



رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينار عراقي
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :

date :/...../ 20

العدد : ١٤٦٦ / ٧
التاريخ : ٢٠ / ٥ / ٢٠٢٤



الى / هيئة الاوراق المالية .

م/البيانات المالية للربع الاول لسنة 2024

تحية وطيبة ...

اشارة الى تعليمات الافصاح للشركات المدرجة في سوق الاوراق المالية رقم (8) لسنة 2018 نرفق طياً البيانات المالية للربع الاول من عام 2024 وان ارسالنا لهذه البيانات يأتي في اطار التزامنا بتعليمات السوق .

١٤٠٥ / ٢٠٢٤

كاظم خلف ظاهر الشمري
المدير المفوض

مع التقدير ...

مسرى مدحت عبدالكريم
مدير القسم المالي



نسخة منه الى :-

- قسم الادارة الماليه والحسابات / مع التقدير .
- قسم الادارة وشؤون العاملين / مع التقدير .

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصره
31 اذار 2024

العدد: 43

التاريخ: 2024/5/6

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

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 31 اذار 2024 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 31 اذار 2024 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2024 , والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة لها . أن الإدارة مسؤوله عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ,, التقارير المالية المرحلية ,, وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

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

الأستنتاج

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

امور هامة :

تم اعتماد ارقام المقارنة كما في 2023/12/31 استناداً الى كتاب مصرف العطاء الاسلامي المرقم 1185/7 في 2024/5/5 وذلك لعدم تصديق الحسابات الختامية في 2023/12/31 لغاية تاريخه اعلاه.

د. حسيب كاظم جويد المياح

محاسب قانوني ومراقب حسابات



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

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07714835625 - 07901733685

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
المركز المالي كما في 31 اذار 2024 بيان (أ)

رقم الايضاح	31 اذار 2024 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	البيانات
			الموجودات:
1	12,768,716,722	13,153,659,921	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2	2,796,123,310	100,391,123,310	أرصدة لدى المؤسسات المالية
4	32,375,961,801	32,513,506,762	كشوف مبيعات
3	9,788,162,800	9,788,162,800	استثمارات خارجية - فرع بيروت
13	26,053,421,106	28,647,389,909	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
5	187,912,636,153	190,404,968,595	موجودات أخرى **
	265,485,861,184	265,569,634,231	ممتلكات، مبانئ والمعدات (بالقيمة الدفترية)
6	1,052,200,000	1,052,200,000	ممتلكات، مبانئ والمعدات قيد الإنجاز
	538,233,083,076	641,520,645,528	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:
8	51,746,993,630	51,924,877,752	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
9	24,054,030,099	121,716,704,836	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
10	74,910,272,248	77,733,290,434	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
11	(5,318,286,365)	(5,318,286,366)	تخصيصات متنوعة
12	1,065,517,242	1,065,517,242	قروض مستلمة
	96,092,684	96,092,684	مخصص مخاطر التشغيل
	1,500,000,000	1,520,000,000	مخصص ضريبة الدخل
	148,054,619,538	248,738,196,582	مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
			حقوق الملكية:
ج	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال (250 مليار دينار)
ج	6,770,723,650	6,770,723,650	إحتياطي قانوني
ج	17,799,665,193	20,393,633,996	إحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
ج	954,362,974	954,362,974	إحتياطيات أخرى
	1,920,981,268	1,920,981,268	إحتياطي استبدال موجودات ثابتة
	120,612,394,191	120,612,842,191	إحتياطي إعادة تقييم موجودات ثابتة
ج	(16,778,867,786)	(16,740,442,407)	العجز المتراكم
ج	8,870,347,274	8,870,347,274	الفائض المتراكم
	28,856,774	-	ربح الفترة
	390,178,463,538	392,782,448,946	مجموع حقوق الملكية
	538,233,083,076	641,520,645,528	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
7	30,729,531,077	44,863,828,704	مقابل الالتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري

المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

عن مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
المدير التنفيذي للقسم الكفائي
مسرى مدحت عبد الكريم

تعتبر الايضاح المنظمة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي
الإدارة العامة
الاستثمار والتمويل ش.م.خ

المبيان	رقم الايضاح	31 اذار 2024 دينار مراجعة	31 اذار 2023 دينار غير مدققة
الدخل من العمليات المصرفية:			
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		14,236,800	8,323,350
تأجل مصاريف العمليات المصرفية		(184,891,713)	(134,634,740)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية		(170,654,913)	(126,311,390)
إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي		1,080,691,248	267,510,724
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى		2,513,200	11,049,900
تأجل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية		(105,527,800)	(1,683,600)
صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى		977,676,648	276,877,024
يضاف:			
إيرادات الأستثمارات			
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية		13,462,260	8,978,540
صافي الدخل من العمليات المصرفية		820,483,995	159,544,174
تأجل المصاريف الإدارية:			
الرواتب والأجور		(411,187,303)	(422,477,831)
المصاريف الإدارية		(148,174,325)	(453,270,700)
الأندثارات والأطفاءات		(138,303,047)	(198,001,413)
مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات		(697,664,675)	(1,073,749,944)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)		122,819,320	(914,205,770)
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى		85,000	6,003,100
تأجل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى		(94,047,546)	(412,179,023)
صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة)		28,856,774	(1,320,381,693)
تأجل ضريبة الدخل	13	-	-
صافي ربح / خسارة الفترة		28,856,774	(1,320,381,693)
خسارة السهم الواحد الأساسية والمخففة	14	(0,005)	(0,003)



تعتبر الإيضاحات المرفقة مع هذا البيان جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

البيانات	رقم الايضاح	31 اذار 2024 دينار مراجعة	31 اذار 2023 دينار غير مدققة
صافي ربح / خسارة الفترة	ب 1	28,856,774	(1,320,381,693)
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة) صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية	ب 3		
مجموع الدخل الشامل للسنة		28,856,774	(1,320,381,693)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. ح
قائمة التغير بحقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2024 بيان ح

المجموع	رأس المال	احتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات الثابتة	العجز المتراكم	الفاصل المتراكم	ربح / خسارة الفترة	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	إحصائي بالدينار مراجعة
392,782,448,946	250,000,000,000	20,393,633,996	1,920,981,268	120,612,842,191	(16,740,442,407)	8,870,347,274	-	954,362,974	6,770,723,650	الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2024
28,856,774							28,856,774			ربح الفترة
(38,873,379)				(448,000)	(38,425,379)					خسائر غير متحققة عن القيمة * عادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
(2,593,968,803)		(2,593,968,803)								تسويات مابين الاحتياطيات أرباح غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
390,178,463,538	250,000,000,000	17,799,665,193	1,920,981,268	120,612,394,191	(16,778,867,786)	8,870,347,274	28,856,774	954,362,974	6,770,723,650	الأرصدة كما في 31 آذار 2024
396,194,876,999	250,000,000,000	23,176,533,536		130,321,250,250	(18,525,660,605)	3,866,728,614	-	954,362,974	6,401,662,230	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023 مدققة
(1,320,381,693)							(1,320,381,693)			ربح الفترة 2023
(1,013,846,021)				(995,750,000)	(2,580,700)	(15,515,321)				فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات اطفاء بسبب 20% من العجز كسب عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع *
11,792,775,854		11,792,775,854								الأرصدة كما في 31 آذار 2023
405,653,425,139	250,000,000,000	34,969,309,390		129,325,500,250	(18,528,241,305)	3,851,213,293	(1,320,381,693)	954,362,974	6,401,662,230	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 اذار 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيــــــــــــــــــــــــان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(1,320,381,693)	28,856,774	ب 1	صافي ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة
198,001,413	138,303,047	25	يضاف إنداثارات الفترة
-	(20,000,000)	20	تنزل: الضرائب المدفوعة خلال السنة
(8,277,842,063)	-		يطرح: التغيير في التخصيصات
(9,400,222,343)	147,159,821		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
743,693,160	137,544,961	3	يضاف/ يطرح الانخفاض في الأئتمان النقدي الممنوح
(7,290,132,239)	2,492,332,442	5	يضاف /يطرح الانخفاض في موجودات أخرى
(2,727,263,830)	(177,884,122)	9	ينزل التغيير في إيداعات الزبائن
148,468,248	(97,662,674,737)	10	يضاف/ ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
10,167,511,898	(2,823,018,186)	11	يضاف /ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
1,042,277,237	(98,033,699,642)		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(8,357,945,106)	(97,886,539,821)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
5,500,782,000	-		يضاف التغيير في الاستثمارات الخارجية /فرع بيروت
-	-	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
2,105,373,300	(54,978,000)		ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
-	448,001		يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
-	-		ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
7,606,155,300	(54,529,999)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	-	12	ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
(1,013,846,021)	(38,873,379)		تسويات ما بين الاحتياطيات
(1,013,846,021)	(38,873,379)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,765,635,827)	(97,979,943,199)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
17,324,259,215	113,544,783,231	2&1	النقد وما في حكمها اول المدة
15,558,623,388	15,564,840,032	2&1	النقد وما في حكمها اخر المدة

1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي.

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 - 37 ج - مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2024 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31/12/2023 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فترة ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2024 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول/2024، تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم اعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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 الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- 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.
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالميا سنة 2015 والزمته الشركات عالميا بتطبيقه لسنة 2016 فصاعدا، في حين في العراق، وبناء على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداء من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناء على قرار الإدارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق)

وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

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 يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. 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:

- مخصص مخاطر المربحات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي اولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم اعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- 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 والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تنبؤ في قيمتها ويتم أخذ التدفد في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

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.

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 آذار 2022 كالآتي:

الملاحظات	الرصيد (مليون دينار)	الاحتياطيات
ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة	954	احتياطي توسعات
بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%	6,770	الاحتياطي القانوني
بقرارات الهيئة العامة	8,870	الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات
بانتظار قرار الهيئة العامة القادم	(16,778)	العجز المتراكم
حسب قرار الهيئة العامة	28	ربح الفترة الحالية
وناشيء عن اعادة تقييم الاراضي الخاصه بالمصرف	120,612	احتياطي التغيير لموجودات ثابتة
وناشيء عن زيادة احتساب مخصص اندثار المباني	1,920	احتياطي استبدال موجودات ثابتة
وناشيء عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة	17,799	احتياطي التغير بالقيمة العادلة
	140,175	مجموع الاحتياطيات

رأس المال المدفوع بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مبلغاً لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 ويأثر رجعي وهو بمبلغ 34.969 مليون دينار ويمثل ربح او خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 8,870 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع اي منها منذ عام 2014، في حين كانت أرباح الفترة الحالية (28) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (18,525) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بأرصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عانديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الأخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاوله مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتملة وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها متراء الاقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان.
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق / الأدوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينةون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلة تحتجز بمخصص عائد متوقفين 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، ويقد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويه كتنزيل من الموجودات الأخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينةون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة 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 آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية 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 ونطفاً العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، فيدأ على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التخلي في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة 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.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محقق به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية يعرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم

الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة:

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض. يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للندفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

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

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة 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 الإعراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحساب 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:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مبانى ومعدات
50-30	مبانى
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 الانتثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباتي ومعدّات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب القبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

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

العملة الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- 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 بالعملة 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 بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتتمل 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.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وقاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباتي والمعدّات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2019 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مباتي والمعدّات و (IFRS9) الادوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الإيضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 آذار 2024 دينار مراجعة	البيــــــــــــان
		نقدية في خزائن المصرف:
465,180,750	43,089,920	النقد في الصندوق
-	-	اوراق نقدية اجنبية
238,750	968,750	سلف مستديمة
<u>465,419,500</u>	<u>44,058,670</u>	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
3,771,470,617	3,807,888,248	البنك المركزي العراقي /اجاري
4,396,813,000	4,396,813,000	احتياطي القانوني
3,416,419,580	4,519,956,804	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
1,103,537,224	-	احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحجوزة
<u>12,688,240,421</u>	<u>12,724,658,052</u>	مجموع
<u>13,153,659,921</u>	<u>12,768,716,722</u>	المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 آذار 2024 دينار مراجعة	البيــــــــــــان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
2,032,042,308	2,032,042,308	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
<u>2,580,042,308</u>	<u>2,580,042,308</u>	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
97,811,081,002	216,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية *
<u>100,391,123,310</u>	<u>2,796,123,310</u>	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

3 - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	البيان
23,176,533,536	20,393,633,996	رصيد بداية السنة
(2,782,899,540)	(2,593,968,803)	تزييلات
-	-	الإضافات
20,393,633,996	17,799,665,193	رصيد نهاية الفترة

4- أ ايضاح المربحات:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	البيان
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
144,392,700	141,562,500	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
973,670,700	957,144,200	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص - افراد
-	-	قروض ممنوحة طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي
-	-	سلف التكافل
1,118,063,400	1,098,706,700	مجموع
		قروض ممنوحة:
-	-	مربحات قصيرة الاجل - شركات
-	-	مربحات قصيرة الاجل افراد
		مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
23,901,523,600	23,895,023,600	مربحات قصيرة الاجل افراد - بيع دولار
7,493,919,762	-	مربحات افراد (شيري)
-	7,382,231,501	استثمارات تجارية
31,395,443,362	31,277,255,101	مجموع
32,513,506,762	32,375,961,801	إجمالي الألتمان النقدي الممنوح

5- ا* إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الايضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 اذار 2024	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
		المدينون:
32,275,333,486	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
328,104,119	328,104,119	مدينون قطاع خاص
23,906,174,568	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
3,855,335,724	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
-	-	فروقات تقييم العملة
2,140,865,339	2,133,461,864	حسابات مدينة متبادلة
4,380,000,000	4,380,000,000	تأمينات الاعتمادات
1,310,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
-	-	تأمينات لدى الفروع الخارجية
109,079,664	109,079,664	تأمينات لدى الغير
38,843,198,585	38,659,316,585	مدينو ديون متاخرة التسديد
21,632,939,183	21,432,939,183	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
11,985,924,674	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
649,350,000	649,350,000	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
40,094,081,310	40,010,619,191	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
180,201,696,652	179,726,949,058	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
71,940,334,243	72,143,381,790	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
34,431,797,641	32,060,996,496	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
990,065,500	990,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,801,476,078	1,947,939,828	نفقات قضائية
4,594,000	18,175,000	سلف لاغراض النشاط
158,300,250	148,424,250	سلف المنتسبين
115,203,271,943	113,185,687,095	مجموع حسابات مدينة أخرى
295,404,968,595	292,912,636,153	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(105,000,000,000)	(105,000,000,000)	تنزل التخصيصات
190,404,968,595	187,912,636,153	صافي المدينون والموجودات الأخرى

* تم اعادة تصنيف اصول من حسابات ارصدة مصارف خارجية لاشعارات موقوفة منذ سنوات الى حسابات المدينون المعينون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المديونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).

** يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مديونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في ايضاح (10) ضمن حساب داننو قطاع خاص شركات.

*** تم اعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات ائتمانية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منح في حينها كنوع من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	البيان
دينار غير مدفقة	دينار مراجعة	
95,000,000,000	105,000,000,000	رصيد بداية السنة
10,000,000,000	-	الأضافات (النزيلات)
105,000,000,000	105,000,000,000	رصيد نهاية السنة

6. إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدينانير

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	اراضي	البيان غير مدققة
1,052,200,000	.	.	-	1,052,200,000	الأرصده كما في 1 كانون الثاني 2024
.	-	-	-	.	الإضافات خلال السنة
.	-	-	-	.	التحويلات
1,052,200,000	.	.	-	1,052,200,000	الأرصده كما في 31 اذار 2024
المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	اراضي	البيان غير مدققة
1,052,200,000	.	.	-	1,052,200,000	الأرصده كما في 1 كانون الثاني 2023
.	الإضافات خلال السنة
.	التحويلات
1,052,200,000	.	.	-	1,052,200,000	الأرصده كما في 31 كانون الأول 2023

7. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأتئمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	البيان
55,508,411,358	48,717,369,467	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(17,745,107,195)	(17,655,352,420)	تتزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
(332,485,970)	(332,485,970)	تتزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
37,430,818,193	30,729,531,077	المجموع
.	-	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجية المصدرة (بدون تأمينات)
37,430,818,193	30,729,531,077	المجموع الكلي

9. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 آذار 2024 دينار مراجعة	البـ
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
		تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
17,745,107,195	17,655,352,420	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
332,485,970	332,485,970	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
		مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار
		مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار
18,077,593,165	17,987,838,390	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
64,612,850	64,612,850	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
49,833,391	49,833,391	حسابات غير متحركة
311,584,074	311,584,074	السفائح المسحوبة على المصرف
		شيكات مسحوبة على المصرف
		حوالات داخلية مباعة
263,300,788	263,263,651	الاداءات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
97,595,000,000	-	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات *
		دائنون قطاع خاص أفراد
321,411,523	321,411,523	دائنو عالم خارجي
386,167,621	397,996,141	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,401,782,610	1,401,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
12	9	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
17,096,890	27,385,548	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
929,328,114	929,328,114	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
339,800,258	339,800,258	تعويضات الزبائن المتوفين
1,393,380,190	1,393,380,190	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **
359,769,094	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
103,639,111,671	6,066,191,709	مجموع
121,716,704,836	24,054,030,099	المجموع الكلي

* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مدينو خطابات ضمان غير مدفوعة.

** ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسدد عند توفر السيولة النقدية.

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. ح
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 آذار 2024

10. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 آذار 2024	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
8,243,889,075	7,987,264,075	دائنون نشاط الغير الجاري
66,118,610	66,118,610	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
-	-	تأمينات امانات مزاد العملة
70,603,315	70,353,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
-	-	تأمينات مستلمة / مقاوله اربيل
-	-	تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة
-	-	تأمينات الاعتمادات
19,277,497,473	19,277,497,473	تأمينات اخرى
-	-	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
3,891,750,000	3,891,750,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,574,431,777	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
-	-	ايرادات عمولات اعتمادات
34,654,182	29,442,882	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
35,961,501,881	33,380,575,245	ايرادات متحققة غير مستلمة
175,009,450	195,004,200	مصاريف مستحقة
-	-	مصاريف ادارية مستحقة
-	-	رواتب مستحقة غير مستلمة
-	-	الزيادة في الصندوق
77,733,290,434	74,910,272,248	المجموع الكلي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف ألعطاء الإسلامي ش. م ح
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 اذار 2024

11. إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	البينــان
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	المجموع

12. إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	البينــان
-	-	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
1,065,517,242	1,065,517,242	القروض المستلمة
1,065,517,242	1,065,517,242	المجموع

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية الربح (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

31 اذار 2024 دينار	البينــان
28,856,774	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
18,964,000	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
50,448,276	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
-	تعويضات وغرامات
-	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
-	ديون مشطوبة
2,020	فروقات مشطوبة
-	نفقات خدمات خاصة
42,347,250	ضرائب ورسوم متنوعة
-	اعانات للمنتسبين
111,761,546	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
419,800	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
-	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
-	ايرادات الرأسمالية
419,800	مجموع التزيلات
140,198,520	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
21,029,778	ضريبة الدخل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 اذار 2024

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (خسارة) السهم الأساسي والمخفف للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2023	عدد الأيام 2024	المبالغ بالدينار 2023	المبالغ بالدينار 2024/31 اذار	البيان
		(1,320,381,693)	28,856,774	صافي الربح / خسارة القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 اذار
365				مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.005)	0.0001	دينار ربح / خسارة السهم الواحد لكل سنة