



No.:

Date:



العدد: ١٤ / ٢٨٩٠

التاريخ: ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٣

الى/هيئة الاوراق المالية

م/البيانات المالية المرحلية في 2023/9/30

تحية طيبة...

ع

نرفق لكم البيانات المالية المرحلية (المختصرة) التابعة لمصرفنا في 30 ايلول 2023.

مع التقدير...

كفاح سهيل عبد الله

المدير المفوض

٢٦ / ١١ / ٢٠٢٣



المرفقات:

-نسخة من البيانات المالية المرحلية.

نسخة منه الى/

-سوق العراق للاوراق المالية/يرجى التفضل بالعلم...مع التقدير

مصرف ائمن العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية (المختصرة)
30 ايلول 2023

العدد: 3/89

التاريخ: 2023/11/23

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

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

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

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فاننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

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


شركة حسيب كاظم جويد وشريكه
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة المركز المالي المرحلية (المختصرة) كما في 30 ايلول 2023

بيان أ

2022/12/31 مدققة دينار	09-30 2023- مراجعة دينار	رقم الايضاح	البيان
			الموجودات
140,257,985,846	190,015,721,585	6	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
237,854,106	10,074,775,305	7	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
40,361,088,800	61,627,088,800	10	الاستثمارات
-	-		المضاربات (صافي)
12,861,088,800	34,127,088,800		المشاركات (صافي)
27,500,000,000	27,500,000,000		استثمارات في شركات تابعة
-	-		استثمارات طويلة الاجل
64,042,898,832	63,267,636,263	8	تمويلات اسلامية بالصافي (المرايحات والقرض الحسن)
27,027,740,477	26,516,250,630		ممتلكات ومعدات (صافي)
2,225,559,554	1,671,196,612		موجودات غير ملموسة
32,850,000	2,022,034,740		دفعات مقدمة / مشروعات تحت التنفيذ
28,776,162,445	10,406,489,027	11	موجودات اخرى
302,962,140,060	365,601,192,962		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات
12,862,602,526	17,500,490,267	13	حسابات المودعين
6,641,293,499	27,998,411,734	15	تأمينات نقدية
81,668,250	224,406,583	9	تخصيصات متنوعة
283,185,756	283,185,756		مخصص الضريبة
42,181,870,286	44,180,176,055	14	قروض طويلة الاجل
19,794,571,820	27,272,341,536	16	مطلوبات اخرى
81,845,192,137	117,459,011,931		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية:
222,500,000,000	250,000,000,000	ج	راس المال
31,955,816	31,955,816	ج	احتياطي الزامي
	(474,766,893)		ربح / خسارة الفترة
253,160,865	253,160,865	ج	الفائض المتراكم
(1,668,168,757)	(1,668,168,757)	ج	العجز المتراكم
221,116,947,924	248,142,181,031		صافي حقوق الملكية
302,962,140,060	365,601,192,962		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
3,943,962,516	9,871,225,570	12	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)

المدير المفوض
كفاح سهيل عبد الله



المدير المالي
احمد سعد سعد

محاسب
علي خالد صادق

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 30 ايلول 2023

بيان ب

من 2022/07/01 ولغاية 2022/09/30	من 2023/07/01 ولغاية 2023/09/30	2022/09/30 مراجعة دينار	2023/09/30 مراجعة دينار	البيان
277,124,986	369,888,730	625,311,586	1,068,669,129	إيرادات التشغيل : الدخل من المراجعات والتمويلات الإسلامية
-	-	307,441,412	944,333,000	إيرادات استثمار
357,483,625	485,714,474	775,968,556	878,166,860	إيرادات وعمولات العمليات المصرفية (صافي)
666,506,304	497,955,123	2,996,311,440	1,661,040,929	إيراد (نافذة العملة)
-	-	-	(564,815,284)*	إيراد تقييم العملات الأجنبية
-	-	-	-	إيراد مبانئي مؤجره
1,190,884,266	1,353,558,328	4,705,032,994	3,987,394,634	اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
				تنزل : المصاريف التشغيلية:
393,644,402	427,282,478	1,165,413,618	1,244,597,963	رواتب واجور ومنافع العاملين
271,465,841	380,269,466	1,204,596,595	1,102,224,621	مصاريف إدارية وعمومية
424,230,815	472,745,221	1,260,383,103	1,403,198,737	الاستهلاكات والاطفاءات
1,089,341,058	1,280,297,165	3,630,393,316	3,750,021,321	اجمالي المصروفات الجارية
610,761,073	73,261,162	1,074,639,678	237,373,313	صافي الدخل من العمليات الجارية
258,346,159	254,888,531	780,703,125	712,140,206	المصاريف الأخرى
352,414,914	(181,627,369)	293,936,553	(474,766,893)	صافي الدخل/ خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	-	-	تنزل ضريبة الدخل
352,414,914	(181,627,369)	293,936,553	(474,766,893)	صافي الدخل /خسارة الفترة بعد الضريبة

* تكبد المصرف خسارة نتيجة تغيير سعر الصرف من 1460 د.ع إلى 1310 د.ع ،حسب كتاب
البنك المركزي العراقي المرقم 95/2/9 في 8/شباط/2023مبلغ وقدره: (564,815,284) د.ع
وكما موضح اعلاه في كشف الدخل .



المدير المفوض

كفاح سهيل عبد الله





المدير المالي

احمد سعد سعد

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل الشامل الاخر للفترة المالية الرحلية(المختصرة) المنتهية في 30 ايلول 2023

الدخل الشامل الاخر

2022-09-30 مراجعة	2023-09-30 مراجعة	البيان
293,936,553	(474,766,893)	صافي الربح (الخسارة) دخل الفترة
-	-	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	التغيرات في قيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
293,936,553	(474,766,893)	اجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل الاخر للفترة

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ع)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 30 ايلول 2023

المجموع	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	ربح / خسارة الفترة	احتياطي الزامي	رأس المال	رقم الايضاح	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار		
221,116,947,924	(1,668,168,757)	253,160,865		31,955,816	222,500,000,000	ج	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(474,766,893)			(474,766,893)			ج	ارباح (خسارة) الفترة 2023
							توزيع ارباح خلال السنة
27,500,000,000					27,500,000,000	ج	الاضافات
							فروقات وتسويات بقيمة الاحتياطيات
248,142,181,031	(1,668,168,757)	253,160,865	(474,766,893)	31,955,816	250,000,000,000	ج	الرصيد كما في 30 ايلول 2023

مصرف أمين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ع)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المالية الرجالية (المختصرة) المنتهية في 30 ايلول 2022

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفاظض المتراكم دينار	ربح/خسارة الفترة	احتياطي الزاوي دينار	رأس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
148,444,152,822	(1,668,168,757)	89,005,518	293,936,553	23,316,061	150,000,000,000	ج	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
293,936,553						ج	ارباح (خسارة) الفترة 2022 توزيع ارباح خلال الفترة الزيادة في رأس المال
50,000,000,000					50,000,000,000		فروقات وتسويات الاحتياطات
198,738,089,375	(1,668,168,757)	89,005,518	293,936,553	23,316,061	200,000,000,000	ج	الرصيد كما في 30 ايلول 2022

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (17) المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.ع
قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية 30 ايلول 2023

بيان د.

2022/09/30 دينار	2023/09/30 مراجعة دينار	البيانات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
293,936,553	(474,766,893)	ربح /خسارة الفترة قبل الضريبة
		تعديلات قيود غير نقدية
1,260,383,103	1,403,198,737	الاستهلاكات والإطفاءات
(186,841,861)	142,738,333	مخصص مخاطر تعهدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
(48,859,171,744)	775,262,569	التمويلات الإسلامية بالصافي
5,635,696,222	18,369,673,418	الموجودات الأخرى
(15,575,674,770)	4,637,887,741	حسابات المودعين
(9,321,321,027)	21,357,118,236	تأمينات نقدية
2,781,720	-	مخصص الضريبة
5,083,569,064	7,477,769,716	مطلوبات أخرى
		التغير في المخصصات المتنوعة
(61,666,642,740)	53,688,881,857	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(61,666,642,740)	53,688,881,857	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(1,238,792,203)	(230,348,801)	ممتلكات ومعدات
1,279,479,000	(1,989,184,740)	مشروعات تحت التنفيذ
(16,898,816,000)	(21,266,000,000)	الاستثمارات
(527,460,586)	(106,997,147)	موجودات غير ملموسة
(17,385,589,789)	(23,592,530,688)	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
34,959,443,000	1,998,305,769	قروض طويلة الأجل
50,000,000,000	27,500,000,000	الزيادة في رأس المال
-	-	تسويات مابين الاحتياطي
84,959,443,000	29,498,305,769	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
5,907,210,471	59,594,656,938	النقد وما في حكمه بداية الفترة
143,660,866,008	140,495,839,952	النقد وما في حكمه نهاية الفترة
149,568,076,479	200,090,496,890	

1-معلومات عامة :

• تأسست شركة مؤتة للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس م.ش 29559 في 2005/11/29 برأسمال قدره 200,000,000 دينار واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تغيير نوع الشركة من محدودة الى مساهمة وزيادة رأسمالها من 200,000,000 دينار الى 500,000,000 دينار وحسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 10004 في 2006/7/10 وبعد ثم الى 5,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 5077 في 2011/2/21 وبعدها الى 15,000,000,000 دينار ومن ثم الى 25,000,000,000 دينار ومن ثم 45,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 25082 في 2015/11/18 واخيراً تم تغيير اسم الشركة من (شركة مؤتة للتحويل المالي - مساهمة خاصة) الى شركة مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش-م-خ) وتحويل نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي رأسمال قدره (100) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ش/ه/37128 في 2017/12/12 الصادر من دائرة تسجيل الشركات قسم الشركات المساهمه وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي 7111/3/9 في 2020/3/27 حصلت الموافقة على مباشرة المصرف بالعمل بتاريخ 2020/4/1

• تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار اكتملت إجراءات الزيادة المذكورة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 942 في 2021/1/12

• تم الاكتتاب بزيادة رأس مال المصرف من (150) مليار دينار الى (200) مليار دينار من قبل مساهمي المصرف بكامل مبلغ الزيادة ولا توجد قسمة غراما

• بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/ أجور 10445 في 2022/3/16

• اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس المال من (150) مليار دينار مائة وخمسون مليار دينار الى (200) مليار دينار مائتان مليار دينار وذلك بطرح اسهم جديدة مقدارها (50) مليار سهم وتم تعديل عقد التأسيس وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1998 المعدل .

• اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس المال من (200,000,000,000) دينار مئتان مليار دينار الى (222,500,000,000) دينار مائتان واثنان وعشرون مليار وخمسمائة مليون دينار وذلك بطرح اسهم جديدة مقدارها (22,500,000,000) دينار سهم وتم تعديل عقد التأسيس وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1998 المعدل .

• اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس المال من (222,500,000,000) دينار مائتان واثنان وعشرون مليار وخمسمائة مليون دينار الى (250,000,000,000) دينار مائتان وخمسون مليار دينار وذلك بطرح اسهم جديدة مقدارها (27,500,000,000) دينار سهم وتم تعديل عقد التأسيس وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1998 المعدل .

2-تعريفات :

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها وهي كالآتي :
المربحة : هي بيع الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهي نوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشيء بمثل الثمن الاول (ثمنه الاصلي) مضافاً اليه زيادة معلومات للمشتري تمثل هامش الربح للبائع . وهي نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة مع الاخذ بنظر الاعتبار ثمنها الأصلي الذي اشتراها به البائع وتعد المربحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات الإسلامية

الاستصناع : هو عقد بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع) اذ يقوم الثاني بناءً على طلب الاول لصناعة سلع موصوفة (المصنوع) او الحصول عليه عند اجل التسليم على ان تكون مادة الصنع وتكلفة العمل من الصانع وذلك مقابل العقد الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداه حالاً او مقسطاً او مؤجلاً .
القرض الحسن : وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً محدداً من المال (قرضاً) لاحد زبائنه مع عدم اضافة اي عوائد او فوائد او زيادة على هذا المبلغ ويكتفي المصرف باسترداد اصل القرض (بدون زيادة)

المضاربة : وهي اتفاق او 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 بذلك تجمع بين من يملك وبين من لا يملك ويقدر على العمل مما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة انما تكون بالربح ولا تكون في رأس المال .

المشاركة : تعني عقد بين طرفين او اكثر للاشتراك في راس المال للقيام باعمال وانشطة محددة و معروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء او 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 راس المال وتعتبر المشاركة من اهم ادوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني منه المصارف التقليدية و المتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد راس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

3-اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

3-1: اسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية وفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 وفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 34 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ

- تم اعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة المنتهية في 30/ ايلول /2023 ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لأعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2022/12/31 بالاضافة لانه ليس من الضروري ان تكون فترة سنة اشهر المنتهية في 30/ ايلول /2023 مؤشراً بالنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول /2023 تم اعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بأستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كأساس للسياسة المحاسبية عند اعداد البيانات المالية مثل معالجة الايرادات والمصروفات

- تم اعتماد سعر الصرف 1310 دينار عراقي لكل دولار امريكي

- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):

يتم احتساب الاستهلاك على اساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات بخلاف الاراضي المملوكة والتي لها اعمار غير ثابتة وان معدلات الاستهلاك على الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات هي كما يلي:

التفاصيل	العمر الانتاجي (سنوات)
مباني	50
اثاث واجهزة مكاتب	5
الات ومعدات	5
عدد وقوالب	5
وسائل نقل	5
تحسينات مباني مؤجرة	5

ويتم شطب اي بند من الممتلكات و المعدات واي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها او في حالة عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل ويتم تسجيل اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل في قائمة الدخل.
- الضريبة : يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضريبة الدخل.

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

4-1 : معيار التقارير المالية رقم 9 IFRS :

- تم تطبيق متطلبات تطبيق المعيار المذكور (استناداً الى خطة التطبيق مع الاخذ بنظر الاعتبار المخاطر المحيطة والمؤشرات الاقتصادية والمالية على شكل متوسط نسبي بمقدار 1% مع عدم وجود اي تعثر) وتم ارسال جداول الاحتساب الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف ذو العدد 5/859 في 2021/7/1
- ولقد اعتمد المصرف بأحتساب المخصصات الائتمانية خلال الربع الثاني 2023 استناداً الى ما ورد بكتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2021/9/6 والذي ينص على احتساب المخصصات وفقاً لطريقتين (تعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف ومنهجيات تطبيق المعيار رقم 9 مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الاكثر تحفظاً بالنسبة للمصرف (ايهما اكثر))

ونظراً لكون احتساب التخصيصات وفقاً للتعليمات رقم 4 هي اكثر من التخصيصات المحتسبة وفقاً لمنهجية معيار 9 فقد تم اعتماد التخصيصات المطلوبة بالطريقة الاكثر تحفظاً ووفقاً لتعليمات رقم 4
وقد بلغت ارصدة التخصيصات المحتسبة في 30/ايلول/2023 كما مفصل ادناه ووفقاً للتعليمات المذكورة اعلاه .

نوع المخصص	الرصيد في 30 ايلول/2023	الملاحظات
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الاسلامية النقدية (المرايحات)	1,422,371,437	وكما موضح في الايضاح رقم (8-أ) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي	202,181,733	وكما موضح في الايضاح رقم (9-ب) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن مخاطر المشاركات	696,471,200	وكما موضح في الايضاح رقم (10-ب) المرفق مع البيانات المالية
مخصصات متنوعة	22,224,850	وكما موضح في الايضاح رقم (9-أ) المرفق مع البيانات المالية

4-2 : معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (7) التدفق النقدي:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي IAS/7 عن اعداد كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول -2023.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (17) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

4-3 : معيار المحاسبة الدولي رقم (8) IAS السياسات المحاسبية و التغيير في القراءات

ان معيار المحاسبة الدولي رقم (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 ويكون لها تاثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

4-4: معيار التقارير المالية IFRS رقم (16) عقود الاجار :

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار التقارير المالية رقم 16 وتطبق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE.

4-5: معيار المحاسبة الدولي IAS (37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض البيانات 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 المنشأ 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.

4-6: معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية

- 1- المراجعات: تم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية رقم 2 في معالجة المراجعات الممنوحة من قبل المصرف.
- 2- المشاركات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 معيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.
- 1- المضاربات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 13 ومعيار المحاسبة المالية رقم 3 عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

4-7: فرضية الاستمرارية :

تم اعداد البيانات المالية على اساس فرضية الاستمرارية وذلك لعدم وجود اي مؤشرات تشير الى عدم استمرارية المصرف بمزاولة نشاطه المصرفي في السنة المالية القادمة .

5- راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ (250,000,000,000) دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في 30/ ايلول/ 2023

دينار عراقي	
250,000,000,000	راس المال
31,955,816	الاحتياطي القانوني (الالزامي)
-	احتياطيات اخرى
(474,766,893)	ربح/خسارة الفترة
-	احتياطي القيمة العادلة
253,160,865	الفائض المتراكم
(1,668,168,757)	العجز المتراكم
248,142,181,031	صافي حقوق المساهمين

ايضاح (6) نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

2022 مدققة دينار	2023-90-30 مراجعة دينار	البيــــــــان
53,664,559,230	94,695,177,060	نقد في خزائن المصرف
709,230,000	807,280,000	نقد في الصراف الالي
		نقد لدى البنك المركزي العراقي :
28,277,869,659	15,235,184,834	جاري
3,585,550,480	4,469,813,360	احتياطي قانوني
290,149,049	710,115,256	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
183,567,172	164,707,531	احتياطي ICBS
10,013,000,000	14,425,000,000	تأمينات أكتتاب شركات
		لأغراض تحويل خارجي
21,700,000,000	47,550,000,000	حسابات مؤقتة
-	5,794,864,084	مزداد العملة
21,834,060,166	6,078,224,460	حوالات في الطريق
	85,355,000	سبائك ومسكوكات
140,257,985,846	190,015,721,585	المجموع

ايضاح :

(1) تأمينات خطابات الضمان يمثل المبلغ المحتجز لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (17) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح (7) ارصدة وودائع لدى المصارف المؤسسات المالية الاخرى :

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيان
37,378,161	193,692,883	نقد لدى المصارف المحلية
200,475,945	9,881,082,422	نقد لدى المصارف الخارجية
		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد (مصاريف محلية وخارجية)
237,854,106	10,074,775,305	المجموع

ايضاح (8) التمويلات الاسلامية (مراجعات / قرض حسن) :

تفاصيل هذا البند

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيان
47,445,943,371	50,015,429,304	قروض مبادرة البنك المركزي
288,405,453	302,466,751	مراجعات - افراد
17,649,028,577	14,372,111,645	مراجعة - شركات
65,383,377,401	64,690,007,700	المجموع
(1,340,478,569)	(1,422,371,437)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ايضاح 8-أ
64,042,898,832	63,267,636,263	المجموع / صافي

ايضاح (8-أ) ب مخصص ائتمانية متوقعة (تمويلات الاسلامية نقدية)

تفاصيل هذا البند :

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيان
274,666,123	1,340,478,569	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بداية السنة
1,065,812,446	81,892,868	الاضافات
-	-	التنزيلات
1,340,478,569	1,422,371,437	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (9) التخصيصات
تفاصيل هذا البند:

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيان
2,781,720	22,224,850	تخصيصات متنوعة (9-أ)
78,886,530	202,181,733	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (9-ب)
81,668,250	224,406,583	المجموع

ايضاح (9 - أ) تخصيصات متنوعة

2022 مراجعة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيان
116,381,813	2,781,720	رصيد بداية السنة
1,092,566,098	19,443,130	الإضافات
(1,206,166,191)		التنزيلات
2,781,720	22,224,850	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (9 - ب) مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيان
106,334,433	78,886,530	رصيد بداية السنة
43,012,144	144,929,210	الإضافات
(70,460,047)	(21,634,007)	التنزيلات
78,886,530	202,181,733	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (10) الاستثمارات:

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيان
12,861,088,800	34,823,560,000	المشاركات
27,500,000,000	27,500,000,000	استثمارات شركات تابعة
	(696,471,200)	ينزل : مخصص مخاطر مشاركات
40,361,088,800	61,627,088,800	المجموع

ايضاح (10-أ)
يمثل الاستثمارات في شركات تابعة مايلي :

اسم الشركة	رأس مال الشركة دينار	قيمة المساهمة دينار
شركة جنة العراق للخدمات الامنية	10,000,000,000	9,500,000,000
شركة جنة العراق للخدمات المالية	10,000,000,000	10,000,000,000
شركة اساور الزمرد للتجارة العامة	8,000,000,000	8,000,000,000
المجموع	28,000,000,000	27,500,000,000

ايضاح (10-ب) المشاركات:

البيــــــــــــــــان	2023-09-30 مراجعة دينار	2022 مدققة دينار
مشاركات شركات	34,823,560,000	13,123,560,000
ينزل : مخصص مخاطر المشاركات	696,471,200	(262,471,200)
المجموع	34,127,088,800	12,861,088,800

ايضاح (11) الموجودات الاخرى

البيــــــــــــــــان	2023-09-30 مراجعة دينار	2022 مدققة دينار
مدينو النشاط غير الجاري	-	-
حسابات تحت التسوية	24,100,000	24,576,200,000
تأمينات لدى الغير	6,390,383,210	59,050,313
مصاريف مدفوعة مقدماً	14,484,817	30,000,000
سلف لاغراض النشاط	193,293,000	-
مدينو قطاع خاص	3,134,013,000	3,125,000,000
مدينو قطاع عام	550,000,000	550,000,000
ويسترن يونين	-	294,782,132
بطاقة الدفع الالكتروني	100,215,000	141,130,000
المجموع	10,406,489,027	28,776,162,445

إيضاح (12) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة ازاء كل منها

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
8,524,833,744	19,435,625,778	خطابات الضمان الداخلية
(5,998,801,138)	(12,786,148,863)	تنزل : تأمينات خطابات الضمان الداخلية
-	-	خطابات الضمان الخارجية
-	-	تنزل : تأمينات خطابات الضمان الخارجية
2,526,032,606	6,649,476,915	مجموع الخطابات
1,986,122,271	3,910,039,803	الاعتمادات
(568,192,361)	(688,291,148)	تنزل: تأمينات الاعتمادات
1,417,929,910	3,221,748,655	مجموع الاعتمادات
3,943,962,516	9,871,225,570	المجموع الكلي

إيضاح: (13) ودائع العملاء

لاشك ان جميع الودائع والمدخرات من اهم أنشطة المصارف الاسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على اجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناء على ذلك فحساباتها تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على اساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف اما حسابات الاستثمار في المصارف الاسلامية فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط

وتمثل تفاصيل هذا البند مايلي :

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
10,124,585,295	14,556,118,433	حسابات جارية دائنة ق.خاص شركات
2,738,017,231	2,944,371,834	حسابات جارية دائنة ق. خاص افراد
-	-	حسابات جارية دائنة مزااد نقدي
-	-	حسابات الادخار
-	-	حسابات استثمارية مطلقة
-	-	ودائع وقتية تحت الطلب
-	-	بطاقات الدفع المسبق
12,862,602,526	17,500,490,267	المجموع

إيضاح : (14) القروض

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البينــــــــــــــــان
42,181,870,286	44,180,176,055	قروض مستلمة
42,181,870,286	44,180,176,055	المجموع

إيضاح : يمثل هذا الحساب رصيد القرض المستلم من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

(15) تأمينات وحسابات ذات طبيعة جارية :

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2022 مدققة دينار	2023-09-30 مراجعة دينار	البينــــــــــــــــان
5,998,801,138	12,786,148,863	تأمينات خطاب الضمان
568,192,361	688,291,148	تأمينات الاعتمادات المستندية
-	14,449,671,724	تأمينات مزاد العملة
74,300,000	74,300,000	الصكوك المصدقة
6,641,293,499	27,998,411,734	المجموع

(17) كشف تسوية الدخل لاغراض

الضريبة

- 474,766,893

صافي الربح / الخسارة / منقول من
قائمة الدخل

يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً

89,833,773

ضرائب ورسوم

343,134,000

تبرعات للغير

تعويضات وغرامات

512,946,991

خسائر الائتمان النقدي / المتوقعة

خسائر الائتمان التعهدي المتوقعة

خسائر رأسمالية

945,914,764

471,147,871

ينزل : ايرادات غير خاضعة للضريبة :

ايرادات الاستثمارات الداخلية

ايراد ايجار عقارات

ايرادات رأسمالية

944,333,000

-473,185,129

%15

صفر

صافي الربح/ الخسارة

نسبة الضريبة 15%

مقدار مبلغ الضريبة