



رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينار عراقي
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :

date : / / 20



العدد : ٢٥٧١ / ٧
التاريخ : ٢٠٢٣ / ٨ / ٢

الى / هيئة الاوراق المالية .

م/البيانات المالية للربع الثاني لسنة 2023

تحية وطيبة ...

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

مع التقدير ...

كاظم خلف ظاهر الشمري
المدير المفوض

مسرى مدحت عبدالكريم
مدير القسم المالي



نسخة منه الى :-

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

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 حزيران 2023

العدد: ٧٦

التاريخ: ٢٠٢٢/٧/٢٣

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

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ ، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤولة عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، التقارير المالية المرحلية ، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العنوان : بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - شارع ماكسي مول - دار رقم ٤١

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

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : ٠٧٩٠١٣٣٣٩٢٤ - ٠٧٩٠١٧٣٣٦٨٥

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 حزيران 2023 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيان
الموجودات:			
14,448,428,063	12,522,556,568	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2,875,831,152	2,796,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
35,316,831,174	33,859,655,115	4	كشف مرابحات
15,288,944,800	9,788,162,800		استثمارات خارجية - فرع بيروت
31,430,289,449	29,306,038,440	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
190,840,442,926	201,015,864,497	5	موجودات أخرى **
278,289,847,704	269,304,055,066		ممتلكات، مباتي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	7	ممتلكات، مباتي والمعدات قيد الإنجاز
569,542,815,268	559,644,655,796		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
56,782,611,473	53,271,909,583	8	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
22,822,267,739	24,107,498,551	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
90,183,039,001	97,083,368,396	10	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
2,370,859,688	(5,318,286,365)	11	تخصيصات متتوعة
1,150,000,000	1,100,000,000		قروض مستلمة
39,160,368	39,160,368	12	مخصص ضريبة دخل
173,347,938,269	170,283,650,533		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2018)
6,401,662,230	6,401,662,230	ج	إحتياطي قانوني
23,176,533,536	21,052,282,527	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
130,321,250,250	122,778,800,091		أحتياطي اعادة تقييم موجودات ثابتة
(18,525,660,605)	(18,530,203,825)	ج	العجز المتراكم
3,866,728,614	2,852,887,973		ربح الفترة
*	3,851,213,293	ج	الفائض المتراكم
396,194,876,999	389,361,005,263		مجموع حقوق الملكية
569,542,815,268	559,644,655,796		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
44,863,828,704	40,663,532,918	6	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

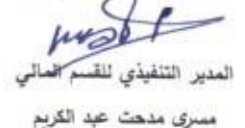


رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري



المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

عن مصرف العطاء الاسلامي ش.م.خ



المدير التنفيذي للقسم المالي
مسرى مدحت عبد الكريم



للفترة من 1/نيسان/2022 ولغاية 30/حزيران/2022 مدققة	للفترة من 1/نيسان/2023 ولغاية 30/حزيران/2023 مراجعة	30/حزيران/2022 مدققة	30/حزيران/2023 مراجعة	البيانات دينار عراقي
3,584,050	1,790,950	9,450,050	10,114,300	الدخل من العمليات المصرفية:
(165,314,310)	(149,813,202)	(189,901,034)	(284,447,942)	إيرادات وعودات التسهيلات النقدية والاستثمارية
(161,730,260)	(148,022,252)	(180,450,984)	(274,333,642)	تنزل مصاريف العمليات المصرفية
904,374,550	5,118,977,465	3,357,980,180	5,386,488,189	صافي إيرادات وعودات التسهيلات النقدية والاستثمارية
4,872,900	6,337,300	19,948,900	17,387,200	إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
(693,575)	(3,522,650)	(1,771,030)	(5,206,250)	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
908,553,875	5,121,792,115	3,376,158,050	5,398,669,139	تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
(1,168,000)	-	(1,168,000)	-	صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
1,377,520	6,223,350	5,083,476	15,201,890	يضاف:
747,033,135	4,979,993,213	3,199,622,542	5,139,537,387	إيرادات الاستثمارات
(445,049,137)	(362,303,967)	(894,922,182)	(784,781,798)	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
(666,405,875)	(208,259,776)	(1,114,202,192)	(661,530,476)	صافي الدخل من العمليات المصرفية
(217,448,637)	(192,964,418)	(779,679,178)	(390,965,831)	تنزل المصاريف الإدارية:
(1,328,903,649)	(763,528,161)	(2,788,803,552)	(1,837,278,105)	الرواتب والأجور
(581,870,514)	4,216,465,052	410,818,990	3,302,259,282	المصاريف الإدارية
702,140,582	10,678,352	707,797,782	16,681,452	الأندثار والأطفاءات
(71,023,710)	(53,873,738)	(233,383,029)	(466,052,761)	مجموع المصاريف الإدارية والأندثار
49,246,358	4,173,269,666	885,233,743	2,852,887,973	صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
(149,036,180)	-	-	-	تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(99,789,822)	4,173,269,666	885,233,743	2,852,887,973	تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(0,0002)	0.016	0,003	0.01	صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة) الفترة
				13 تنزل ضريبة الدخل
				صافي ربح (خسارة) الفترة
				14 ربح (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

البيانات	رقم الايضاح	30/حزيران/2023 مراجعة	30/حزيران/2022 مدققة
صافي ربح الفترة	ب 1	2,852,887,973	4,474,192,015
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	ب 3	(2,124,251,009)	(1,310,055,400)
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		-	-
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة		728,636,964	3,164,136,615

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير بالقيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادية للموجودات الثابتة	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	الفاصل (إحسان) الفترة	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رقم الإيضاح
396,194,876,999	250,000,000,000	23,176,533,536	130,321,250,250	(18,525,660,605)	3,866,728,614	-	954,362,974	6,401,662,230	1
2,852,887,973				2,852,887,973					ب 1
(7,562,508,700)			(7,542,450,159)	(4,543,220)	(15,515,321)				ب 3
(2,124,251,009)		(2,124,251,009)							ب 3
389,361,005,263	250,000,000,000	21,052,282,527	122,778,800,091	(18,530,203,825)	3,851,213,293	2,852,887,973	954,362,974	6,401,662,230	
241,902,052,589	250,000,000,000	1,397,792,498	(20,837,607,661)		4,081,935,232	-	954,362,974	6,305,569,546	1
885,233,743				885,233,743					ب 1
279,857,640			279,857,640						ب 3
2,552,988,348		2,552,988,348							ب 3
245,620,132,320	250,000,000,000	3,950,780,846	(20,557,750,021)	4,081,935,232	885,233,743	885,233,743	954,362,974	6,305,569,546	

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

30 حزيران 2022 مدققة	30 حزيران 2023 مراجعة	رقم الايضاح	البيان دينار عراقي
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
885,233,743	2,852,887,973		صافي خسارة الفترة قبل الضريبة
779,679,178	390,965,831		يضاف إندثارات الفترة
127,971,787	-		يضاف مخصص الضريبة
(15,681,997,801)	(10,689,369,759)		يطرح : تخصيصات متنوعه ينزل يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية
(13,889,113,093)	(7,445,515,955)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(25,136,222,286)	2,947,530,064		يضاف / يطرح الانخفاض في الأثمان النقدي الممنوح
184,378,642,064	(26,605,250,862)		يطرح/يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(27,370,573,095)	(8,740,725,569)		ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
(17,865,111,812)	4,052,095,875		يضاف/يطرح الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(107,442,338,060)	10,809,985,214		يضاف/يطرح الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
6,564,396,811	(17,536,365,278)		النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل
(7,324,716,282)	(24,981,881,233)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
-	19,411,837,200		التغير في الاستثمارات الخارجية/فرع بيروت
9,373,562,367	449,448,000		يضاف/ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
-	-		ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
272,887,258	(121,839,163,731)		يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
-	-		ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
9,646,449,625	(101,977,878,531)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
(500,000,000)	750,000,000		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(1,580,465,852)	918,872,712		ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
-	122,778,800,091		تسويات ما بين الاحتياطات
(2,080,465,852)	124,447,672,803		احتياطي اعادة تقييم الموجودات الثابتة/اراضي
241,267,491	(2,512,086,961)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
17,589,499,348	17,830,766,839	2&1	الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
17,830,766,839	15,318,679,878	2&1	النقد وما في حكمها اول المدة النقد وما في حكمها اخر المدة

1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 ج 37 - مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ستة اشهر المنتهية في 30/حزيران 2023 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2022/12/30 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فتره ستة اشهر المنتهية في 30/حزيران 2023 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول 2023، تم اعداد القوائم المالية المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الألات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023

لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة. معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالمياً سنة 2015 والزمته الشركات عالمياً بتطبيقه للسنة 2016 فصاعداً، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمستقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الإدارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهاادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهاادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهاادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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

معلومات القطاعات

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

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

حزيران 2023 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%	6,401	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	3,851	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
بانتظار قرار الهيئة العامة القادم	(18,530)	العجز المتراكم
حسب قرار الهيئة العامة	2,852	ربح الفترة الحالية
بموجب اعادة التقييم المصرف	122,778	احتياطي التغير في القيمة العادلة للموجودات الثابتة
وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	21,052	احتياطي التغير في القيمة العادلة للموجودات الثابتة
	139,358	مجموع الاحتياطيات

رأسمال المصرف هو 250 مليار دينار و يساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مليا " لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع متطلبات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الاحتياطي) : تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الفائض المتراكم. وفي 31 حزيران 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة ايذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف. لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

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

أحتياطي التغير في القيمة العادلة: لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2014 وبأثر رجعي وهو رصيد بمبلغ 122,778 مليون دينار ويمثل ارباح /خسائر غير متحققة لحين البيع. الفائض المتراكم: يمثل المبلغ المتراكم من الأرباح السنوية السابقة غير الموزعة (18,530) مليون دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالسوية المالية

يتم الاعتراف بالسوية المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاوله مثل هذا النشاط للسنة التي يقع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

ادارة المخاطر

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

1- التعرض لسحب الائتمان.

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

التسهيلات الائتمانية المباشرة

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

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

- هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيماً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.
- يمثل مبلغ التنفي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز إعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.
- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023

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

القيمة العادلة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

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

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

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

الايضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:

ويتمثل هذا الايضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 مراجعة	البيــــــــــــــــــــــــــــــــان دينار عراقي
		نقدية في خزائن المصرف:
932,690,250	40,740,689	النقد في الصندوق
-		اوراق نقدية اجنبية
-	3,088,750	سلف مستديمة
<u>932,690,250</u>	<u>43,829,439</u>	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
-	3,756,150,995	البنك المركزي العراقي / جاري
-	-	مزاا الدولار / البنك المركزي
4,531,146,490	-	البنك المركزي العراقي / البصرة
5,466,001,934	4,396,813,000	احتياطي القانوني
4,901,329,000	3,550,561,633	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
	775,201,501	احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحجوزة
<u>14,898,477,424</u>	<u>12,478,727,129</u>	مجموع
<u>15,831,167,674</u>	<u>12,522,556,568</u>	المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:

ويتمثل هذا الايضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 حزيران 2023 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــــــــــــــــــان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
1,892,013,051	2,032,042,308	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
<u>2,440,013,051</u>	<u>2,580,042,308</u>	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
253,858,595	216,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية *
<u>2,693,871,646</u>	<u>15,318,679,878</u>	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

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

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

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
1,397,792,498	23,176,533,536	رصيد بداية السنة
-	(2,124,251,009)	تزييلات
21,778,741,038	-	الإضافات
21,052,282,527	21,052,282,527	رصيد نهاية الفترة

4 إيضاح المربحات:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
231,186,800	166,919,100	قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
-	1,000,000,000	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
-	-	قروض طويلة الاجل/مبادرة البنك المركزي
-	-	مشاريع المتوسطة و الصغيرة صناعي
15,957,000	-	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع خدي
247,143,800	1,166,919,100	سلف التكافل
-	-	مجموع
-	-	قروض ممنوحة:
-	38,897,485,000	مربحات قصيرة الاجل - شركات - بيع دولار *
-	38,897,485,000	مربحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار *
-	-	مجموع
-	-	تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
-	-	مربحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار
26,572,865,000	(14,000,000,000)	مربحات افراد (شيري)
8,496,822,374	7,795,251,015	استثمارات قصيرة الاجل-قطاع خاص افراد
35,069,687,374	(6,204,748,985)	استثمارات تجارية
35,316,831,174	33,859,655,115	مجموع
		إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح

5 إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 حزيران 2023 مراجعة	البيانات دينار عراقي المدينون:
35,970,982,359	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
365,644,667	328,104,119	مدينون قطاع خاص
26,643,522,801	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
4,296,786,380	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
1,044,090,309	2,158,921,482	حسابات مدينة متبادلة
-	4,380,000,000	تأمينات لدى الفروع الخارجية
1,460,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
7,901,709	7,089,890	تأمينات لدى الغير
39,651,582,297	39,006,833,428	مدينو ديون متاخرة التسديد
18,573,011,694	18,686,595,183	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
13,358,358,797	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
705,319,986	705,295,166	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
41,090,421,230	40,822,700,810	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
181,709,082,229	178,119,618,530	مجموع المدينون حسابات مدينة أخرى:
65,869,781,423	74,922,545,902	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	إيرادات مستحقة
29,846,981,588	34,390,290,256	إيرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
920,073,000	920,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,422,235,205	1,632,458,078	نفقات قضائية
-	9,731,750	سلف لاغراض النشاط
195,585,250	144,450,250	سلف المنتسبين
104,131,360,697	117,896,245,967	مجموع حسابات مدينة أخرى
285,840,442,926	296,015,864,497	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(95,000,000,000)	(95,000,000,000)	تنزل التخصيصات
190,840,442,926	201,015,864,497	صافي المدينون والموجودات الأخرى

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

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

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

5. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 حزيران 2023 دينار مراجعة	البيان
95,000,000,000	95,000,000,000	رصيد بداية السنة
-	-	الأضافات (التنزيلات)
95,000,000,000	95,000,000,000	رصيد آخر المدة

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

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وانشاءات	اراضي	البيان غير مدققة
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	التحويلات
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 30 حزيران 2023
المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وانشاءات	اراضي	البيان مدققة
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	التحويلات
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022

7. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلتها (التسهيلات الأئتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 حزيران 2023 دينار مراجعة	البيان
61,630,617,169	58,550,481,978	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(16,763,488,465)	(17,883,649,060)	تتزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD إيضاح رقم (9)
(3,300,000)	(3,300,000)	تتزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD إيضاح رقم (9)
44,863,828,704	40,663,532,918	
-	-	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجي المصدرة (بدون تأمينات)
44,863,828,704	40,663,532,918	المجموع الكلي

10. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 حزيران 2023 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــان
8,752,340,552	8,890,824,172	دائنون نشاط الغير الجاري
73,600,636	66,118,610	تأمينات مستلمة عن تحويلات RTGS
		تأمينات امانات مزاد العملة
71,978,315	70,853,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
		تأمينات مستلمة / مقابولة اربيل
		تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة
		تأمينات الاعتمادات
19,598,902,575	19,527,497,653	تأمينات اخرى
-	-	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
28,627,350,000	23,648,700,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,913,281,627	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
-	-	ايرادات عمولات اعتمادات
35,702,650	45,588,350	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
22,610,467,775	34,809,827,298	ايرادات متحققة غير مستلمة
13,130,200	11,692,450	مصاريف مستحقة
48,450,000	-	مصاريف ادارية مستحقة
-	-	رواتب مستحقة غير مستلمة
-	100	الزيادة في الصندوق
90,183,039,001	97,083,368,396	المجموع الكلي

11. إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 حزيران 2023 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــان
8,286,083,394	2,370,859,688	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
(5,915,223,706)	(7,689,146,053)	الاضافات
		-التنزيلات
2,370,859,688	(5,318,286,365)	المجموع

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (ربح / خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح / خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2022	عدد الأيام 2023	المبالغ بالدينار 2022	المبالغ بالدينار 2023/30 حزيران	البيان
		885,233,743	2,852,887,973	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 30 حزيران
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.003)	(0.001)	دينار ربح / خسارة السهم الواحد لكل سنة