

العدد : ١٧٤٨
التاريخ : ٢٠٢٤/١٢/٢٠



الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية للفصل الثالث لعام 2023

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ...

نرفق لكم طياً البيانات المالية المرحلية للفصل الثالث من 2023
لمصرفنا (مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل)

شاكرين تعاونكم معنا ... مع التقدير

المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي



مصرف الراجح الاسلامى للاستثمار والتمويل

شركة مساهمة خاصة / بغداد

تقرير المراجعة لمراقب الحسابات المرحلي

والبيانات المالية المرحلية (المختصرة)

مع الايضاحات المتممة لها

للفترة من ١ / تموز ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ / ايلول ٢٠٢٣

مراقب حسابات المصرف



الرقم / ٦٨ / ش / ٢٠٢٢

التاريخ / ٢٦ / ١١ / ٢٠٢٢

السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) – بغداد

م/ تقرير مراجعة القوائم المالية المرحلية (المختصرة) كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٣

تحية طيبة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ) والتي تتضمن قائمة المركز المالي المرحلية (المختصرة) كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢٣، وقائمة الدخل المرحلية (المختصرة) وقائمة الدخل الشامل المرحلية (المختصرة) لفترة الثلاثة اشهر و التسعة اشهر المنتهية بذات التاريخ ، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (المختصرة) وقائمة التدفقات النقدية المرحلية (المختصرة) لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات المتممة لها. ان مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية (المختصرة) وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . ان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية (المختصرة) استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بإجراءات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . ان مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق . وعليه فإننا لا نبدي رأياً حول مراجعة هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. وانما ابداء الاستنتاج بخصوصها.



الملاحظات

- (١) ان هذه البيانات المرحلية المختصرة قد اعدت من قبل المصرف استنادا الى معيار المحاسبة الدولي المرقم (٣٤) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .
- (٢) اعتمد المصرف مبدا التسجيل بالكلفة التاريخية للعقارات والمعدات ولم يتم اعادة التقييم لهذه الموجودات واستنادا الى القيمة العادلة لها . باستثناء الموجودات غير الملموسة حيث تم تعديل فترة الاستخدام من ٥ سنوات الى ١٠ سنوات واعتبارا من السنة المالية ٢٠٢١ .
- (٣) أ- ان مجموع التمويلات الاسلامية (الاستثمارات) غير المنتجة كما بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٣٠ بلغت (٥٠,٨٨٠,٠٠٠) الف دينار .
ب- ان العجز في المخصص المحتسب من قبل المصرف للتمويلات الاسلامية (الاستثمارات والمرايحات) وفقا لمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ بلغ (٣٠,٦٢٣,٢٨١) الف دينار ويمثل الرصيد المدور من السنة السابقة ، ولم يتم احتساب اي مبلغ يخص فترة هذه البيانات المالية المرحلية و وفقا لقرار ادارة المصرف المتضمن تأجيل ذلك الى نهاية السنة المالية ٢٠٢٣ .
- (٤) أظهرت مطابقة الحساب الجاري مع البنك المركزي العراقي الوسيط المخصص لحالات عملة اليوان الصيني كما في ٢٠٢٣/٩/٣٠ موقوفات مدينة و دائنة وبمبالغ مهمة وإن اجراءات التصفية لازالت قيد الانجاز .
- (٥) عدم احتساب اندثار الموجودات الثابتة واطفاء الموجودات غير الملموسة للفترة موضوع المراجعة .
- (٦) إن البيانات المالية في قائمة الدخل تظهر صافي الربح قبل الضريبة والذي تم ترحيله بالكامل الى حساب الفائض المتراكم . وعليه فانه لم يتم احتساب الاحتياطي القانوني و مخصص ضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل للفترة موضوع المراجعة باعتبارها بيانات مرحلية حسب رأي إدارة المصرف.
- (٧) تضمن كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤١٤/٢/٩ والمؤرخ ٢٠٢٣/٧/٢٠ عدم تعامل المصرف بعملة الدولار الامريكي مع حقه التعامل بالعملات الاجنبية الاخرى .

الاستنتاج

وفيما عدا ما ذكر اعلاه ،

واستنادا الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٢٠٢٣/٩/٣٠ ، لم يتم أعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) و وفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ، وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

مع التقدير...



عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	رقم الايضاح	التفاصيل
			الموجودات :-
151,540,048	70,576,951	5	نقدية وأرصدة لدى المصرف والبنك المركزي
8,348,936	11,841,919	6	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى (بالصافي)
41,101,883	39,426,226	7	تمويلات اسلامية (بالصافي)
119,495,394	139,495,394	8	الاستثمارات الاسلامية (بالصافي)
4,623,991	6,589,519	9	الموجودات الأخرى (بالصافي)
11,232,616	11,785,510		ممتلكات ومباني ومعدات (بالقيمة الدفترية)
3,073,381	3,073,381		موجودات غير ملموسة / أنظمة وبرامجيات (بالقيمة الدفترية)
441,829	112,910		ممتلكات أنظمة وبرامجيات (قيد الانجاز)
339,858,078	282,901,810		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:-
75,307,372	12,766,113	10	ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية
10,066,895	9,883,041	11	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية
922,633	5,830,325	12	حسابات دائنة اخرى
6,386,000	5,464,313	13	تمويلات مستلمة (البنك المركزي)
1,149,682	1,149,682		تخصيصات ضريبة الدخل
216,475	216,475	14	تخصيصات متنوعة
94,049,057	35,309,949		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
			حقوق الملكية :-
250,000,000	250,000,000	ج	رأس المال الاسمي المدفوع بالكامل
493,226	493,226	ج	احتياطي قانوني
4,720,380	4,720,380		احتياطي تقييم موجودات
6,162,784	7,945,624	ج	الفائض المتراكم
-15,567,369	-15,567,369	ج	العجز المتراكم
245,809,021	247,591,861		مجموع حقوق الملكية
339,858,078	282,901,810		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المفوض

محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي

وسن كامل زغير

خضوعاً لتقريرنا المرقم 68 /ش/ 2023 والمؤرخ في 2023/11/26

زهير محمود حسين البحراني

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

محاسب قانوني ومراقب حسابات

رقم الاجازة 106

Zuhair - Al Bahrani

Public Accountant & Auditor

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/06/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	رقم الايضاح	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة		
ايرادات التشغيل :				
2,757,128	2,998,257	1,025,169	15	الدخل من (المراجعات , المضاربات , المشاركات)
469,639	4,692,500	151,566	16	ايرادات وعمولات العمليات المصرفية
2,864,095	-2,848,216	-3,133,764	17	ايراد بيع وشراء العملات
4,784	38,945	1	18	ايراد العمليات المصرفية الأخرى
6,095,646	4,881,486	-1,957,028		اجمالي الايرادات من العمليات الجارية
نزول : المصاريف التشغيلية :				
749,984	946,576	351,874	19	رواتب واجور ومنافع العاملين
202,489	142,999	41,912	20	مصاريف العمليات المصرفية
599,251	919,831	244,866	21	مصاريف عمومية وادارية
0	0	0		استهلاكات
1,551,724	2,009,406	638,652		اجمالي المصاريف من العمليات الجارية
4,543,922	2,872,080	-2,595,680		صافي الدخل من العمليات الجارية
1,781,481	1,089,239	369,694	22	نزول : مصاريف اخرى
2,762,441	1,782,841	-2,965,375		صافي الدخل قبل الضريبة

المدير المفوض
محمد عبد اللطيف علي



المدير المالي
وسنن كامل زغير

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/06/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 30/9/2023	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 30/9/2023	رقم الايضاح	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة		
2,762,441	1,782,841	-2,965,375		صافي الربح او الخسارة دخل الفترة الحالية
0	0	0		صافي مكاسب / خسارة / اعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
0	0	0		مكاسب / خسارة / اعادة تقييم ممتلكات مبادي ومعدات
0	0	0		مكاسب / خسارة / فروقات ترجمة العمليات الجارية بالعملة الاجنبية
0	0	0		مكاسب/ خسارة / الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الاجنبية
2,762,441	1,782,841	-2,965,375		اجمالي الدخل الشامل للفترة المرحلية

مصرف الراجحي الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المالية المرحلية المختصرة في 30/ ايلول/ 2023 بيان (ج)

المبالغ لاقرب الف دينار

مراجعة

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الائتلاف المتراكم	احتياطي تقييم موجودات	الاحتياطي القانوني	البيان
250,557,236	250,000,000	(15,567,369)	10,910,999	4,720,380	493,226	الرصيد كما في 1/تموز/2023
(2,965,375)	-	-	(2,965,375)	-	-	ارباح (عجز) الفترة 2023
247,591,861	250,000,000	(15,567,369)	7,945,624	4,720,380	493,226	الرصيد كما في 30/حزيران/2023

مصرف الراجحي الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ج)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المالية المرحلية المختصرة في 31/12/2022 بيان (ج)

المبالغ لاقرب الف دينار

مراجعة

المجموع	رأس المال	العجز المتراكم	الائتلاف المتراكم	احتياطي تقييم موجودات	الاحتياطي القانوني	البيان
237,708,439	250,000,000	(15,565,758)	3,025,061	-	249,136	الرصيد كما في 1/ كانون الاول/2022
3,462,859	-	(1,501,611)	-	4,720,380	244,090	الاصحافات
4,637,723	-	-	4,637,723	-	-	الربح خلال عام 2022
-	-	1,500,000	(1,500,000)	-	-	اطفاء العجز المتراكم
245,809,021	250,000,000	(15,567,369)	6,162,784	4,720,380	493,226	الرصيد كما في 31/ كانون الاول /2022

بيان (د)

قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المرحلية المختصرة في 30/أيلول/ 2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
	مراجعة	
الانشطة التشغيلية :-		
6,031,495	1,782,841	ربح الفترة قبل الضريبة
755,008	0	استهلاكات
112,402	0	مخصص ارصدة المصارف المحلية
0	0	مخصص المدينون
20,648	0	مخصصات متنوعة
6,919,553	1,782,841	التدفقات النقدية من أنشطة تشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
التغير في الموجودات والمطلوبات		
35,000,000	-20,000,000	الزيادة (النقص) في الاستثمارات
-41,061,445	1,675,657	النقص في التمويلات الاسلامية / المراجعات
636,963	-1,965,528	الزيادة (النقص) في المدينون
-565,032	-62,541,259	الزيادة (النقص) في ودائع العملاء
1,504,476	-183,854	الزيادة (النقص) في التأمينات
-820,387	0	الزيادة (النقص) في التخصيصات الضريبية
-56,921	4,907,692	النقص (الزيادة) في الدائون
-5,362,346	-78,107,292	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية		
-91,315	-552,894	شراء موجودات ثابتة
-399,438	328,919	شراء موجودات ثابتة - قيد الانجاز
-490,753	-223,975	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
الانشطة التمويلية		
6,386,000	-921,687	تمويلات مستلمة
-1,501,611	0	تغييرات في العجز المتراكم
4,884,389	-921,687	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
5,950,843	-77,470,114	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
154,387,750	160,338,593	النقد وما في حكمه في بداية السنة
160,338,593	82,868,479	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة الحالية

النقد 31/12/2022

151,540,048

8,798,545

160,338,593

النقد 30/9/2023

70,576,951

12,291,528

82,868,479

ايضاح رقم 5

ايضاح رقم 6

المجموع

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (5) نقدية وارصدة لدى المصرف والبنك المركزي للفترة المرحلية كما في 30/ايلول /2023
المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
76,824,908	58,068,243	1- نقد في خزائن المصرف
153,650	567,705	نقد في الصراف الالى - دينار عراقي
76,342,655	57,093,531	نقد في خزائن المصرف - دينار عراقي
328,603	407,007	نقد في خزائن المصرف - دولار امريكي
3,285,000	125,760	2- حوالات في الطريق
3,285,000	125,760	حوالات في الطريق
71,430,140	12,382,948	2- ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
67,847,230	1,016,940	حسابات جارية - دينار عراقي
741,805	441,431	حسابات جارية - دولار امريكي
4,703	3	تأمينات مزاد العملة*
-	6,531,236	البنك المركزي - حوالات
695,251	783,219	احتياطي خطابات الضمان
501,815	2,832,824	الودائع القانونية _ دينار عراقي
1,639,336	777,295	الودائع القانونية _ دولار امريكي
151,540,048	70,576,951	الرصيد

ايضاح رقم (6) ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الأخرى للفترة المرحلية كما في 30/ايلول /2023
المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
8,650,431	8,626,464	مصارف ومؤسسات مالية محلية
148,114	3,665,064	مصارف ومؤسسات مالية خارجية
8,798,545	12,291,528	المجموع
(449,609)	(449,609)	يطرح : مخصص ارصدة مصارف محلية
8,348,936	11,841,919	الرصيد

تم اعتماد سعر الصرف (1310) دينار لكل دولار امريكي كما في 30/9/2023 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
ايضاح رقم (7) التمويلات الاسلامية للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
54,013	12,699,994	ذمم المرابحة المدينة - افراد
(8,005)	(2,883,139)	يطرح منها : أرباح مؤجلة / ذمم
(720)	(720)	يطرح : مخصصات مرابحة
45,288	9,816,135	ذمم المرابحة المدينة - افراد / بالصافي
42,030,548	27,744,464	ذمم المرابحة المدينة - شركات
(5,775,445)	(3,290,958)	يطرح منها : أرباح مؤجلة / ذمم
36,255,103	24,453,506	ذمم المرابحة المدينة - شركات / بالصافي
2,814,218	3,938,280	ذمم مرابحة السكن
(387,601)	(541,798)	يطرح منها : أرباح مؤجلة / ذمم
2,426,617	3,396,482	ذمم المرابحة السكنية - بالصافي
1,913,061	1,760,103	القرض الحسن - افراد
461,814	-	القرض الحسن - تجهيز اجهزة الصرافات
2,374,875	1,760,103	القرض الحسن -
41,101,883	39,426,226	مجموع التمويلات - بالصافي

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)
ايضاح رقم (8) الاستثمارات بالصافي للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
750,000	750,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
24,000,000	24,000,000	مشاركة / افراد
121,380,000	141,380,000	مشاركة / شركات
-26,634,606	-26,634,606	تنزل : مخصص مشاركة
118,745,394	138,745,394	مشاركة - بالصافي
119,495,394	139,495,394	الرصيد

أ :- مخصص مخاطر الاستثمارات:

مخصص مشاركة

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
22,024,606	26,634,606	رصيد الافتتاحي
4,610,000	0	الإضافات
0	0	التنزيلات
26,634,606	26,634,606	الرصيد

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)

ايضاح رقم (9) الموجودات الاخرى للفترة المرحلية كما في 30/ ايلول / 2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
60	25,270	فروقات نقدية
7,956	133,650	سلف لأغراض النشاط
91,800	1,835,350	امانات لدى الغير
3,915,000	3,915,000	مدينو نشاط غير الجاري
36,500	110,874	مصاريف مدفوعة مقدما
22,675	19,375	مدينو النشاط جاري عن عمولة قرض مركزي
550,000	550,000	مدينو نشاط جاري / اسهم
-	-	مدينون / معلق اوامر الدفع الالكتروني
4,623,991	6,589,519	الرصيد

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)

ايضاح رقم (10) ايداعات زبائن وودائع ادخارية واستثمارية للفترة المرحلية كما في 30/ ايلول/ 2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
1,579,938	1,995,102	حسابات جارية وتحت الطلب / افراد بالدينار العراقي
677,587	916,629	حسابات جارية وتحت الطلب / افراد بالدولار الأمريكي
2,257,525	2,911,731	الرصيد
72,380,512	9,023,323	حسابات جارية وتحت الطلب / شركات بالدينار العراقي
669,335	831,059	حسابات جارية وتحت الطلب / شركات بالدولار الأمريكي
73,049,847	9,854,383	الرصيد
75,307,372	12,766,113	اجمالي رصيد حسابات جارية وتحت الطلب / افراد وشركات

تم اعتماد سعر الصرف (1310) دينار لكل دولار امريكي كما في 30/6/2023 وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي

ايضاح رقم (11) تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية للفترة المرحلية كما في 30/ ايلول/ 2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
9,798,744	9,752,041	تأمينات خطابات الضمان
268,151	131,000	تأمينات اعتمادات صادرة
10,066,895	9,883,041	الرصيد

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)
ايضاح رقم (12) حسابات دائنة اخرى للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
44,450	31,200	مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة/ اجور تدقيق
16,086	40,900	مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة/ عمولة سنوية
137,650	110,000	مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة/ اجار
613,692	642,911	صكوك مصدقة
89,503	159,417	رسم الطابع
10,755	12,570	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
11	11	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
8,918	265,765	دائنون/ بطاقات دفع الكتروني
-	16,950	حسابات دائنة / وسيط عمولة بطاقات سنوي
75	290	حسابات دائنة اخرى
1,493	1,014	تأمينات/ اجور استعلام
-	4,104,746	الحوالات الخارجية
-	3,405	رواتب واجور مستحقة
-	148,528	تأمينات مزاد / ترحيل مزاد
-	292,618	حسابات وسيطة لاغراض الدفع الالكتروني
922,633	5,830,325	الرصيد

ايضاح رقم (13) تمويلات مستلمة (البنك المركزي) للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/ 2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/12/31	2023/09/30	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
2,111,214	1,715,076	تمويلات مستلمة (البنك المركزي) / القروض الميسرة
3,735,651	3,334,634	تمويلات مستلمة (البنك المركزي) / الاسكان
464,135	388,769	تمويلات مستلمة مشاريع متوسطة وصغيرة- صرافات
75,000	25,833	تمويلات مستلمة (البنك المركزي) / صحية
6,386,000	5,464,313	الرصيد

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)
ايضاح رقم (14) تخصيصات متنوعة للفترة المرحلية كما في 30/ ايلول /2023

المبالغ لاقرب الف دينار

التفاصيل	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع
الرصد الافتتاحي 2023/ 7/1	5,725	210,750	216,475
الإضافات خلال الفترة	-	-	-
التنزيلات خلال الفترة	-	-	-
الرصيد للفترة المرحلية في 30/ ايلول /2023	5,725	210,750	216,475

ايضاح رقم (14) تخصيصات متنوعة للفترة المرحلية كما في 31/كانون الاول/2022

المبالغ لاقرب الف دينار

التفاصيل	مخصص مخاطر تشغيلية	مخصص التزامات تعهدية	المجموع
الرصد الافتتاحي 2022/ 1/1	5,725	190,102	195,827
الإضافات خلال السنة	-	20,648	20,648
التنزيلات خلال السنة	-	-	-
الرصيد في 31/كانون الاول /2022	5,725	210,750	216,475

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.بخ)
ايضاح رقم (15) إيرادات أنشطة مصرفية اسلامية للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/09/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
-	1,426	1,426	عائد مرابحة / تجارية
6,017	505,294	210,250	عائد مرابحة / افراد
51,111	2,484,487	813,243	عائد مرابحة / شركات
350,000			عائد مضاربة / شركات
2,320,000			ارباح مشاركة / شركات
6,000	3,300	(200)	ايراد ملفات ائتمان
24,000	3,750	450	عمولة القرض الميسر
2,757,128	2,998,257	1,025,169	الرصيد

ايضاح رقم (16) إيراد وعمولات العمليات المصرفية للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/09/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
595		-	عمولة الحوالات الداخلية
	4,252,566	(117,518)	عمولة الحوالات الخارجية
	3,504	-	عمولة اعتمادات صادر
270,767	213,183	164,494	عمولة خطابات الضمان الداخلية
791	1,088	231	رسوم دفاتر الشيكات
27,251	145,102	72,312	رسوم السويفت
87,764	7,418	1,940	رسوم اوامر الدفع الالكتروني
55	214	192	عمولة اصدار شيكات معتمدة
75,322	37,577	19,258	ايراد الصراف الالي
802	4,444	892	عمولة بطاقات الدفع الالكتروني
75	1,943	118	ايراد بيع بطاقات الدفع الالكتروني
	-	-	ايراد مصروفات مستردة
269	1,602	1,350	رسوم كشوفات حسابات
2,147	3,595	456	رسوم ايداع الصكوك
585	2,520	1,336	مبيعات مطبوعات مصرفية
1,096	6,956	2,520	عمولة فتح حساب
1,144	8,829	2,964	عمولة توظيف
976	1,944	1,016	ايراد الاتصالات المستردة
-	17	5	رسوم اخرى
469,639	4,692,500	151,566	الرصيد

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (17) ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/06/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
2,535,600	396	(250)	ايراد بيع وشراء العملة / مزاد الحوالات الخارجية
327,470	143,298	-	ايراد بيع وشراء العملة / مزاد نقد وشركات الصيرفة
1,025	2,452	2	ايراد الدرهم الاماراتي
	44,961	(2,048)	ايراد الدولار الامريكي *
	(3,039,323)	(3,131,469)	ايراد اليوان الصيني **
2,864,095	(2,848,216)	(3,133,764)	الرصيد

ايضاح : * ان الفروقات السالبة لعملة الدولار الامريكي ناتجة عن اعادة تقييم الدولار لاعتماد مستندي لم يتم معالجته حينها .

ايضاح : ** ان المبلغ أعلاه يمثل فروقات سالبة في عملة اليوان الصيني ناتجة عن الاختلاف بين السعر المسجل من البنك المركزي عند الشراء و السعر الفعلي للبيع وهناك فروقات دائنة ضمن الحساب مع البنك المركزي العراقي قيد التسوية .

ايضاح رقم (18) ايراد العمليات المصرفية الاخرى للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/09/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
4,784	43	1	خدمات متنوعة
-	38,901	-	ايراد بيع السبائك
4,784	38,945	1	الرصيد

ايضاح رقم (19) رواتب واجور ومنافع العاملين للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/09/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
381,902	436,763	145,720	الاجور النقدية للعاملين
81,752	92,236	30,215	مخصصات مهنية وفنية
81,752	92,236	30,215	مخصصات تعويضية
12,562	51,241	22,649	اجور اعمال اضافية
39,770	68,251	36,700	مكافآت تشجيعية
65,034	90,087	29,655	مخصصات اخرى
53,516	61,118	19,945	حصة المصرف في الضمان
9,741	37,510	27,683	تدريب وتأهيل
7,505	16,085	9,092	نقل العاملين
16,450	1,050	-	تجهيزات العاملين
749,984	946,576	351,874	الرصيد

مصرف الراجح الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

ايضاح رقم (20) مصاريف العمليات المصرفية للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/09/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
69,040	36,448	15,270	عمولات مصرفية مدفوعة
17,123	26,894	-	عمولة شركة بوابة العراق
112,322	79,657	26,642	عمولة ماستر كارد
550	-	-	عمولة توطين
3,454	-	-	فروقات تقييم العملة
202,489	142,999	41,912	الرصيد

ايضاح رقم (21) مصاريف عمومية وادارية للفترة المرحلية كما في 30/ايلول/2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/09/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/9/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
29,060	20,489	8,758	وقود وزيوت
25,335	39,579	16,443	لوازم ومهمات
19,184	9,170	4,522	قرطاسية
5,684	470	162	مياه
2,558	11,791	5,238	كهرباء
4,840	3,968	688	صيانة اثاث واجهزة مكاتب
10,454	2,097	278	صيانة الات ومعدات
510	295	40	صيانة وسائل نقل وانتقال
128	127,150	900	صيانة مباني ومنشآت
12,930	13,578	3,042	اشتراكات ضمان الودائع
9,206	25,790	-	بحوث واستشارات
10,094	30,131	5,239	دعاية واعلان
28,676	4,266	-	نشر وطبع
16,265	10,806	3,692	ضيافة
36,722	13,859	2,379	سفر وايفاد
6,773	29,293	17,938	اتصالات عامة
9,287	1,794	170	نقل السلع والبضائع
14,600	5,286	-	احتفالات
258,424	162,263	57,743	اشتراكات
8,693	14,700	4,750	اشتراكات خدمات قانونية
2300	8,280	6,080	اجور تدقيق / بنك مركزي
2500	5,000	2,500	اجور تدقيق / المدقق الخارجي المستن
-	274,175	69,250	نفقات استئجار مباني
17,945	-	-	مؤتمرات ومعارض
67,083	105,602	35,055	مصرفات خدمة اخرى
599,251	919,831	244,866	الرصيد

ايضاح رقم (22) المصاريف الاخرى للفترة المرحلية كما في 30/ ايلول / 2023

المبالغ لاقرب الف دينار

2022/09/30	المتراكم لفترة التسعة اشهر المنتهية في 2023/9/30	للفترة الثلاثة اشهر المنتهية في 2023/6/30	التفاصيل
مراجعة	مراجعة	مراجعة	
	10,000	-	تبرعات للغير
1,304,197	905,523	336,648	تعويضات وغرامات
477,284	173,716	33,046	ضرائب ورسوم
1,781,481	1,089,239	369,694	الرصيد