



العدد: 519  
التاريخ: 2024/05/07

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطا البيانات المرحلية الموجزة في 31 اذار 2024 مع تقرير المراجعة المُعد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34).

شاكرين تعاونكم ... مع التقدير

محمد بحر محمود  
المدير المفوض

نسخة منه الى //  
سوق العراق للاوراق المالية... مع التقدير



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل  
(شركة مساهمة خاصة)

**Al-Qurtas Islamic Bank**  
**For investment and financing**



البيانات المرحلية الموجزة  
في 31 آذار 2024  
مع تقرير المراجعة

الى / السادة مساهمي مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)  
- المحترمين  
تقرير المراجعة

المقدمة

لقد راجعنا القوائم المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما في 2024/3/31 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 2024/3/31 وقائمة الدخل المرحلية الموجزة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حولها ، ان مجلس الادارة مسؤول عن اعداد وعرض هذا القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (34) (التقارير المالية المرحلية ) ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استنادا الى مراجعتنا .

مجال المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة .

ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى ، ان نطاق اعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا اعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الامور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال اعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

### الاستنتاج

وفيما عدا ما سيرد ذكره ادناه ، وبناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا اية امور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (34).

### أمور أخرى

- 1- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة اعدت للمصرف استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي والمتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (34) التقارير المالية المرحلية
- 2- يطبق المصرف متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية
- 3- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2023/12/31 وتم اصدار التقرير حولها بتاريخ 2024/4/3، كما وتم تكليفنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة المالية 2024 من قبل ادارة المصرف واستنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص .



د. موفق عباس باقر شكاره  
مراقب الحسابات  
شركة موفق شكاره وشركائه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات

مع التقدير....



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (أ)

|                        |                        | دينار عراقي |   |
|------------------------|------------------------|-------------|---|
| 31 كانون الاول 2023    | 31 اذار 2024           | ايضاح       | الموجودات   |
| 45,406,460,532         | 13,945,444,493         | 4           | نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي                  |
| 4,157,514,654          | 10,941,123,854         | 5           | ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية                   |
| 1,300,000,000          | 1,300,000,000          | 6           | الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر          |
|                        | 32,000,000,000         | 7           | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - شهادات ايداع اسلامية |
| 52,672,822,885         | 35,128,074,900         | 8           | ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي                    |
| 77,330,126,839         | 73,032,469,589         | 9           | استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي                    |
| 25,000,000,000         | 25,000,000,000         | 10          | استثمارات في الشركات التابعة                          |
| 63,327,500,000         | 60,327,500,000         | 11          | مدينون  |
| 3,142,017,644          | 3,094,624,363          | 12          | ممتلكات ومعدات - بالصافي                              |
| 413,791,467            | 394,062,701            | 13          | موجودات غير ملموسة - بالصافي                          |
| 197,314,000            | 160,442,887            | 14          | موجودات اخرى  |
| <b>272,947,548,021</b> | <b>255,323,742,787</b> |             | <b>مجموع الموجودات</b>                                |
|                        |                        |             | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                      |
|                        |                        |             | <b>المطلوبات</b>                                      |
| 6,338,060,675          | 6,487,748,984          | 15          | حسابات العملاء  |
| 10,899,185,450         | 10,180,547,175         | 16          | قروض - البنك المركزي العراقي                          |
| 16,239,603,880         | 11,756,187,476         | 17          | تأمينات نقدية   |
| 1,168,046,748          | 1,293,041,992          | 18          | مخصصات اخرى   |
| 1,121,629,268          | 1,082,555,743          | 19          | مطلوبات اخرى  |
| <b>35,766,526,021</b>  | <b>30,800,081,370</b>  |             | <b>مجموع المطلوبات</b>                                |
|                        |                        |             | <b>حقوق المساهمين</b>                                 |
| 250,000,000,000        | 250,000,000,000        |             | راس المالي المدفوع                                    |
| 416,005,905            | 416,005,905            |             | احتياطي قانوني  |
| 1,000,000,000          | 1,000,000,000          |             | احتياطي توسعات  |
| 1,000,000,000          | 1,000,000,000          |             | احتياطي تطوير   |
| 928,285,873            | 928,285,873            |             | احتياطي اعادة التقييم                                 |
| 980,272,668            | 980,272,668            |             | ارباح مدورة   |
| (17,143,542,446)       | (29,800,903,029)       |             | الخسائر المتراكمة                                     |
| <b>237,181,022,000</b> | <b>224,523,661,417</b> |             | <b>صافي حقوق المساهمين</b>                            |
| <b>272,947,548,021</b> | <b>255,323,742,787</b> |             | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                |

محمد بحر محمود  
المدير المفوض

شركة موفق شكاارة وشركائه  
لمراقبة وتدقيق الحسابات  
د.موفق عباس شكاارة

خضوعاً لتقريرنا العدد: 58/ في 2024/5/6



يحيى حسام صبر  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (30) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

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

| لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار |                         |       | دينار عراقي                                   |
|---------------------------------|-------------------------|-------|---|
| 2023                            | 2024                    | ايضاح |   |
| 561,343,545                     | 638,029,297             | 20    | ايرادات البيوع المؤجلة                        |
| 212,375,000                     | 271,153,840             | 21    | ايرادات استثمارات                             |
| <b>773,718,545</b>              | <b>909,183,137</b>      |       | <b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية</b>           |
| 210,613,228                     | 412,651,318             | 22    | صافي ايراد العمولات                           |
| (136,688,137)                   | (405,165,290)           | 23    | ايراد العملات الاجنبية                        |
| 3,259,650                       | 1,565,180               | 24    | ايراد العمليات الاخرى                         |
| <b>77,184,741</b>               | <b>9,051,208</b>        |       | <b>صافي ايرادات والعمولات</b>                 |
| <b>850,903,286</b>              | <b>918,234,345</b>      |       | <b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات</b> |
| 334,644,063                     | 329,987,640             | 25    | نفقات الموظفين                                |
| 628,713,773                     | 671,591,977             | 26    | مصاريف تشغيلية                                |
| 157,642,601                     | 83,111,047              | 12-13 | استهلاكات واطفاءات                            |
| 0                               | 11,752,163,264          |       | خسائر ائتمانية متوقعة                         |
| 637,301,406                     | 738,741,000             | 27    | مصاريف اخرى                                   |
| <b>1,758,301,843</b>            | <b>13,575,594,928</b>   |       | <b>اجمالي المصاريف</b>                        |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,657,360,583)</b> |       | <b>صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة</b>         |
|                                 |                         |       | مصروف ضريبة الدخل للفترة                      |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,657,360,583)</b> |       | <b>صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة</b>         |
|                                 |                         |       | الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات   |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,657,360,583)</b> |       | <b>صافي دخل السنة</b>                         |
|                                 |                         |       | يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر                 |
|                                 |                         |       | احتياطي اعانة التقييم                         |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,657,360,583)</b> |       | <b>صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر</b>  |

محمد بحر محمود  
المدير المفوض



يحيى حسام عمر  
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (30) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة المنفصلة

| المجموع          | إرباح مدورة     | خسائر متراكمة    | احتياطي اعادة التقييم | احتياطي طوارئ | احتياطي توسعات | احتياطي قانوني | رأس المال المدفوع | ديتار عمالي                                  |
|------------------|-----------------|------------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|--|
| 237,181,022,000  | 980,272,668     | (17,143,542,446) | 928,285,873           | 1,000,000,000 | 1,000,000,000  | 416,005,905    | 250,000,000,000   | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024            |
| (12,657,360,583) |                 | (12,657,360,583) |                       |               |                |                |                   | إرباح (خسائر) الفترة<br>الإضافات خلال الفترة |
| 0                |                 |                  |                       |               |                |                |                   | الرصيد كما في 31 آذار 2024                   |
| 224,523,661,417  | 980,272,668     | (29,800,903,029) | 928,285,873           | 1,000,000,000 | 1,000,000,000  | 416,005,905    | 250,000,000,000   | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023            |
| 253,396,278,573  | 3,150,087,286   | (2,169,814,618)  |                       | 1,000,000,000 | 1,000,000,000  | 416,005,905    |                   | إرباح (خسائر) الفترة<br>الإضافات خلال الفترة |
| (16,293,187,446) |                 | (16,293,187,446) |                       |               |                |                |                   |  |
| 77,930,873       | (2,169,814,618) | 1,319,459,618    | 928,285,873           |               |                |                |                   |  |
| 237,181,022,000  | 980,272,668     | (17,143,542,446) | 928,285,873           | 1,000,000,000 | 1,000,000,000  | 416,005,905    | 250,000,000,000   | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023            |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (30) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (د)

| دينار عراقي              |                         |   |
|--------------------------|-------------------------|---|
| 31 كانون الاول 2023      | 31 اذار 2024            |   |
|                          |                         | التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية   |
| (16,293,187,446)         | (12,657,360,583)        | صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة  |
| 652,537,865              | 83,111,047              | استهلاكات واطفاءات  |
| -                        | -                       | تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه                                   |
| (1,213,588,161)          | 124,995,244             | مخصصات اخرى   |
| 13,178,508,843           | 24,805,676,863          | خسائر التثمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة   |
| 2,076,012,911            | 2,076,012,911           | مصروف تدني تمويلات  |
| <b>(1,599,715,988)</b>   | <b>14,432,435,482</b>   | التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل |
|                          |                         | التغير في بنود راس المال العامل   |
| (36,059,309,147)         | (7,260,928,878)         | ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى  |
|                          |                         | التمويلات   |
| 164,316,000              | 36,871,113              | موجودات اخرى  |
| (3,418,475,500)          | 149,688,309             | حسابات عملاء جارية وتحت الطلب   |
| 3,894,914,017            | (4,483,416,404)         | تأمينات نقدية   |
| (63,327,500,000)         | 3,000,000,000           | مدينون  |
| (8,889,526)              | (39,073,525)            | مطلوبات اخرى  |
| <b>(98,754,944,156)</b>  | <b>(8,596,859,385)</b>  | التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة                      |
| (850,355,000)            |                         | ضريبة الدخل المدفوعة 2022   |
| <b>(101,205,015,144)</b> | <b>5,835,576,097</b>    | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية                                |
|                          |                         | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار  |
| (23,061,782,288)         | 2,221,644,339           | استثمارات بصيغة المشاركة  |
| (72,910,562)             | (15,989,000)            | شراء ممتلكات ومعدات   |
| (81,417,155)             | 0                       | شراء موجودات غير ملموسة   |
|                          | (32,000,000,000)        | شهادات ايداع اسلامية  |
| 24,637,500,000           | 0                       | دفعات على حساب الاستثمارات  |
| (550,000,000)            | 0                       | الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر  |
| <b>871,389,995</b>       | <b>(29,794,344,661)</b> | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار                                   |
|                          |                         | التدفقات النقدية من عمليات التمويل  |
|                          |                         | الزيادة في راس المال  |
| (2,188,156,550)          | (718,638,275)           | قروض- البنك المركزي العراقي   |
|                          |                         | ارباح موزعة   |
| <b>(2,188,156,550)</b>   | <b>(718,638,275)</b>    | صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل   |
|                          |                         | تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه  |
| <b>(102,521,781,699)</b> | <b>(24,677,406,839)</b> | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه   |
| <b>152,085,756,885</b>   | <b>49,563,975,186</b>   | النقد وما في حكمه في بداية الفترة   |
| <b>49,563,975,186</b>    | <b>24,886,568,347</b>   | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة   |

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (30) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

|                        |                        | دينار عراقي |   |
|------------------------|------------------------|-------------|---|
| 31 كانون الاول 2023    | 31 اذار 2024           | ايضاح       | الموجودات   |
| 45,406,460,532         | 13,945,444,493         | 4           | نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي                  |
| 4,157,514,654          | 10,941,123,854         | 5           | ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية                   |
| 1,300,000,000          | 1,300,000,000          | 6           | الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر          |
|                        | 32,000,000,000         | 7           | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - شهادات ايداع اسلامية |
| 52,672,822,885         | 35,128,074,900         | 8           | ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي                    |
| 77,330,126,839         | 73,032,469,589         | 9           | استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي                    |
| 18,912,923,500         | 18,660,783,500         | 31          | مشاريع الشركات التابعة                                |
| 180,000,000            | 180,000,000            | 32          | نفقات تاسيس   |
| 63,327,500,000         | 60,327,500,000         | 11          | مدينون  |
| 3,142,017,644          | 3,094,624,363          | 12          | ممتلكات ومعدات - بالصافي                              |
| 413,791,467            | 394,062,701            | 13          | موجودات غير ملموسة - بالصافي                          |
| 197,314,000            | 160,442,887            | 14          | موجودات اخرى  |
| <b>267,040,471,521</b> | <b>249,164,526,287</b> |             | <b>مجموع الموجودات</b>                                |
|                        |                        |             | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                      |
|                        |                        |             | <b>المطلوبات</b>                                      |
| 2,909,979,841          | 2,832,455,150          | 15          | حسابات العملاء  |
| 10,899,185,450         | 10,180,547,175         | 16          | قروض - البنك المركزي العراقي                          |
| 14,109,291,380         | 9,625,874,976          | 17          | تأمينات نقدية   |
| 1,168,046,748          | 1,293,041,992          | 18          | مخصصات اخرى   |
| 1,137,154,268          | 1,082,555,743          | 20          | مطلوبات اخرى  |
| <b>30,223,657,687</b>  | <b>25,014,475,036</b>  |             | <b>مجموع المطلوبات</b>                                |
|                        |                        |             | <b>حقوق المساهمين</b>                                 |
| 250,000,000,000        | 250,000,000,000        |             | راس المالي المدفوع                                    |
| 416,005,905            | 416,005,905            |             | احتياطي قانوني  |
| 1,000,000,000          | 1,000,000,000          |             | احتياطي توسعات  |
| 1,000,000,000          | 1,000,000,000          |             | احتياطي طوارئ   |
| 928,285,873            | 928,285,873            |             | احتياطي اعادة التقييم                                 |
| 980,272,668            | 980,272,668            |             | ارباح مدورة   |
| (17,507,750,612)       | (30,174,513,195)       |             | الخسائر المتراكمة                                     |
| <b>236,816,813,834</b> | <b>224,150,051,251</b> |             | <b>صافي حقوق المساهمين</b>                            |
| <b>267,040,471,521</b> | <b>249,164,526,287</b> |             | <b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                |

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

| لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار |                         |       | دينار عراقي                                   |
|---------------------------------|-------------------------|-------|---|
| 2023                            | 2024                    | ايضاح |   |
| 561,343,545                     | 638,029,297             | 22    | ايرادات البيوع المؤجلة                        |
| 212,375,000                     | 271,153,840             | 23    | ايرادات استثمارات                             |
| <b>773,718,545</b>              | <b>909,183,137</b>      |       | <b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية</b>           |
| 210,613,228                     | 412,651,318             | 24    | صافي ايراد العمولات                           |
| (136,688,137)                   | (405,165,290)           | 25    | ايراد العملات الاجنبية                        |
| 3,259,650                       | 1,565,180               | 26    | ايراد العمليات الاخرى                         |
| <b>77,184,741</b>               | <b>9,051,208</b>        |       | <b>صافي ايرادات والعمولات</b>                 |
| <b>850,903,286</b>              | <b>918,234,345</b>      |       | <b>صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات</b> |
| 334,644,063                     | 332,446,640             | 27    | نفقات الموظفين                                |
| 628,713,773                     | 678,404,977             | 28    | مصاريف تشغيلية                                |
| 157,642,601                     | 83,111,047              | 12-13 | استهلاكات واطفاءات                            |
| 0                               | 11,752,163,264          |       | خسائر التثمانية متوقعة                        |
| 637,301,406                     | 738,741,000             | 29    | مصاريف اخرى                                   |
| <b>1,758,301,843</b>            | <b>13,584,866,928</b>   |       | <b>اجمالي المصاريف</b>                        |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,666,632,583)</b> |       | <b>صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة</b>         |
| 0                               |                         |       | مصروف ضريبة الدخل للفترة                      |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,666,632,583)</b> |       | <b>صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة</b>         |
| 0                               |                         |       | الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات   |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,666,632,583)</b> |       | <b>صافي دخل السنة</b>                         |
| -                               |                         |       | يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر                 |
|                                 |                         | 0     | احتياطي اعادة التقييم                         |
| <b>(907,398,557)</b>            | <b>(12,666,632,583)</b> |       | <b>صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر</b>  |



### قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة

| المجموع                | ارباح منورة        | خسائر مزاكاة            | احتياطي اعادة التقييم | احتياطي طوارئ        | احتياطي توسعات       | احتياطي قانوني     | رأس المال المدفوع      | دينار عراقي                                  |
|------------------------|--------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|------------------------|--|
| 236,816,813,834        | 980,272,668        | (17,507,750,612)        | 928,285,873           | 1,000,000,000        | 1,000,000,000        | 416,005,905        | 250,000,000,000        | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024            |
| (12,666,632,583)       |                    | (12,666,632,583)        |                       |                      |                      |                    |                        | ارباح (خسائر) الفترة<br>الإضافات خلال الفترة |
| 0                      | 0                  | 0                       | 0                     |                      |                      |                    |                        | الرصيد كما في 31 اذار 2024                   |
| <b>224,150,181,251</b> | <b>980,272,668</b> | <b>(30,174,383,195)</b> | <b>928,285,873</b>    | <b>1,000,000,000</b> | <b>1,000,000,000</b> | <b>416,005,905</b> | <b>250,000,000,000</b> | الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023            |
| 255,566,093,191        | 3,150,087,286      | (2,309,608,618)         |                       | 1,000,000,000        | 1,000,000,000        | 416,005,905        | 250,000,000,000        | ارباح (خسائر) الفترة<br>الإضافات خلال الفترة |
| (2,309,608,618)        | (2,169,814,618)    | 1,319,459,618           | 928,285,873           |                      |                      |                    |                        |  |
| <b>253,256,484,573</b> | <b>980,272,668</b> | <b>(17,507,750,612)</b> | <b>928,285,873</b>    | <b>1,000,000,000</b> | <b>1,000,000,000</b> | <b>416,005,905</b> | <b>250,000,000,000</b> | الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023            |



## 1- معلومات عامة

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

## 2- اهم السياسات المحاسبية

### 1-2 اسس اعداد القوائم المالية

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

## 2-2 الاعتراف الاولي

### 1-2-2 تاريخ الاعتراف

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

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

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

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

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

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

### 3-2 فئات القياس للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5-2 إعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية

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

## 6-2 إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

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

## 7-2 الشركات التابعة

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



## 8-2 الزكاة

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

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

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

### موجودات التمويل الاسلامية

#### ذمم البيوع المؤجلة:

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

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

### التمويل بالمشاركة

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

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

#### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل تغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استرداها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الموحدة.

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

### الموجودات الغير ملموسة

يتم تصنيف الموجودات الغير ملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الموحدة اما الموجودات الغير ملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الموحدة.

لايتم رسمة الموجودات الغير ملموسة الناتجة عن اعمال المصرف ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة في نفس السنة، ويتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اي تعديلات على الفترات اللاحقة.

| البيان          | نسبة الاطفاء |
|-----------------|--------------|
| انظمة وبرامجيات | 20%          |

### المخصصات

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

### ضريبة الدخل

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

### الاحتياطي القانوني

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

### النقد وما في حكمه

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

### التقاص

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

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات الببوع المؤجلة التي لا يتم الاعتراف بها كأرباح استثمار ويتم تسجيلها في حساب ارباح استثمارات معلقة.

### 3- استخدام التقديرات

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

- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الاكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين الصادرة في هذا الخصوص باستقطاع نسبة (15%) من صافي الربح المتحقق للسنة مع اضافة المصروفات الغير مقبولة لاغراض الضريبية.
- يتم تكوين مخصص - الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الانحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ايهما اكثر.
- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية 2024/3/31.

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

| ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-                |                |                     |
|---|----------------|---------------------|
| دينار عراقي                                   | 31 اذار 2024   | 31 كانون الاول 2023 |
| نقد في الخزنة                                 | 3,297,656,541  | 4,038,811,992       |
| نقد في مكائن الصراف الالى                     | 814,145,000    | 698,380,000         |
| نقد في الطريق - حوالات                        | 0              | 0                   |
| المجموع                                       | 4,111,801,541  | 4,737,191,992       |
| <b>البنك المركزي العراقي:</b>                 |                |                     |
| الحساب الجاري                                 | 3,441,214,140  | 34,720,317,158      |
| ودائع مزاد العملة                             | 1,491,087,070  | 1,191,543,430       |
| احتياطي تامينات خطابات الضمان                 | 2,010,390,863  | 2,010,390,863       |
| امانات خطابات الضمان المحجوزة                 | 534,580,000    | 534,580,000         |
| مؤسسات مالية تحت التأسيس                      |                |                     |
| الاحتياطي القانوني                            | 2,331,809,984  | 2,229,758,500       |
| شيكات ارسلت للتحويل                           | 0              | 0                   |
| نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)      | 38,145,067     | (3,737,239)         |
| (ينزل):                                       |                |                     |
| مخصص خسائر ائتمانية متوقعة                    | (13,584,172)   | (13,584,172)        |
| صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي        | 9,833,642,952  | 40,669,268,540      |
| صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي | 13,945,444,493 | 45,406,460,532      |



#### 5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

| مصارف ومؤسسات مصرفية محلية<br>دينار عراقي |                       |
|---|-----------------------|
| 31 كانون الاول 2023                       | 31 اذار 2024          |
| 3,853,835,547                             | 10,650,260,330        |
| (53,563,492)                              | (53,563,492)          |
| <b>3,800,272,055</b>                      | <b>10,596,696,838</b> |

| مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية<br>دينار عراقي |                       |
|--|-----------------------|
| 31 كانون الاول 2023                        | 31 اذار 2024          |
| 362,691,791                                | 349,876,208           |
| (5,449,192)                                | (5,449,192)           |
| <b>357,242,599</b>                         | <b>344,427,016</b>    |
| 0  | 0                     |
| <b>4,157,514,654</b>                       | <b>10,941,123,854</b> |

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

| ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |                      |
|---|----------------------|
| 31 كانون الاول 2023                           | 31 اذار 2024         |
| 750,000,000                                   | 750,000,000          |
| 550,000,000                                   | 550,000,000          |
| <b>1,300,000,000</b>                          | <b>1,300,000,000</b> |

#### 7- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - شهادات ايداع اسلامية

| ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |                       |
|---|-----------------------|
| 31 كانون الاول 2023                           | 31 اذار 2024          |
| -   | 32,000,000,000        |
| -   | <b>32,000,000,000</b> |

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

| ذاتية                 |                       | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|-----------------------|-----------------------|---|
| 31 كانون الاول 2023   | 31 اذار 2024          |   |
|                       |                       | الافراد (تجزئة):                              |
| 13,114,374,543        | 12,444,694,962        | مرايحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)         |
| 440,079,045           | 429,176,945           | افراد   |
| -                     | -                     | ذمم اخرى                                      |
| <b>13,554,453,588</b> | <b>12,873,871,907</b> | <b>المجموع</b>                                |



|                       |                       |                               |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| (1,359,490,732)       | (1,259,891,453)       | (ينزل) : ايرادات مؤجلة        |
| (2,832,854,064)       | (2,832,854,064)       | (ينزل) : مخصص التدني          |
| <b>9,362,108,792</b>  | <b>8,781,126,390</b>  | صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى |
|                       |                       | <b>الشركات (تجزئة):</b>       |
| 59,842,050,002        | 53,966,925,176        | مراوحة                        |
| -                     | -                     | ذمم اخرى                      |
| <b>59,842,050,002</b> | <b>53,966,925,176</b> | <b>المجموع</b>                |
| (6,185,681,130)       | (5,647,153,867)       | (ينزل) : ايرادات مؤجلة        |
| (10,345,654,779)      | (21,972,822,799)      | (ينزل) : مخصص التدني          |
| <b>43,310,714,093</b> | <b>26,346,948,510</b> | صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى |
| <b>52,672,822,885</b> | <b>35,128,074,900</b> | <b>المجموع</b>                |

| الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة |                      |                               |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------------------|
| دينار عراقي                           |                      |                               |
| 31 كانون الاول 2023                   | 31 اذار 2024         |                               |
| 1,965,594,973                         | 7,545,171,862        | الرصيد في بداية السنة         |
| 6,430,480,286                         | (97,245)             | الاضافات خلال الفترة          |
| (850,903,397)                         | (638,029,297)        | (ينزل) : المحول الى الايرادات |
| <b>7,545,171,862</b>                  | <b>6,907,045,320</b> | <b>المجموع</b>                |

#### 9- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

| ذاتية                 |                       |                       |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| دينار عراقي           |                       |                       |
| 31 كانون الاول 2023   | 31 اذار 2024          |                       |
| 79,406,139,750        | 75,108,482,500        | المشاركة / شركات      |
| <b>79,406,139,750</b> | <b>75,108,482,500</b> | <b>المجموع</b>        |
| (2,076,012,911)       | (2,076,012,911)       | (ينزل) : مخصص التدني  |
| <b>77,330,126,839</b> | <b>73,032,469,589</b> | <b>صافي التمويلات</b> |

| الحركات الحاصلة على مخصص التدني |                       |                       |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| دينار عراقي                     |                       |                       |
| 31 كانون الاول 2023             | 31 اذار 2024          |                       |
| 5,509,991,323                   | 15,327,118,610        | الرصيد في بداية السنة |
| 9,817,127,287                   | 11,627,168,020        | الاضافات خلال الفترة  |
| <b>15,327,118,610</b>           | <b>26,954,286,630</b> | <b>المجموع</b>        |

#### 10- استثمارات في الشركات التابعة

| ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- |                       |                          |
|--------------------------------|-----------------------|--------------------------|
| دينار عراقي                    |                       |                          |
| 31 كانون الاول 2023            | 31 اذار 2024          |                          |
| 25,000,000,000                 | 25,000,000,000        | استثمارات في شركات تابعة |
| <b>25,000,000,000</b>          | <b>25,000,000,000</b> | <b>المجموع</b>           |



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

#### 11- المدينون

| ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- |                | دينار عراقي                  |
|--------------------------------|----------------|------------------------------|
| 31 كانون الاول 2023            | 31 اذار 2024   | مدينو - ديون متاخرة التسديد* |
| 63,327,500,000                 | 60,327,500,000 |                              |
| 63,327,500,000                 | 60,327,500,000 | المجموع                      |

\*يمثل حساب المدينون مبالغ غير مسددة من قبل (3) شركات كانت مرحلة تحت حساب حوالات في الطريق/خارجية. اضافة الى رصيد حساب (حقل الدواجن) الذي تم تحويل رصيده من الاستثمارات الى المدينون استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي 29350/3/9 في 2023/10/16.





## 12- ممتلكات ومعاد - بالصافي

| المجموع             | تخصيات مبان | اثاث واجهزة مكاتب | الات ومعينات | مباني       | اراضي         | ديتار عراق                                  |
|---------------------|-------------|-------------------|--------------|-------------|---------------|---|
| 6,443,544,484       | 244,789,720 | 2,582,954,691     | 328,720,200  | 798,032,873 | 2,489,047,000 | الرصيد في بداية السنة                       |
| 15,989,000          | 0           | 8,989,000         | 7,000,000    | -           | -             | اضافات                                      |
| 0                   |             |                   |              | 0           |               | ناتج عن اعادة تقييم                         |
| 6,459,533,484       | 244,789,720 | 2,591,943,691     | 335,720,200  | 798,032,873 | 2,489,047,000 | الرصيد في نهاية الفترة 31 اذار 2024         |
| الاستهلاك المتراكم: |             |                   |              |             |               |   |
| 2,312,479,840       | 117,264,459 | 1,873,412,315     | 271,102,795  | 50,700,271  | -             | الرصيد في بداية السنة                       |
| 63,382,281          | 9,917,869   | 44,456,314        | 6,384,429    | 2,623,669   |               | استهلاك الفترة                              |
| 989,047,000         |             |                   |              |             | 989,047,000   | خسارة التدني                                |
| 3,364,909,121       | 127,182,328 | 1,917,868,629     | 277,487,224  | 53,323,940  | 989,047,000   | الاستهلاك المتراكم في 31 اذار 2024          |
| 3,094,624,363       | 117,607,392 | 674,075,062       | 58,232,976   | 744,708,933 | 1,500,000,000 | صافي القيمة الدفترية في 31 اذار 2024        |
| للعام 2023          |             |                   |              |             |               |   |
| دينار عراق          |             |                   |              |             |               |   |
| المجموع             | تخصيات مبان | اثاث واجهزة مكاتب | الات ومعينات | مباني       | اراضي         | الرصيد في بداية السنة                       |
| 6,172,601,049       | 235,645,220 | 2,530,540,629     | 317,368,200  | 600,000,000 | 2,489,047,000 | الرصيد في بداية السنة                       |
| 72,910,562          | 9,144,500   | 52,414,062        | 11,352,000   |             | 0             | اضافات                                      |
| 198,032,873         |             |                   |              | 198,032,873 |               | ناتج عن اعادة تقييم                         |
| 6,443,544,484       | 244,789,720 | 2,582,954,691     | 328,720,200  | 798,032,873 | 2,489,047,000 | الرصيد في نهاية الفترة                      |
| الاستهلاك المتراكم: |             |                   |              |             |               |   |
| 1,916,033,628       | 56,991,831  | 1,588,184,389     | 232,819,055  | 38,038,353  | -             | الرصيد في بداية السنة                       |
| 396,446,212         | 60,272,628  | 285,227,926       | 38,283,740   | 12,661,918  |               | استهلاك الفترة                              |
| 989,047,000         |             |                   |              |             | 989,047,000   | خسارة التدني                                |
| 3,301,526,840       | 117,264,459 | 1,873,412,315     | 271,102,795  | 50,700,271  | 989,047,000   | الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2023   |
| 3,142,017,644       | 127,525,261 | 709,542,376       | 57,617,405   | 747,332,602 | 1,500,000,000 | صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2023 |



### 13- موجودات غير ملموسة – بالصافي

| انظمة وتراخيص       |                    | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|---------------------|--------------------|---|
| 31 كانون الاول 2023 | 31 اذار 2024       |   |
| 588,465,965         | 413,791,467        | الرصيد في بداية السنة                         |
| 81,417,155          |                    | الاضافات                                      |
| (256,091,653)       | (19,728,766)       | استهلاك الفترة                                |
| <b>413,791,467</b>  | <b>394,062,701</b> | المجموع                                       |

### 14- موجودات اخرى

| 31 كانون الاول 2023 |                    | 31 اذار 2024       |                    | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|
| 11,135,000          | 11,135,000         | 11,135,000         | 11,135,000         |   |
| 84,000,000          | 63,000,000         | 63,000,000         | 63,000,000         | مصاريف مدفوعة مقدماً                          |
|                     |                    | (1,592,363)        | (1,592,363)        | سلف مستديمة                                   |
| 0                   | 556,250            | 556,250            | 556,250            | فروقات نقدية                                  |
| 0                   | 250,000            | 250,000            | 250,000            | سلف لاغراض النشاط                             |
| 102,179,000         | 87,094,000         | 87,094,000         | 87,094,000         | سلف المنتسبين                                 |
| <b>197,314,000</b>  | <b>160,442,887</b> | <b>160,442,887</b> | <b>160,442,887</b> | المجموع                                       |

### 15- حسابات العملاء

| 31 اذار 2024         |                  |                      |                    | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|----------------------|------------------|----------------------|--------------------|---|
| المجموع              | مصارف محلية      | شركات                | افراد              |   |
| 6,451,927,997        | 5,000,000        | 6,071,522,152        | 375,405,845        | حسابات جارية وتحت الطلب                       |
| 35,820,987           | -                | -                    | 35,820,987         | حسابات الادخار                                |
| <b>6,487,748,984</b> | <b>5,000,000</b> | <b>6,071,522,152</b> | <b>411,226,832</b> | المجموع                                       |

| 31 كانون الاول 2023  |                  |                      |                    | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|----------------------|------------------|----------------------|--------------------|---|
| المجموع              | مصارف محلية      | شركات                | افراد              |   |
| 6,305,187,228        | 5,000,000        | 5,830,329,601        | 469,857,627        | حسابات جارية وتحت الطلب                       |
| 32,873,447           | -                | -                    | 32,873,447         | حسابات الادخار                                |
| <b>6,338,060,675</b> | <b>5,000,000</b> | <b>5,830,329,601</b> | <b>502,731,074</b> | المجموع                                       |

### 16- قروض – البنك المركزي العراقي

| 31 كانون الاول 2023   |                       | 31 اذار 2024          |                       | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| 10,899,185,450        | 10,180,547,175        | 10,180,547,175        | 10,180,547,175        |   |
| <b>10,899,185,450</b> | <b>10,180,547,175</b> | <b>10,180,547,175</b> | <b>10,180,547,175</b> | المجموع                                       |



## 17- تامينات نقدية

| ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- |                | دينار عراقي                                   |
|--------------------------------|----------------|---|
| 31 كانون الاول 2023            | 31 اذار 2024   |   |
| 16,239,603,880                 | 11,756,187,476 | تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان) |
| -                              | -              | اخرى  |
| 16,239,603,880                 | 11,756,187,476 | المجموع                                       |

## 18- مخصصات اخرى

| 31 اذار 2024          |                |                   |                       | دينار عراقي        |
|-----------------------|----------------|-------------------|-----------------------|--------------------|
| الرصيد في نهاية السنة | المخصص المحاسب | اثر تطبيق معيار 9 | الرصيد في بداية السنة | البند              |
| 823,041,235           |                | 124,995,244       | 698,045,991           | مخصص خطابات الضمان |
| 470,000,757           |                |                   | 470,000,757           | مخصص مخاطر التشغيل |
| 1,293,041,992         | 0              | 124,995,244       | 1,168,046,748         | المجموع            |
| 31 كانون الاول 2023   |                |                   |                       |                    |
| 698,045,991           |                | 326,960,587       | 371,085,404           | مخصص خطابات الضمان |
| 470,000,757           | 4,653,473      |                   | 465,347,284           | مخصص مخاطر التشغيل |
| 1,168,046,748         | 4,653,473      | 326,960,587       | 836,432,688           | المجموع            |

## 19- مطلوبات اخرى

| ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- |               | دينار عراقي                        |
|--------------------------------|---------------|------------------------------------|
| 31 كانون الاول 2023            | 31 اذار 2024  |                                    |
| 7,237,000                      | 7,237,000     | الشيكات المصدقة                    |
| 161,703,483                    | 155,485,794   | مصاريف ادارية مستحقة               |
| 19,769,630                     | 46,972,620    | استقطاع من المنتسبين لحساب الغير   |
| 3,000,000                      | 3,000,000     | مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية       |
| 5,380,000                      | 1,985,272     | رسوم الطوابع المالية المستحقة      |
| 4,000,000                      | 1,000,000     | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات      |
| 808,011,155                    | 762,972,057   | ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان |
| 0                              | (8,625,000)   | دائنو /القطاع الخاص / شركات        |
| 112,528,000                    | 112,528,000   | دائنو توزيع الارباح                |
| 1,121,629,268                  | 1,082,555,743 | المجموع                            |



## 20- ايراد البيوع المؤجلة

| 31 اذار     |             | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|-------------|-------------|---|
| 2023        | 2024        |   |
|             |             | الافراد (التجزئة):                            |
| 112,199,875 | 99,502,035  | المرابحة للامر بالشراء                        |
|             |             | الشركات (التجزئة):                            |
| 449,143,670 | 538,527,262 | المرابحة للامر بالشراء                        |
| 561,343,545 | 638,029,297 | المجموع                                       |

## 21- ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة

| ذاتية        |              | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|--------------|--------------|---|
| 31 اذار 2023 | 31 اذار 2024 |   |
| 212,375,000  | 0            | مشاركة ثابتة                                  |
|              | 271,153,840  | ارباح شهادات ايداع اسلامية                    |
| 212,375,000  | 271,153,840  | المجموع                                       |

## 22- صافي ايرادات العمولات

| 31 اذار      |              | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|--------------|--------------|---|
| 2023         | 2024         |   |
| 194,827,083  | 442,846,039  | عمولة خطابات الضمان                           |
| 19,608,135   | 0            | عمولة الحوالات الداخلية                       |
|              | 966,000      | ارباح بيع السبائك الذهبية                     |
|              | (23,992,700) | عمولات البطاقات الالكترونية                   |
| 36,518,549   | 1,555,979    | عمولات مصرفية اخرى                            |
| (40,340,539) | (8,724,000)  | (ينزل): عمولات مصرفية مدينة                   |
| 210,613,228  | 412,651,318  | المجموع                                       |

## 23- ايرادات العملات الاجنبية

| 31 اذار       |               | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-<br>دينار عراقي |
|---------------|---------------|---|
| 2023          | 2024          |   |
| 255,288,380   | (405,165,290) | ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية              |
| (391,976,517) |               | فروقات تقييم العملات ناتج عن اعادة التقييم    |
| (136,688,137) | (405,165,290) | المجموع                                       |

## 24- إيرادات العمليات الأخرى

| 31 آذار          |                  | دينار عراقي                |
|------------------|------------------|----------------------------|
| 2023             | 2024             |                            |
| 1,177,400        | 645,000          | مصرفوات الاتصالات المستردة |
| 2,082,250        | 920,180          | مبيعات مطبوعات مصرفية      |
| <b>3,259,650</b> | <b>1,565,180</b> | <b>المجموع</b>             |

## 25- نفقات الموظفين

| 31 آذار            |                    | دينار عراقي                    |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| 2023               | 2024               |                                |
| 280,309,249        | 272,511,000        | رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين  |
| 2,155,494          | 1,288,000          | اجور اعمال اضافية              |
| 10,050,000         | 500,000            | مكافئات تشجيعية                |
| 26,341,320         | 25,778,640         | حصة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| 11,003,000         | 23,010,000         | اجور تدريب ودراسة              |
| 4,485,000          | 5,400,000          | كساوي                          |
| 300,000            | 1,500,000          | اعانات المنتسبين               |
| <b>334,644,063</b> | <b>329,987,640</b> | <b>المجموع</b>                 |

## 26- مصاريف تشغيلية

| 31 آذار            |                    | دينار عراقي                        |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| 2023               | 2024               |                                    |
| 25,764,140         | 19,156,500         | مياه وكهرباء ووقود                 |
| 956,700            | 3,948,000          | قرطاسية ومطبوعات                   |
| 32,897,600         | 19,827,736         | صيانة                              |
| 45,850,000         | 53,200,000         | ابحاث واستشارات                    |
| 4,334,000          | 0                  | اعلانات                            |
| 130,914,750        | 31,316,000         | ضيافة ومصاريف معارض                |
| 28,496,410         | 3,235,000          | سفر وايقاد                         |
| 22,848,600         | 25,971,624         | اتصالات وبريد                      |
| 6,258,500          | 5,760,000          | استئجار وسائل النقل                |
| 16,425,000         | 24,470,000         | مكافئات                            |
| 64,129,410         | 95,390,750         | استئجار مباني                      |
| 10,679,120         | 0                  | مصاريف بطاقات الكترونية            |
| 111,386,650        | 186,751,000        | خدمات مصرفية وقانونية              |
| 4,550,000          | 2,500,000          | اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي |
| 48,810,000         | 130,913,867        | اشتراكات                           |
| 62,202,000         | 57,928,000         | اقساط تأمين                        |
| 12,210,893         | 11,223,500         | اخرى                               |
| <b>628,713,773</b> | <b>671,591,977</b> | <b>المجموع</b>                     |

## 27- مصاريف اخرى

| 31 اذار            |                    | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|
| 2023               | 2024               | دينار عراقي                    |
| 87,543,750         | 44,247,000         | ضرائب ورسوم متنوعة             |
| 531,757,656        | 676,494,000        | تعويضات وغرامات                |
| 18,000,000         | 18,000,000         | تبرعات للغير                   |
| 0                  | 0                  | مصروف مخصص مخاطر التشغيل       |
| <b>637,301,406</b> | <b>738,741,000</b> | <b>المجموع</b>                 |

## 28- التزامات خارج الميزانية

| 31 كانون الاول 2023   |                       | 31 اذار 2024 | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-           |
|-----------------------|-----------------------|--------------|--|
|                       |                       |              | دينار عراقي                              |
|                       |                       |              | <b>خطابات الضمان</b>                     |
| 12,045,090,059        | 10,936,501,085        |              | -دخول عطاء                               |
| 38,994,930,000        | 42,866,400,000        |              | -حسن تنفيذ                               |
|                       |                       |              | -سلفة تشغيلية                            |
| <b>51,040,020,059</b> | <b>53,802,901,085</b> |              | <b>المجموع</b>                           |
| 16,239,603,880        | 11,756,187,476        |              | تامينات لقاء خطابات الضمان               |
| <b>%32</b>            | <b>%22</b>            |              | <b>نسبة التامينات الى خطابات الضمان%</b> |

## 29- مشاريع الشركات التابعة

| 31 كانون الاول 2023   |                       | 31 اذار 2024 | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- |
|-----------------------|-----------------------|--------------|--------------------------------|
|                       |                       |              | دينار عراقي                    |
| 21,760,823,500        | 21,760,823,500        |              | مشاريع الشركات التابعة         |
| <b>21,760,823,500</b> | <b>21,760,823,500</b> |              | <b>المجموع</b>                 |

## تفاصيل مشاريع الشركات التابعة

| ت | اسم المشروع   | كلفة المشروع          |
|---|---|-----------------------|
| 1 | دخول مناقصة - انشاء محطات ثانوية جهد 33/11 ك.ف (6) محطات تسليم مفتاح  | 17,618,683,500        |
| 2 | انشاء (12) مدرسة ذو (18) صف - POWER CHINA INTERNATIONAL GROUP LIMITED | 1,042,100,000         |
|   | <b>المجموع</b>  | <b>18,660,783,500</b> |



### 30- نفقات تأسيس الشركة التابعة

| نفقات تأسيس         |                    | ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- |
|---------------------|--------------------|--------------------------------|
| 31 كانون الاول 2023 | 31 اذار 2024       | دينار عراقي                    |
| 240,000,000         | 180,000,000        | الرصيد في بداية السنة          |
| 0                   |                    | الاضافات                       |
| (60,000,000)        |                    | الاطفاءات                      |
| <b>180,000,000</b>  | <b>180,000,000</b> | <b>المجموع</b>                 |