي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 2023/6/30 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها دون الشركات التابعة .  
إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار التقارير الدولية (34 — معيار التقارير الدولية) وإن مسؤوليتنا هي التأكد من صحة البيانات المالية والتوصل الى نتيجة نشاط المرحلية استناداً الى مراجعتنا .  
لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة " وان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بالاستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية .  
ان نطاق المراجعة للفترة اعلاه هي اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، ومن ثم فأعمال المراجعة هذه لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي يمكن تحديدها ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها ولدينا الايضاحات الاتية :

اولا : التوسعات والمؤشرات المالية

- 1) زادت مبالغ التسهيلات الانتمائية المباشرة الممنوحة عن 2022/12/31 بمقدار (9,082,282,505 دينار) .
- 2) زادت مبالغ الاستثمارات المالية الممنوحة عن 2022/12/31 بمقدار (16,371,747,288 دينار) .
- 3) انخفضت مبالغ القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي عن 2022/12/31 بمقدار (2,537,799,644 دينار) .
- 4) زادت الموجودات الثابتة بمقدار (160,469,794) دينار ومشروعات تجت التنفيذ بمقدار (5,000,825,750) دينار عن 2022/12/31 .
- 5) انخفض رصيد الموجود النقدي عن 2022/12/31 بمقدار (28,469,653,594) دينار علماً ان نسبة الموجودات النقدية لإجمالي الموجودات في 2023 / 2 / 8 هي (34,56%) وفي 2022/12/31 كانت بمقدار (38,09%) .

ثانيا : الايرادات والمصروفات ونتيجة النشاط

- 1) اجمالي ايرادات النشاط الجاري للفترة اعلاه ظهرت بمقدار (3,469,128,927) دينار بعد تنزيل مصروفات العمليات المصرفية بمقدار (3,002,614) دينار .

(2) اجمالي مصروفات النشاط الجاري للفترة اعلاه ظهرت بمقدار (4,293,363,912) دينار بعد طرح مصروفات العمليات المصرفية المشار اليها بالفقرة اعلاه.  
(3) لدى مقارنة الايرادات بالمصروفات فان نتيجة نشاط الفترة اظهرت عجز بمقدار (824,234,985) دينار.

ثالثاً : الايضاحات الاخرى

- (1) قدم المصرف قوائم مالية مرحلية موجزة الى البنك المركزي لغاية 8 / 2 / 2023 باعتماد كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (98/3/9) والمؤرخ في 2023/2/9 المتضمن (قيام المصارف بتقديم بيانات مالية مرحلية بتاريخ تغيير سعر الصرف يوم 2023/2/8 1.310 دينار لكل دولار امريكي) وقدم قوائم مالية مرحلية موجزة (الفصل الاول من العام) الى هيئة الاوراق المالية لغاية 2023/3/31 .
- (2) بتاريخ 2022/11/6 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (446/2/9) تم إيقاف التعامل بالدولار الامريكي وبالتالي لم يدخل المصرف بمزاد العملة من تاريخ إيقاف التعامل بالدولار ولغاية تاريخ أعداد تقريرنا اعلاه .
- (3) الارقام المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات بحقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2022/12/31 تمثل مبالغ نهائية ومصدقة لدى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
- (4) تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للمصرف وفق المعيار الدولي رقم (9) ، لم يتم احتساب الاندثارات والاطفاءات عن الفترة اعلاه .
- (5) تم أعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثاني من عام 2023) باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف للسنة السابقة ، علماً أن سعر تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية للسنة المنتهية في 2022/12/31 هو (1,460) دينار لكل دولار امريكي .

رابعاً : نتائج المراجعة

بناءً على مراجعتنا فان القوائم المالية المرحلية الموجزة للفصل الثاني من عام / 2023 قد تم تنظيمها وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع السجلات وتعتبر عن الوضع المالي للمصرف كما في 30 / حزيران / 2023 ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .



شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

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

### قائمة المركز المالي كما في 2023/6/30

2022/12/31 المبلغ / دينار	2023/6/30 المبلغ / دينار	التفاصيل
		<b>الموجودات المتداولة</b>
108,576,298,271	83,250,327,737	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
12,155,581,121	10,655,481,948	النقد لدى البنوك المحلية
2,276,919,151	633,335,264	النقد لدى البنوك الخارجية
<b>123,008,798,543</b>	<b>94,539,144,949</b>	مجموع النقود
-		سبائك ذهبية
84,898,957,464	93,981,239,969	تسهيلات ائتمانية مباشرة (القروض والتسليفات)
75,982,027,730	92,353,775,018	الاستثمارات المالية
6,103,429,970	3,223,329,498	الموجودات الاخرى
<b>289,993,213,707</b>	<b>284,097,489,434</b>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
		<b>الموجودات الثابتة</b>
23,160,825,187	23,321,294,981	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
9,736,203,500	14,737,029,250	مشروعات تحت التنفيذ
<b>32,897,028,687</b>	<b>38,058,324,231</b>	<b>مجموع الموجودات الثابتة</b>
<b>322,890,242,394</b>	<b>322,155,813,665</b>	<b>إجمالي مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
28,503,134,146	25,965,334,502	القروض المستلمة
20,602,383,116	20,064,382,171	الحسابات الجارية الدائنة
24,128,166,348	27,310,580,693	المطلوبات الاخرى
<b>73,233,683,610</b>	<b>73,340,297,366</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
1,616,674,039	1,599,866,539	الاحتياطيات
(1,960,115,255)	(2,784,350,240)	العجز المتراكم
<b>249,656,558,784</b>	<b>248,815,516,299</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>322,890,242,394</b>	<b>322,155,813,665</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

المدير المفوض

محمد عبد الجبار عبد الحميد

مدير الحسابات

سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم ( 2 / 42 / 2023 ) والمؤرخ في 2023/7/24

صاحبه صلاح شاكرا البغدادي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د. احمد جاسم حمودي العبيدي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

### قائمة الدخل المرحلية ( الفصل الثاني) الموجزة

للفترة من 2023/1/1 لغاية 2023/6/30 (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		<b>ايرادات النشاط الجاري</b>
4,064,360,000	-	ايرادات مبيعات النافذة
11,387,879	(877,163,896)	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
4,729,401,948	2,286,267,863	ايرادات المراجحات والاجارة
8,805,149,827	1,409,103,967	مجموع ايرادات النشاط الجاري
(12,536,558)	(3,002,614)	ينزل - عمولات مصرفية مدفوعة
8,792,613,269	1,406,101,353	صافي ايرادات النشاط الجاري
563,503,780	402,369,416	عمولة الحوالات
143,533,094	-	عمولة الاعتمادات
1,442,251,041	924,436,450	عمولات خطابات الضمان
429,913,361	345,059,250	ايرادات الاستثمارات
(102,171,570)	-	ايرادات الشركات التابعة (عجز)
465,555,947	188,196,008	عمولات مصرفية أخرى
103,924,000	72,250,000	ايراد اجار موجودات ثابتة
191,221,194	91,065,272	ايرادات مصروفات مستردة
4,897,231	39,651,178	ايرادات اخرى
3,242,628,078	2,063,027,574	
<b>12,035,241,347</b>	<b>3,469,128,927</b>	<b>الإيرادات الإجمالية</b>
		<b>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</b>
1,858,121,401	999,932,600	الرواتب والاجور
6,042,482,669	2,616,098,673	المصروفات التشغيلية
1,146,008,384	-	الاندثار والاطفاءات
1,231,761,227	677,332,639	مصروف تندي الانتمان النقدي
<b>10,278,373,681</b>	<b>4,293,363,912</b>	<b>أجمالي مصروفات العمليات</b>
<b>1,756,867,666</b>	<b>(824,234,985)</b>	<b>الفائض (العجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة</b>
(263,530,150)	-	ينزل : مبلغ الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ
<b>1,493,337,516</b>	<b>(824,234,985)</b>	<b>الفائض (العجز) بعد الضريبة يوزع :</b>
74,666,876	-	ينزل : احتياطي الالزامي بنسبة (5%) من المبلغ اعلاه
28,373,412	-	ينزل : احتياطي التوسعات بنسبة (2%) من المبلغ اعلاه
34,757,430	-	مبلغ الزكاة بنسبة (2.5%) من المبلغ المتبقي
1,355,539,798	-	الفائض المتراكم القابل للتوزيع ( المبلغ المتبقي)
<b>1,493,337,516</b>	<b>(824,234,985)</b>	<b>فائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه</b>



عبد الحميد عبد الحميد

عبد الحميد عبد الحميد

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

بيان التدفقات النقدية للفترة من 2023/1/1 لغاية 2023/6/30 (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		<b>1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
1,756,867,666	(824,234,985)	صافي فائض (عجز) قائمة الدخل قبل الضريبة
1,146,008,384		تضاف الاندثارات والاطفاءات
--		(الزيادة) أو النقص في الذهب
(29,749,619,499)	(9,082,282,505)	(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
(2,629,389,445)	2,880,100,472	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الأخرى
6,431,196,986	3,182,414,345	الزيادة أو (النقص) في المطلوبات الأخرى
(40,512,671,330)	(538,000,945)	الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة
<b>(63,557,607,238)</b>	<b>(4,382,003,618)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
20,415,372,146	(2,537,799,644)	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(19,722,341,373)	(16,371,747,288)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(7,367,203,326)	(160,469,794)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(1,996,892,050)	(5,000,825,750)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
<b>(8,671,064,603)</b>	<b>(24,070,842,476)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
-	-	الزيادة أو النقص في رأس المال
-	-	الزيادة أو النقص في التخصيصات
1,512,512	(16,807,500)	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات
<b>1,512,512</b>	<b>(16,807,500)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(72,227,159,329)	(28,469,653,594)	صافي الزيادة (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه
195,235,957,872	123,008,798,543	النقد في بداية السنة 2023/1/1
<b>123,008,798,543</b>	<b>94,539,144,949</b>	<b>النقد في نهاية الفصل الثاني (2023/6/30)</b>

محمد عبد الحبار عبد الحميد



صادق حسن عبد

**مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)  
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية (الفصل الثاني) الموجزة في 2023/6/30 (غير مدققة)**

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي مخاطر استثمار	الزكاة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المحركة خلال السنة
(1,960,115,255)	1,616,674,039	1,355,539,798	1,512,512	51,570,816	42,098,625	165,952,288	الرصيد في 1/1/2023
-	(16,807,500)	-	-	(16,807,500)	-	-	التزيلات خلال الفترة
(824,234,985)	-	-	-	-	-	-	الإضافات (عجز) الفترة
(2,784,350,240)	1,599,866,539	1,355,539,798	1,512,512	34,763,500	42,098,625	165,952,288	الرصيد في 30/6/2023

**بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2022**

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي مخاطر استثمار	الزكاة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المحركة خلال السنة
(1,960,115,255)	121,824,011	-	-	16,813,386	13,725,213	91,285,412	الرصيد في 1/1/2022
-	1,512,512	-	1,512,512	-	-	-	التعديلات خلال السنة
1,493,337,516	1,355,539,798	1,355,539,798	-	34,757,430	28,373,412	74,666,876	الإضافات خلال السنة
(1,960,115,255)	1,616,674,039	1,355,539,798	1,512,512	51,570,816	42,098,625	165,952,288	الرصيد في 31/12/2022

*(Handwritten signature and stamp)*



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

## ثالثاً :- إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة ( الفصل الثاني)

### 1) معلومات عامة

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

المصرف يخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي وتدقق البيانات المالية من قبل مراقب حسابات مستقل باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 15 /4 /2018 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 7882 /3/9 في 5/4/2018.

تمت زيادة رأسمال المصرف الى (150) مليار دينار والى (200) مليار دينار بتاريخ 17 /11 /2021 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (33281) حصلت الموافقة على زيادة رأسمال الى (250) مليار دينار(مائتان وخمسون مليار دينار) وتم اجراء قيد الزيادة بتاريخ 26/12/2021 .

حصل المصرف على تصنيف ائتماني (B+) في شهر تشرين الثاني/2022 من الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي .

### 2) أسس أعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة :

#### 2-1 أسس الأعداد

يتم أعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي . وأن السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد القوائم المالية للفترة المرحلية اعلاه متفقة مع تلك المستخدمة في أعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول /2022 .

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

#### 2-2 : أسس توحيد القوائم المالية :

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



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

### إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة ( الفصل الثاني )

#### **3-2 : استخدام التقديرات لتكوين المخصصات :**

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

#### **(3) : الايضاحات المتعلقة الموجودات المتداولة :**

##### **3-1 : النقد وما في حكمه :**

هو النقد والارصدة النقدية والتي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ويتضمن النقد بالصندوق والارصدة لدى البنك المركزي العراقي والارصدة لدى البنوك المحلية والمؤسسات المصرفية ، وتنزل منه ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب .  
تم التحقق من الموجود النقدي الموجود بالصندوق بتاريخ 2023/6/30 ومطابقة كشوفات البنوك المحلية والخارجية . علماً أن إجمالي النقد والارصدة النقدية قد ظهرت بمقدار ( 94,539,144,949 ) دينار.

#### أدناه كشف بأجمالي النقد والارصدة النقدية في 2023/ 6 /30 والنقد في 2022/12/31

التفاصيل	2023/6 /30	2022/12/31
النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	83,250,327,737	108,576,298,271
النقد لدى البنوك المحلية	10,655,481,948	12,155,581,121
النقد لدى البنوك الخارجية	633,335,264	2,276,919,151
<b>المجموع</b>	<b>94,539,144,949</b>	<b>123,008,798,543</b>

#### **3-2 : التسهيلات الائتمانية المباشرة**

يتم أظهار التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المتعلقة ويتم تكوين المخصص اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعند قياس الخسائر المتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني وعندها يمكن تقدير هذا التدني وتقيد قيمته في قائمة الدخل ويتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة وفقاً لتعليمات البنك المركزي .  
علماً أن مبلغ التسهيلات الائتمانية المباشرة قد ظهرت بمقدار (93,981,239,969) دينار.

## إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة ( الفصل الثاني)

الكشف التالي يظهر صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة المرحلية لغاية 2023/6 /30

المبلغ / دينار	التفاصيل
1,964,031,124	الاجارة
56,427,169,797	المرابحات / الافراد
29,083,965,409	المرابحات /الشركات
3,843,587,127	القروض الميسرة
<b>91,318,753,457</b>	
	<b>يضاف المتأخرة ( غير العاملة )</b>
3,048,311,777	المرابحات / الافراد
-	المرابحات / الشركات
26,716,656	القروض الميسرة
<b>3,075,028,433</b>	
	<b>يضاف الاقساط المستحقة غير المستلمة ( غير العاملة )</b>
759,247,391	الاقساط المستحقة غير المستلمة / الافراد
	الاقساط المستحقة غير المستلمة / شركات
2,016,687	الاقساط المستحقة غير المستلمة / القروض الميسرة
<b>761,264,078</b>	
<b>95,155,045,968</b>	<b>اجمالي التسهيلات الانتمائية المباشرة (القروض والتسليفات)</b>
<b>(1,173,806,000)</b>	<b>يطرح مجموع التخصيصات</b>
	<b>تخصيصات الديون المتأخرة : 1,173,806,000</b>
<b>93,981,239,968</b>	<b>صافي التسهيلات الانتمائية المباشرة ( القروض والتسليفات )</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة ( الفصل الثاني )

### 3-3 : الاستثمارات المالية والشركات التابعة :

يسعى المصرف الى الارتقاء بالعمل المصرفي والاسلامي من خلال الاستثمار والتمويل في مختلف النشاطات الاقتصادية المتنوعة ( الصناعية ، الزراعية ، العقارية ) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي مع مراعاة التوازن بين السيولة والتمويل في تقديم التمويل للمشاريع المختلفة وبما يحقق الشمول المالي .  
بلغت الاستثمارات المالية في 2023/6/30 (92,353,775,018) دينار وبالشكل التالي :

التفاصيل	المبلغ /دينار
1- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل / قطاع مالي / شهادات ايداع	13,000,000,000
2- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / قطاع مالي	
الشركة العراقية لضمان الودائع	1,542,098,680
شركة التكافل الوطنية للتأمين التكافلي	550,000,000
مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة العراق الذهبية المحدودة	18,293,082,388
مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة آسيا لاستثمارات العقارية	23,000,000,000
	43,385,181,068
3- الاستثمارات طويلة الاجل / قطاع الشركات التابعة (عدها اربعة )	
شركة بوابة آسيا للاستثمارات العقارية العامة المحدودة	10,000,000,000
شركة بوابة آسيا للتجارة العامة المحدودة (مساهمة المصرف 90%)	4,500,000,000
شركة بوابة آسيا للتجارة الاستثمارات الزراعية المحدودة	8,500,000,000
شركة الكساب للتوسط في بيع وشراء الأسهم	300,000,000
	23,300,000,000
4- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / عقارية اسلامية	
عقار أرض جرف النداف / أرض مساحتها (5) دونم	2,245,446,000
عقار أرض الزوية / قطعة أرض مساحتها (1365) م	5,407,885,000
	7,653,331,000
5- الاستثمارات المالية الخارجية طويلة الاجل	
صكوك اسلامية	5,015,262,950
مجموع الاستثمارات المالية	92,353,775,018

## إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة ( الفصل الثاني )

### 4- الايضاحات المتعلقة الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ :

#### 4-1 : الموجودات الثابتة:

لدى مقارنة الموجودات الثابتة المملوكة من قبل المصرف في 2023/6/30 مع الموجودات في 2022/12/31 نلاحظ زيادة مقدار ( 160,469,794 ) دينار

#### الكشف التالي يظهر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية في 2023/6/30 و 2022/12/31

التفاصيل	2023/ 6 /30	2022/12/31
الاراضي	17,073,811,160	17,073,811,160
المباني والإنشاءات	4,335,131,213	4,335,131,213
الألات والمعدات	4,646,250	4,646,250
وسائط النقل والانتقال	243,576,950	243,576,950
الأثاث والاجهزة المكتبية	526,237,093	466,803,299
النفقات الايرادية المؤجلة	1,137,892,315	1,036,856,315
المجموع	23,321,294,981	23,160,825,187

#### 4-2 : مشروعات تحت التنفيذ :

لدى مقارنة مشروعات تحت التنفيذ العائدة للمصرف في 2023/ 6/30 مع 2022/12/31 نلاحظ زيادة مقدار (5,000,825,750) دينار. علماً ان مبلغ المباني والإنشاءات يمثل (قيمة بناء ارض الداودي بمبلغ 12,427,006,750 دينار وارض النجف بمبلغ 500,215,000 دينار وارض كربلاء بمبلغ 896,290,000 دينار وبالشكل التالي :

التفاصيل	2023/6 /30	2022/12/31
مباني وإنشاءات	13,823,511,750	8,822,686,000
انفاق استثماري / دفعات مقدمة	913,517,500	913,517,500
المجموع	14,737,029,250	9,736,203,500

## إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة ( الفصل الثاني )

5) نشاط المصرف ونتيجة النشاط :

5-1) : الإيرادات

أجمالي إيرادات النشاط الجاري من 2023/1/1 ولغاية 2023/6/30 ظهرت بمقدار (3,472,131,541) دينار وبالشكل التالي :

رقم الحساب	التفاصيل	2023/ 3 /31
44	إيرادات العمليات المصرفية	747,452,439
41	إيرادات الاستثمارات	2,631,327,113
49	الإيرادات الأخرى	93,351,989
	المجموع	3,472,131,541

الإيرادات الإجمالية بقائمة الدخل ظهرت بمقدار (3,469,128,927 دينار ) بعد تخفيض (3,002,614) دينار عمولات مصرفية مدفوعة.

5-2) : الاستخدامات :

أجمالي الاستخدامات النشاط الجاري من 2023/1/1 ولغاية 2023/6/30 ظهرت بمقدار (4,296,366,526) دينار . وبالشكل التالي :

رقم الحساب	التفاصيل	2023/ 6 /30
31	الرواتب والاجور	974,119,350
32	المستلزمات السلعية	41,598,950
33	المستلزمات الخدمية	521,393,188
34	مصروفات العمليات المصرفية	1,758,827,894
37	الاندثار والاطفاءات	0
38	المصروفات التحويلية	570,415,000
39	المصروفات الأخرى	430,012,144
	المجموع	4,296,366,526

المصروفات الإجمالية بقائمة الدخل ظهرت بمقدار (4,293,363,912 دينار ) بعد تخفيض (3,002,614) دينار عمولات مصرفية مدفوعة .

5-3) : نتيجة نشاط الفترة اعلاه :

لدى مقارنة الإيرادات بالاستخدامات فإن نتيجة نشاط الفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/6/30 قبل الضريبة أظهرت عجز بمقدار (824,234,985) دينار . العجز المتراكم بالمركز المالي لغاية 2023/6/30 بعد اضافة عجز الفترة اعلاه للمدور من السنة السابقة ظهر بمقدار (2,784,350,240) دينار .