



Al-Qurtas Bank
Investment & Finance

No. 457, Hay Babil Bldg.,
10-Region 925, Nadhumya Rd.,
Baghdad-Iraq

T +964 780 244 44 42
Po Box: 2526



العدد: 539
التاريخ: 2023/5/3

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطا البيانات المرحلية الموجزة لثلاثة اشهر المنتهية في 2023/3/31 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.

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing



البيانات المرحلية الموجزة
في 31 آذار 2023
مع تقرير المراجعة



مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة)

م/ تقرير المراجعة كما في 31/اذار/2023

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 2023/3/31 والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 2023/3/31 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/3/31 والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المذكورة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها .

ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة , ان مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لاجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية واجراء استفسارات مبدئياً من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات المراجعة الاخرى .

ان نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية , وعليه فأنا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

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



د.موفق عباس شكاره

المحاسب القانوني ومراقب الحسابات





قائمة (أ)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

		دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	ايضاح	الموجودات
146,052,972,214	142,069,169,960	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	4,225,527,719	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
29,792,022,581	30,865,863,997	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	78,737,107,462	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	24,637,500,000	9	استثمارات طويلة الاجل
25,000,000,000	25,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة
2,537,267,421	2,272,382,674	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	447,485,240	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	3,572,165,500	13	موجودات اخرى
292,097,000,314	312,577,202,552		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
9,756,536,175	25,373,579,125	14	حسابات العملاء
13,087,342,000	12,874,284,000	15	قروض - البنك المركزي العراقي
12,344,689,863	12,925,443,260	16	تامينات نقدية
2,381,634,909	836,432,688	17	مخصصات اخرى
-	-		تخصيصات ضريبة الدخل
1,130,518,794	8,078,583,463	18	مطلوبات اخرى
38,700,721,741	60,088,322,536		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال 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
3,150,087,286	3,150,087,286		ارباح ملوثة
(2,169,814,618)	(907,398,557)		خسائر الفترة
	(2,169,814,618)		خسائر سنوات سابقة
253,396,278,573	252,488,880,016		صافي حقوق المساهمين
292,097,000,314	312,577,202,552		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

محمد بحر محمود
المدير المفوض

يحيى حسام حمر
المدير المالي

مختصاً لتقريرنا العدد: 255/ في 2023/5/3

مصرف القرطاس الاسلامي
للاستثمار والتمويل
الادارة العامة

شركة موفق شراكة وشركائه
للمراقبة وتدقيق الحسابات
لموفق عباس شكاره



تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) 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 المنهية في 31 اذار			دينار عراقي
2022	2023	ايضاح	
653,226,695	561,343,545	19	ايرادات البيوع المؤجلة
292,000,000	212,375,000	20	ايرادات استثمارات -التمويل بالمشاركة
945,226,695	773,718,545		صافي ايرادات الصيرفة الاسلامية
87,055,724	210,613,228	21	صافي ايراد العمولات
1,023,191,302	(136,688,137)	22	ايراد العملات الاجنبية
2,536,064	3,259,650	23	ايراد العمليات الاخرى
1,112,783,090	77,184,741		صافي ايرادات والعمولات
2,058,009,785	850,903,286		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
308,370,483	334,644,063	24	نفقات الموظفين
635,569,769	628,713,773	25	مصاريف تشغيلية
191,405,877	157,642,601	11-12	استهلاكات واطفاءات
-	-		خسائر ائتمانية متوقعة
515,018,500	637,301,406	26	مصاريف اخرى
		17	مخصصات اخرى
1,650,364,629	1,758,301,843		اجمالي المصاريف
407,645,156	(907,398,557)		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
			مصروف ضريبة الدخل للفترة
407,645,156	(907,398,557)		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
407,645,156	(907,398,557)		صافي دخل السنة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
407,645,156	(907,398,557)		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر

محمد بحر محمود
المدير المفوض



يحيى حسام عمر
المدير المالي

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق



قائمة (ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرجلة الموجزة المنفصلة

المجموع	ارباح مدورة	خسائر متراكمة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
253,396,278,573	3,150,087,286	(2,169,814,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(907,398,557)		(907,398,557)					الاضافات خلال الفترة
-							تحويلات للاحتياطي
-							اطفاءات
-							ارباح موزعه
252,488,880,016	3,150,087,286	(3,077,213,175)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2023
255,566,093,191	3,150,087,286		1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
(2,169,814,618)		(2,169,814,618)					الاضافات خلال الفترة
-							تحويلات للاحتياطي
-							اطفاءات
-							ارباح موزعه
253,396,278,573	3,150,087,286	(2,169,814,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2022

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (د)

دينار عراقي		
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(2,169,814,618)	(907,398,557)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	157,642,601	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,545,202,221)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	4,510,814,360	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	937,392,538	مصروف تدني تمويلات
3,690,902,824	3,153,248,721	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(651,658,891)	(5,584,655,776)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	(3,210,535,500)	موجودات اخرى
(36,274,491,128)	15,617,042,950	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
8,722,219,959	580,753,397	تامينات نقدية
(3,941,721)	6,948,064,669	مطلوبات اخرى
(27,742,651,781)	14,350,669,740	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(183,866,000)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(24,235,614,957)	17,503,918,461	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,219,142,538)	(23,330,142,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	169,424,425	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	78,798,446	شراء موجودات غير ملموسة
-	-	دفعات على حساب الاستثمارات
-	-	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(2,573,269,746)	(23,081,919,667)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(213,058,000)	قروض - البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
5,356,768,000	(213,058,000)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	-	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,452,116,703)	(5,791,059,206)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
173,537,873,588	152,085,756,885	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
152,085,756,885	146,294,697,679	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (29) جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

		دينار عراقي	
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	ايضاح	الموجودات
146,052,972,214	142,069,169,960	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,032,784,671	4,225,527,719	5	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
750,000,000	750,000,000	6	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
29,792,022,581	30,865,863,997	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي
56,344,357,462	78,737,107,462	8	استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي
24,637,500,000	24,637,500,000	9	استثمارات
21,760,823,500	21,760,823,500	28	مشاريع الشركات التابعة
240,000,000	240,000,000	29	نفقات تاسيس
2,537,267,421	2,272,382,674	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
588,465,965	447,485,240	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
361,630,000	3,572,165,500	13	موجودات اخرى
289,097,823,814	309,578,026,052		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
9,005,930,675	24,622,973,625	14	حسابات العملاء
13,087,342,000	12,874,284,000	15	قروض - البنك المركزي العراقي
10,214,377,363	10,795,130,760	16	تامينات نقدية
2,381,634,909	836,432,688	17	مخصصات اخرى
-	-		تخصيصات ضريبة الدخل
1,152,054,294	8,100,118,963	18	مطلوبات اخرى
35,841,339,241	57,228,940,036		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000		راس المال 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
3,150,087,286	3,150,087,286		ارباح مدورة
(2,309,608,618)	(907,398,557)		خسائر الفترة
	(2,309,608,618)		خسائر سنوات سابقة
253,256,484,573	252,349,086,016		صافي حقوق المساهمين
289,097,823,814	309,578,026,052		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



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

لثلاثة اشهر المنهية في 31 اذار			دينار عراقي
2022	2023	ايضاح	
653,226,695	561,343,545	19	ايرادات البيوع المؤجلة
292,000,000	212,375,000	20	ايرادات استثمارات-التمويل بالمشاركة
945,226,695	773,718,545		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
87,055,724	210,613,228	21	صافي ايراد العمولات
1,023,191,302	(136,688,137)	22	ايراد العملات الاجنبية
2,536,064	3,259,650	23	ايراد العمليات الاخرى
1,112,783,090	77,184,741		صافي ايرادات والعمولات
2,058,009,785	850,903,286		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
308,370,483	334,644,063	24	نفقات الموظفين
635,569,769	628,713,773	25	مصاريف تشغيلية
191,405,877	157,642,601	11-12	استهلاكات واطفاءات
-	-		خسائر ائتمانية متوقعة
515,018,500	637,301,406		مصاريف اخرى
			مخصصات اخرى
1,650,364,629	1,758,301,843		اجمالي المصاريف
407,645,156	(907,398,557)		صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة
0			مصروف ضريبة الدخل للفترة
407,645,156	(907,398,557)		صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة
0			الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات
407,645,156	(907,398,557)		صافي دخل السنة
-			يضاف: بنود الدخل الشامل الاخر
407,645,156	(907,398,557)		صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرهنية الموجزة الموحدة

المجموع	ارباح مدورة	خسائر متراكمة	احتياطي طوارئ	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	راس المال المدفوع	دينار عراقي
253,256,484,573 (907,398,557)	3,150,087,286	(2,309,608,618) (907,398,557)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	2023 الرصيد كما في 1 كانون الثاني الاضافات خلال الفترة تحويلات للاحتياطي اطفاءات ارباح موزعه
252,349,086,016	3,150,087,286	(3,217,007,175)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	2023 الرصيد كما في 31 اذار
255,566,093,191 (2,309,608,618)	3,150,087,286	(2,309,608,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	2022 الرصيد كما في 1 كانون الثاني الاضافات خلال الفترة تحويلات للاحتياطي اطفاءات ارباح موزعه
253,256,484,573	3,150,087,286	(2,309,608,618)	1,000,000,000	1,000,000,000	416,005,905	250,000,000,000	2022 الرصيد كما في 31 كانون الاول

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة

دينار عراقي		
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
(2,309,608,618)	(907,398,557)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
688,781,906	157,642,601	استهلاكات واطفاءات
-	-	تأثيرات التغير في اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(276,271,362)	(1,545,202,221)	مخصصات اخرى
4,510,814,360	4,510,814,360	خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة
937,392,538	937,392,538	مصروف تدني تمويلات
3,551,108,824	3,153,248,721	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
		التغير في بنود راس المال العامل
(651,658,891)	(5,584,655,776)	ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى
		التمويلات
465,220,000	(3,210,535,500)	موجودات اخرى
(37,025,096,628)	15,617,042,950	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
6,591,907,459	580,753,397	تامينات نقدية
17,593,779	6,948,064,669	مطلوبات اخرى
(30,602,034,281)	14,350,669,740	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة
(183,866,000)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(27,234,791,457)	17,503,918,461	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(2,219,142,538)	(23,330,142,538)	استثمارات بصيغة المشاركة
(313,174,209)	169,424,425	شراء ممتلكات ومعدات
(40,952,999)	78,798,446	شراء موجودات غير ملموسة
(240,000,000)	-	نفقات تاسيس (شركة القرطاس الاعمارية)
(21,760,823,500)	-	مشاريع الشركات التابعة
		دفعات على حساب الاستثمارات
25,000,000,000	-	استثمارات
425,906,754	(23,081,919,667)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		الزيادة في راس المال
5,356,768,000	(213,058,000)	قروض- البنك المركزي العراقي
-	-	ارباح موزعة
5,356,768,000	(213,058,000)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
		تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(21,452,116,703)	(5,791,059,206)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
182,557,030,270	152,085,756,885	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
161,104,913,567	146,294,697,679	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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.

2-2-3 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 الربيع 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 اجراء 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) ويعاد 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)

خطوة 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). يعرف "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، ونظرا 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 وفقا 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، او 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 او 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 بالتحاسب 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 تغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها 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. لا يتم 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 وتحتسب 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.

التفاصيل

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع 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 للانظمة 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 ومتمثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية 2023/3/31.

4- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022
نقد في الخزنة	61,187,115,829	3,113,329,676
نقد في مكائن الصراف الالي	438,321,600	963,542,200
نقد في الطريق - حوالات	39,420,000,000	90,885,000,000
المجموع	101,045,437,429	94,961,871,876
البنك المركزي العراقي:		
الحساب الجاري	3,158,097,969	46,736,597,603
ودائع مزاد العملة	29,928,956,316	0
احتياطي تامينات خطابات الضمان	1,313,205,803	645,906,825
امانات خطابات الضمان المحجوزة	534,580,000	979,110,331
مؤسسات مالية تحت التأسيس	550,000,000	550,000,000
الاحتياطي الالزامي	4,742,521,240	1,951,135,500
شيكات ارسلت للتحويل	316,200	
نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)	804,317,375	236,612,453
(ينزل):		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(8,262,374)	(8,262,374)
صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	41,023,732,529	51,091,100,338
صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي	142,069,169,958	146,052,972,214

5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية دينار عراقي		31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب	145,743,702	5,377,435,079	
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة	(49,193,674)	(49,193,674)	
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية	96,550,028	5,328,241,405	

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية دينار عراقي		31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022
حسابات جارية وتحت الطلب	3,921,794,778	473,141,503	
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة	(4,328,377)	(4,328,377)	
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية	3,917,466,401	468,813,126	
نقد لدى ويسترن يونين	211,511,290	235,730,140	
صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية	4,225,527,719	5,797,054,531	

6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي		31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022
الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	750,000,000	
المجموع	750,000,000	750,000,000	

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي

ذاتية		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي	
31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022		
الافراد (تجزئة):			
14,748,605,073	14,525,375,224	مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)	
352,323,713	367,176,936	افراد	
-	-	ذمم اخرى	
15,100,928,786	14,892,552,160	المجموع	
(1,633,470,000)	(1,664,418,012)	(ينزل) : ايرادات مؤجلة	
(486,825,676)	(486,825,676)	(ينزل) : مخصص التدني	
12,980,633,110	12,741,308,472	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	
الشركات (تجزئة):			
22,061,903,773	21,375,879,754	مرابحة	



ذمم اخرى	-	-
المجموع	21,375,879,754	22,061,903,773
(ينزل): ايرادات مؤجلة	(301,176,961)	(152,684,202)
(ينزل): مخصص التدني	(4,023,988,684)	(4,023,988,684)
صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	17,050,714,109	17,885,230,887
المجموع	29,792,022,581	30,865,863,997

الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة	دينار عراقي	31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022
الرصيد في بداية السنة		1,965,594,973	2,196,167,253
الاضافات خلال الفترة		381,902,774	1,924,006,048
(ينزل): المحول الى الايرادات		(561,343,545)	(2,154,578,328)
المجموع		1,786,154,202	1,965,594,973

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	دينار عراقي	31 اذار 2023	ذاتية 31 كانون الاول 2022
المشاركة / افراد		-	0
المشاركة / شركات		79,674,500,000	57,281,750,000
المجموع		79,674,500,000	57,281,750,000
(ينزل): مخصص التدني		(937,392,538)	(937,392,538)
صافي التمويلات		78,737,107,462	56,344,357,462

الحركات الحاصلة على مخصص التدني	دينار عراقي	31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022
الرصيد في بداية السنة		5,509,991,323	1,567,470,762
الاضافات خلال الفترة			3,942,520,561
المجموع		5,509,991,323	5,509,991,323

9- استثمارات طويلة الاجل

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	دينار عراقي	31 اذار 2023	31 كانون الاول 2022
استثمارات طويلة الاجل		24,637,500,000	24,637,500,000
المجموع		24,637,500,000	24,637,500,000



10- استثمارات في الشركات التابعة

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	دينار عراقي
25,000,000,000	25,000,000,000	استثمارات في شركات تابعة
25,000,000,000	25,000,000,000	المجموع

يملك 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- ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	تخصيات مباتي	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباتي	اراضي	دينار عراقي
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
1,832,950		1,832,950				اضافات
(171,199,950)	(13,180,050)	(148,345,650)	(9,674,250)			اثر تغيير سعر الصرف
6,003,234,049	222,465,170	2,384,027,929	307,693,950	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة 31 اذار 2023 الاستهلاك المتراكم:
1,916,033,628	56,991,831	1,588,184,389	232,819,055	38,038,353		الرصيد في بداية السنة
95,460,322	14,425,842	69,038,650	9,036,926	2,958,904		استهلاك الفترة
57,425		57,425				تسويات قيدية
1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التدني
3,730,851,375	71,417,673	1,657,280,464	241,855,981	40,997,257	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في 31 اذار 2023
2,272,382,674	151,047,497	726,747,465	65,837,969	559,002,743	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 31 اذار 2023 للعام 2022
المجموع	تخصيات مباتي	اثاث واجهزة مكاتب	الات ومعدات	مباتي	اراضي	دينار عراقي
5,859,426,840	94,208,800	2,383,038,840	293,132,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في بداية السنة
313,174,209	141,436,420	147,501,789	24,236,000			اضافات
6,172,601,049	235,645,220	2,530,540,629	317,368,200	600,000,000	2,489,047,000	الرصيد في نهاية الفترة الاستهلاك المتراكم:
1,477,549,916	32,559,377	1,232,787,514	186,164,671	26,038,354	-	الرصيد في بداية السنة
438,483,712	24,432,454	355,396,875	46,654,384	11,999,999		استهلاك الفترة
1,719,300,000					1,719,300,000	خسارة التدني
3,635,333,628	56,991,831	1,588,184,389	232,819,055	38,038,353	1,719,300,000	الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2022
2,537,267,421	178,653,389	942,356,240	84,549,145	561,961,647	769,747,000	صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2022



12- موجودات غير ملموسة – بالصافي

انظمة وتراخيص		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	
797,811,160	588,465,965	الرصيد في بداية السنة
40,952,999	7,375,954	الاضافات
(250,298,194)	(62,182,279)	الاطفاءات
	(86,174,400)	اثر تغيير سعر الصرف
588,465,965	447,485,240	المجموع

13- موجودات اخرى

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	
158,410,000	3,348,491,000	تامينات لدى الغير
105,000,000	105,000,000	مصاريق مدفوعة مقدماً
1,170,000	1,566,500	فروقات نقدية
7,300,000	8,258,000	سلف لاغراض النشاط
89,750,000	108,850,000	سلف المنتسبين
		المساهمة في تاسيس الشركات (قيد التاسيس)
361,630,000	3,572,165,500	المجموع

14- حسابات العملاء

31 اذار 2023				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
24,897,207,471	11,550,000	22,804,203,328	2,081,454,143	حسابات جارية وتحت الطلب
476,371,654	-	-	476,371,654	حسابات الادخار
25,373,579,125	11,550,000	22,804,203,328	2,557,825,797	المجموع

31 كانون الاول 2022				ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
المجموع	مصارف محلية	شركات	افراد	
9,590,902,244	12,300,000	7,494,154,064	2,084,448,180	حسابات جارية وتحت الطلب
165,633,931	-	-	165,633,931	حسابات الادخار
9,756,536,175	12,300,000	7,494,154,064	2,250,082,111	المجموع

15- قروض – البنك المركزي العراقي

		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	
13,087,342,000	12,874,284,000	قروض مستلمة طويلة الاجل
13,087,342,000	12,874,284,000	المجموع



16- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	دينار عراقي
12,344,689,863	12,925,443,260	تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)
-	-	اخرى
12,344,689,863	12,925,443,260	المجموع

17- مخصصات اخرى

31 اذار 2022				دينار عراقي
الرصيد في نهاية السنة	المخصص المحتسب	اثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة	البند
371,085,404			371,085,404	مخصص خطابات الضمان
0	(619,387,950)		619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
465,347,284			465,347,284	مخصص مخاطر التشغيل
0	(925,814,271)		925,814,271	تخصيصات متنوعة
836,432,688	(1,545,202,221)	0	2,381,634,909	المجموع
31 كانون الاول 2022				
371,085,404	232,017,416		139,067,988	مخصص خطابات الضمان
619,387,950			619,387,950	مخصص تقبلات اسعار الصرف
465,347,284	4,607,399		460,739,885	مخصص مخاطر التشغيل
925,814,271	(512,896,177)		1,438,710,448	تخصيصات متنوعة
2,381,634,909	(276,271,362)	0	2,657,906,271	المجموع

18- مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	دينار عراقي
11,491,000	30,991,000	الشبكات المصدقة
86,773,672	88,440,492	مصاريف ادارية مستحقة
5,440,130	5,978,040	استقطاع من المنتسبين لحساب الغير
3,000,000	3,000,000	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
0	6,474,582	رسوم الطوابع المالية المستحقة
	451,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
768,605,992	947,323,885	ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان
33,580,000	114,665,679	دائنو /القطاع الخاص / شركات
	4,587,099,930	امانات مزاد العملة
	1,621,981,855	حوالات ويسترن يونيون
221,628,000	221,628,000	دائنو توزيع الارباح
1,130,518,794	8,078,583,463	المجموع



19- ايراد البيوع المؤجلة

اذار		دينار عراقي	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2022	2023		
		الافراد (التجزئة):	
80,413,393	112,199,875	المرابحة للامر بالشراء	
		الشركات (التجزئة):	
572,813,302	449,143,670	المرابحة للامر بالشراء	
653,226,695	561,343,545	المجموع	

20- ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة

ذاتية		دينار عراقي	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
31 اذار 2022	31 اذار 2023		
		الشركات (التجزئة):	
-	-	مشاركة متناقصة	
292,000,000	212,375,000	مشاركة ثابتة	
292,000,000	212,375,000	المجموع	

21- صافي ايرادات العمولات

اذار		دينار عراقي	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2022	2023		
91,566,344	194,827,083	عمولة خطابات الضمان	
13,458,396	0	عمولة فتح الاعتمادات	
	0	عمولة التداول	
	19,608,135	عمولة الحوالات الداخلية	
25,920,524	36,518,549	عمولات مصرفية اخرى	
(43,889,540)	(40,340,539)	(ينزل): عمولات مصرفية مدينة	
87,055,724	210,613,228	المجموع	

22- ايرادات العملات الاجنبية

اذار		دينار عراقي	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2022	2023		
1,023,191,302	255,288,380	ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية- ناتج عن التداول	
0	(391,976,517)	ناتج عن اعادة التقييم	
1,023,191,302	(136,688,137)	المجموع	



23- ايرادات العمليات الاخرى

اذار		دينار عراقي
2022	2023	
1,820,200	1,177,400	مصروفات الاتصالات المستردة
715,864	2,082,250	مبيعات مطبوعات مصرفية
2,536,064	3,259,650	المجموع

24- نفقات الموظفين

اذار		دينار عراقي
2022	2023	
260,507,750	280,309,249	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
421,333	2,155,494	اجور اعمال اضافية
638,000	10,050,000	مكافئات تشجيعية
23,954,400	26,341,320	حصة المصرف في الضمان الاجتماعي
20,434,000	11,003,000	اجور تدريب ودراسة
2,415,000	4,485,000	كساوي
	300,000	اعانات المنتسبين
308,370,483	334,644,063	المجموع

25- مصاريف تشغيلية

اذار		دينار عراقي
2022	2023	
24,031,200	25,764,140	مياه وكهرباء ووقود
68,169,800	956,700	قرطاسية ومطبوعات
40,223,760	32,897,600	صيانة
50,501,400	45,850,000	ابحاث واستشارات
200,000	4,334,000	اعلانات
18,455,900	130,914,750	ضيافة ومصاريف معارض
39,658,540	28,496,410	سفر وايقاد
28,478,300	22,848,600	اتصالات وبريد
4,031,000	6,258,500	استئجار وسائل النقل
17,189,000	16,425,000	مكافئات
49,800,000	64,129,410	استئجار مباني
	10,679,120	مصاريف بطاقات الكترونية
116,007,053	111,386,650	خدمات مصرفية وقانونية
500,000	4,550,000	اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي
79,615,960	48,810,000	اشتراقات
80,007,463	62,202,000	اقساط تامين
18,700,393	12,210,893	اخرى
635,569,769	628,713,773	المجموع



26- مصاريف اخرى

اذار		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
2022	2023	دينار عراقي
75,804,500	87,543,750	ضرائب ورسوم متنوعة
421,214,000	531,757,656	تعويضات وغرامات
18,000,000	18,000,000	تبرعات للغير
	0	مصروف مخصص مخاطر التشغيل
515,018,500	637,301,406	المجموع

27- التزامات خارج الميزانية

31 كانون الاول 2022		31 اذار 2023	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
			دينار عراقي
			خطابات الضمان
55,348,000	1,013,716,688		-دخول عطاء
30,843,611,000	34,218,602,000		-حسن تنفيذ
			-سلفة تشغيلية
30,898,959,000	35,232,318,688		المجموع
12,344,689,863	12,925,443,260		تأمينات لقاء خطابات الضمان
%40	%37		نسبة التأمينات الى خطابات الضمان%

28- مشاريع الشركات التابعة

31 كانون الاول 2022		31 اذار 2023	ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-
			دينار عراقي
21,760,823,500	21,760,823,500		مشاريع الشركات التابعة
21,760,823,500	21,760,823,500		المجموع

تفاصيل مشاريع الشركات التابعة

ت	اسم المشروع	كلفة المشروع
1	دخول مناقصة - انشاء محطات ثانوية جهد 33/11 ك.ف (6) محطات تسليم مفتاح	15,248,040,000
2	انشاء (12) مدرسة ذو (18) صف - POWER CHINA INTERNATIONAL GROUP LIMITED	4,500,000,000
3	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10762/1/2/5 في 2022/6/14	2,012,783,500
4	دخول مناقصة - وزارة الكهرباء الشركة العامة لتوزيع كهرباء الشمال احالة رقم 10763/1/2/5 في 2022/6/14	
	المجموع	21,760,823,500



29- نفقات تأسيس الشركة التابعة

نفقات تأسيس		ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي
31 كانون الاول 2022	31 اذار 2023	
300,000,000	240,000,000	الرصيد في بداية السنة
0		الاضافات
(60,000,000)		الاطفاءات
240,000,000	240,000,000	المجموع