



العدد: ٨٢٧/١١٠١
التاريخ: ٢٠٢٣/١١/١٦



الى / هيئة الأوراق المالية

م/ البيانات المالية الفصلية

يهدىكم مصرف الانصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل اطيب التحيات ...

استناداً الى تعليمات هيئتك الموقرة والمتضمنة تزويدكم بالبيانات المالية للفصل الثالث من العام الحالي ٢٠٢٣ وبما يتوافق وينسجم مع اللوائح التنظيمية المرقمة (٨ / ملحق ٤).

• بناءً على ذلك وبقدر تعلق الأمر بمصرفنا ومن أجل تعزيز الإفصاح بأفضل صورة

نرفق لكم ربطاً البيانات المالية الفصلية كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ .

• كما ونرفق لكم ربطاً البيانات المالية المرحلية (للفصل الثالث/ ٢٠٢٣) .

راجين تأشير ذلك لديكم.

شاكرين حسن تعاونكم خدمة لصالح العام .

مع التقدير...

المرفقات :

- البيانات المالية الفصلية للفصل الثالث/ ٢٠٢٣.
- البيانات المالية المرحلية للفصل الثالث/ ٢٠٢٣.



خلود صدام جويعد
معاون المدير المفوض

نسخة منة /

- سوق العراق للأوراق المالية للتفضل بالعلم.. مع التقدير

مصرف الانصارى الاسلامى للاستثمار والتمويل ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في
30 ايلول 2023

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني و مراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد : 2023/28/308
التاريخ: 13/ تشرين الثاني/ 2023

محمود رشيد ابراهيم الفهد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الى/ السادة رئيس واعضاء مجلس إدارة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) المحترمين

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية المختصرة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 ايلول 2023 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصرة كما في 30 ايلول 2023 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2023 والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي المختصر للتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها. إن مجلس الادارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي إصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً 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" تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق تدقيق يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال اعمال التدقيق. وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الإستنتاج

إستناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الإعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.



بيان (أ)

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار عراقي مدققة	دينار عراقي مراجعة	إيضاحات
68,275,138,379	35,444,943,757	7
95,557,121	2,673,804,268	8
190,460,318,777	190,837,200,133	9
1,300,000,000	1,300,000,000	10
165,713,368,443	165,713,368,443	10
-	30,000,000,000	10
167,013,368,443	197,013,368,443	10
9,078,452,842	9,303,483,842	11
95,924,020	137,907,320	12
3,817,811,640	905,219,218	12
438,836,571,222	436,315,926,981	
933,207,104	235,771,617	13
7,500,000	7,500,000	14
54,223,315	54,223,315	15
4,350,403	723,475,208	16
192,330,457,000	191,816,622,778	17
656,870,550	431,080,318	18
193,986,608,372	193,268,673,236	
250,000,000,000	250,000,000,000	ج
51,536,137	51,536,137	ج
640,976,461	640,976,461	ج
978,452,087	16,710,921	ج
-	(1,782,450,105)	ج
(6,821,001,835)	(5,879,519,669)	ج
244,849,962,850	243,047,253,745	
438,836,571,222	436,315,926,981	
42,500,000	50,000,000	

الموجودات

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
تمويلات اسلامية/ مرابحات بالصافي
استثمارات مالية بالقيمة العادلة / غير مندرجة بالسوق
استثمارات مالية طويلة الاجل
استثمارات / مضاربات قصيرة الاجل ودائع 14 يوم
اجمالي الاستثمارات
ممتلكات ومعدات (صافي)
مشروعات تحت التنفيذ
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

حسابات المودعين
التأمينات التقديرية
مخصص ضريبة دخل
تخصيصات متنوعة
قرض البنك المركزي العراقي
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

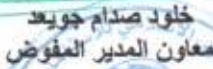
رأس المال المدفوع
احتياطي الزامي
احتياطيات أخرى
أرباح مدورة
نتيجة نشاط الفترة
العجز المتراكم
صافي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

مقابل الالتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية)



احمد جار الله عبد الكريم
رئيس مجلس الادارة



خلود صدام جويعد
معاون المدير المفوض





سهاد حسن سليمان
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022/1 1/تموز/2022 30/ايلول/2022	2023/1 1/كانون الثاني/2023 30/ايلول/2023	2022/1 1/تموز/2022 30/ايلول/2022	2023/1 1/تموز/2023 30/ايلول/2023	البيان	الفترة من لغاية	ايضاح
مدققة	مدققة	مراجعة	مراجعة			
دينار	دينار	دينار	دينار			
50,988,043	24,433,937	13,629,075	7,108,050	إيرادات التشغيل	19	إيرادات الرسوم والعمولات (صافي) إيرادات فروقات صرف عملات الاجنبية
-	-	-	-	إيراد وعمولات العمليات المصرفية	20	
142,078,447	414,099,505	1,779,947	289,154,763	مصاريف العمليات المصرفية	21	
(2,584,278,285)	(236,758,745)	(819,876,745)	(4,251,350)	إيراد بيع وشراء العملات (نافذة العملة)		
1,125,764,296	-	396,071,996	-	اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية		
(1,265,447,499)	201,774,697	(408,395,727)	292,011,463			
				المصاريف التشغيلية		
937,980,373	(755,379,040)	314,764,479	(241,729,816)	رواتب واجور ومنافع العاملين	23	
1,657,915,500	(1,061,177,756)	686,476,844	(376,943,595)	مصاريف ادارية وعمومية	24	
-	-	-	-	الاستهلاكات	25/11	
2,595,895,873	(1,816,556,796)	1,001,241,323	(618,673,411)	اجمالي المصاريف التشغيلية		
(3,861,343,372)	(1,614,782,099)	(1,409,637,050)	(326,661,948)	صافي الدخل من الانشطة التشغيلية		
2,510,000	45,233,744	140,000	600,000	تضاف : إيرادات اخرى	22	
593,191,008	(212,901,750)	52,566,036	(128,268,250)	تنزل: المصاريف التحويلية والاخرى	26	
(4,452,024,380)	(1,782,450,105)	(1,462,063,086)	(454,330,198)	(خسارة) الفترة قبل الضريبة		
-	-	-	-	ضريبة الدخل		
(4,452,024,380)	(1,782,450,105)	(1,462,063,086)	(454,330,198)	صافي (خسارة) بعد الضريبة		
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخر للفترة		
(4,452,024,380)	(1,782,450,105)	(1,462,063,086)	(454,330,198)	اجمالي الدخل الشامل للفترة		بيان ج

خلود صدام جويعد
معاون المدير المفوض

سهاد حسن سليمان
المدير المالي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان ب		
2022/9/30 دينار مدققة	2023/9/30 دينار مراجعة	الايضاح
(4,452,024,380)	(1,782,450,105)	صافي ربح دخل الفترة
-	-	ايرادات شاملة اخرى قابلة لاعتمادها في قائمة الدخل في فترات لاحقة
-	-	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الشامل الاخر
-	-	مجموع بنود الدخل الشامل الاخر
(4,452,024,380)	(1,782,450,105)	اجمالي ربح الدخل الشامل للفترة

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2023

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	نتيجة نشاط الفترة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار	
							2023 مراجعة
244,849,962,850	(6,821,001,835)	978,452,087	-	640,976,461	51,536,137	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	-	-	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(1,782,450,105)	-	-	(1,782,450,105)	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
-	941,482,166	(941,482,166)	-	-	-	-	التنزيلات خلال الفترة
(20,259,000)	-	(20,259,000)	-	-	-	-	التسويات خلال الفترة
243,047,253,745	(5,879,519,669)	16,710,921	(1,782,450,105)	640,976,461	51,536,137	250,000,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2023

- تم تنزيل جزء من العجز المتراكم بمبلغ (941,482,165) دينار من الأرباح المدورة بحسب كتاب البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 30561/3/9 والمؤرخ في 2022/11/29.
- يمثل مبلغ (20,259,000) دينار عن استقطاع ضريبة مصرف الانصاري الاسلامي للاستثمار والتمويل لسنة 2022.

المجموع	العجز المتراكم	أرباح مدورة	احتياطيات أخرى	احتياطي الزامي	راس المال المدفوع	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار	
						2022 مدققة
244,869,867,058	(6,821,001,835)	1,600,302,080	40,976,461	49,590,352	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
38,915,707	-	36,969,922	-	1,945,785	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	-	التنزيلات خلال السنة
(58,819,915)	-	(658,819,915)	600,000,000	-	-	التسويات خلال السنة
244,849,962,850	(6,821,001,835)	978,452,087	640,976,461	51,536,137	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

2022/9/30 دينار مدفقة	2023/9/30 دينار مراجعة	إيضاح	البيان
(4,452,024,380)	(1,782,450,105)		<u>الأنشطة التشغيلية</u> عجز الفترة قبل الضريبة <u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
1,111,103,013	-	-	استهلاكات وإطفاءات
-	719,124,805	-	مخصص التدني للتمويلات الإسلامية
850,000	-	-	تخصيصات متنوعة
-	-	-	مخصص الالتزامات التعهدية
(3,340,071,367)	(1,063,325,300)		مخصص مخاطر خسائر انتمانية متوقعة التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(140,461,200,696)	(376,881,356)		<u>التغيير في الموجودات والمطلوبات:</u>
(701,903,335)	2,912,592,422		التمويلات الإسلامية
(2,183,631,151)	(697,435,487)		موجودات أخرى
-	-		حسابات المودعين
142,082,603	(225,790,232)		تأمينات نقدية
(143,204,652,579)	549,160,047		مطلوبات أخرى
(114,263,085)	-		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(143,318,915,664)	549,160,047		الضريبة المدفوعة
(8,789,030,771)	(225,031,000)		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(8,709,418)	(41,983,300)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(30,000,000,000)		ممتلكات ومعدات
(8,797,740,189)	(30,267,014,300)		مشروعات تحت التنفيذ
141,089,415,000	(513,834,222)		الاستثمارات / بالصافي
(10,832,915)	(20,259,000)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
141,078,582,085	(534,093,222)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(14,378,145,135)	(30,251,947,475)		قرض البنك المركزي العراقي
87,238,488,380	68,370,695,500		التغير في الاحتياطات
72,860,343,245	38,118,748,025		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
			الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
			النقد وما يعادله كما في بداية الفترة
			النقد وما يعادله كما في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية
1,1 معلومات عن المصرف

تأسس مصرف الانتصاري الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ بعد تحوله من شركة الندى للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م ش/ 66232 في 2008/11/10) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات براسمال اسمي مقدارة (500) مليون دينار ومن ثم تحققت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح (45) مليار دينار، واكتملت الإجراءات القانونية اللازمة بتعديل المادة الأولى من عقد تأسيس الشركة من شركة الندى للتحويل المالي الى مصرف الانتصاري الإسلامي وتعديل المادة الثالثة بتغيير نشاط الشركة من تحويل مالي الى مصرف اسلامي وتعديل المادة الرابعة بزيادة رأس مال من (45) مليار دينار الى (100) مليار دينار وانتهت الإجراءات القانونية بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ذي العدد ش/21180 في 2016/11/9.

منح المصرف الاجازة النهائية لممارسة الاعمال المصرفية الاسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم المصارف الاسلامية المرقم 2139/8/9 في 8/شباط/2017.

بتاريخ 2017/5/23 وافقت دائرة تسجيل الشركات بكتابها المرقم ش/1536 بالموافقة على تحويل اسم مصرف الندى الاسلامي الى مصرف الانتصاري الاسلامي وزيادة رأس المال المصرف ليصبح (250) مليار دينار ليقيم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الاسلامية التي تمارسها المصارف الاسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الاسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الاسلامية من مبيعات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي.

الاهداف:

من أهداف المصرف الرئيسية هو توسيع عمليات التمويل الإسلامي وذلك عن طريق تطوير وتحسين الخدمات والمنتجات المصرفية المقدمة من قبل المصرف وتوسيع قاعدة زبائنه عن طريق فتح فروع في محافظات العراق والتي تلبي احتياجات الزبائن وتحت اشراف ورقابة البنك المركزي العراقي بموجب قانون المصارف العراقية المرقم 94 لسنة 2004 وقانون الشركات المرقم 21 لسنة 1997 وقانون المصارف الإسلامية المرقم 43 لسنة 2015 وقانون غسل الأموال ومكافحة الإرهاب المرقم 39 لسنة 2015.

2. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المرابحة: وهي بيع الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم وهو نوع من أنواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشيء بمثل الثمن الأول (ثمنه الأصلي) مضافاً اليه زيادة معلومة للمشتري تمثل هامش الربح للبائع. وهو نوع من أنواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة اخذ بعين الاعتبار ثمنها الأصلي الذي اشترها به البائع وتعد المربحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات المصرفية الاسلامية.

الاستصناع: هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عينا يصنعها له بحيث يتفقان على مواصفاتها الدقيقة وثمان البيع وأجله وتاريخ التسليم، وتكون الصناعة والمواد اللازمة على المصرف. يقوم المصرف بتطوير (صناعة) العين محل عقد الاستصناع بنفسه أو من خلال مقاول يتعاقد معه ومن ثم يقوم بتسليمها للمتعامل بنفس المواصفات المتفق عليها في تاريخ التسليم المتفق عليه.

القرض الحسن: وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً محدداً من المال (قرضاً) لاحد زبائنه مع عدم اضافة اي عوائد أو فوائد أو زيادة على هذا المبلغ ويكتفي المصرف باسترداد اصل القرض (بدون زيادة).

المضاربة: وهي اتفاق أو عقد بين طرفين يقوم احدهما بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعة منه ومحددة في اصل العقد اي ان تقوم المضاربة على المزاجعة بين رأس المال والعمل وبذلك تجمع بين من يملك المال وبين من لا يملكه ويقدر على العمل فيما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة تكون في الربح ولا في رأس المال.

المشاركة: هي تعني عقد بين طرفين أو اكثر مع الاشتراك في رأس المال للقيام باعمال وانشطة محددة ومعروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء أو المساواة في العمل او في المسؤوليات تجاه الشركة كما لا يشترط تساوي نسبة الارباح بين الشركاء اما الخسارة ان حدثت فيشترط ان تكون حسب حصة كل شريك في رأس المال وتعتبر المشاركة من اهم انواع العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني من المصارف التقليدية والمتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد رأس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 30 ايلول 2023
3- أسس الإعداد والسياسات المحاسبية
1-3 : أسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية ووفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 ووفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ.

- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.
- تم اعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية.
- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية للفترة المنتهية في 30/حزيران /2023 هي نفس السياسات المتبعة في الفترة المالية السابقة.
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس السياسة المحاسبية عند اعداد الحسابات الختامية مثل معالجة الإيرادات والمصروفات.
- تم اعتماد تقييم سعر الصرف للدولار الأمريكي على اساس 1310 دينار لكل دولار امريكي.
- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):
يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات، بخلاف الأراضي المملوكة ملكاً حراً والتي لها أعمار غير ثابتة، ان معدلات الاستهلاك على الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات هي كالاتي:

العمر الإنتاجي (سنوات)	الموجود
5	اثاث وأجهزة مكاتب
5	الات ومعدات
5	عدد وقوالب
5	موجودات غير ملموسة

- ويتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، يتم تسجيل قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل.
- الضريبة: يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضرية الدخل.

3-2 : استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة 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.

الالتزامات الطارئة :

إن طبيعة هذه الإلتزامات تجعل حلها معتمداً على إمكانية وقوع، أو عدم وقوع، حدث ما أو أكثر من حدث في المستقبل، إن تقييم احتمال تحقق هذه الإلتزامات ينطوي، وإلى درجة كبيرة، على حكم تقديري وعلى توقعات نتائج أحداث مستقبلية.

تصنيف وقياس الموجودات المالية :

إن تحديد وقياس الموجودات المالية تعتمد على طريقة الإدارة بإدارة موجوداتها المالية بالإضافة إلى خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها بالنسبة للأصل المالي الجاري تقييمه، إن استثمارات المصرف في الأوراق المالية مقيسة ومصنفة بشكل مناسب.

القيم العادلة للأدوات المالية :

في حال عدم وجود أسواق نشطة لتحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي ، يتم تحديد القيم العادلة بناءً على طرق تقييم منها طريقة خصم التدفقات النقدية، يتم استخدام معطيات متاحة من الأسواق المالية عند الإمكان، في حال لم يكن هذا ممكناً، فإن بعض التقديرات تكون مطلوبة لتحديد القيم العادلة، إن هذه التقديرات تتطلب بعض المعطيات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية

الفترة المنتهية في 30 ايلول 2023

كمخاطر السيولة و مخاطر الائتمان والتقلبات, إن التغيير في التقديرات حول هذه العوامل قد تؤثر في القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

مخصص تدني للتمويلات الإسلامية :

يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

3-3: السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تم تبنيها عند إعداد البيانات المالية:

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

المشاركة

يتم حساب الدخل من المشاركة على أساس تخفيض رصيد المشاركة على أساس زمني يعكس العائد الفعلي على الأصل.

المرابحة

يتم إدراج إيرادات المربحة على مدى فترة العقد وفق أساس زمني محدد وبناءً على المبلغ المتبقي من تكلفة المربحة.

إيرادات الرسوم والعمولة

يتم إدراج إيرادات الرسوم والعمولة عندما يتم تنفيذ الخدمات ذات الصلة.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التمويلات الإسلامية

تشتمل الموجودات المالية على الأرصدة والودائع لدى مصارف ومؤسسات مالية إسلامية أخرى، المربحة، الإجارة، المضاربة وتمويلات إسلامية أخرى مالية ذات دفعات ثابتة أو متوقعة، هذه الأصول غير مدرجة في سوق نشط. تنشأ الموجودات المالية عندما يقوم المصرف بتقديم أموال مباشرة لأحد المتعاملين مع عدم وجود نية للمتاجرة في المبالغ المدبنة، المطلوبات المالية هي المطلوبات التي تفرض على المصرف التزامات تعاقدية بتقديم مبالغ نقدية أو موجودات مالية أخرى أو استبدال أدوات مالية تحت شروط معينة قد تكون في غير صالح المصرف، يتم إدراج الحسابات وودائع الوكالة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقصاً أية مبالغ مشطوبة أو مخصصات، إن وجدت، يتم إدراج المربحة والمضاربة مع مؤسسات مالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض، إن وجد (باستثناء الدخل المؤجل أو الأرباح المتوقعة). يتكون التمويل الإسلامي من مديني المربحة، المضاربة، الاستصناع، والبطاقات الإسلامية المغطاة (على أساس المربحة) وتمويلات إسلامية أخرى. يتم إدراج التمويلات الإسلامية الأخرى بالتكلفة المطفأة (باستثناء الدخل المؤجل) ناقصاً أية مخصص انخفاض. يتم تقييد الإجارة كإجارة تمويلية عندما يعد المصرف ببيع الأصول المؤجرة للمستأجر من خلال عقود مستقلة ناقلة للملك عند نهاية الإجارة ويترتب على ذلك نقل كافة المخاطر والمنافع المترتبة على ملكية هذه الأصول إلى ذلك المستأجر. تمثل الأصول المؤجرة عقود إيجار تمويلية لأصول لفترات معينة والتي تكون إما قاربت أو تخطت فترة كبيرة من العمر الإنتاجي المقدر لهذه الموجودات، يتم إدراج الأصول المؤجرة بقيمة مساوية لصافي الاستثمار القائم في الإيجار المدرج بما في ذلك الدخل المدرج ناقصاً مخصصات الانخفاض.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي عندما يكون هناك حق قانوني وشرعي واجب التطبيق يتناسب مع مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للتطبيق بمقاصة المبالغ المعترف بها وتكون هناك النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 30 ايلول 2023
قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المقابل المالي لبيع موجودات أو سداد مطلوبات وذلك من خلال عملية منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على فرضية بيع الموجودات أو سداد المطلوبات إما في:

– سوق رئيسي للموجودات والمطلوبات،

– أو في حال غياب السوق الرئيسي، في سوق أكثر ملائمة للموجودات والمطلوبات.

يجب أن يكون للمصرف القدرة على الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الفرضيات التي سيستخدمها المشاركون عند تسعير الموجودات والمطلوبات، على فرض ان المشاركين في السوق هدفهم تحقيق منافع اقتصادية. يستخدم المصرف أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف التي توفر معلومات كافية لقياس القيمة العادلة، وذلك من خلال زيادة استخدام معطيات ذات صلة يمكن ملاحظتها والتقليل من استخدام المعطيات التي لا يمكن ملاحظتها. جميع الموجودات والمطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة والمصرح عنها في البيانات المالية تصنف ضمن هرم القيمة العادلة، كما هو موضح أدناه:

المستوى الأول: باستخدام أسعار التداول لأدوات مالية مشابهة تماماً في أسواق مالية نشطة.

المستوى الثاني: باستخدام معطيات غير أسعار التداول ولكن يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: باستخدام معطيات لا تستند لبيانات سوق يمكن ملاحظتها.

في نهاية كل فترة ماليه يحدد البنك فيما إذا كانت هنالك عمليات نقل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أقل مستوى معطيات له اثر جوهري على قياس القيمة العادلة ككل) للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في البيانات المالية على أساس متكرر. لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قام المصرف بتحديد شرائح من الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر ومستوى القيمة العادلة لهذه الموجودات والمطلوبات.

النقد وما يعادله

لغرض إعداد بيان التدفقات النقدية، تتكون النقد وما يعادله من نقد وأرصدة لدى البنك المركزي وأرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى. تتكون شبه النقدية من الاستثمارات السائلة قصيرة الأجل التي يكون بالإمكان تحويلها ببسر إلى مبلغ نقدية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الدخل المحرم

وفق قرارات هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف فإنه يتوجب على المصرف ألا تدخل في أي من المعاملات والأنشطة غير المقبولة شرعاً، كما يجب عليها تحديد الدخل الناتج من مصادر غير مقبولة حسب مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وتقييد هذه المبالغ في حساب منفصل يتم صرفه في أوجه الخير تحت إشراف الهيئة الشرعية (باعتباره مبلغ تطهير).

إيضاحات حول البيانات المالية
الفترة المنتهية في 30 ايلول 2023
العملات الأجنبية

يتم إظهار البيانات المالية للمصرف بالدينار العراقي، وهي العملة التي يتعامل بها المصرف، إن الدينار العراقي هي العملة التي يستخدمها المصرف في أماكن عمله الرئيسية، يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات، تحول الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي حسب أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، إن أية أرباح أو خسائر تنتج عن التغييرات في أسعار الصرف في وقت لاحق لتاريخ المعاملة يتم تثبيتها في بيان الدخل، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بسعرها التاريخي والمشتراة بعملة أجنبية حسب أسعار الصرف السائدة عند تاريخ الشراء، يتم تحويل المبالغ المتعلقة بموجودات أو مطلوبات غير مالية والمدرجة بقيمتها العادلة حسب سعر الصرف السائد عند تحديد القيمة العادلة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدينار العراقي حسب سعر الصرف السائد في تاريخ بيان المركز المالي، ويتم تحويل المعاملات المتعلقة ببيان الدخل حسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات، يتم إدراج الفروقات الناتجة عن عملية التحويل إلى بيان الدخل الشامل، عند استبعاد أي من العمليات الأجنبية، يتم تحويل المبالغ المترجمة عن فروقات التحويل إلى بيان الدخل.

التقاص

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

إيضاحات حول البيانات المالية

الفترة المنتهية في 30 ايلول 2023

4- تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية:

أ. معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 9):

قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبه على ضوء تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 9 IFRS والتعليمات البنك المركزي العراقي الواردة بموجب كتابه ذي العدد 466/6/9 والمؤرخ في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي:

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المجموع
احتسابه للتمويلات الإسلامية	احتسابه للنقد لدى المصارف الخارجية	احتسابه للاستثمار في المضاربات والمشاركات	المخصص المطلوب للائتمان التعهدي	
93,014,067	115,640	0	850,000	93,979,707

تم احتساب الأثر الكمي لتطبيق المعيار أعلاه وكما يلي:

المخصص المطلوب	التصويلات الإسلامية النقدية / دينار	الاستثمار في المضاربات والمشاركات / دينار	النقد لدى المصارف الخارجية / دينار	الائتمان التعهدي / دينار
المخصص المطلوب احتسابه في 2023/9/30	36,014,067	0	115,640	850,000
ينزل: رصيد المخصص في 2023/1/1	810,720,279	0	1,534,233	850,000
الأثر الكمي لتطبيق المعيار في 2023/9/30	(717,706,212)	0	(1,418,593)	0

وقد تم معالجة الزيادة بالأثر الكمي بحساب التخصيصات المتنوعة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023 بكامل الأثر الكمي الواجب التطبيق في 30/حزيران 2023 وكما يلي:

البيان	المبلغ / دينار
خسائر التمولات النقدية/ المراجعات	(717,706,212)
خسائر النقد لدى المصارف الخارجية	(1,418,593)
خسائر الائتمان التعهدي	0
خسائر الاستثمار في المضاربات والمشاركات	0
صافي الأثر الكمي خلال الفترة	(719,124,805)

ب. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) التدفقات النقدية:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 7) عند اعداد قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في 30/ايلول 2023.

ت. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 36) الانخفاض في قيمة الاصول:

لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 36) الانخفاض في قيمة الاصول لعد تملك المصرف اي ممتلكات (مباني) لغاية تاريخ اعداد البيانات المالية.

ث. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) السياسات المحاسبية والتغيير في التقديرات المحاسبية والاطفاء:

حيث ان معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 8) يوضح ويغطي الاسس والمبادئ الواجب مراعاتها عند اعداد القوائم المالية لزيادة درجة الملائمة والموثوقية في القوائم المالية بالاضافة الى ان المعيار يغطي كيفية معالجة الاخطاء التي يمكن ان تحدث في الفترات السابقة والتي يكون لها تأثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

إيضاحات حول البيانات المالية

الفترة المنتهية في 30 ايلول 2023

هـ . معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) عقود الاجار:

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (IFRS 16) وتطبيق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE.

و. معيار المحاسبة الدولي رقم (IAS 37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة:

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض القوائم المالية حيث يؤدي تطبيق هذا المفهوم الى تعزيز موثوقية القوائم المالية وبالتالي زيادة الثقة في هذه القوائم وعدم المبالغة في اظهار صافي الربح فقد تتكبد الوحدة الاقتصادية خسائر او مصاريف سيتم دفعها مستقبلاً بناءً على احداث معينة تقع مستقبلاً وهذه المبالغ المحتمل تكبدها ناتجة عن احداث تتعلق بالفترة المالية الحالية مما يستلزم في بعض الحالات استقطاع مخصص لها من ارباح الفترة الحالية.

ز. معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (التمويلات الإسلامية):

ز1- المراجعات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية في معالجة المراجعات الممنوحة من قبل المصرف.

ز2- المشاركات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 ومعيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.

ز3- المضاربات: يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 13 ومعيار المحاسبة المالية رقم 3 عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

5. راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ (250) مليار دينار ومكونات حقوق المساهمين كما في 30/ايلول/2023:

المبلغ (دينار)	التفاصيل
250,000,000,000	راس المال
51,536,137	الاحتياطي القانوني (الالزامي)
640,976,461	احتياطيات اخرى
16,710,921	الفائض المتراكم
(1,782,450,105)	نتيجة نشاط الفترة
(5,879,519,669)	العجز المتراكم
243,047,253,745	صافي حقوق المساهمين

6. مبدأ الاستمرارية:

تم اعداد القوائم المالية بالاعتماد على مبدأ الاستمرارية حيث لا يوجد ايه مؤشرات تشير الى عدام استمرار المصرف بعمله خلال الفترة المالية اللاحقة من ناحية السيولة المتوفرة ومن ناحية مزاوله نشاط التمويلات الاسلامية المخطط لمنحها خلال الفترة المالية اللاحقة.

2022/12/31	2023/9/30	
دينار مدققة	دينار مراجعة	
		نقد في الخزينة
366,162,975	29,248,770,724	النقد في الصندوق
560,517,360	50,049,860	نقد في الصندوق عملة اجنبية
926,680,335	29,298,820,584	المجموع
		أرصدة وشهادات إيداع لدى البنك المركزي:
65,344,305,964	5,253,712,293	الحسابات الجارية*
2,002,027,080	890,285,880	ودائع إلزامية **
2,125,000	2,125,000	احتياطي خطابات الضمان
67,348,458,044	6,146,123,173	المجموع
68,275,138,379	35,444,943,757	

* ان النقد في الصندوق والحسابات الجارية لا تدفع عليها اية عوائد وفقاً للشريعة الإسلامية.
** يجب على المصرف الاحتفاظ بودائع إلزامية لدى البنك المركزي العراقي. ان هذه الودائع إلزامية ليست متاحة للاستخدام في عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.
ايضاح (8) أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى:

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
65,666,980	2,668,137,930	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
31,424,374	5,781,978	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(1,534,233)	(115,640)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
95,557,121	2,673,804,268	المجموع

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
190,000,000,000	190,000,000,000	مشاركة - شركات/طويلة الاجل
775,070,272	582,297,546	تمويل مرابحة / شركات
495,968,784	347,916,654	تمويل مرابحة / افراد
191,271,039,056	190,930,214,200	مجموع المرابحات
(810,720,279)	(93,014,067)	مخصص التدني في التمويلات الاسلامية*
190,460,318,777	190,837,200,133	صافي التمويلات الاسلامية

❖ تم احتساب مخصص التدني للتمويلات الاسلامية حسب المعيار رقم (9) الدولي.

❖ يمثل مبلغ مشاركة شركات طويلة الاجل البالغ (190,000,000,000) دينار الخاص بشركة الغد المتكامل للتجارة

العامة والحديد والصلب والصناعات المعدنية هو مبادرة البنك المركزي لدعم المشاريع الكبيرة.

إيضاح (9-ب) مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية:

ادناه الحركة على مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية كما يلي:

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
19,284,482	810,720,279	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
791,435,797	-	الإضافات خلال الفترة
-	717,706,212	التنزيلات خلال الفترة
810,720,279	93,014,067	الرصيد كما في 30 ايلول

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
173,677,500,209	173,677,500,209	موجودات مالية طويلة الاجل: استثمارات طويلة الاجل قطاع خاص / شركات
(7,964,131,766)	(7,964,131,766)	ينزل: مخصص استثمارات / قطاع مالي الرصيد في 1/كانون الثاني/2023
-	-	الاضافات خلال الفترة
-	-	التنزيلات خلال الفترة
(7,964,131,766)	(7,964,131,766)	الرصيد في 30/ايلول/2023
165,713,368,443	165,713,368,443	صافي موجودات مالية طويلة الاجل
750,000,000	750,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق:
550,000,000	550,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
1,300,000,000	1,300,000,000	شركة التكافل الوطنية
-	30,000,000,000	مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة / غير مدرجة بالسوق
165,713,368,443	197,013,368,443	مضاربات قصيرة الاجل ودائع 14 يوم
		صافي الاستثمارات في شركات زميلة

❖ قام المصرف خلال سنة 2021 بشراء اسهم في مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار بعدد (64,325,000,000) سهم بنسبة (25.73%) من رأس مال مصرف الشرق الاوسط العراقي للاستثمار وبسعر الكلفة الكلي البالغ (173,677,500,209) دينار علماً ان القيمة السوقية للاسهم في 2023/9/30 بلغت (7,719,000,000) علماً ان هذه الاستثمارات غير خاضعة للمتاجرة او البيع او الشراء او المرابحة او المضاربة وانما هي صفقة خاصة مع كبار مساهمي مصرف الشرق الاوسط واستثمار طويل الامد الغرض منه الاستفادة من العوائد والارباح المتأتية من مصرف الشرق الاوسط والتي تكون وفق الشريعة الاسلامية استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي ذو العدد 16110/3/9 بتاريخ 2021/8/18 وقد قام المصرف بوضع مخصص مقداره (7,964,131,766) دينار وقام البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 25058/3/9 المؤرخ في 2022/10/5 بامهال المصرف مدة (10) سنوات لتكوين مخصص لهذه الاستثمارات وعدم قيام المصرف بتوزيع اية ارباح متأتية من المساهمة بهذه الاستثمارات او من ارباح المصرف الناتجة من الانشطة المصرفية لحين اكتمال المخصص المطلوب.

❖ قام المصرف خلال الفترة بالاستثمار بشهادات الابداع الاسلامية الخاصة بالبنك المركزي بمقدار (30) مليار دينار ولمدة 14 يوم.

المجموع دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	عدد وقوالب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	مباني دينار	أراضي بناء دينار	البيان 2023/9/30 مراجعة
9,798,202,498	578,658,498	220,000,000	270,025,000	31,519,000	2,905,000,000	5,793,000,000	الكلفة في 1 كانون الثاني 2023
225,031,000	209,031,000	-	-	-	16,000,000	-	الإضافات خلال الفترة
	-	-	-	-	-	-	التنزيلات خلال الفترة
10,023,233,498	787,689,498	220,000,000	270,025,000	31,519,000	2,921,000,000	5,793,000,000	الكلفة في 30 ايلول 2023
719,749,656	384,429,039	219,001,400	81,005,417	6,303,800	29,010,000	000	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2023/1/1
	-	-	-	-	-	-	استهلاك الفترة الحالية
	-	-	-	-	-	-	تسوية استهلاك متراكم
719,749,656	384,429,039	219,001,400	81,005,417	6,303,800	29,010,000	000	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2023/9/30
9,303,483,842	403,260,459	998,600	189,019,583	25,215,200	2,891,990,000	5,793,000,000	صافي القيمة الدفترية كما في 30 ايلول 2023

المجموع دينار	اثاث وأجهزة مكاتب دينار	عدد وقواب دينار	وسائل نقل وانتقال دينار	الات ومعدات دينار	مباني دينار	أراضي بناء دينار	البيان مراجعة 2022
982,124,227	476,594,727	219,375,000	270,025,000	16,129,500	000	000	الكلفة في 1 كانون الثاني 2022
14,609,078,271	102,063,771	625,000	-	15,389,500	8,698,000,000	5,793,000,000	الاضافات خلال السنة
(5,793,000,000)	-	-	-	-	(5,793,000,000)	-	التنزيلات خلال السنة
9,798,202,498	578,658,498	220,000,000	270,025,000	31,519,000	2,905,000,000	5,793,000,000	الكلفة في 31 كانون الثاني 2022
570,363,076	324,611,259	218,751,400	27,000,417	000	000	000	رصيد الاستهلاك المتراكم في 2022/1/1
149,386,580	59,817,780	250,000	54,005,000	6,303,800	29,010,000	-	استهلاك السنة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	تسوية استهلاك متراكم
719,749,656	384,429,039	219,001,400	81,005,417	6,303,800	29,010,000	000	رصيد الاستهلاك المتراكم فسي 2022/12/31
9,078,452,842	194,229,459	998,600	189,019,583	25,215,200	2,875,990,000	5,793,000,000	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الثاني 2022

- تمثل اضافات المباني مبلغ (8,698,000,000) دينار شراء بناية الادارة العامة للمصرف وتمثل الاستعدادات بمبلغ (5,793,000,000) دينار عن عكس قيمة الارض من اصل قيمة مبنى المصرف الذي تم شراؤه خلال السنة.
- تمثل اضافات الات والمعدات مبلغ (15,389,500) دينار عن شراء عداد النقود عدد (3) وشراء قارئ صكوك.
- تمثل اضافات اثاث واجهزة مكاتب مبلغ (102,063,771) دينار عن شراء اثاث واجهزة متنوعة للمصرف.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
470,000	1,235,000	مدينون قطاع خاص/ افراد
350,000	16,145,000	سحوبات زبائن من المصرف
73,000,000	73,000,000	تأمينات لدى الغير
2,800,000,000	-	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
13,594,983	13,027,742	مواد ولوازم في المخزن
447,000	547,000	نفقات قضائية
-	689,501	سلف لاغراض النشاط
929,949,657	800,574,975	مراوحة منتسبين
3,817,811,640	905,219,218	المجموع

ايضاح (13) ودائع العملاء

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
818,489,832	107,815,789	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / شركات
76,504,545	107,982,054	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
24,776,927	19,413,774	حسابات الانخار
13,435,800	560,000	الصكوك المسحوبة على المصرف
933,207,104	235,771,617	المجموع

ايضاح (14) التأمينات النقدية

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
7,500,000	7,500,000	تأمينات خطابات الضمان
7,500,000	7,500,000	المجموع

ايضاح (15) مخصص ضريبة الدخل

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
114,263,085	54,223,315	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
54,223,315	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الفترة
(114,263,085)	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة
54,223,315	54,223,315	الرصيد كما في 31 كانون الأول

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
582,257,224	850,000	أ. مخصص مخاطر التزامات التعهدية:
-	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(581,407,224)	-	الإضافات خلال الفترة
850,000	850,000	التنزيلات خلال الفترة
		الرصيد كما في 30 ايلول
-	3,500,403	ب. تخصيصات متنوعة أخرى:
3,500,403	719,124,805	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	الإضافات خلال الفترة
-	-	التنزيلات خلال الفترة
3,500,403	722,625,208	التحويل الى مخصص الاستثمارات
4,350,403	723,475,208	الرصيد كما في 30 ايلول
		المجموع النهائي (أ + ب)

ايضاح (17) قروض طويلة الاجل

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
192,330,457,000	191,816,622,778	قرض البنك المركزي العراقي*
192,330,457,000	191,816,622,778	المجموع

* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض اقرضها للمواطنين بهدف دعم المشاريع.

ايضاح (18) مطلوبات أخرى

2022/12/31	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
368,800,000	368,650,000	رسوم الطوابع المالية
5,888,800	5,505,450	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
51,500,000	0	مصاريق ادارية مستحقة
73,949	178,029	سحوبات زبائننا من مكائن الغير
-	25,594,491	مقبوضات تسديد متنوعة
4,698,500	4,188,104	تأمينات مستلمة
45,735,532	22,763,444	ايرادات مستلمة مقدما
210,000	515,000	حسابات وحوالات تحت التسوية
179,963,769	0	وسيط السياحة والسفر
-	3,685,800	تسويات بطاقات الخصم amt
656,870,550	431,080,318	المجموع

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
33,265,956	20,776,075	عوائد - مرابحة سلع وبضائع
12,887,187	2,917,862	عوائد - مرابحة سلف الموظفين
4,834,900	740,000	عوائد خدمات متنوعة
50,988,043	24,433,937	المجموع

ايضاح (20) ايراد وعمولات العمليات المصرفية

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
-	66,000	عمولة خطابات الضمان الداخلية
-	803,004	ايراد بيع وشراء العملات
84,534,000	-	عمولة اعتمادات الصادرة وحوالاتها
49,019,271	73,861,140	عمولات مصرفية أخرى
79,263	17,000	ايراد بطاقات الخصم
6,448	808	ايرادات صيرفة بطاقات الخصم
12,500	-	عمولة اصدار سفاتج واعتمادات
797,065	732,980	ايرادات زبائن الغير cbi
7,338,700	28,972,053	مبيعات مطبوعات مصرفية
-	288,461,520	ارباح شهادات الايداع الإسلامية
-	21,070,000	ايراد بيع سبائك ذهبية
321,200	115,000	مصرفوات اتصالات مستردة
142,078,447	414,099,505	المجموع

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
3,084,951	128,698	العمولات المصرفية المدفوعة / خاص
43,531,521	15,930,250	عمولات مصرفية مدفوعة/ مصارف محلية والبنك المركزي
850,000	-	خسائر الائتزامات التعهدية
1,111,103,013	-	خسائر التمويلات الاسلامية النقدية والمضاربات والمشاركات
-	118,721,027	فروقات تقييم العملات الاجنبية
83,800	2,311,150	عمولات مدفوعة
1,425,625,000	275,000	فوائد الاقتراض الداخلي
-	99,392,620	مصاريف بطاقات الائتمان
2,584,278,285	236,758,745	المجموع

ايضاح (22) ايرادات اخرى

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
2,510,000	45,233,744	ايرادات عرضية
-	-	ايرادات رأسمالية
2,510,000	45,233,744	المجموع

ايضاح (23) تكاليف الموظفين

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
595,187,085	484,002,236	رواتب وأجور
54,230,000	17,662,500	مكافآت
1,955,000	10,945,000	مخصصات مهنية
120,809,416	79,507,165	مخصصات تعويضية
1,231,472	17,634,019	بدل اجازات متراكم
119,660,000	108,830,000	مخصصات مسؤولة اخرى
44,907,400	36,798,120	المساهمة في الضمان الاجتماعي
937,980,373	755,379,040	المجموع

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
29,629,060	11,025,000	اجور تدريب ودراسة
-	51,200,000	ابحاث واستشارات
1,078,684,707	522,442,505	اشتركاكات وانتماءات
-	625,000	نشر وطبع
7,904,000	887,750	ضيافة
393,500	-	احتفالات
-	13,250,000	اجور تدقيق / مراقب الحسابات
32,000,000	-	اجور تدقيق اخرى
16,480,000	3,834,750	دعاية وعلان
7,017,250	3,275,000	مؤتمرات وندوات
38,007,750	25,888,500	وقود وزيوت
18,196,542	9,663,557	لوازم ومهمات
181,480,655	9,692,500	مصاريف صيانة
24,211,500	14,607,750	ماء وكهرباء
19,605,626	9,727,184	قرطاسية
8,690,500	82,194,000	مصاريف اتصالات
-	3,511,500	سفر وايقاد لاغراض التدريب
5,895,660	10,939,980	سفر وايقاد لاغراض النشاط
18,161,000	-	مصاريف معارض
72,000,000	-	استنجاز مباني
5,020,000	69,000	اقساط التأمين
-	35,325,000	مكافئات لغير العاملين
800,000	-	خدمات قانونية
596,000	85,294,550	خدمات مصرفية
93,141,750	167,724,230	مصاريف خدمية اخرى
1,657,915,500	1,061,177,756	المجموع

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
-	-	اندثار مباني
-	-	اندثار الات ومعدات
-	-	اندثار عدد وقوالب
-	-	اندثار وسائل نقل وانتقال
-	-	اندثار اثاث واجهزة مكاتب
-	-	المجموع

ايضاح (26) المصاريف التحويلية والآخرى

2022/9/30	2023/9/30	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
298,000,000	54,000,000	تبرعات للغير
97,843,258	116,105,000	تعويضات وغرامات
196,947,750	42,104,750	ضرائب ورسوم
400,000	692,000	اعانات المنتسبين
-	-	خسائر رأسمالية
593,191,008	212,901,750	المجموع

ايضاح (27) راس المال المدفوع :

مبلغ راس المال المدفوع (250) مليار دينار مدفوع بالكامل مقسم الى (250) مليار سهم قيمة السهم دينار واحد وهو الحد المطلوب للأكتتاب به حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.

ايضاح (28) الاحتياطات :

وفقاً لقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل تستقطع نسبة 5% من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولا يجوز ان تزيد المبالغ المستقطعة لهذا الحساب عن 50% من راس المال كما يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يزيد الاحتياطي الازامي عن 100% من راس مال المصرف كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الازامي او ايه عوائد ناتجة عنه على المساهمين ويكون استعمال هذا الاحتياطي وفقاً لاحكام المادة 74 اولاً من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل.

ايضاح (29) الاحتياطات الاخرى :

يتكون بند الاحتياطات الاخرى من احتياطي توسعات واية احتياطات يقررها مجلس الادارة وتصادق عليها الهيئة العامة للمصرف.