



Al-Qurtas Bank  
Investment & Finance

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

T +964 780 244 44 42  
Po Box: 2526



العدد: 1378  
التاريخ: 2023/10/23

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

تحية طيبة...

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

شاكرين تعاونكم ... مع التقدير

محمد بحر محمود  
المدير المفوض

نسخة منه الى //

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



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل  
( شركة مساهمة خاصة )

Al-Qurtas Islamic Bank

For investment and financing



البيانات المرحلية الموجزة  
في 30 ايلول 2023  
مع تقرير المراجعة



الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م/ تقرير حول البيانات المالية الموجزة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 2023/9/30 والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 2023/9/30 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30 والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المذكورة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها .

ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة , ان 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 لاجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية واجراء استفسارات مبدئياً من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات المراجعة الاخرى .

ان نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان يحصل عليه لكافة الامور خلال اعمال 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 اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم (34) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



د. موفق عباس شكاره

المحاسب القانوني ومراقب الحسابات





قائمة (أ)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

دينار عراقي		ايضاح	الموجودات
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023		
146,052,972,214	65,477,991,498	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	1,221,010,288	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
	17,000,000,000	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة-شهادات ايداع اسلامية
29,792,022,581	24,060,268,185	8	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	78,368,158,443	9	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	24,637,500,000	10	استثمارات طويلة الاجل
25,000,000,000	25,000,000,000	11	استثمارات في الشركات التابعة
	39,690,000,000	12	مدينون
2,537,267,421	2,303,344,790	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	477,146,804	14	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	222,870,000	15	موجودات اخرى
<b>292,097,000,314</b>	<b>279,208,290,008</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
9,756,536,175	6,020,680,018	16	حسابات العملاء
13,087,342,000	11,377,823,725	17	قروض - البنك المركزي العراقي
12,344,689,863	14,593,106,968	18	تأمينات نقدية
2,381,634,909	919,929,683	19	مخصصات اخرى
-	-		تخصيصات ضريبة الدخل
1,130,518,794	1,449,401,212	20	مطلوبات اخرى
<b>38,700,721,741</b>	<b>34,360,941,606</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
3,150,087,286	3,150,087,286		ارباح مدورة
(2,169,814,618)	(7,698,575,171)		خسائر الفترة
	(3,020,169,618)		خسائر سنوات سابقة
<b>253,396,278,573</b>	<b>244,847,348,402</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>292,097,000,314</b>	<b>279,208,290,008</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

محمّد بحر محمود  
المدير المفوض

يحيى حسام عمر  
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا العدد: 346/ في 2023/10/22



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



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

لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2023		لتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح	دينار عراقي
2022	2023	2022	2023		
379,909,002	(118,113,102)	1,853,082,929	492,168,764	21	ايرادات البيوع المؤجلة
729,185,360	35,000,000	1,421,185,360	347,375,000	22	ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة
<b>1,109,094,362</b>	<b>(83,113,102)</b>	<b>3,274,268,289</b>	<b>839,543,764</b>		<b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية</b>
142,755,491	109,281,301	278,178,463	524,310,458	23	صافي ايراد العمولات
1,366,722,770	79,401,014	3,627,833,658	(506,946,584)	24	ايراد العملات الاجنبية
3,595,901	1,530,908	7,778,621	7,659,758	25	ايراد العمليات الاخرى
<b>1,513,074,162</b>	<b>190,213,223</b>	<b>3,913,790,742</b>	<b>25,023,632</b>		<b>صافي ايرادات والعمولات</b>
<b>2,622,168,524</b>	<b>107,100,121</b>	<b>7,188,059,031</b>	<b>864,567,396</b>		<b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات</b>
311,363,317	300,383,676	908,089,733	1,005,586,769	26	نفقات الموظفين
1,824,065,893	779,915,732	2,185,665,972	1,978,194,042	27	مصاريف تشغيلية
145,328,112	167,755,431	532,018,577	489,767,082	13-14	استهلاكات واطفاءات
4,084,126,106	0	4,084,126,106	2,981,721,598		خسائر ائتمانية متوقعة
	867,963,000	2,317,938,225	2,107,873,076	28	مصاريف اخرى
<b>6,364,883,428</b>	<b>2,116,017,839</b>	<b>10,027,838,613</b>	<b>8,563,142,567</b>		<b>اجمالي المصاريف</b>
<b>(3,742,714,904)</b>	<b>(2,008,917,718)</b>	<b>(2,839,779,582)</b>	<b>(7,698,575,171)</b>		<b>صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة</b>
					مصروف ضريبة الدخل للفترة
<b>(3,742,714,904)</b>	<b>(2,008,917,718)</b>	<b>(2,839,779,582)</b>	<b>(7,698,575,171)</b>		<b>صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة</b>
					الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
<b>(3,742,714,904)</b>	<b>(2,008,917,718)</b>	<b>(2,839,779,582)</b>	<b>(7,698,575,171)</b>		<b>صافي دخل السنة</b>
					يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
<b>(3,742,714,904)</b>	<b>(2,008,917,718)</b>	<b>(2,839,779,582)</b>	<b>(7,698,575,171)</b>		<b>صافي (خسارة) الربح (الدخل الشامل الاخر)</b>

محمد بحر محمود  
المدير المفوض

مصرف القرطاس الاسلامي  
للاستثمار والتمويل  
الادارة العامة

يحيى حسام عمر  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق





قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة المنفصلة

المجموع	ارباح مدورة	خسائر متراكمة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
253,396,278,573	3,150,087,286	(2,169,814,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(7,698,575,171)		(7,698,575,171)					ارباح (خسائر) الفترة
(850,355,000)		(850,355,000)					الإضافات خلال الفترة
-							تحويلات للاحتياطي
-							ارباح موزعة
244,847,348,402	3,150,087,286	(10,718,744,789)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2023
255,566,093,191	3,150,087,286		1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(2,169,814,618)		(2,169,814,618)					الإضافات خلال الفترة
-							تحويلات للاحتياطي
-							إطفاءات
-							ارباح موزعة
253,396,278,573	3,150,087,286	(2,169,814,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها وضع تقرير المراجعة المرفق

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (د)

دينار عراقي		
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(2,169,814,618)	(7,698,575,171)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	489,767,082	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,461,705,226)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	6,795,146,144	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	1,306,341,557	مصروف تدني تمويلات
<b>3,690,902,824</b>	<b>(569,025,614)</b>	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(651,658,891)	(1,063,391,748)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	138,760,000	موجودات اخرى
(36,274,491,128)	(3,735,856,157)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
8,722,219,959	2,248,417,105	تامينات نقدية
	(39,690,000,000)	مدينون
(3,941,721)	318,882,418	مطلوبات اخرى
<b>(27,742,651,781)</b>	<b>(41,783,188,382)</b>	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(183,866,000)	(850,355,000)	ضريبة الدخل المدفوعة 2022
<b>(24,235,614,957)</b>	<b>(43,202,568,996)</b>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,219,142,538)	(23,330,142,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	(63,108,135)	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	(81,417,155)	شراء موجودات غير ملموسة
-	(17,000,000,000)	شهادات ايداع اسلامية
-	-	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
<b>(2,573,269,746)</b>	<b>(40,474,667,828)</b>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(1,709,518,275)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
<b>5,356,768,000</b>	<b>(1,709,518,275)</b>	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	-	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>(21,452,116,703)</b>	<b>(85,386,755,099)</b>	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
<b>173,537,873,588</b>	<b>152,085,756,885</b>	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
<b>152,085,756,885</b>	<b>66,699,001,786</b>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (31) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق





## قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

		دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	ايضاح	
<b>الموجودات</b>			
146,052,972,214	65,477,991,498	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	1,221,010,288	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
	17,000,000,000	7	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة-شهادات ايداع اسلامية
29,792,022,581	24,060,268,185	8	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	78,368,158,443	9	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	24,637,500,000	10	استثمارات طويلة الاجل
21,760,823,500	19,790,523,500	30	مشاريع الشركات التابعة
240,000,000	240,000,000	31	نفقات تاسيس
	39,690,000,000	12	مدينون
2,537,267,421	2,303,344,790	13	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	477,146,804	14	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	222,870,000	15	موجودات اخرى
<b>289,097,823,814</b>	<b>274,238,813,508</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
9,005,930,675	3,422,416,184	16	حسابات العملاء
13,087,342,000	11,377,823,725	17	قروض - البنك المركزي العراقي
10,214,377,363	12,462,794,468	18	تأمينات نقدية
2,381,634,909	919,929,683	19	مخصصات اخرى
-	-		تخصيصات ضريبة الدخل
1,152,054,294	1,449,401,212	20	مطلوبات اخرى
<b>35,841,339,241</b>	<b>29,632,365,272</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال المدفوع
416,005,905	416,005,905		احتياطي قانوني
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي توسعات
1,000,000,000	1,000,000,000		احتياطي طوارئ
3,150,087,286	3,150,087,286		ارباح مدورة
(2,309,608,618)	(7,799,681,337)		خسائر الفترة
	(3,159,963,618)		خسائر سنوات سابقة
<b>253,256,484,573</b>	<b>244,606,448,236</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>289,097,823,814</b>	<b>274,238,813,508</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>





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

لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2023		لتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح	دينار عراقي
2022	2023	2022	2023		
379,909,002	(118,113,102)	1,853,082,929	492,168,764	21	ايرادات البيوع المؤجلة
729,185,360	35,000,000	1,421,185,360	347,375,000	22	ايرادات استثمارات-التمويل بالمشاركة
<b>1,109,094,362</b>	<b>(83,113,102)</b>	<b>3,274,268,289</b>	<b>839,543,764</b>		<b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية</b>
(92,019,752)	30,376,135	(4,964,028)	445,405,292	23	صافي ايراد العمولات
1,366,722,770	79,401,014	3,627,833,658	(506,946,584)	24	ايراد العملات الاجنبية
3,595,901	1,530,908	7,778,621	7,659,758	25	ايراد العمليات الاخرى
<b>1,278,298,919</b>	<b>111,308,057</b>	<b>3,630,648,251</b>	<b>(53,881,534)</b>		<b>صافي ايرادات والعمولات</b>
<b>2,387,393,281</b>	<b>28,194,955</b>	<b>6,904,916,540</b>	<b>785,662,230</b>		<b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات</b>
291,355,933	307,769,676	599,726,416	1,012,972,769	26	نفقات الموظفين
1,535,646,535	794,730,732	1,356,573,937	1,993,009,042	27	مصاريف تشغيلية
145,328,112	167,755,431	386,690,465	489,767,082	13-14	استهلاكات واطفاءات
4,084,126,106	0	4,084,126,106	2,981,721,598		خسائر ائتمانية متوقعة
-	867,963,000	2,317,938,225	2,107,873,076	28	مصاريف اخرى
<b>6,056,456,686</b>	<b>2,138,218,839</b>	<b>8,745,055,149</b>	<b>8,585,343,567</b>		<b>اجمالي المصاريف</b>
<b>(3,669,063,405)</b>	<b>(2,110,023,884)</b>	<b>(1,840,138,609)</b>	<b>(7,799,681,337)</b>		<b>صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة</b>
0		0			مصروف ضريبة الدخل للفترة
<b>(3,669,063,405)</b>	<b>(2,110,023,884)</b>	<b>(1,840,138,609)</b>	<b>(7,799,681,337)</b>		<b>صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة</b>
0		0			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
<b>(3,669,063,405)</b>	<b>(2,110,023,884)</b>	<b>(1,840,138,609)</b>	<b>(7,799,681,337)</b>		<b>صافي دخل السنة</b>
-		-			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
<b>(3,669,063,405)</b>	<b>(2,110,023,884)</b>	<b>(1,840,138,609)</b>	<b>(7,799,681,337)</b>		<b>صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر</b>



### قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزجة الموحدة

المجموع	ارباح مدورة	خسائر متراكمة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
253,256,484,573	3,150,087,286	(2,309,608,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(7,799,681,337)		(7,799,681,337)					ارباح (خسائر) الفترة
(850,355,000)		(850,355,000)					الاضافات خلال الفترة
-							تحويلات للاحتياطي
-							ارباح موزعه
244,606,448,236	3,150,087,286	(10,959,644,955)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2023
255,566,093,191	3,150,087,286		1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(2,309,608,618)		(2,309,608,618)					الاضافات خلال الفترة
-							تحويلات للاحتياطي
-							اطفاءات
-							ارباح موزعه
253,256,484,573	3,150,087,286	(2,309,608,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2022



قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة

		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
		<b>التدفقات النقدية من الانطة التشغيلية</b>
(2,309,608,618)	(7,799,681,337)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	489,767,082	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,461,705,226)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	6,795,146,144	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	1,306,341,557	مصروف تدني تمويلات
<b>3,551,108,824</b>	<b>(670,131,780)</b>	<b>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل</b>
		<b>التغير في بنود راس المال العامل</b>
(651,658,891)	(1,063,391,748)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	138,760,000	موجودات اخرى
(37,025,096,628)	(5,583,514,491)	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,591,907,459	2,248,417,105	تأمينات نقدية
	(39,690,000,000)	مدينون
17,593,779	297,346,918	مطلوبات اخرى
<b>(30,602,034,281)</b>	<b>(43,652,382,216)</b>	<b>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة</b>
(183,866,000)	(850,355,000)	ضريبة الدخل المدفوعة 2022
<b>(27,234,791,457)</b>	<b>(45,172,868,996)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</b>
(2,219,142,538)	(23,330,142,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	(63,108,135)	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	(81,417,155)	شراء موجودات غير ملموسة
(240,000,000)	-	نفقات تاسيس (شركة القرطاس الاعمارية)
(21,760,823,500)	1,970,300,000	مشاريع الشركات التابعة
	(17,000,000,000)	شهادات ايداع اسلامية
25,000,000,000	-	استثمارات
<b>425,906,754</b>	<b>(38,504,367,828)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(1,709,518,275)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
<b>5,356,768,000</b>	<b>(1,709,518,275)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,452,116,703)	(85,386,755,099)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
<b>182,557,030,270</b>	<b>152,085,756,885</b>	<b>النقد وما في حكمه في بداية الفترة</b>
<b>161,104,913,567</b>	<b>66,699,001,786</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

## 1- معلومات عامة

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

## 2- اهم السياسات المحاسبية

### 1-2 اسس اعداد القوائم المالية

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

### 2-2 الاعتراف الاولي

#### 1-2-2 تاريخ الاعتراف

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



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

### 2-1-2 القياس الاولي للأدوات المالية

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

### 3-2-2 اليوم الاول للربح أو الخسارة

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

### 3-2 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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



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

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

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

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

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

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



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

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

## 2-5 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

## 2-6 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

## 2-7 الشركات التابعة

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

## 8-2 الزكاة

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

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

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

### موجودات التمويلات الاسلامية

#### ذمم البيوع المؤجلة:

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

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

### التمويل بالمشاركة

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





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

#### الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.
- تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل تغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.



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

### الموجودات الغير ملموسة

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

البيان	نسبة الاطفاء
انظمة وبرامجيات	20%

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

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



### الاحتياطي القانوني

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

### النقد وما في حكمه

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

### التقاص

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

### تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات

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

### 3- استخدام التقديرات

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

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

#### 4- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
3,113,329,676	44,780,464,153	نقد في الخزنة
963,542,200	381,418,000	نقد في مكائن الصراف الالي
90,885,000,000	0	نقد في الطريق - حوالات
<b>94,961,871,876</b>	<b>45,161,882,153</b>	المجموع
<b>البنك المركزي العراقي:</b>		
46,736,597,603	6,578,043,371	الحساب الجاري
-	4,303,006,660	ودائع مزاد العملة
645,906,825	1,590,768,515	احتياطي تامينات خطابات الضمان
979,110,331	534,580,000	امانات خطابات الضمان المحجوزة
550,000,000	550,000,000	مؤسسات مالية تحت التأسيس
1,951,135,500	2,605,693,500	الاحتياطي القانوني
	(194,284,200)	شيكات ارسلت للتحصيل
236,612,453	33,854,500	نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)
	4,322,709,371	نقد لدى لدى شركة بوابة العراق حسابات فيزا
		<b>(ينزل):</b>
(8,262,374)	(8,262,374)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<b>51,091,100,338</b>	<b>20,316,109,343</b>	صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي
<b>146,052,972,214</b>	<b>65,477,991,496</b>	صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي



##### 5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية دينار عراقي		30 ايلول 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب		909,643,702	5,377,435,079
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة		(49,193,674)	(49,193,674)
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية		<b>860,450,028</b>	<b>5,328,241,405</b>

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية دينار عراقي		30 ايلول 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب		364,888,637	473,141,503
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة		(4,328,377)	(4,328,377)
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية		<b>360,560,260</b>	<b>468,813,126</b>
نقد لدى ويسترن يونين		0	235,730,140
صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية		<b>1,221,010,288</b>	<b>5,797,054,531</b>

##### 6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

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

##### 7- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		30 ايلول 2023	31 كانون الاول 2022
شهادات ايداع اسلامية		17,000,000,000	
المجموع		<b>17,000,000,000</b>	-

##### 8- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023		
		الافراد (تجزئة):	
14,525,375,224	13,562,601,270	مراوحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)	
367,176,936	406,916,733	افراد	
-	-	ذمم اخرى	
<b>14,892,552,160</b>	<b>13,969,518,003</b>	المجموع	
(1,664,418,012)	(1,427,259,893)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة	
(486,825,676)	(609,678,942)	(ينزل) : مخصص التدني	
<b>12,741,308,472</b>	<b>11,932,579,168</b>	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	



		الشركات (تجزئة):
21,375,879,754	18,904,044,586	مربحة
-	-	ذمم اخرى
<b>21,375,879,754</b>	<b>18,904,044,586</b>	<b>المجموع</b>
(301,176,961)	(590,888,367)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة
(4,023,988,684)	(6,185,467,202)	(ينزل) : مخصص التدني
<b>17,050,714,109</b>	<b>12,127,689,017</b>	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
<b>29,792,022,581</b>	<b>24,060,268,185</b>	<b>المجموع</b>

		الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	دينار عراقي
2,196,167,253	1,965,594,973	الرصيد في بداية السنة
1,924,006,048	544,722,051	الاضافات خلال الفترة
(2,154,578,328)	(492,168,764)	(ينزل) : المحول الى الايرادات
<b>1,965,594,973</b>	<b>2,018,148,260</b>	<b>المجموع</b>

#### 9- استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي

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

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

#### 10- استثمارات طويلة الاجل

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	دينار عراقي
24,637,500,000	24,637,500,000	استثمارات طويلة الاجل
<b>24,637,500,000</b>	<b>24,637,500,000</b>	<b>المجموع</b>



## 11- استثمارات في الشركات التابعة

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

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

## 12- مدينون - ديون متأخرة التسديد

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
	39,690,000,000	مدينو - ديون متأخرة التسديد
0	39,690,000,000	المجموع



13- ممتلكات ومعدات - بالاصافي

ديار عراق		ديار عراق		ديار عراق		ديار عراق	
المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2023
6,172,601,049	235,645,220	2,530,540,629	317,368,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2023
63,165,562	9,144,500	42,669,062	11,352,000	-	-	اضافات	
6,235,766,611	244,789,720	2,573,209,691	328,720,200	600,000,000	2,489,047,000		الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2023
الاستهلاك المتراكم:							
1,916,033,628	56,991,831	1,588,184,389	232,819,055	38,038,353	-	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2023
297,030,766	45,065,228	214,442,983	28,547,213	8,975,342		استهلاك الفترة	استهلاك الفترة
57,427		57,427				تسويات قديمة	تسويات قديمة
1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التبدلي	خسارة التبدلي
3,932,421,821	102,057,059	1,802,684,799	261,366,268	47,013,695	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في 30 ايلول 2023	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2022
2,303,344,790	142,732,661	770,524,892	67,353,932	552,986,305	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 30 ايلول 2023	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2022
للعام 2022							
ديار عراق							
المجموع	تحسينات مباني	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباني	اراضي	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2023
5,859,426,840	94,208,800	2,383,038,840	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2023
313,174,209	141,436,420	147,501,789	24,236,000			اضافات	اضافات
6,172,601,049	235,645,220	2,530,540,629	317,368,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2023
الاستهلاك المتراكم:							
1,477,549,916	32,559,377	1,232,787,514	186,164,671	26,038,354	-	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2022
438,483,712	24,432,454	355,396,875	46,654,384	11,999,999		استهلاك الفترة	استهلاك الفترة
1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التبدلي	خسارة التبدلي
3,635,333,628	56,991,831	1,588,184,389	232,819,055	38,038,353	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2022	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2022
2,537,267,421	178,653,389	942,356,240	84,549,145	561,961,647	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2022	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2022





#### 14- موجودات غير ملموسة – بالصافي

انظمة وتراخيص		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
797,811,160	588,465,965	الرصيد في بداية السنة
40,952,999	81,417,155	الاضافات
(250,298,194)	(192,736,316)	استهلاك الفترة
588,465,965	477,146,804	المجموع

#### 15- موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
158,410,000	11,135,000	تامينات لدى الغير
105,000,000	84,000,000	مصارييف مدفوعة مقدماً
1,170,000	0	فروقات نقدية
7,300,000	4,585,000	سلف لاغراض النشاط
89,750,000	123,150,000	سلف المنتسبين
361,630,000	222,870,000	المجموع

#### 16- حسابات العملاء

30 ايلول 2023				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
5,955,662,853	5,000,000	5,481,496,083	469,166,770	حسابات جارية وتحت الطلب
65,017,165	-	-	65,017,165	حسابات الادخار
6,020,680,018	5,000,000	5,481,496,083	534,183,935	المجموع

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

#### 17- قروض – البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
13,087,342,000	11,377,823,725	قروض مستلمة طويلة الاجل
13,087,342,000	11,377,823,725	المجموع

### 18- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
12,344,689,863	14,593,106,968	تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)
-	-	اخرى
12,344,689,863	14,593,106,968	المجموع

### 19- مخصصات اخرى

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

### 20- مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	30 ايلول 2023	
36,737,000	11,491,000	الشيكات المصدقة
88,857,592	86,773,672	مصاريف ادارية مستحقة
18,246,470	5,440,130	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
671,222	0	رسوم الطوابع المالية المستحقة
151,000,000		مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
924,937,496	768,605,992	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
4,323,432	33,580,000	دائنو/القطاع الخاص / شركات
221,628,000	221,628,000	دائنو توزيع الارباح
1,449,401,212	1,130,518,794	المجموع







## 21- ايراد البيوع المؤجلة

ايلول		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
		الافراد (التجزئة):
273,740,529	324,819,072	المرابحة للامر بالشراء
		الشركات (التجزئة):
1,579,342,400	167,349,692	المرابحة للامر بالشراء
<b>1,853,082,929</b>	<b>492,168,764</b>	<b>المجموع</b>

## 22- ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
30 ايلول 2022	30 ايلول 2023	
		الشركات (التجزئة):
-	-	مشاركة متناقصة
1,421,185,360	347,375,000	مشاركة ثابتة
<b>1,421,185,360</b>	<b>347,375,000</b>	<b>المجموع</b>

## 23- صافي ايرادات العمولات

ايلول		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
291,872,162	653,955,238	عمولة خطابات الضمان
13,458,396	32,063,560	عمولة فتح الاعتمادات
1,149,662	0	عمولة التداول
730,000	76,796,438	عمولة الحوالات الخارجية
90,655,330	108,576,582	عمولات مصرفية اخرى
(119,687,087)	(347,081,360)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة
<b>278,178,463</b>	<b>524,310,458</b>	<b>المجموع</b>

## 24- ايرادات العملات الاجنبية

ايلول		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
3,627,833,658	(114,970,067)	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية- ناتج عن التداول
-	(391,976,517)	ناتج عن اعادة التقييم
<b>3,627,833,658</b>	<b>(506,946,584)</b>	<b>المجموع</b>



## 25- إيرادات العمليات الأخرى

ايلول		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
4,341,204	2,570,200	مصروفات الاتصالات المستردة
3,437,417	5,089,558	مبيعات مطبوعات مصرفية
<b>7,778,621</b>	<b>7,659,758</b>	<b>المجموع</b>

## 26- نفقات الموظفين

ايلول		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
780,100,501	852,214,985	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
1,900,212	4,330,826	اجور اعمال اضافية
2,763,000	17,975,000	مكافئات تشجيعية
72,174,720	81,349,560	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
36,663,300	43,401,398	اجور تدريب ودراسة
7,738,000	6,015,000	كساوي
6,750,000	300,000	اعانات المنتسبين
<b>908,089,733</b>	<b>1,005,586,769</b>	<b>المجموع</b>

## 27- مصاريف تشغيلية

ايلول		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
2022	2023	
73,523,230	91,497,080	مياه وكهرباء ووقود
80,773,833	18,676,450	قرطاسية ومطبوعات
331,032,340	303,984,542	صيانة
146,131,400	243,000,000	ابحاث واستشارات
208,560,780	18,762,200	اعلانات
72,730,450	194,360,250	ضيافة ومصاريف معارض
100,153,300	59,974,990	سفر وايفاد
105,227,850	89,766,096	اتصالات وبريد
16,524,420	17,747,450	استئجار وسائل النقل
46,022,550	49,762,000	مكافئات
167,695,000	180,210,530	استئجار مباني
154,952,538	0	مصاريف بطاقات الكترونية
378,841,003	348,865,200	خدمات مصرفية وقانونية
2,750,000	6,300,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
6,000,000	6,000,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
168,151,055	196,631,763	اشتراقات
93,552,500	102,462,000	اقساط تأمين
33,043,723	50,193,491	اخرى
<b>2,185,665,972</b>	<b>1,978,194,042</b>	<b>المجموع</b>

## 28- مصاريف اخرى

ايول		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2022	2023	دينار عراقي
534,984,500	286,223,240	ضرائب ورسوم متنوعة
1,467,853,725	1,744,399,836	تعويضات وغرامات
315,100,000	77,250,000	تبرعات للغير
<b>2,317,938,225</b>	<b>2,107,873,076</b>	<b>المجموع</b>

## 29- التزامات خارج الميزانية

31 كانون الاول 2022		30 ايلول 2023	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
			دينار عراقي
			<b>خطابات الضمان</b>
55,348,000	10,266,775,439		-دخول عطاء
30,843,611,000	37,036,539,000		-حسن تنفيذ
			-سلفة تشغيلية
<b>30,898,959,000</b>	<b>47,303,314,439</b>		<b>المجموع</b>
12,344,689,863	14,593,106,968		تامينات لقاء خطابات الضمان
<b>%40</b>	<b>%31</b>		<b>نسبة التامينات الى خطابات الضمان%</b>

## 30- مشاريع الشركات التابعة

31 كانون الاول 2022		30 ايلول 2023	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
			دينار عراقي
21,760,823,500	21,760,823,500		الرصيد في بداية السنة
	(1,970,300,000)		الاضافات خلال الفترة
<b>21,760,823,500</b>	<b>19,790,523,500</b>		<b>المجموع</b>

## تفاصيل مشاريع الشركات التابعة

ت	اسم المشروع	كلفة المشروع
1	دخول مناقصة - انشاء محطات ثانوية جهد 33/11 ك.ف (6) محطات تسليم مفتاح	16,979,640,463
2	انشاء (12) مدرسة ذو (18) صف - POWER CHINA INTERNATIONAL GROUP LIMITED	2,529,700,000
3	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10762/1/2/5 في 2022/6/14	281,183,037
4	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10763/1/2/5 في 2022/6/14	
	<b>المجموع</b>	<b>19,790,523,500</b>





### 31- نفقات تأسيس الشركة التابعة

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