

No. :

Date :



المعد: ٥١١٩ / ٥ / ١٥
التاريخ: ٢٠٢٣ / ١١ / ١٩

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

بهديكم مصرفنا أطيب تحياته ...
نرفق لكم طيا البيانات المرحلية الخاصة بالمصرف للفصل الثالث كما في
2023/09/30 .

راجين الاطلاع ... مع التقدير...

المرفقات :-
البيانات المرحلية عدد 1



محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

٢٠٢٣ / ١١ / ١٩



نسخة منه الى :-

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

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)
مع الايضاحات التابعة لها
للفترة من 1/ كانون الثاني/2023 ولغاية 30/ ايلول/2023
(الفصل الثالث)

شركة صلاح البغدادبي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية
بغداد - المأمون عمارة اسواق الكويت الطابق الثاني
E-mail / ahmed_jassim5@yahoo.com.
E-mail / prof.salahsahib@gmail.com
07801764243 – 07901362234

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)

مع الايضاحات التابعة لها

للفترة المالية المنتهية في 30/ ايلول /2023

(الفصل الثالث)

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	رقم القائمة		
2-1		تقرير مراقبي الحسابات	اولاً:
		القوائم المالية	ثانياً:
3	أ	❖ قائمة المركز المالي	
4	ب	❖ قائمة الدخل	
5	ج	❖ قائمة التدفقات النقدية	
6	د - هـ	❖ قائمة التغير في حقوق الملكية	
(12-7)		ايضاحات المتعلقة بالسياسات المالية	ثالثاً:

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

تحية طيبة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثالث) لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار للتمويل (شركة مساهمة خاصة) التي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 30/9/2023 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها دون الشركات التابعة.

إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار التقارير الدولية (34 — معيار التقارير الدولية) وإن مسؤوليتنا هي التأكد من صحة البيانات المالية والتوصل الى نتيجة نشاط المرحلية استناداً الى مراجعتنا.

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" وان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بالاستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية.

إن نطاق المراجعة للفترة اعلاه هي اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فأعمال المراجعة هذه لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي يمكن تحديدها وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها ولدينا الايضاحات الآتية:

اولاً: التوسعات والمؤشرات المالية

- 1) زادت مبالغ التسهيلات الانتمائية المباشرة الممنوحة عن 31/12/2022 بمقدار (4,122,443,363) دينار.
- 2) زادت مبالغ الاستثمارات المالية الممنوحة عن 31/12/2022 بمقدار (62,371,747,288) دينار.
- 3) انخفضت مبالغ القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي عن 31/12/2022 بمقدار (3,694,222,108) دينار.
- 4) زادت الموجودات الثابتة بمقدار (219,820,794) دينار ومشروعات تحت التنفيذ بمقدار (500,5,006,431) دينار عن 31/12/2022.
- 5) انخفض رصيد الموجود النقدي عن 31/12/2022 بمقدار (77,399,336,505) دينار علماً ان نسبة الموجودات النقدية لأجمالي الموجودات في 30 / 9 / 2023 هي (14,54%) وفي 31 / 12 / 2022 كانت بمقدار (38,10%).

ثانياً: الايرادات والمصروفات ونتيجة النشاط

- 1) اجمالي ايرادات النشاط الجاري للفترة اعلاه ظهرت بمقدار (6,350,894,421) دينار بعد تنزيل مصروفات العمليات المصرفية بمقدار (6,537,359) دينار.
- 2) اجمالي مصروفات النشاط الجاري للفترة اعلاه ظهرت بمقدار (6,591,855,334) دينار بعد تنزيل مصروفات العمليات المصرفية المشار إليها بالفقرة اعلاه.
- 3) لدى مقارنة الايرادات بالمصروفات فان نتيجة نشاط الفترة اظهرت عجز بمقدار (240,960,91) دينار.

ثالثاً: الايضاحات الاخرى

- 1) قدم المصرف قوائم مالية مرحلية موجزة الى البنك المركزي لغاية 8 / 2 / 2023 باعتماد كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (9/3/98) والمؤرخ في 9/2/2023 المتضمن قيام المصارف بتقديم بيانات مالية مرحلية بتاريخ تغيير سعر الصرف ليوم 8/2/2023 (1,310 دينار لكل دولار امريكي) وقدم قوائم مالية مرحلية موجزة (الفصل الاول من النعام) الى الهيئة الاوراق المالية لغاية 31/3/2023.
- 2) بتاريخ 6/11/2022 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (9/2/446) تم إيقاف التعامل بالدولار الامريكي وبالتالي لم يدخل المصرف بمزاد العملة من تاريخ إيقاف التعامل بالدولار ولغاية تاريخ أعداد تقريرنا اعلاه.
- 3) الارقام المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات بحقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31/12/2022 تمثل مبالغ نهائية ومصدقة لدى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات.
- 4) تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للمصرف وفق المعيار الدولي رقم (9)، لم يتم احتساب الاندثار والاطفاءات عن الفترة اعلاه.
- 5) تم أعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثالث من عام 2023) باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف للسنة السابقة، علماً أن سعر تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية للسنة المنتهية في 31/12/2022 هو (1,460) دينار لكل دولار امريكي.

رابعاً: نتائج المراجعة

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

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام.




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

قائمة المركز المالي كما في 2023/9/30

2022/12/31 المبلغ / دينار	2023/9/30 المبلغ / دينار	التفاصيل
		الموجودات المتداولة
108,576,298,271	31,074,420,830	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
12,155,581,121	10,155,465,948	النقد لدى البنوك المحلية
2,276,919,151	4,379,575,260	النقد لدى البنوك الخارجية
123,008,798,543	45,609,462,038	مجموع النقود
84,898,957,464	89,021,400,827	تسهيلات ائتمانية مباشرة (القروض والتسليفات)
75,982,027,730	138,353,775,018	الاستثمارات المالية
6,103,429,970	2,514,447,402	الموجودات الاخرى
289,993,213,707	275,499,085,285	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
23,160,825,187	23,380,645,981	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
9,736,203,500	14,742,635,000	مشروعات تحت التنفيذ
32,897,028,687	38,123,280,981	مجموع الموجودات الثابتة
322,890,242,394	313,622,366,266	إجمالي مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
28,503,134,146	24,808,912,038	القروض المستلمة
20,602,383,116	13,747,211,205	الحسابات الجارية الدائنة
24,128,166,348	25,667,452,652	المطلوبات الاخرى
73,233,683,610	64,223,575,895	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
1,616,674,039	1,599,866,539	الاحتياطيات
(1,960,115,255)	(2,201,076,168)	العجز المتراكم
249,656,558,784	249,398,790,371	مجموع حقوق الملكية
322,890,242,394	313,622,366,266	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية




 المدير المفوض
 محمد عبد الجبار عبد الحميد


 مدير الحسابات
 سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (أ.ص / 124) والمؤرخ في 2023/ 11 / 19



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

قائمة الدخل المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة

للفترة من 2023/1/1 لغاية 2023/9/30 (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		<u>ايرادات النشاط الجاري</u>
		ايرادات مبيعات النافذة
4,064,360,000	-	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
11,387,879	(901,729,270)	ايرادات المراجعات والاجارة
4,729,401,948	3,738,119,600	مجموع ايرادات النشاط الجاري
8,805,149,827	2,836,390,330	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
(12,536,558)	(6,537,359)	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
8,792,613,269	2,829,852,971	
		<u>عمولة الحوالات</u>
563,503,780	662,659,683	عمولة اصدار السفاتيح واعتماد الشيكات
143,533,094	2,825,350	عمولات خطابات الضمان
1,442,251,041	1,364,980,906	ايرادات الاستثمارات
429,913,361	1,026,562,424	ايرادات الشركات التابعة (عجز)
(102,171,570)	0	عمولات مصرفية اخرى
465,555,947	234,265,360	ايراد اجار موجودات ثابتة
103,924,000	72,250,000	ايرادات مصروفات مستردة
191,221,194	116,611,660	ايرادات اخرى
4,897,231	40,886,067	
3,242,628,078	3,521,041,450	
12,035,241,347	6,350,894,421	
		<u>الاييرادات الاجمالي</u>
		<u>تنزل - مصروفات النشاط الجاري</u>
		الرواتب والاجور
1,858,121,401	1,455,231,096	المصروفات التشغيلية
6,042,482,669	3,761,670,434	الاندثارات والاطفاءات
1,146,008,384	0	مصروف تدني الائتمان النقدي
1,231,761,227	1,374,953,804	اجمالي مصروفات العمليات
10,278,373,681	6,591,855,334	الفائض (العجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة
1,756,867,666	(240,960,913)	ينزل : مبلغ الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ
(263,530,150)	-	الفائض (العجز) بعد الضريبة يوزع :
1,493,337,516	(240,960,913)	ينزل : احتياطي الالزامي بنسبة (5%) من المبلغ اعلاه
74,666,876	-	ينزل : احتياطي التوسعات بنسبة (2%) من المبلغ اعلاه
28,373,412	-	مبلغ الزكاة بنسبة (2.5%) من المبلغ المتبقي
34,757,430	-	الفائض المتراكم القابل للتوزيع (المبلغ المتبقي)
1,355,539,798	-	فائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه
1,493,337,516	(240,960,913)	

محمد عبد الجبار عبد الحميد




حادي محمد

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

بيان التدفقات النقدية للفترة من 2023/1/1 لغاية 2023/9/30 (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,756,867,666	(240,960,913)	صافي فائض (عجز) قائمة الدخل قبل الضريبة
1,146,008,384	-	تضاف الاندثارات والاطفاءات
(29,749,619,499)	(4,122,443,363)	(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
(2,629,389,445)	3,588,982,568	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الأخرى
6,431,196,986	1,539,286,304	الزيادة أو (النقص) في المطلوبات الأخرى
(40,512,671,330)	(6,855,171,911)	الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة
(63,557,607,238)	(6,090,307,315)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
20,415,372,146	(3,694,222,108)	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(19,722,341,373)	(62,371,747,288)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(7,367,203,326)	(219,820,794)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(1,996,892,050)	(5,006,431,500)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(8,671,064,603)	(71,292,221,690)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	الزيادة أو النقص في رأس المال
-	-	الزيادة أو النقص في التخصيصات
1,512,512	(16,807,500)	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات
1,512,512	(16,807,500)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(72,227,159,329)	(77,399,336,505)	صافي الزيادة (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه
195,235,957,872	123,008,798,543	النقد في بداية السنة 2023/1/1
123,008,798,543	45,609,462,038	النقد في نهاية الفصل الثالث (2023/9/30)


 محمد كيار عبدالمحمد




 هادي محمد

**مصرف أسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)
بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية (الفصل الثالث) الموجزة في 2023/9/30 (غير مدققة)**

العجز المتراكم	مجموع الاحتياطيات	الفائض المتراكم	احتياطي مخاطر استثمار	الزكاة	احتياطي التوسعات	احتياطي الزامي	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال السنة
(1,960,115,255)	1,616,674,039	1,355,539,798	1,512,512	51,570,816	42,098,625	165,952,288	الرصيد في 2023/1/1
-	(16,807,500)	-	-	(16,807,500)	-	-	التزيلات خلال الفترة
(240,960,913)	-	-	-	-	-	-	الإضافات (عجز) الفترة
(2,201,076,168)	1,599,866,539	1,355,539,798	1,512,512	34,763,316	42,098,625	165,952,288	الرصيد في 2023/9/30

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2022

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

ثالثاً:- أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

(1) معلومات عامة

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

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

تمت زيادة رأسمال المصرف الى (150) مليار دينار والى (200) مليار دينار وبتاريخ 2021 /11 /17 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (33281) حصلت الموافقة على زيادة رأسمال الى (250) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) وتم اجراء قيد الزيادة بتاريخ 2021/12/26. حصل المصرف على تصنيف ائتماني (B+) في تشرين الثاني/2022 من الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني المعتمد من قبل البنك المركزي العراقي.

(2) أسس أعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة:

1-2 أسس الأعداد

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

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

2-2: أسس توحيد القوائم المالية:

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

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

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

3-2 : استخدام التقديرات لتكوين المخصصات :

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

3) الايضاحات المتعلقة الموجودات المتداولة:

1-3: النقد وما في حكمه:

هو النقد والارصدة النقدية والتي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ويتضمن النقد بالصندوق والارصدة لدى البنك المركزي العراقي والارصدة لدى البنوك المحلية والمؤسسات المصرفية، وتنزل منه ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب. تم التحقق من الموجود النقدي الموجود بالصندوق بتاريخ 2023/9/30 ومطابقة كشوفات البنوك المحلية والخارجية. علماً أن إجمالي النقد والارصدة النقدية قد ظهرت بمقدار (45,609,462,038) دينار.

أداة كشف بأجمالي النقد والارصدة النقدية في 2023/ 9 /30 والنقد في 2022/12/31

التفاصيل	2023/9 /30	2022/12/31
النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	31,074,420,830	108,576,298,271
النقد لدى البنوك المحلية	10,155,465,948	12,155,581,121
النقد لدى البنوك الخارجية	4,379,575,260	2,276,919,151
المجموع	45,609,462,038	123,008,798,543

3-2: التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم اظهار التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المتعلقة ويتم تكوين المخصص اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعند قياس الخسائر المتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني وعندها يمكن تقدير هذا التدني وتقيد قيمته في قائمة الدخل ويتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة وفقاً لتعليمات البنك المركزي. علماً أن مبلغ التسهيلات الائتمانية المباشرة قد ظهرت بمقدار (89,021,400,827) دينار.

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

الكشف التالي يظهر صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة المرحلية لغاية 2023/9 /30

المبلغ / دينار	التفاصيل
1,728,984,365	الاجارة
51,157,386,905	المرايحات / الافراد
27,762,210,510	المرايحات / الشركات
3,369,386,683	القروض الميسرة
	يضاف المتأخرة غير العاملة من :
5,087,870,958	المرايحات / الافراد
440,000,000	المرايحات / الشركات
281,433,278	القروض الميسرة
	يضاف الاقساط المستحقة غير المستلمة (غير العاملة)
840,138,333	الاقساط المستحقة غير المستلمة / الافراد
349,522,917	الاقساط المستحقة غير المستلمة / شركات
23,622,878	الاقساط المستحقة غير المستلمة / القروض الميسرة
91,040,556,827	اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والتسليفات)
2,019,156,000-	يطرح تخصيصات الديون المتأخرة
89,021,400,827	صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والتسليفات)

إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

3-3 : الاستثمارات المالية والشركات التابعة :

يسعى المصرف الى الأرتقاء بالعمل المصرفي والاسلامي من خلال الاستثمار والتمويل في مختلف النشاطات الاقتصادية المتنوعة (الصناعية ، الزراعية ، العقارية) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي مع مراعاة التوازن بين السيولة والتمويل في تقديم التمويل للمشاريع المختلفة وبما يحقق الشمول المالي . بلغت الاستثمارات المالية في 2023/9/30 (138,353,775,018) دينار وبالشكل الاتي:

المبلغ /دينار	التفاصيل
49,000,000,000	1- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل / قطاع مالي / شهادات ايداع
	2- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / قطاع مالي
1,542,098,680	الشركة العراقية لضمان الودائع
550,000,000	شركة التكافل الوطنية للتأمين التكافلي
18,293,082,388	مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة العراق الذهبية المحدودة
33,000,000,000	مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة آسيا للاستثمارات العقارية
	3- الاستثمارات طويلة الاجل / قطاع الشركات التابعة (عددھا اربعة)
8,500,000,000	شركة بوابة آسيا للاستثمارات العقارية العامة المحدودة
4,500,000,000	شركة بوابة آسيا للتجارة العامة المحدودة (مساهمة المصرف 90%)
10,000,000,000	شركة بوابة آسيا للتجارة الأستثمارات الزراعية المحدودة
300,000,000	شركة الكساب للتوسط في بيع وشراء الأسهم
	4- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / عقارية اسلامية
2,245,446,000	عقار أرض جرف النداف / أرض مساحتھا (5) دونم
5,407,885,000	عقار أرض الزوية / قطعة أرض مساحتھا (1365) م
	5- الاستثمارات المالية الخارجية طويلة الاجل
5,015,262,950	صكوك اسلامية
138,353,775,018	مجموع الاستثمارات المالية

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

4- الايضاحات المتعلقة الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ:

4-1: الموجودات الثابتة:

لدى مقارنة الموجودات الثابتة المملوكة من قبل المصرف في 2023/9/30 مع الموجودات في 2022/12/31 نلاحظ زيادة مقدار (219,820,794) دينار

الكشف التالي يظهر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية في 2023/9/30 و 2022/12/31

التفاصيل	2023/ 9 /30	2022/12/31
الاراضي	17,073,811,160	17,073,811,160
المباني والأنشاءات	4,335,131,213	4,335,131,213
الالات والمعدات	4,646,648	4,646,250
وسائط النقل والانتقال	243,576,950	243,576,950
الاثاث والاجهزة المكتبية	520,160,401	466,803,299
النققات الايرادية الوجلة	1,203,319,609	1,036,856,315
المجموع	23,380,645,981	23,160,825,187

4-2: مشروعات تحت التنفيذ:

لدى مقارنة مشروعات تحت التنفيذ العائدة للمصرف في 2023/ 9/30 مع 2022/12/31 نلاحظ زيادة مقدارها (5,006,431,500) دينار. علماً أن مبلغ المباني والانشاءات في 2023/9/30 يمثل (قيمة بناء الداودي بمبلغ 12,432,612,500 دينار وأرض النجف بمبلغ 500,215,000 دينار وأرض كربلاء بمبلغ 896,290,000) دينار.

وبالشكل التالي:

التفاصيل	2023/9 /30	2022/12/31
مباني وأنشاءات	13,829,117,500	8,822,686,000
انفاق استثماري / دفعات مقدمة	913,517,500	913,517,500
المجموع	14,742,635,000	9,736,203,500

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الثالث)

5) نشاط المصرف ونتيجة النشاط :

5-1) : الإيرادات

أجمالي إيرادات النشاط الجاري من 2023/1/1 ولغاية 2023/9/30 ظهرت بمقدار (6,350,894,421) دينار وبالشكل الآتي :

رقم الحساب	التفاصيل	2023/ 9 /30
44	ايرادات العمليات المصرفية	1,492,844,519
41	ايرادات الاستثمارات	4,764,682,024
49	الإيرادات الأخرى	93,367,878
	المجموع	6,350,894,421

تم تخفيض مبلغ مقداره (6,537,359) دينار يمثل مصروفات العمليات المصرفية (عمولات مصرفية مدفوعة لمصارف محلية وخارجية) من إجمالي الإيرادات اعلاه.

2-5) : الاستخدامات :

أجمالي الاستخدامات النشاط الجاري من 2023/1/1 ولغاية 2023/9/30 ظهرت بمقدار (6,591.855,334) دينار وبالشكل الآتي:

رقم الحساب	التفاصيل	2023/ 9 /30
31	الرواتب والاجور	1,455,231,096
32	المستلزمات السلعية	75,848,200
33	المستلزمات الخدمية	674,998,506
34	مصروفات العمليات المصرفية	2,865,944,629
37	الانذار والإطفاءات	0
38	المصروفات التحويلية	854,774,000
39	المصروفات الأخرى	665,058,903
	المجموع	6,591,855,334

تم تخفيض مبلغ مقداره (6,537,359) دينار يمثل مصروفات العمليات المصرفية (عمولات مصرفية مدفوعة لمصارف محلية وخارجية) من إجمالي الاستخدامات اعلاه.

3-5) : نتيجة نشاط الفترة اعلاه:

لدى مقارنة الإيرادات بالاستخدامات فإن نتيجة نشاط الفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/9/30 قبل الضريبة أظهرت عجز بمقدار (240,960,913) دينار.
العجز المتراكم بالمركز المالي لغاية 2023/9/30 بعد اضافة عجز الفترة اعلاه للمدور من السنة السابقة ظهر بمقدار (2,201,076,168) دينار.