

No. :

Date :



العدد: ٢٥٢٣ / ٥٥٥

التاريخ: ٢٠٢٣ / ٥ / ٣١

الى هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا أطيب تحياته ...
نرفق لكم طيا البيانات المرحلية الخاصة بالمصرف للفصل الاول كما في

. 2023/03/31

راجين الاطلاع ... مع التقدير...

المرفقات :-

البيانات المرحلية عدد 1

محمد عبد الجبار عبد الحميد
المدير المفوض

نسخة منه الى :-

- سوق العراق للاوراق المالية / البيانات المرحلية عدد 2 .
- مكتب المدير المفوض / للعلم مع التقدير .
- قسم التدقيق الشرعي الداخلي/ للعلم مع التقدير .

مصرف آسيا العراق الإسلامي للإستثمار والتمويل (ش.م.خ)

تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)

مع الايضاحات التابعة لها

للفترة من 1/ كانون الثاني/2023 ولغاية 31/ اذار/2023

(الفصل الاول)

شركة صلاح البغدادي وشريكه لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

د . أحمد جاسم حمودي العبيدي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

بغداد - عمارة اسواق الكويت م/611 ع/ 83 ش/66

هاتف : 07901362234

Email : ahmed_jassim@yahoo.com

د.صلاح صاحب شاكر البغدادي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

بغداد-عمارة اسواق الكويت م/611 ع/83 ش/66

هاتف : 07729956341

Email : prof.salahsahib@yahoo.com

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
تقرير مراقبي الحسابات والبيانات المالية المرحلية (غير مدققة)

مع الايضاحات التابعة لها

للفترة المالية المنتهية في 31/ اذار /2023

(الفصل الاول)

قائمة المحتويات

رقم القائمة	رقم الصفحة	
	3-1	اولاً: تقرير مراقبي الحسابات
		ثانياً: القوائم المالية
أ	4	❖ قائمة المركز المالي
ب	5	❖ قائمة الدخل
ج	6	❖ قائمة التدفقات النقدية
د-هـ	7	❖ قائمة التغيرات في حقوق الملكية
	(13-8)	ثالثاً: ايضاحات المتعلقة بالسياسات المالية

الى /السادة مجلس ادارة المصرف المحترمين

م/التقرير المشترك حول البيانات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31 اذار / 2023

تحية طيبة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة (الفصل الاول) لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) التي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 2023/3/31 وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها دون الشركات التابعة ، علما أن المصرف وباعتماد كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (98/3/9) والمؤرخ في 2023/ 2 / 9 قدم بيانات مالية مرحلية موجزة الى البنك المركزي لغاية 8 / 2 / 2023 .

إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار التقارير الدولية (34 — معيار التقارير الدولية) وإن مسؤوليتنا هي التأكد من صحة البيانات المالية والتوصل الى نتيجة النشاط المرحلية استنادا الى مراجعتنا .

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" وان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل بالاستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية.

ان نطاق المراجعة للفترة اعلاه هي اقل بكثير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فأعمال المراجعة هذه لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة المهام التي مكن تحديدها وعليه فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها ولدينا الايضاحات التالية :

اولا : التوسعات والمؤشرات المالية

1. زادت مبالغ التسهيلات الانتمانية المباشرة الممنوحة عن 2022/12/31 بمقدار (11,387,639,897 دينار).
2. زادت مبالغ الاستثمارات المالية الممنوحة عن 2022/12/31 بمقدار (24,191,747,288 دينار) .
3. انخفضت مبالغ القروض المستلمة من البنك المركزي العراقي عن 2022/12/31 بمقدار(1,269,690,846دينار) .
4. زادت الموجودات الثابتة بمقدار (106,308,500 دينار) ومشروعات تحت التنفيذ بمقدار (448,997,000 دينار) عن 2022/12/31 .

5. انخفاض رصيد الموجود النقدي عن 2022/12/31 بمقدار (34,063,150,960 دينار) علماً ان نسبة الموجودات النقدية لأجمالي الموجودات في 2023 / 2 / 8 هي (27,62%) وفي 20122/ 12 / 31 كانت بمقدار (38,07%).
6. قام المصرف بشراء سبائك ذهبية بمبلغ (101,060,000 دينار) وفق سعر يوم الثلاثاء المصادف (2023/3/28) لغرض بيعها لربائين المصرف

ثانياً : الإيرادات والمصروفات ونتيجة النشاط

1. اجمالي إيرادات النشاط الجاري للفترة اعلاه ظهرت بمقدار (1,068,431,654 دينار) بعد تنزيل مصروفات العمليات المصرفية بمقدار (337,077) دينار.
2. اجمالي مصروفات النشاط الجاري للفترة اعلاه ظهرت بمقدار (2,018,998,004 دينار) بعد طرح مصروفات العمليات المصرفية المشار إليها بالفقرة اعلاه .
3. لدى مقارنة الإيرادات بالمصروفات فان نتيجة نشاط الفترة اظهرت عجز بمقدار (950,566,350 دينار).

ثالثاً : الايضاحات الاخرى

1. قدم المصرف قوائم مالية مرحلية موجزة الى البنك المركزي لغاية 2023 / 2 / 8 باعتماد كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (98/3/9) والمؤرخ في 2023/2/9 المتضمن (قيام المصارف بتقديم بيانات مالية مرحلية بتاريخ تغيير سعر الصرف يوم 2023/2/8 (1,310 دينار لكل دولار امريكي) وستكون هذه البيانات المرحلية بديلة عن البيانات المالية المرحلية التي تعدها المصارف كما في 2023/3/31 ولهذه الفترة فقط) .
2. بتاريخ 2022/11/6 وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم (446/2/9) تم إيقاف التعامل بالدولار الامريكي وبالتالي لم يدخل المصرف بمزاد العملة من تاريخ إيقاف التعامل بالدولار ولغاية تاريخ أعداد تقريرنا اعلاه .
3. الارقام المثبتة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل والدخل الشامل والتغيرات بحقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في 2022/12/31 تمثل مبالغ نهائية ومصدقة لدى مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات .
4. لم يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للمصرف وفق المعيار الدولي رقم (9) ، لم يتم احتساب الاندثار والاطفاءات عن الفترة اعلاه .
5. تم أعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الاول من عام 2023) باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف للسنة السابقة ، علماً أن سعر تقييم الموجود النقدي من العملة الاجنبية للسنة المنتهية في 2022/12/31 هو (1,460) دينار لكل دولار امريكي .

Salah Saheb Shaker Al-Baghdadi

Monitoring and auditing

شركة صلاح صاحب شاكر البغدادي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية

رابعاً : نتائج المراجعة

بناء على مراجعتنا فان القوائم المالية المرحلية الموجزة للفصل الاول من عام 2023 قد تم تنظيمها وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وهي متفقة تماماً مع السجلات وتعبر عن الوضع المالي للمصرف كما في 31/ اذار/ 2023 ونتائج نشاطه وتدفعاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .
وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .


الدكتور صلاح صاحب شاكر البغدادي
شركة صلاح صاحب شاكر البغدادي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات



بغداد - المأمون - م611 - بناية أسواق الكويت - ط2

07800072127 - 07901362234 - 07801764243

Albaghdady_audit@yahoo.com

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة المركز المالي كما في 2023/3/31

2022/12/31 المبلغ / دينار	2023/3/31 المبلغ / دينار	التفاصيل
		الموجودات المتداولة
108,576,298,271	76,220,336,336	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
12,155,581,121	11,405,505,948	النقد لدى البنوك المحلية
2,276,919,151	1,319,805,299	النقد لدى البنوك الخارجية
123,008,798,543	88,945,647,583	مجموع النقود
-	101,060,000	سيانك ذهبية
84,898,957,464	96,286,597,361	تسهيلات ائتمانية مباشرة (القروض والتسليفات)
75,982,027,730	100,173,775,018	الاستثمارات المالية
6,103,429,970	3,028,580,926	الموجودات الاخرى
289,993,213,707	288,535,660,888	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
23,160,825,187	23,267,133,687	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
9,736,203,500	10,185,200,500	مشروعات تحت التنفيذ
32,897,028,687	33,452,334,187	مجموع الموجودات الثابتة
322,890,242,394	321,987,995,075	إجمالي مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
28,503,134,146	27,233,443,300	القروض المستلمة
20,602,383,116	18,854,841,612	الحسابات الجارية الدائنة
24,128,166,348	27,193,717,729	المطلوبات الاخرى
73,233,683,610	73,282,002,641	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
1,616,674,039	1,616,674,039	الاحتياطيات
(1,960,115,255)	(2,910,681,605)	العجز المتراكم
249,656,558,784	248,705,992,434	مجموع حقوق الملكية
322,890,242,394	321,987,995,075	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض
محمد عبد الجبار عبد الحميد



مدير الحسابات
سعاد محسن عبد

خضوعاً لتقريرنا المرقم (18) والمؤرخ في 2023/ 5 / 18

شركة صلاح صلاح البغدادي وشركاه
شركة صلاح صلاح صاحب شاكرا البغدادي وشريكه
لمراقبة وتدقيق الحسابات



مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
قائمة الدخل المرحلية (الفصل الاول) الموجزة
للفترة من 2023/1/1 لغاية 2023/3/31 (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		ايرادات النشاط الجاري
4,064,360,000	-	ايرادات مبيعات النافذة
11,387,879	(889,509,854)	ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية
4,729,401,948	1,093,734,854	ايرادات المربحات والاجاره
8,805,149,827	204,225,000	مجموع ايرادات النشاط الجاري
(12,536,558)	(337,077)	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
8,792,613,269	203,887,923	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
563,503,780	137,597,209	عمولة الحوالات
143,533,094	0	عمولة الاعتمادات
1,442,251,041	459,318,429	عمولات خطابات الضمان
429,913,361	63,350,000	ايرادات الاستثمارات
(102,171,570)	-	ايرادات الشركات التابعة (عجز)
465,555,947	70,834,624	عمولات مصرفية أخرى
103,924,000	56,125,000	ايراد ايجار موجودات ثابتة
191,221,194	47,041,595	ايرادات مصروفات مستردة
4,897,231	30,276,874	ايرادات اخرى
3,242,628,078	864,543,731	
12,035,241,347	1,068,431,654	الأيرادات الأجمالي
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري
1,858,121,401	510,379,800	الرواتب والاجور
6,042,482,669	1,508,618,204	المصروفات التشغيلية
1,146,008,384	-	الاندثارات والاطفاءات
1,231,761,227	-	مصروف تدني الائتمان النقدي
10,278,373,681	2,018,998,004	أجمالي مصروفات العمليات
1,756,867,666	(950,566,350)	الفائض (العجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة
(263,530,150)	-	ينزل : مبلغ الضريبة بنسبة (15%) من المبلغ
1,493,337,516	(950,566,350)	الفائض (العجز) بعد الضريبة يوزع :
74,666,876	-	ينزل : احتياطي الالزامي بنسبة (5%) من المبلغ اعلاه
28,373,412	-	ينزل : احتياطي التوسعات بنسبة (2%) من المبلغ اعلاه
34,757,430	-	مبلغ الزكاة بنسبة (2.5%) من المبلغ المتبقي
1,355,539,798	-	الفائض المتراكم القابل للتوزيع (المبلغ المتبقي)
1,493,337,516	(950,566,350)	فائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه

محمد عبد الكاظم محمد



محمد عبد الكاظم محمد

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

بيان التدفقات النقدية للفترة من 2023/1/1 لغاية 2023/3/31 (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		1- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
1,756,867,666	(950,566,350)	صافي فائض (عجز) قائمة الدخل قبل الضريبة
1,146,008,384	-	تضاف الاندثارات والاطفاءات
--	(101,060,000)	(الزيادة) أو النقص في الذهب
(29,749,619,499)	(11,387,639,897)	(الزيادة) أو النقص في صافي التسهيلات الائتمانية
(2,629,389,445)	3,074,849,044	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الأخرى
6,431,196,986	3,065,551,381	الزيادة أو (النقص) في المطلوبات الأخرى
(40,512,671,330)	(1,747,541,504)	الزيادة أو (النقص) في الحسابات الجارية الدائنة
(63,557,607,238)	(8,046,407,326)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		2- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
20,415,372,146	(1,269,690,846)	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(19,722,341,373)	(24,191,747,288)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(7,367,203,326)	(106,308,500)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(1,996,892,050)	(448,997,000)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(8,671,064,603)	(26,016,743,634)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		3- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	-	الزيادة أو النقص في رأس المال
-	-	الزيادة أو النقص في التخصيصات
1,512,512	-	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات
1,512,512	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(72,227,159,329)	(34,063,150,960)	صافي الزيادة (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه
195,235,957,872	123,008,798,543	النقد في بداية السنة 2023/1/1
123,008,798,543	88,945,647,583	النقد في نهاية الفصل الاول (2023/3/31)



مصرف آسيا العراق الإسلامي
 للاستثمار والتمويل
 الإدارة العامة

6

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (الفصل الاول) الموجزة في 2023/3/31 (غير مدققة)

نوع الاحتياطي	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	الزكاة	احتياطي مخاطر استثمار	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 2023/1/1	165,952,288	42,098,625	51,570,816	1,512,512	1,355,539,798	1,616,674,039	(1,960,115,255)
الاضافات (عجز) الفترة	-	-	-	-	-	-	(950,566,350)
الرصيد في 2023/3/31	165,952,288	42,098,625	51,570,816	1,512,512	1,355,539,798	1,616,674,039	(2,910,681,605)

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول/2022

نوع الاحتياطي	احتياطي الزامي	احتياطي التوسعات	الزكاة	احتياطي مخاطر استثمار	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد في 2022/1/1	91,285,412	13,725,213	16,813,386	-	-	121,824,011	(1,960,115,255)
التعديلات خلال السنة	-	-	-	1,512,512	-	1,512,512	-
الاضافات خلال السنة	74,666,876	28,373,412	34,757,430	-	1,355,539,798	1,493,337,516	-
الرصيد في 2022/12/31	165,952,288	42,098,625	51,570,816	1,512,512	1,355,539,798	1,616,674,039	(1,960,115,255)

محمد عبد الكاظم الحسي



عبد الكاظم الحسي

ثالثاً :- أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الاول)

(1) معلومات عامة

تأسس المصرف بموجب اجازة التأسيس الصادرة من البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة المرقمة 4935 /3/9 في 2018 /3 /5 برأس مال مقداره (100) مليار دينار (مائة مليار دينار) وتضمنت الاجازة ممارسة العمل المصرفي وفق القوانين النافذة (قانون البنك المركزي العراقي رقم (56) لسنة (2004) ، قانون المصارف رقم (94) لسنة (2004) ، قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ، قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة (2015) تضمنت الاجازة اعلاه تعديل النشاط لممارسة العمل المصرفي الاسلامي بدلاً من التحويل المالي وعليه تغير الاسم التجاري من الشركة المتحدة للتحويل المالي الى مصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 4935/3 /9 في 2018/3 /5 .

المصرف يخضع لرقابة واشراف البنك المركزي العراقي وتدقق البيانات المالية من قبل مراقب حسابات مستقل. باشر المصرف نشاطه المصرفي بتاريخ 2018 /4 /15 استناداً الى كتاب البنك المركزي العراقي / دائرة مراقبة الصيرفة العدد 7882 /3/9 في 2018/4/5.

تمت زيادة رأسمال المصرف الى (150) مليار دينار والى (200) مليار دينار بتاريخ 2021 /11 /17 بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم (33281) حصلت الموافقة على زيادة رأسمال الى (250) مليار دينار (مائتان وخمسون مليار دينار) وتم اجراء قيد الزيادة بتاريخ 2021/12/26 . حصل المصرف على تصنيف ائتماني (B) في شهر ايلول/2021 من الوكالة الدولية للتصنيف الائتماني المعتمد من قبل البنك المركزي العراقي .

(2) أسس أعداد وملخص السياسات المحاسبية الهامة :

1-2 أسس الأعداد

يتم أعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات معايير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي . وأن السياسات المحاسبية المتبعة في أعداد القوائم المالية للفترة المرحلية اعلاه متفقة مع تلك المستخدمة في أعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31/كانون الاول /2022 .

تم أعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية السنوية ، وان الدينار العراقي هو عملة أظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

2-2 : أسس توحيد القوائم المالية :

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم الموحدة للمصرف والشركات التابعة والخاضعة لسيطرتها وتتفق السيطرة عندما يكون المصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها .

يتم أعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للمصرف باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف ، اذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات تختلف عن تلك المتبعة في المصرف فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في المصرف .

إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الاول)

3-2 : استخدام التقديرات لتكوين المخصصات :

يتم تكوين مخصص احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تعكس مخاطر الائتمان للمصرف بأعتماد أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف لتقدير المخصصات الواجب تكويتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ويتم مقارنة نتائج هذه الاسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينها بموجب الاسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي ويتم تكوين مخصص الاندثار المتراكم بأعتماد نسب النظام المحاسبي الموحد رقم (1) لسنة 1998 وتعليمات البنك المركزي العراقي عند احتساب الاندثار والاطفاءات للموجودات الثابتة والنفقات الايرادية المؤجلة.

3 : الايضاحات المتعلقة الموجودات المتداولة

3-1 : النقد وما في حكمه :

هو النقد والارصدة النقدية والتي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر ويتضمن النقد بالصندوق والارصدة لدى البنك المركزي العراقي والارصدة لدى البنوك المحلية والمؤسسات المصرفية ، وتنزل منه ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر والارصدة مقيدة السحب .
تم التحقق من الموجود النقدي الموجود بالصندوق بتاريخ 2023/3/31 وتم مطابقة كشوفات البنوك المحلية والخارجية . علماً أن النقد والارصدة النقدية قد ظهرت بمقدار (88,945,647,583) دينار

أدناه كشف بأجمالي النقد والارصدة النقدية في 2023/ 3 /31 والنقد في 2022/12/31

التفاصيل	2023/ 3 /31	2022/12/31
النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي	76,220,469,550	108,576,298,271
النقد لدى البنوك المحلية	11,405,372,734	12,155,581,121
النقد لدى البنوك الخارجية	1,319,805,299	2,276,919,151
المجموع	88,945,647,583	123,008,798,543

2-3 : التسهيلات الائتمانية المباشرة

يتم أظهار التسهيلات الائتمانية المباشرة بعد تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والفوائد والعمولات المعلقة ويتم تكوين المخصص اذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمجموعة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعند قياس الخسائر المتوقعة يقوم المصرف بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها المصرف معرضة لمخاطر التدني وعندها يمكن تقدير هذا التدني وتقييد قيمته في قائمة الدخل ويتم تعليق الفوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير العاملة الممنوحة وفقاً لتعليمات البنك المركزي .
 علماً أن مبلغ التسهيلات الائتمانية المباشرة قد ظهرت بمقدار (96,286,597,361 دينار)

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الاول)

الكشف التالي يظهر التسهيلات الائتمانية المباشرة المرحلية لغاية 2023/3 /31

التفاصيل	2023/ 3 /31
الاجارة	2,013,890,280
المرابحاث / الافراد	53,278,096,643
المرابحاث / الشركات	34,511,049,937
القروض الميسرة	4,033,188,232
يضاف المتأخرة (غير العاملة)	
المرابحاث / الافراد	2,813,435,392
المرابحاث / الشركات	112,142,857
القروض الميسرة	20,916,663
يضاف الاقساط المستحقة غير المستلمة (غير العاملة)	
الاقساط المستحقة غير المستلمة / الافراد	754,606,025
الاقساط المستحقة غير المستلمة / شركات	113,991,324
الاقساط المستحقة غير المستلمة / القروض الميسرة	1,500,008
اجمالي التسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والتسليفات)	97,652,817,361
ي طرح مجموع التخصيصات	1,366,220,000
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة (القروض والتسليفات)	96,286,597,361

إيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الاول)

3-3 : الاستثمارات المالية والشركات التابعة :

يسعى المصرف الى الأرتقاء بالعمل المصرفي والاسلامي من خلال الاستثمار والتمويل في مختلف النشاطات الاقتصادية المتنوعة (الصناعية ، الزراعية ، العقارية) وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي مع مراعاة التوازن بين السيولة والتمويل في تقديم التمويل للمشاريع المختلفة وبما يحقق الشمول المالي .

بلغت الاستثمارات المالية في 2023/3/31 (100,173,775,018) دينار وبالشكل التالي :

التفاصيل	2023/ 3 /31
1- الاستثمارات المالية قصيرة الاجل / قطاع مالي /شهادات ايداع	25,820,000,000
2- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / قطاع مالي	
الشركة العراقية لضمان الودائع	1,542,098,680
شركة التكافل الوطنية للتأمين التكافلي	550,000,000
مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة العراق الذهبية المحدودة	18,293,082,388
مشاركات ضمن شركات / شركة بوابة آسيا للتجارة الأستثمارات الزراعية	18,000,000,000
3- الاستثمارات طويلة الاجل / قطاع الشركات (التابعة)	
شركة بوابة آسيا للاستثمارات العقارية العامة المحدودة	10,000,000,000
شركة بوابة آسيا للتجارة العامة المحدودة (مساهمة المصرف 90%)	4,500,000,000
شركة بوابة آسيا للتجارة الأستثمارات الزراعية المحدودة	8,500,000,000
شركة الكساب للتوسط في بيع وشراء الأسهم	300,000,000
4- الاستثمارات المالية طويلة الاجل / عقارية اسلامية	
عقار راض جرف النداف / أرض مساحتها (5) دونم	2,245,446,000
عقار ارض الزوية / قطعة ارض مساحتها (1365) م	5,407,885,000
5- الاستثمارات المالية الخارجية	
صكوك اسلامية	5,015,262,950
مجموع الاستثمارات المالية	100,173,775,018

ايضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الاول)

4- الايضاحات المتعلقة الموجودات الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ :

4-1 : الموجودات الثابتة:

لدى مقارنة الموجودات الثابتة المملوكة من قبل المصرف في 3/31/ 2023 مع الموجودات في 2022/12/31 نلاحظ زيادة مقدار (106,308,500) دينار

الكشف التالي يظهر الموجودات الثابتة بالقيمة الدفترية في 2023/3/31 و 2022/12/31

التفاصيل	2023/ 3 /31	2022/12/31
الاراضي	17,073,811,160	17,073,811,160
المباني والأنشاءات	4,335,131,213	4,335,131,213
الالات والمعدات	4,646,648	4,646,648
وسائط النقل والانتقال	243,576,950	243,576,950
الاثاث والاجهزة المكتبية	472,075,401	547,399,950
النفقات الايرادية الوجلة	1,137,892,315	956,259,266
المجموع	23,267,133,687	23,160,825,187

4-2 : مشروعات تحت التنفيذ :

لدى مقارنة مشروعات تحت التنفيذ العائدة للمصرف في 3/31/ 2023 مع 2022/12/31 نلاحظ زيادة مقدار (448,997,000) دينار وبالشكل التالي :

التفاصيل	2023/ 3 /31	2022/12/31
مباني وأنشاءات	9,271,683,000	8,822,686,000
انفاق استثماري / دفعات مقدمة	913,517,500	913,517,500
المجموع	10,185,200,500	9,736,203,500

أيضاحات حول القوائم المالية للمرحلية المختصرة (الفصل الاول)

5) نشاط المصرف ونتيجة النشاط :

5-1) : الإيرادات

أجمالي إيرادات النشاط الجاري من 2023/1/1 ولغاية 2023/3/31 ظهرت بمقدار (1,068,768,731) دينار وبالشكل التالي .:

رقم الحساب	التفاصيل	2023/ 3 /31
44	ايرادات العمليات المصرفية	(174,717,997)
41	ايرادات الاستثمارات	1,173,285,543
49	الايرادات الأخرى	70,201,185
	المجموع	1,068,768,731

الإيرادات الأجمالية بقائمة الدخل ظهرت بمقدار (1,068,431,654 دينار) بعد تخفيض (337,077) دينار مصروفات العمليات المصرفية .

5-2) : الاستخدامات :

أجمالي الاستخدامات النشاط الجاري من 2023/1/1 ولغاية 2023/3/31 ظهرت بمقدار (2,019,335,081) دينار . وبالشكل التالي :

رقم الحساب	التفاصيل	2023/ 3 /31
31	الرواتب والاجور	497,767,550
32	المستلزمات السلعية	23,189,750
33	المستلزمات الخدمية	331,186,650
34	مصروفات العمليات المصرفية	653,171,261
37	الانذار والاطفاءات	-
38	المصروفات التحويلية	514,019,870
39	المصروفات الأخرى	-
	المجموع	2,019,335,081

المصروفات الأجمالية بقائمة الدخل ظهرت بمقدار (2,018,998,004 دينار) بعد تخفيض (337,077) دينار مصروفات العمليات المصرفية .

3-5) : نتيجة نشاط الفترة اعلاه :

لدى مقارنة الإيرادات بالاستخدامات فإن نتيجة نشاط الفترة من 2023/1/1 ولغاية 2023/3/31 قبل الضريبة أظهرت عجز بمقدار (950,566,350) دينار .