



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

ref :

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



العدد : ٢٢٧٨ / ٧

التاريخ : ٢٠٢٣/١٠/٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية .

م/البيانات المالية للربع الثالث لسنة 2023

تحية وطيبة ...

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

مع التقدير ...

كاظم خلف ظاهر الشمري
المدير المفوض

أبتهاال علي عبدالامير
معاون مدير القسم المالي



نسخة منه الى :-

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

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصره
30 ايلول 2023

العدد: 120

التاريخ: 2023/10/17

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 30 ايلول 2023 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2023 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2023، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ((التقارير المالية المرحلية)) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي 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 المختصرة لم يتم أعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc.cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

31 كانون الأول 2022 مدققه	30 ايلول 2023 مراجعة	رقم الايضاح	البيان
الموجودات:			
14,448,428,063	12,712,296,259	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	32,854,957,798	4	كشف مرابحات
15,288,944,800	9,788,162,800		استثمارات خارجية - فرع بيروت
31,430,289,449	29,010,806,539	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
190,840,442,926	201,660,560,341	5	موجودات أخرى **
278,289,847,704	268,040,511,358		ممتلكات، مياهي والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	7	ممتلكات، مياهي والمعدات قيد الإنجاز
569,542,815,268	557,915,618,405		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
56,782,611,473	52,831,333,173	8	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
22,822,267,739	24,706,456,179	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
90,183,039,001	97,360,721,708	10	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
2,370,859,688	(5,318,286,365)	11	تخصيصات متنوعة
1,150,000,000	1,065,517,242		قروض مستلمة
39,160,368	39,160,368	12	مخصص ضريبة دخل
173,347,938,269	170,684,902,305		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	20,757,050,626	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		إحتياطي إعادة تقييم موجودات ثابتة
(18,525,660,605)	(18,532,640,035)	ج	العجز المتراكم
3,866,728,614	1,020,266,921		ربح الفترة
-	3,851,213,293	ج	الفائض المتراكم
396,194,876,999	387,230,716,100		مجموع حقوق الملكية
569,542,815,268	557,915,618,405		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
44,863,828,704	38,727,526,918	6	مقابل الألتزامات بعهدة 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/تموز/2022 ولغاية 30/ايلول/2022 مدققة	للفترة من 1/تموز/2023 ولغاية 30/ايلول/2023 مراجعة	2022/ايلول/30 مدققة	2023/ايلول/30 مراجعة	البيانات دينار عراقي
				الدخل من العمليات المصرفية:
5,013,850	1,906,600	14,463,900	12,020,900	إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
(141,988,615)	(89,646,422)	(331,889,649)	(374,094,364)	تقلص مصاريف العمليات المصرفية
(136,974,765)	(87,739,822)	(317,425,749)	(362,073,464)	صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
1,009,035,340	42,970,467	4,367,015,520	5,429,448,656	إيرادات وعمولات الألتئمان التعمهدي
5,882,200	7,787,869	25,831,100	25,175,069	إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(954,020)	(2,683,400)	(2,725,050)	(7,889,650)	تقلص مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
1,013,963,520	48,064,936	4,390,121,570	5,446,734,075	صافي إيرادات وعمولات الألتئمان التعمهدي وأنشطة مصرفية أخرى
				يضاف:
(1,168,000)	-	-	-	إيرادات الأستثمارات
3,949,700	31,427,250	9,033,176	46,629,140	إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
879,770,455	(8,247,636)	4,081,728,997	5,131,289,751	صافي الدخل من العمليات المصرفية
				تقلص المصاريف الإدارية:
(453,008,880)	(420,703,561)	(1,347,931,062)	(1,205,485,359)	الرواتب والأجور
(421,738,540)	(1,119,364,752)	(1,535,940,732)	(1,780,895,228)	المصاريف الإدارية
(206,738,458)	(194,438,483)	(986,417,636)	(585,404,314)	الأندثارات والأطفاءات
(1,081,485,878)	(1,734,506,796)	(3,870,289,430)	(3,571,784,901)	مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات
(201,715,423)	(1,742,754,432)	211,439,567	1,559,504,850	صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
2,368,300	5,344,100	710,166,082	22,025,552	تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(71,977,487)	(95,210,720)	(305,360,516)	(561,263,481)	تقلص المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(271,324,610)	(1,832,621,052)	616,245,133	1,020,266,921	صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة) الفترة
-	-	-	-	تقلص ضريبة الدخل
(271,324,610)	(1,832,621,052)	616,245,133	1,020,266,921	صافي ربح (خسارة) الفترة
(0,001)	(0,007)	0,002	0,004	ربح (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

قائمة الدخل الشامل للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2023 بيان (ب-2)

2022/ايلول/30 مدققة	2023/ايلول/30 مراجعة	رقم الايضاح	البيانات
616,245,133	1,020,266,921	ب 1	صافي ربح الفترة
13,921,529,971	(2,419,482,910)	ب 3	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-	-		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
14,537,775,104	(1,399,215,989)		مجموع الدخل الشامل للفترة

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير بالقيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادية للموجودات الثابتة	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	ربح (خسارة) الفترة	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رقم الإيضاح	بداية بالدينار عة
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	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
1,020,266,921	-	-	-	-	-	1,020,266,921	-	-	ب	ربح الفترة
(7,564,944,910)	-	-	-	-	-	-	-	-		تبايني تغيير سعر الصرف العملة الأجنبية
(2,419,482,910)	-	(2,419,482,910)	(7,542,450,159)	(6,979,430)	(15,515,321)	-	-	-	3	فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات غير متحققة عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع *
387,230,716,100	250,000,000,000	20,757,050,626	122,778,800,091	(18,532,640,035)	3,851,213,293	1,020,266,921	954,362,974	6,401,662,230		الأرصدة كما في 30 ايلول 2023
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	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022 مدققة
616,245,133	-	-	-	-	-	616,245,133	-	-	ب	ربح الفترة 2022
274,665,620	-	-	274,665,620	-	-	-	-	-		فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	اطفاء بنسبة 20% من العجز انسب عن القيمة العادية لموجودات مالية متوفرة للبيع *
13,921,529,971	-	13,921,529,971	-	-	-	-	-	-		الأرصدة كما في 30 ايلول 2022
245,620,132,320	250,000,000,000	15,319,322,469	-	(20,562,942,041)	4,081,935,232	616,245,133	954,362,974	6,305,569,546		

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

30 ايلول 2022 مدققة	30 ايلول 2023 مراجعة	رقم الايضاح	البيانات دينار عراقي
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
616,245,133	1,020,266,921		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
986,417,636	585,404,314		يضاف إندثارات الفترة
127,971,787	-		يضاف مخصص الضريبة
(5,125,000,000)	(7,689,146,053)		يطرح : تخصيصات متنوعه
-	-		ينزل يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية
(3,394,365,444)	(6,083,474,818)		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(24,332,838,552)	2,461,873,376		يضاف / يطرح الانخفاض في الأتتمان النقدي الممنوح
168,898,170,383	(10,820,117,415)		يطرح/يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(28,935,349,432)	(3,951,278,300)		ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
(17,700,332,500)	1,884,188,440		يضاف/يطرح الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(105,235,414,287)	7,177,682,707		يضاف/يطرح الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
(7,305,764,388)	(3,247,651,192)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(10,700,129,832)	(9,331,126,010)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
-	19,411,837,200		التغير في الاستثمارات الخارجية/فرع بيروت
11,945,640,367	5,500,782,000		يضاف/ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
74,125,536	-		ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
-	9,663,932,032		يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
-	-		ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
12,019,765,903	15,164,714,032		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(350,000,000)	(84,482,758)		ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
(1,199,292,096)	(22,494,751)		تسويات مابين الاحتياطات
-	(7,542,450,159)		احتياطي اعادة تقييم الموجودات الثابتة/اراضي
(1,549,292,096)	(7,649,427,668)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(229,656,025)	(1,815,839,646)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
17,188,745,271	17,324,259,215	2&1	النقد وما في حكمها اول المدة
16,959,089,246	15,508,419,569	2&1	النقد وما في حكمها اخر المدة

1. معلومات عامة

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

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

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ستة اشهر المنتهية في 30/ايلول/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 30/12/2022 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فتره تسعة اشهر المنتهية في 30/ايلول/2023 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الأول 2023، تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً 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 للعرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات 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 اعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد لسنة 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

- الافصاح 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 الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2023

معياري 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 الايلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات 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 إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المرابحات 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 إعتماًداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين 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 إحتساب الإندثارات والإطفاءات السنوية إعتماًداً 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 تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 30 ايلول 2023 كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	954	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	6,401	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	3,851	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(18,532)	بانتظار قرار الهيئة العامة القادم
ربح الفترة الحالية	1,020	حسب قرار الهيئة العامة
احتياطي إعادة تقييم للموجودات الثابتة	122,778	بموجب إعادة التقييم لاراضي المصرف
احتياطي التغير بالقيمة العادلة	20,757	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطيات	137,229	

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

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

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

أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد بمبلغ 122,778 مليون دينار ويمثل ارباح /خسائر غير متحققة لحين البيع. الفائض المتراكم : بلغ رصيده 3,851 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة العجز المتراكم : بلغ رصيده (18,532) مليون دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

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

الاعتراف بالموجودات المالية

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

ادارة المخاطر

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

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

4- مخاطر السوق / 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 اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى 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 بتزليلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخرى، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية 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 وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، يبدأ على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإصحاح 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 بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء 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 بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المبيعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

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

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر 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
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "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 الإغفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه 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 الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود 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 المياني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

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

الإيضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 ايلول 2023 مراجعة	البيانات دينار عراقي
		نقدية في خزائن المصرف:
932,690,250	40,532,116	النقد في الصندوق
-		اوراق نقدية اجنبية
-	1,203,750	سلف مستديمة
932,690,250	41,735,866	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
-	3,797,984,259	البنك المركزي العراقي / جاري
-	-	مزاو 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
	925,201,501	احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحجوزة
14,898,477,424	12,670,560,393	مجموع
15,831,167,674	12,712,296,259	المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 ايلول 2023 دينار مراجعة	البيانات
		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
2,440,013,051	2,580,042,308	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
253,858,595	216,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية *
2,693,871,646	2,796,123,310	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2023

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

ويبين 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 ايلول 2023	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
1,397,792,498	23,176,533,536	رصيد بداية السنة
-	(2,419,482,910)	تزييلات
21,778,741,038	-	الإضافات
21,052,282,527	20,757,050,626	رصيد نهاية الفترة

4 إيضاح المراجحات:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
231,186,800	153,905,700	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
-	1,000,000,000	قروض طويلة الاجل/مبادرة البنك المركزي
-	-	مشاريع المتوسطة و الصغيرة صناعي
-	-	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع خدي
15,957,000	-	سلف التكافل
247,143,800	1,153,905,700	مجموع
		قروض ممنوحة:
-	-	مراجحات قصيرة الاجل - شركات - بيع دولار *
-	38,034,947,000	مراجحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار *
-	38,034,947,000	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
-	-	مراجحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار
-	-	مراجحات افراد (شيري)
26,572,865,000	(14,000,000,000)	استثمارات قصيرة الاجل-قطاع خاص افراد
8,496,822,374	7,666,105,098	استثمارات تجارية
35,069,687,374	(6,333,894,902)	مجموع
35,316,831,174	32,854,957,798	إجمالي الأثمان النقدي الممنوح

5. إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2022 مدققة	30 ايلول 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	2,174,333,223	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	38,845,802,528	مدينو ديون متاخرة التسديد
18,573,011,694	21,796,582,183	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	40,495,200,810	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
181,709,082,229	180,756,486,371	مجموع المدينون حسابات مدينة أخرى:
65,869,781,423	73,319,494,243	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
29,846,981,588	34,876,812,418	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
920,073,000	65,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,422,235,205	1,681,884,578	نفقات قضائية
-	10,912,750	سلف لاغراض النشاط
195,585,250	138,200,250	سلف المنتسبين
104,131,360,697	115,904,073,970	مجموع حسابات مدينة أخرى
285,840,442,926	296,660,560,341	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(95,000,000,000)	(95,000,000,000)	تنزل التخصيصات
190,840,442,926	201,660,560,341	صافي المدينون والموجودات الأخرى

* تم إعادة 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 دالانو قطاع خاص شركات.

*** تم إعادة تصنيف أصول ونقلها من تسهيلات ائتمانية 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	30 ايلول 2023	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
95,000,000,000	95,000,000,000	رصيد بداية السنة
-	-	الإضافات (التنزيلات)
95,000,000,000	95,000,000,000	رصيد آخر المدة

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

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وانشاءات	اراضي	البيــــــــــــــــان 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 ايلول 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 التعهيدية ومقابلاتها (التسهيلات الألتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وفيما يلي تفاصيل هذا البنء:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 ايلول 2023 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــان
61,630,617,169	57,418,816,478	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(16,763,488,465)	(18,358,803,590)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
(3,300,000)	(332,485,970)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
44,863,828,704	38,727,526,918	
-	-	التزامات المرسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة (بدون تأمينات)
44,863,828,704	38,727,526,918	المجموع الكلي

8. إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الأخرية والأستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 ايلول 2023 دينار مراجعة	البيــــــــــــــــــــان
حسابات جارية:		
6,854,112,893	5,081,458,006	حسابات جارية دائنة / شركات
2,572,793,094	2,545,911,616	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
<u>9,426,905,987</u>	<u>7,627,369,622</u>	مجموع
ودائع ادخارية وأستثمارية:		
46,251,705,486	44,349,963,551	حسابات الودائع الادخارية
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي
1,104,000,000	854,000,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
		الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي
<u>47,355,705,486</u>	<u>45,203,963,551</u>	مجموع الودائع الأخرية والأستثمارية
<u>56,782,611,473</u>	<u>52,831,333,173</u>	المجموع الكلي

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

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 ايلول 2023 دينار مراجعة	البيان
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
16,763,488,465	18,358,803,590	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
3,300,000	332,485,970	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
-	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار
-	-	مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار
16,766,788,465	18,691,289,560	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
70,723,100	64,612,850	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
52,252,764	49,833,391	حسابات غير متحركة
324,778,167	311,584,074	السفائح المسحوبة على المصرف
-	-	شيكات مسحوبة على المصرف
1,187,492	-	حوالات داخلية مبيعة
267,578,177	263,525,084	الإيداعات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات *
-	-	دائنون قطاع خاص أفراد
321,411,523	321,411,523	دائنو عالم خارجي
360,982,480	384,591,880	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,406,017,260	1,401,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
17,361,821	9	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
7,284,558	18,621,036	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
946,629,149	932,276,714	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
352,592,743	307,733,908	تعويضات الزبائن المتوفين
1,368,237,190	1,393,380,190	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **
352,592,743	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
6,055,479,274	6,015,166,619	مجموع
22,822,267,739	24,706,456,179	المجموع الكلي

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

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

10. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دینار مدققة	30 ايلول 2023 دينار مراجعة	البيانات
8,752,340,552	8,669,214,372	دائون نشاط الغير الجاري
73,600,636	66,118,610	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
	-	تأمينات امانات مزاد العملة
71,978,315	70,853,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
	-	تأمينات مستلمة / مقاوله اربيل
	-	تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة
	-	تأمينات الاعتمادات
19,598,902,575	19,277,497,473	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	43,681,750	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
22,610,467,775	35,560,697,290	ايرادات متحققة غير مستلمة
13,130,200	11,692,450	مصاريف مستحقة
48,450,000	-	مصاريف ادارية مستحقة
	-	رواتب مستحقة غير مستلمة
	-	الزيادة في الصندوق
90,183,039,001	97,360,721,708	المجموع الكلي

11. ايضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

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

12 إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار مدققة	30 ايلول 2023 دينار مراجعة	البيان
350,000,000	100,000,000	قروض مستلمة قصيرة الاجل
800,000,000	965,517,242	قروض مستلمة طويلة الاجل
1,150,000,000	1,065,517,242	المجموع

13. ضريبة الدخل

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

30 ايلول 2023 دينار	البيان
1,020,266,921	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
9,626,177	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
70,713,389	تعويضات وغرامات
-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
26,243,127	ديون مشطوبة
3,491	فروقات مشطوبة
5,000,000	نفقات خدمات خاصة
159,846,674	ضرائب ورسوم متنوعة
4,750,000	اعانات للمنتسبين
276,182,858	مجموع الإضافات
	تتزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
12,020,900	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
-	إيرادات الرأسمالية
12,020,900	مجموع التزييلات
1,284,428,879	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
192,664,332	ضريبة الدخل الفترة

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 ايلول	البيانات
		616,245,133	1,020,266,921	صافي الربح (خسارة) القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق للفترة)
		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 ايلول
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		0.002	0.004	دينار ربح / خسارة السهم الواحد لكل فتره