



العدد:ق.م/خ/3760

التاريخ:2023/11/13

الى /هيئة الاوراق المالية

الافضل
11/13



م/البيانات المالية المرحلية للفصل الثالث / 2023

يهدىكم مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار اطيب التحيات....

نرفق طياً البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة المالية المنتهية في (30/ايلول/2023) لمصرفنا
راجين تفضلكم بالاطلاع.

مع التقدير...

المرفقات:

- البيانات المالية المرحلية.

اسرار عبدالحسين محمد
م.المدير المفوض
2023/11/13



مصرف المشرق العربي الاسلامي للاستثمار
البيانات المرحلية المختصرة للفترة المالية المنتهية
في 30 ايلول 2023

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

نهاد شياح عبيد السعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بسم الله الرحمن الرحيم

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

نهاد شياع عبيد السعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

العدد: ٢٠٢٣/٣٢/٠٠٠

التاريخ: ٢٠٢٣/٠٠٠/٠٠

الى/ السادة رئيس و اعضاء مجلس إدارة مصرف المشرق العربي 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 المشرق العربي الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي المختصرة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ 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 ٣٤ "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 (٢٤١٠) "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 ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.



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



نهاد شياع عبيد السعيد
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

بيان المركز المالي
كما في 30/أيلول/2023

بيان (أ)

2022/12/31	2023/9/30		
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	إيضاحات	
			الموجودات
158,413,654	96,079,964	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
19,139,702	33,129,371	5	أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
4,985,208	000		المسكوكات الذهبية
27,949,474	106,879,473	6	استثمارات اسهم في شركات
117,491,718	122,188,127	7	تمويلات إسلامية (بالصافي)
17,286,346	17,486,124	8	ممتلكات ومعدات (بالتقييم الدفترية)
1,628,230	1,926,812	9	موجودات غير ملموسة
5,545,845	6,023,028	10	مشروعات تحت التنفيذ
18,211,826	14,663,998	11	موجودات أخرى
370,652,003	398,376,897		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
28,749,919	44,222,887	أ.12	ودائع العملاء
1,149,444	3,763,971	ب.12	الحسابات ذات الطبيعة الجارية
19,110,347	28,554,541	13	التأمينات النقدية
1,007,462	1,924,528	14	تخصيصات متنوعة
612,198	0	15	مخصص ضريبة دخل
47,096,409	47,098,356	16	قرض البنك المركزي العراقي (المبادر)
21,560,123	19,201,439	17	مطلوبات أخرى
119,285,902	144,765,722		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال المدفوع
301,497	301,497	ج	احتياطي أزمالي
3,475,676	2,872,908		أرباح منورة
(2,411,072)	(1,808,304)	ج	خسارة منورة
000	2,245,074	ج	ارباح خلال الفترة
251,366,101	253,611,175		صافي حقوق الملكية
370,652,003	398,376,897		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
50,349,562	90,741,141	29	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية)



سجى غازي رشيد
المدير المالي

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للفترة المنتهية كما في 30/أيلول/2023

بيان (ج)

المجموع الف دينار	خسارة مدورة		ارباح الفترة		ارباح مدورة		احتياطيات أخرى		احتياطي الزامي		رأس المال المدفوع	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
251,366,101	(2,411,072)		2,245,074	3,475,676	-	301,497	250,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023				
2,245,074	-	602,768	-	(602,768)	-	-	-	ارباح خلال الفترة				
000								التصويات خلال السنة				
253,611,175	(1,808,304)		2,245,074	2,872,902	-	301,497	250,000,000	الرصيد كما في 30/9/2023				

المجموع الف دينار	خسارة مدورة		ارباح مدورة		احتياطيات أخرى		احتياطي الزامي		رأس المال المدفوع	
	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار
199,365,460	(3,013,840)		2,260,335	-	118,965	200,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022			
50,000,000	-		--	-	-	50,000,000	الزيادة على رأس المال			
3,650,643	-	602,768	3,468,111	-	182,532	-	اجمالي الدخل الشامل للسنة			
000			(602,768)	-	-	-	التزيلات خلال السنة			
(1,607,565)	-		(1,607,565)	-	-	-	التزيلات خلال السنة			
(50,002)	-		(50,002)	-	-	-	التصويات خلال السنة			
7,565	-		7,565	-	-	-	تصويات خلال السنة			
251,366,101	(2,411,072)		3,475,676	-	301,497	250,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022			

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

بيان (د)

2022/أيلول/30	2023/أيلول/30	إيضاح	البيان
الف دينار	الف دينار		
			الأنشطة التشغيلية
3,500,493	2,245,074	بيان ب	ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
	0		تعديلات لبنود غير نقدية:
541,276	432,689	27	استهلاكات وإطفاءات
(1,435,933)		14	تخصيصات متنوعة
2,605,836	2,677,763		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			التغيير في الموجودات والمطلوبات:
(51,976,243)	(4,696,409)	7	تمويلات إسلامية
2,036,950	3,547,829	11	موجودات أخرى
(3,740,152)	15,472,968	1-12	ودائع عملاء
(2,381,798)	2,614,528	12-ب	حسابات ذات الطبيعة الجارية
2,560,966	9,444,194	13	تأمينات نقدية
-	917,066		تخصيصات متنوعة
2,449,932	(2,358,684)	17	مطلوبات أخرى
(48,444,509)	24,941,492		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
(416,468)	(612,198)		الضريبة المدفوعة
(48,860,677)	27,007,058		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(4,000,000)	(78,929,999)	6	استثمار في الشركات
(10,213,525)	(452,696)	8	شراء ممتلكات ومعدات
(4,958,499)	000	8	شراء اراضي
-	4,835		بيع ممتلكات ومعدات
12,765,086	(477,183)	10	مشروعات تحت التنفيذ
(1,100,416)	(483,191)	9	موجودات غير ملموسة
(7,507,354)	(80,338,234)		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
50,000,000	-		المتحصل من زيادة رأس المال
20,845,242	1,947	16	قرض البنك المركزي العراقي
	-		دائنو توزيع الرباح
70,845,242	1,947		صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
14,476,911	(53,329,229)		الزيادة في النقد وما يعادله
160,177,067	182,538,564		النقد وما يعادله كما في بداية السنة
174,653,978	129,209,335	30	النقد وما يعادله لغاية 30/9/2023

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

1. الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية
معلومات عن المصرف

تم تأسيس مصرف المشرق العربي الإسلامي برأس مال مقداره 100 مليار دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.أ/01000089976) بتاريخ 2017/10/3 ومارس العمل كمصرف إسلامي بموجب الإجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9/3/8264 في 2018/4/9 وبأشر أعماله من خلال الفرع الرئيسي حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/27527 في 2018/11/28.

وتم زيادة رأس المال من 100 مليار دينار الى 150 مليار دينار وذلك بإصدار 50 مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، وتمت هذه الزيادة بتاريخ 2021/2/10 كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3916.

وتم زيادة رأس المال من 150 مليار دينار الى 200 مليار دينار وذلك بإصدار 50 مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، وتمت هذه الزيادة بتاريخ 2021/3/17 كما جاء في كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 9343.

وكذلك تم زيادة رأس المال من 200 مليار دينار الى 250 مليار دينار وذلك بإصدار 50 مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، وتمت هذه الزيادة بتاريخ 2022/6/7 كما جاء في كتاب دائرة تسجيل الشركات.

وقد تم السماح للمصرف بممارسة العمل المصرفي مع مراعاة احكام قانوني البنك المركزي العراقي والمصارف والناقلين وقانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 على ان يخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي، جاء هذا في كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/8264 بتاريخ 9 نيسان لسنة 2018.

يقوم المصرف بكافة الاعمال المصرفية الإسلامية التي تمارسها المصارف الإسلامية المعاصرة اخذاً بنظر الاعتبار تطبيق احكام الشريعة الإسلامية السمحاء في كافة المجالات المصرفية من فتح حسابات جارية وحسابات (الاستثمار والادخار) ومنح التمويلات الإسلامية من مرابحات ومشاركات ومضاربات واستصناع وتلبية متطلبات الزبائن من فتح اعتمادات مستندية وعمليات التحويل الخارجي عن طريق نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية في البنك المركزي العراقي.

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 تلبى 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. السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الإسلامية الشرعية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2022 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (الإدارة العامة وفروع المصرف)، وتوجد شركتين تابعة للمصرف بنسبة استحواذ 100 % تم توحيد حساباتها مع حسابات المصرف. استمرت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبة الإسلامية والذي تم اعتماده في التطبيق على البيانات المالية.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

- معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية في حال وجودها.
- و لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (16) الممتلكات والمعدات :

- تساهم الأصول الملموسة طويلة الأجل بشكل جوهري في مساعدة المصرف في القيام بالانشطة الرئيسية وخاصة التي تستخدم في تسيير الاعمال وبما أن الأصول تقدم منافع لاكثر من فترة واحدة فإنه يتم رسملة تكلفة هذه الأصول وتوزع تكاليفها على مدة العمر الانتاجي وهو ما يطلق عليه الاهتلاك واستخدام طريقة القسط الثابت ومن اهداف هذا المعيار وتطبيقه بالبيانات المالية :-
- 1- توقيت الاعتراف بها وتسجيلها .
 - 2- مصروف الاهتلاك .
 - 3- معالجة الانخفاض في قيمتها في الفترات التالية للملك .

السياسات المحاسبية الهامة:

أن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تم اعتمادها على معايير المحاسبة الإسلامية باستثناء تطبيق المعايير والتغييرات الجديدة والنافذة من 2022/1/1 حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

- معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (9) الأدوات المالية :-

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الأدوات المالية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي بتطبيق المعيار على البيانات المالية إعتباراً من 2020/1/1 .
- المصارف الإسلامية تطبق المعيار فيما يخص الجزء المتعلق بالخسارة الأنتمائية المتوقعة وفيما عدا ذلك تلتزم بتطبيق متطلبات معيار المحاسبة الإسلامية رقم (25) الاستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامية رقم (30) أضمحلل الأصول والخسائر الأنتمائية والذي أحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (11) المخصصات والأحتياطيات.
- وتم إصدار مسودة لتطبيق المعيار رقم (30) من قبل هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية (أيوبي) حيث يهدف هذا المعيار الى بيان القواعد والمبادئ المحاسبية لإضمحلل الموجودات والخسائر الأنتمائية ويشمل ذلك الخسائر الحالية والمتوقعة وكما يعرض هذا المعيار تصنيف الموجودات المالية والأنكشاف لمخاطر الائتمان وكما يبين المعيار أبرز المناهج الدولية المتبعة في مجال أضمحلل الموجودات المالية بمبادئ الشريعة وأحكامها كما أن معيار المحاسبة المالية الإسلامية رقم (30) يغطي العديد من المواضيع الموجودة في المعيار الدولي رقم (9) من حيث أوجه التشابه والأختلاف بينهما ومدى تداخلهما في أحساب وتطبيق نهج الخسائر الأنتمائية المتوقعة . ومن أهم مميزات تطبيق المعيار الدولي رقم (9) مايلي :-
- الإعتراف المبكر لخسائر الإئتمان .
 - تكوين مخصص خسارة لجميع مخاطر الإئتمان .
 - التقلبات المحتملة بسبب التغيرات في الظروف الإقتصادية لـ 12 شهر والتي تحتاج الى النظر في التنبؤات للظروف الإقتصادية المستقبلية.
 - ملائمة وموائمة التقارير المالية مع نظم إدارة مخاطر الإئتمان.

تم تشكيل لجنة مكونة من مدراء الأقسام التالية:

القسم المالي، قسم التمويلات الإسلامية، قسم إدارة المخاطر، قسم التدقيق الداخلي وقسم تكنولوجيا المعلومات ، وبإشراف مجلس إدارة المصرف لغرض ضمان ونجاح تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (9) الأدوات المالية، حيث قامت اللجنة بوضع خطة معتمدة

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ومصدقة من قبل مجلس الإدارة لغرض تطبيق المعيار ووضع نظام لإحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة. وقد قام المصرف بأعداد منهجية أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية حسب نموذج الاعمال أدناه :-

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة :-

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفأ العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمتها في قائمة الدخل. يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر العائد الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

- الزيادة الجوهرية للانتقال بين المراحل الثلاثة :-

تمر مراحل أحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمل بعدة مراحل بالاعتماد على دراسة الجداره الائتمانية وتحديد الزيادة الجوهرية للمخاطر للانتقال بين المراحل لنموذج الاعمال المخططه وحسب المراحل التالية :

- المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر ، يتم أثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المرتبط بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهر القادم (التدفقات النقدية المتوقعة) حسب الفترة الزمنية التي لا تقل عن 30 يوم .

- المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة يتم أثبات الخسائر الائتمانية على مدى العمر كونها غير مضمحلة أئتمانياً حسب الفترة الزمنية التي لا تقل عن 89 يوم .

- المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة يتم أثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ويتم تعليق العوائد وأثباتها على أساس مقبوضات نقدية حيث يتم بقيمها كمضمحلة أئتمانياً والتي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من تلك الموجودات المالية حسب الفترات الزمنية من 90-180 / 181-359 / 360 فما فوق .

- المطلوبات المالية :-

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بأخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهرى، أو في حالة التعديل الجوهرى في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

وقد قام المصرف بتطبيق احتساب التخصيصات المطلوبة على ضوء تطبيق معيار التقارير المالية رقم 9 والواردة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي 466/6/9 في 2018/12/26 وكانت نتيجة الاحتساب كما يلي :

المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المخصص المطلوب	المجموع / دينار
الاسلامية (المرابحات)	المشاركات / دينار	الائتمان التعهدي / دينار	للارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار	
4,886,345,960	/	1,924,528,068	221,846,092	7,032,720,120

تم احتساب الاثر الكمي لتطبيق المعيار المذكور اعلاه وكما يلي :

التمويلات الاسلامية النقدية (المرابحات) / دينار	الاستثمار فسي المشاركات / دينار	الائتمان التعهدي / دينار	الارصدة لدى المؤسسات المالية / دينار

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

221.846,092	1,924,528,068	/	4,886,345,960	المخصص المطلوب احتسابه في 2023/9/30
221.846,091	1,007,461,873	/	2,508,632,598	ينزل : رصيد الخصص في 2023/1/1
1	917,066,195	/	2,377,713,362	الاثر الكمي لتطبيق المعيار في 2023/9/30

وقد تم تحويل الاضافات المطلوبة لتغطية الزيادة في التخصيصات من ارباح تقييم العملات الاجنبية بكامل الاثر الكمي الواجب لتطبيق في 2023/9/30 وكما يلي:

2,377,713,362	التغير في التموليات الاسلامية / المراجحات
/	التغير في الاستثمارات / المشاركات
917,066,195	التغير في الائتمان التعهدي
1	التغير في الارصدة لدى المؤسسات المالية
3,294,779,558	صافي التغير

وكما سيرد ذكره في الايضاحات رقم (7) و (14) المرفقة مع البيانات المالية.

- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 (البيانات المالية الموحدة والاستثمار في الشركات التابعة):

تعتبر أنشطة الاستثمار والتمويل عصب المصارف الإسلامية حيث تساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية للبلاد وطبقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومن موجبات نجاح نشاط الاستثمار وجود خطة متكاملة تساعد في الرقابة وتقويم الأداء واتخاذ القرارات الاستثمارية الرشيدة وفقاً لمجموعة من المعايير والمؤشرات والسياسات الاستراتيجية، وإنطلاقاً من توجهات المصرف لأستخدام موارده المالية بصورة تضمن تحقيق عوائد مع مخاطر منخفضة والمساهمة في أنعاش القطاع الاقتصادي للبلد نحو التوجه لأشياء مشاريع استثمارية استراتيجية تحقق مجموعة من الأهداف في وقت ثم المساهمة في رأس مال شركتي نخيل المشرق للتجارة وشركة بوابة المشرق للاستشارات وتعتبر هذه المساهمة من الاستثمارات طويلة الأجل ، حيث تخضع هذه المساهمة الى المعيار الدولي رقم (27) الاستثمار في الشركات التابعة بتملك أكثر من 50% من الأسهم ويتم المحاسبة عليه بطريقة الملكية وتعتمد هذه الطريقة بتسجيل الاستثمارات بالكلفة عند الشراء .

- معيار المحاسبة الدولي رقم 38 (الأصول غير ملموسة):

تمثل الأصول غير الملموسة أحد عناصر الموارد الهامة لدى المصرف حيث تعتبر هذه الأصول المصدر الرئيسي وتمتاز هذه الأصول بأنها ليس لها وجود مادي ملموس وهي أصول غير مالية (غير نقدي) عمرها الإنتاجي يعد لأكثر من فترة واحدة ، ويمكن تعريفها بأنها أصل غير نقدي قابل للتحديد ليس له وجود مادي وسيطر عليه المصرف نتيجة لأحداث سابقة مثل التطوير الداخلي أو نتيجة أقتناء وأستخدام أصل سوف يعود بمنافع اقتصادية مستقبلية مثل الأنظمة الإلكترونية الحديثة المستخدمة وكذلك تكاليف التدريب ما قبل التشغيل والبرامج المستخدمة لتشغيل هذه الأنظمة والتي يمكن تحديدها بأنها الأساس لقياس هذه الأصول ، ويتم معالجة هذه الأصول محاسبياً من خلال الأطفاء وقد أستخدم مصرفنا هذا المعيار بتغطية مصاريف التأسيس ومصاريف ما قبل التشغيل كأصول غير ملموسة ويتم إطفاءها بالإعتراف بالمصرف وتخصيص مخصص أصول غير ملموسة .

معلومات القطاعات

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

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

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 تقوم إدارة المصرف بإصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وتوقيتاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية إن وجدت في المستقبل والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدبٍ في قيمتها ويتم أخذ التدبني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

السياسة المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي ومخصص ديون المشكوك في تحصيلها أما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص خاص بالمتوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة .
- يتم إعادة مبلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (النقدي - التعهدي) عند تسديد الإلتزامات من قبل بعض الزبائن الى حساب تخصيصات متنوعة وذلك حسب تعليمات البنك المركزي العراقي .

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تعتمد على سلم الاستحقاق بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9 / 6 / 48 في 4 / 2 / 2020 وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية.

السياسة المحاسبية المستخدمة في الممتلكات، المباني والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة التاريخية بعد تنزيل الإندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	الموجود
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة إلكترونية

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

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات عدا ما تم تحديد سعر صرفه من قبل البنك المركزي العراقي والناجمة عن نافذة بيع العملة.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغيير في القيمة العادلة ان وجدت.
- يتم تسجيل فروقات تقييم العملة خلال السنة على حقوق الملكية في قائمة الدخل .

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات وكما موضحة في إيضاح رقم 18.

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.

الضمانات المالية

يقوم المصرف بتقديم ضمانات مالية في سياق الأعمال المعتادة. تتكون الضمانات المالية من الاعتمادات المستندية، خطابات الضمان و أوراق القبول، يتم إدراج الضمانات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى، لاحقاً لتاريخ الإدراج، تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

يتم قياس الضمانات المالية بالقيمة العادلة الأولية، ناقصاً، الإطفاء المتراكم المحسوب لتضمين الرسوم في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" على مدى عمر الضمان، و أحسن تقدير للمصروفات المتوقعة لدفع أية مستحقات مالية قد تنتج عن إصدار الضمان، إن أية مبالغ دائنة قد تنتج عن الضمانات المالية يتم إدراجها في بيان الدخل ضمن "خسائر التمويلات"، يتم إدراج أية ضمانات مالية دائنة في بيان الدخل ضمن "صافي الرسوم والعمولات" عند التخلص من الضمانات أو إلغائها أو انتهاء مفعولها.

3. تعريفات

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها محددة كالآتي:

المشاركة

هي عقد بين المصرف والمتعامل يساهمان بموجبه في مشروع استثماري معين، قائم أو جديد، أو في ملكية أصل معين، إما بصفة مستمرة أو لفترة محدودة يتخذ المصرف خلالها عدة ترتيبات مع المتعامل ليبيع له أجزاء من حصته في المشروع بشكل تدريجي إلى أن تنتهي بتملك المتعامل لمحل المشاركة بشكل كامل (المشاركة المتناقصة)، يتم اقتسام الأرباح حسب العقد المبرم بين الطرفين ويتحملان الخسارة بنسبة حصصهما في رأس مال المشاركة.

المرايحة

هي عقد يبيع المصرف بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهما مملوكاً له وفي حيازتها (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الاستصناع

هو عقد بين المصرف (الصانع) والمتعامل (المستصنع) يبيع بموجبه عيناً يصنعها له بحيث يتفان على مواصفاتها الدقيقة و ثمن 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.

الإجارة

عقد يؤجر المصرف (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه المصرف أو استأجرته) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

القرض الحسن

القرض الحسن هو تمويل من غير ربح يهدف لتمكين المقترض من استخدام الأموال لفترة معينة على أن يقوم بسداد نفس مبلغ القرض عند أجل القرض بدون أخذ أي ربح أو أي مقابل على ذلك القرض.

المضاربة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين المصرف والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للأخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكله باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كريح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو المشاركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

30 ايلول 2023

4. نقد وارصدة لدى البنك المركزي

2022/12/31	2023/9/30	
الف دينار	الف دينار	
		نقد في الخزينة
43,160,471	18,258,360	النقد في الصندوق
000	000	نقد في الصندوق عملة اجنبية
43,160,471	18,258,360	المجموع
		أرصدة لدى البنك المركزي:
110,385,883	53,529,147	الحسابات الجارية*
1,795,541	3,910,989	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
0	9,625,091	امانات خطاب ضمان لدى البنك المركزي
3,071,759	10,756,377	ودائع إلزامية**
115,253,183	77,821,604	المجموع
158,413,654	96,079,964	

* 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 الإلزامية ليست متاحة للاستخدام في

عمليات المصرف اليومية ولا يمكن سحبها الا بموافقة البنك المركزي العراقي.

5. أرصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
12,404,286	13,549,603	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات محلية
6,957,262	19,801,614	حسابات جارية - بنوك ومؤسسات خارجية
(221,846)	(221,846)	تنزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
19,139,702	33,129,371	المجموع

* تم وضع مخصص خسائر ائتمانية متوقعة تطبيقاً للمعيار الدولي رقم (9)

* ضمن رصيد حسابات جارية بنوك ومؤسسات محلية ودائع بمبلغ (10) مليار دينار في البنك الدولي و (2) مليار

دينار في مصرف النهدين.

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

6. استثمارات اسهم في شركات :

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
27,949,474	106,879,473	الاستثمارات طويلة الاجل
27,949,474	106,879,473	المجموع

ايضاح :

تمثل الاستثمارات مايلي :

- 1- (10) مليار دينار استثمار في شركة بوابة المشرق
- 2- (10) مليار دينار استثمار في شركة نخيل المشرق
- 3- (1,539,473) ألف دينار استثمار في الشركة العراقية لضمان الودائع.
- 4- (550,000) ألف دينار استثمار في شركة التكافل الوطنية
- 5- (5,860,000) الف دينار لشراء قطعة ارض مساحتها 7,800 في مقاطعة 47 شيد عليها 28 دار.
- 6- (6,930,000) الف دينار لشراء عقار في ديالى.
- 7- (72,000,000) الف دينار تمثل شهادات ايداع لدى البنك المركزي العراقي.

7, 1 التمويلات الإسلامية

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
		المرايحات
62,540,996	67,597,668	مرايحة / افراد
49,580,549	52,233,545	مبادرة مرايحات للمشاريع الصغيرة والمتوسطة
2,430,093	2,116,608	مرايحة توظيف الرواتب
1,623,123	1,623,123	مرايحة اسكان
1,086,547	1,037,103	مرايحة وعد بالشراء
2,739,043	2,466,426	القرض الحسن
120,000,351	127,074,473	مجموع التمويلات الاسلامية
(2,508,633)	(4,886,346)	مخصص التدني في التمويلات الاسلامية*
117,491,718	122,188,127	صافي التمويلات الاسلامية

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

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,227,077	2,508,633	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
1,281,556	2,377,713	الإضافات خلال السنة
2,508,633	4,886,346	الرصيد كما في 30/9/2023

مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

30 ايلول 2023

1,8 ممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	2023
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الف دينار	ألف دينار	الف دينار	ألف دينار	
18,110,262	1,059,938	39,056	69,998	821,427	11,161,344	4,958,499	رصيد كما في 1
452,776	169,842	15	-	57,219	225,700	-	1
(4,915)	(4,915)	-	-	-	-	-	نصافات
18,558,123	1,224,865	39,071	69,998	878,646	11,387,044	4,958,499	متبعادات
							رصيد كما في
							2023/9/30
							استهلاك
							متراكم:
823,916	402,270	5,809	7000	266,163	142,674	-	رصيد كما في 1
248,083	117,373	5,860	10,500	114,350	-	-	1
-	-	-	-	-	-	-	متهلاكات السنة
							تسويات خلال
							سنة
1,071,999	519,642	11,669	17,500	380,513	142,674	-	رصيد كما
							2023/9/30
							صافي القيمة
17,486,124	705,223	27,402	52,498	498,133	11,244,370	4,958,499	دفترية كما في
							2023 /9/ 30

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

30 ايلول 2023

2, 8 ممتلكات ومعدات (تتمة)

المجموع	عدد وقوالب	أثاث وأجهزة مكاتب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	2022
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	الف دينار	ألف دينار	الف دينار	ألف دينار	
1,182,269	2,840	807,341	000	372,088	000	000	التكلفة: الرصيد كما في 1 /
16,966,818	36,382	290,608	69,998	449,987	11,161,344	4,958,499	إضافات
(38,825)	(166)	(38,011)		(648)			استبعادات
18,110,262	39,056	1,059,938	69,998	821,427	11,161,344	4,958,499	الرصيد كما في 2022/12/31
341,242	1,463	218,162	000	121,617	000	000	الإستهلاك المتراكم: الرصيد كما في 1 /
482,674	4,346	184,108	7,000	144,546	142,674	000	استهلاكات السنة
000	000	000	000	000	000	000	التسويات خلال السنة
823,916	5,809	402,270	7,000	266,163	142,674	000	الرصيد كما 2022/12/31
17,286,346	33,247	657,668	62,998	555,264	11,018,670	4,958,499	صافي القيمة الدفترية كما في 2022/12/31

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

30 أيلول 2023

9. موجودات غير ملموسة

المجموع	تحسينات مباني مؤجرة	بطاقات	ديكورات وتركيبات وقواطع	نظم وبرمجيات	نفقات التأسيس	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
1,628,230	972,694	82,303	95,004	395,588	82,638	الرصيد في 2023/1/1
483,191	000	000	9,256	473,937	000	الإضافات خلال السنة
000	000	000	000	000	000	التسويات خلال السنة
(184,608)	(145,904)	(12,345)	(13,963)	000	(12,396)	إطفاء السنة الحالية
1,926,812	826,790	69,958	90,297	869,525	70,242	الرصيد في 2023/9/30

10. مشاريع تحت التنفيذ

المجموع	مصاريف فتح الفروع	نظم وبرمجيات	وسائل نقل وانتقال	الأراضي ومباني	البيان
ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	
5,545,845	130,000	1,843,195	73,360	3,499,290	الرصيد في 2023/1/1
532,937	429,447	39,300	64,190	-	الإضافات خلال السنة
(55,754)	(55,754)	-	-	-	التسويات خلال السنة
6,023,028	503,693	1,882,495	137,550	3,499,290	الرصيد في 2023/9/30

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
30,402	60,012	مدينو النشاط جاري/ افراد
11,960	11,960	مدينو النشاط جاري/ شركات
8,090,027	5,985,965	مدينو نشاط غير جاري
8,277,232	7,312,743	تامينات لدى الغير
101,372	231,210	سلف لاغراض النشاط
297,852	466,317	سلف الموظفين
10,833	10,836	مصاريف مدفوعة مقدما
9,466	10,795	نفقات قضائية
86,278	106,270	حساب معلق /حركات ماستر كارد
1,242,542	000	امانات سبائك
10,457	000	حوالات وقتية / ويسترن
43,405	340	حسابات مدينة متبادلة
000	464,799	مدينو تقلبات اسعار الصرف*
	2,751	مخزون موجودات ثابتة
18,211,826	14,663,998	المجموع

12. أ- ودائع العملاء

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
930	904	حسابات جارية دائنة- مصارف
22,303,069	30,875,511	حسابات جارية- شركات
6,352,955	11,790,438	حسابات جارية- افراد
000	1,050,000	الودائع الاستثمارية- شركات
92,965	488,750	الودائع الاستثمارية- افراد
	17,284	الودائع الثابتة بدون فائدة
28,749,919	44,222,887	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من I إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

12. ب- حسابات ذات الطبيعة الجارية

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
330,411	3,362,349	السفاح المسحوبة على المصرف
641,106	308,407	الشيكات المسحوبة على المصرف
7,200	310	استعلام البنك المركزي
125	79,283	حوالات الفروع المسحوبة على المصرف
168,762	13,622	حوالات ويسترن يونين
1,840	000	صكوك مقاصة موقوفة
1,149,444	3,763,971	المجموع
29,899,363	47,986,858	المجموع النهائي (أ + ب)

13. التأمينات النقدية

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
13,026,103	23,458,457	تأمينات لقاء خطابات الضمان
6,084,244	5,096,084	تأمينات لقاء اعتمادات
19,110,347	28,554,541	المجموع

14. تخصيصات متنوعة

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
1,978,409	000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
000	000	الإضافات خلال السنة
(1,978,409)	000	التنزيلات خلال السنة
000	000	الرصيد كما في 30 ايلول

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
		مخصص ضريبة الدخل / استقطاع مباشر
85,000	000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
000	000	الإضافات خلال السنة
(85,000)	000	التنزيلات خلال السنة
0000	000	الرصيد كما في 30 ايلول

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
		مخصص الالتزامات التعهدية
515,876	1,007,462	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
491,586	917,066	الإضافات خلال السنة
000	000	التنزيلات خلال السنة
1,007,462	1,924,528	الرصيد كما في 30 ايلول
1,007,462	1,924,528	المجموع

1.15 مخصص ضريبة الدخل

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
416,468	000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
612,198	000	ضريبة الدخل المستحقة عن السنة
(416,468)	000	التسديدات خلال السنة
612,198	000	الرصيد كما في 30 ايلول

مصرف المشرق العربي الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ

إيضاحات حول البيانات المالية

30 ايلول 2023

16. قرض البنك المركزي العراقي

2022/12/31	2023/9/30	
الف دينار	الف دينار	
47,096,409	47,096,409	قرض البنك المركزي العراقي *
-	4,276,000	الإضافات
-	(4,274,053)	التخفيضات خلال الفترة
47,096,409	47,098,356	الرصيد في 30 ايلول

* يمثل هذا المبلغ قرض البنك المركزي العراقي للمصرف وذلك لغرض اقراضها للمواطنين لغرض مرابحات المشاريع الصغيرة والمتوسطة والاسكان.

17. مطلوبات أخرى

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
11,449,958	12,279,787	إيرادات مستلمة مقدما
77,000	000	مصاريف إدارية مستحقة
994,160	5,959,920	امانات مستلمة /مزد عملة
28,062	266,148	تسويات حركات /ماستركارد
30	46	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,915	4,186	زيادة في الصراف
1,242,542	000	امانات سبائك ذهبية
66,330	86,466	داننو قطاع حكومي
000	000	داننو نشاط جاري
6,099,959	19,678	مجهزون قطاع خاص
	570,050	رصيد بطاقات
167	13,566	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير/ الضمان الاجتماعي
1,600,000	000	داننو توزيع الارباح
000	1,442	رواتب موظفين معلق
000	150	فرق تقييم مزاد نقدي
21,560,123	19,201,439	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

تم زيادة رأس المال المدفوع لمصرف المشرق العربي الإسلامي على مرحلتين:

- المرحلة الأولى: تم تأسيس المصرف برأس مال مقداره (100,000,000,000) دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش.أ/01000089976) بتاريخ 2017/10/3 ومارس العمل كمصرف إسلامي بموجب الاجازة الممنوحة من البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم 9/3/8264 في 2018/4/9 وبأشر اعماله من خلال الفرع الرئيسي حسب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم 9/3/27527 في 2018/11/28

- المرحلة الثانية: تم زيادة رأس المال من 100 مليار دينار الى 150 مليار دينار وذلك بإصدار 50 مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، وتمت هذه الزيادة بتاريخ 2022/2/10 كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 3916 .

- المرحلة الثالثة: تم زيادة رأس المال من 150 مليار دينار الى 200 مليار وذلك بإصدار 50 مليار سهم وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997، وتمت هذه الزيادة بتاريخ 2022/3/17 كما في كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 9343.

19. الاحتياطات

احتياطي الزامي

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي، لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الا لزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، يجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الا لزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

احتياطات اخرى

يتكون بند احتياطات أخرى من احتياطي التوسع في نشاطات المصرف و احتياطي المسؤولية الاجتماعية والتي يقرها مجلس إدارة المصرف.

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
2,345,554	991,570	الأرباح المتحققة عن المراجعة
481,221	498,835	الأرباح المتحققة الأخرى (قرض البنك المركزي)
34,296	15,768	أرباح توظيف
000	540	أرباح مرابحة سيارة
2,861,071	1,506,713	المجموع

21. إيرادات الرسوم والعمولات، صافي

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
3,407,297	2,610,005	عمولة خطابات الضمان
	758,226	دولار اعتمادات
1,178,700	592,015	إيرادات الاعتمادات
738	000	أرباح من المقسم ATM
732,799	883,566	عمولات مصرفية متنوعة
712,296	294,960	عمولات مصرفية أخرى
11,721	13,556	أجور بريد
13,181	622,586	أرباح أقسام البطاقات
74,759	13,421	مبيعات مطبوعات مصرفية
	777,352	إيراد الودائع الاستثمارية
-	345,870	إيراد حوالة خارجية
-	24,808	إيراد مكتب الصرافة
-	1,040,121	إيراد سبائك ذهبية
-	558,212	إيراد شهادات الأيداع
6,131,491	8,534,698	مجموع إيرادات الرسوم والعمولات
-	-	تنزل: عمولات مدينة مدفوعة
6,131,491	8,534,698	المجموع

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 30 جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

30 حزيران 2022	30 ايلول 2023	البيان
مراجعة	مراجعة	
ألف دينار	ألف دينار	
163,057	9,076	إيرادات نافذة مزاد العملة للاعتمادات
19,726	129,015	إيرادات نافذة مزاد العملة الحوالات
268,990	179,169	إيرادات نافذة مزاد العملة/ شركات الصيرفة
45,000	1,018,080	إيراد مزاد نقدي- حصة المصرف
496,773	1,335,340	المجموع

22. (ب) إيراد نافذة مزاد العملة الاجنبية

* بلغت مشتريات المصرف من نافذة بيع وشراء العملة الاجنبية من البنك المركزي العراقي خلال 2023/9/30 مايلي:-

الإيراد المتحقق	المشتريات	إيراد مزاد العملة الاجنبية
ألف دينار	الف دولار	
332,399	33,239	الاعتمادات
129,015	12,901	الحوالات
1,018,080	515,570	شركات الصيرفة
179,000	17,900	حصة المصرف
1,658,494	579,610	المجموع

23. إيرادات اخرى

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
000	000	إيرادات اخرى
000	000	المجموع

24. تكاليف الموظفين

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
902,032	756,596	رواتب وأجور
1,832	85,736	مكافآت تشجيعية
67,533	000	مكافآت تشجيعية
263,557	224,560	مخصصات تعويضية
37,039	27,264	تدريب وتأهيل موظفين
28,360	18,100	مخصصات اخرى
92,203	79,742	حصة الضمان الاجتماعي
1,392,556	1,191,998	المجموع

25. مصروفات العمليات المصرفية

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
707,993	638,458	عمولات مصرفية مدفوعة
343,736	719,568	فروقات تقييم العملات
185,787	3,294,780	مخاطر الالتزامات النقدية والتعهدية
1,237,516	4,652,806	المجموع

من ضمن مبلغ فروقات تقييم العملات مبلغ (464,799) يمثل 50% من اجمالي مبلغ تقييم نتيجة لتغيير سعر الصرف للدولار (1310) من قبل البنك المركزي بتاريخ 2023/2/9 وذلك استنادا الى محضر اجتماع مجلس الادارة المنعقد في 2023/8/3 وتم المصادقة على هذا القرار.

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
103,972	39,460	وقود وزيتون
175,139	112,778	لوازم ومهمات
196,247	126,878	قرطاسية
30,842	000	تجهيزات عاملين
56,793	22,169	مياه وكهرباء
27,874	31,496	مصاريف صيانة
55,406	54,824	خدمات أبحاث واستشارات
204,580	67,175	دعاية وإعلان
80,071	39,590	نشر وطبع
23,825	13,246	ضيافة
18,001	000	احتقالات
28,000	24,802	مؤتمرات وندوات
108,693	64,127	مصاريف نقل
153,834	112,155	السفر والإيفاد
136,655	59,077	مصاريف اتصالات
244,706	92,279	مصاريف استئجار
94,383	252,431	أشتراكات
	1,413	اقساط شركة التأمين
380,719	172,990	مكافئات لغير العاملين
1,413	7,851	خدمات قانونية
126,569	31,520	أجور تدقيق الحسابات / مراقب الحسابات
28,804	142,200	أجور تدقيق أخرى
95,000	403,910	مصاريف قسم البطاقات
102,589	000	مصاريف تشغيلية أخرى
2,474,115	1,872,371	المجموع

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
142,674	000	اندثار مباني
144,546	114,350	اندثار الات ومعدات
7,000	10,500	اندثار وسائل نقل وانتقال
184,108	117,372	اندثار اثاث وأجهزة مكاتب
4,346	5,859	اندثار عدد وقوالب
280,575	184,608	اطفاء موجودات غير ملموسة
763,249	432,689	المجموع

28. المصروفات التحويلية

2022/12/31	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
291,628	355,549	تعويضات وغرامات
146,590	422,564	ضرائب ورسوم متنوعة
249,050	203,700	نفقات خدمات خاصة
3,048	000	تبرعات للغير
105	000	خسائر راسمالية
690,421	981,813	المجموع

29. الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

2022/12/13	2023/9/30	البيان
الف دينار	الف دينار	
10,259,614	15,555,126	الاعتمادات المستندية
(6,084,244)	(5,096,084)	تنزل: تأمينات الاعتمادات المستندية
4,175,370	10,459,042	
59,223,827	103,740,556	التزامات لقاء خطابات الضمان
(13,049,635)	(23,458,457)	تنزل: تأمينات لقاء خطابات الضمان / دينار
46,174,192	80,282,099	
-	-	تضاف: الودائع العينية الأخرى بعهددة المصرف
50,349,562	90,741,141	مجموع الالتزامات التعهدية بالصافي منقول الى المركز المالي

30. النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله الظاهر في بيان التدفقات النقدية مما يلي:

2022/12/13	2023/9/30	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	
158,413,654	96,079,964	النقد والأرصدة لدى البنك المركزي
19,139,702	33,129,371	أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى
4,985,208	000	المسكوكات الذهبية
182,538,564	129,209,335	المجموع