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

هيأة الأوراق المالية
الواردة
العدد ١٠٧١٤
التاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٤

العـدد: 1123
التاريخ: 2024/10/23

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

تحية طيبة...

نرفق لكم ربطا البيانات المرحلية الموجزة في 30 ايلول 2024 مع تقرير المراجعة المُعد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34).

شاكرين تعاونكم ... مع التقدير

محمد بحر محمود
المدير المفوض

مصرف القرطاس الاسلامي
للاستثمار و التمويل
الادارة العامة

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

Al-Qurtas Bank
Investment & Finance

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة)

Al-Qurtas Islamic Bank
For investment and financing

البيانات المرحلية الموجزة
في 30 ايلول 2024
مع تقرير المراجعة

M.SHKARA Co.&Partners
For monitoring and auditing of accountant

شركة موفق شكارة وشركائه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

العدد :- 187/ أ
التاريخ :- 15 / 10 / 2023 رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

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

م/ تقرير المراجعة للبيانات المالية المرحلية للفترة من 2024/1/1 لغاية 2024/9/30

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) – بغداد كما في 2024/9/30 والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 2024/9/30 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة تسعة اشهر المنتهية في 2024/9/30 والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية للفترة المذكورة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة لها .

مسؤولية ادارة المصرف عن اعداد وعرض 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 .

الايضاحات

- قدمنا الى ادارة المصرف المذكرة رقم 203/أ في 2024/10/12 راجين العمل بما جاء فيها من توصيات
- لتجاوز العجز المتراكم النسبة المقبولة من رأس المال وبهذا نشيركم الى احكام المادة (76) من قانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 (المعدل) لمواجهة عدم قدرة المصرف على الاستمرارية .

نطاق المراجعة

1- لقد تم تدقيق القوائم المالية للمصرف للسنة المنتهية في 2023/12/31 وتم اصدار التقرير حولها بتاريخ 2024/5/15 , وتم تكليفنا بمراجعة القوائم المرحلية الموجزة للسنة المالية 2024 من قبل ادارة المصرف استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي بهذا الخصوص

2- 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 مبدئيا من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق الاجراءات التحليلية واجراءات المراجعة الاخرى .

بغداد / الكرادة خارج / مقابل اسواق الوردة هاتف 07707184019 Email: mwmw.shkara@gmail.com

M.SHKARA Co.&Partners
For monitoring and auditing of accountant

شركة موفق شكارة وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات

العدد :- 187/ أ
التاريخ :- 15 / 10 / 2023 رقم الاجازة: م.ش.أ -3-13606 في 2021/1/24

ان نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان يحصل عليه لكافة الامور خلال اعمال التدقيق , وعليه فأننا 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 .

مع التقدير

د. موفق عباس شكارة
مراقب الحسابات

شركة موفق شكاره وشركائه لمراقبة وتدقيق الحسابات

Email: mwmw.shkara@gmail.com هاتف 07707184019 بغداد / الكرادة خارج / مقابل اسواق الوردة

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (أ)

دينار عراقي	ايضاح	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	45,332,016,583	45,406,460,532
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	5	10,059,683,450	4,157,514,654
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	6	1,300,000,000	1,300,000,000
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي	7	11,246,401,405	52,672,822,885
استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي	8	-	77,330,126,839
استثمارات في الشركات التابعة	9	25,000,000,000	25,000,000,000
مدينون - بالصافي	10		63,327,500,000
ممتلكات ومعدات - بالصافي	11	2,847,331,191	3,142,017,644
موجودات غير ملموسة - بالصافي	12	332,794,773	413,791,467
موجودات اخرى	13	128,967,774	197,314,000
مجموع الموجودات		**96,247,195,176**	**272,947,548,021**
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
حسابات العملاء	14	6,127,011,182	6,338,060,675
قروض - البنك المركزي العراقي	15	8,953,271,625	10,899,185,450
تامينات نقدية	16	9,706,539,560	16,239,603,880
مخصصات اخرى	17	1,164,048,714	1,168,046,748
مطلوبات اخرى	18	872,235,722	1,121,629,268
مجموع المطلوبات		**26,823,106,803**	**35,766,526,021**
حقوق المساهمين			
راس المالي المدفوع		250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني		416,005,905	416,005,905
احتياطي توسعات		1,000,000,000	1,000,000,000
احتياطي طوارئ		1,000,000,000	1,000,000,000
احتياطي اعادة التقييم		928,285,873	928,285,873
ارباح مدورة		980,272,668	980,272,668
الخسائر المتراكمة		(184,900,476,073)	(17,143,542,446)
صافي حقوق المساهمين		**69,424,088,373**	**237,181,022,000**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**96,247,195,176**	**272,947,548,021**

يحيى حسام عمر
المدير المالي

مصرف القرطاس الاسلامي للاستثمار والتمويل

محمد بحر محمود
المدير المفوض

خضوعاً لتقريرنا المؤرخ في 2024/10/15 العدد 187/

شركة موفق شكارة وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات
د.موفق عباس شكارة

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

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

قائمة (ب)

دينار عراقي	ايضاح	لتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
		2024	2023	2024	2023
ايرادات البيوع المؤجلة	19	480,083,083	492,168,764	(718,975,613)	(118,113,102)
ايرادات استثمارات	20	741,346,130	347,375,000	0	35,000,000
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية		**1,221,429,213**	**839,543,764**	**(718,975,613)**	**(83,113,102)**
صافي ايراد العمولات	21	506,404,483	524,310,458	76,505,024	109,281,301
ايراد العملات الاجنبية	22	(615,823,479)	(506,946,584)	(204,122,418)	79,401,014
ايراد العمليات الاخرى	23	3,113,876	7,659,758	(4,153,473)	1,530,908
صافي ايرادات والعمولات		**(106,305,120)**	**25,023,632**	**(131,770,867)**	**190,213,223**
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات		**1,115,124,093**	**864,567,396**	**(850,746,480)**	**107,100,121**
نفقات الموظفين	24	871,219,190	1,005,586,769	269,611,650	300,383,676
مصاريف تشغيلية	25	1,488,025,512	1,978,194,042	377,587,018	779,915,732
استهلاكات واطفاءات	11-12	442,665,026	489,767,082	99,713,899	167,755,431
خسائر ائتمانية متوقعة		434,396,243	2,981,721,598	(7,760,186,155)	0
مصاريف اخرى	26	2,121,913,875	2,107,873,076	861,270,875	867,963,000
اجمالي المصاريف		**5,358,219,846**	**8,563,142,567**	**(6,152,002,713)**	**2,116,017,839**
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة		**(4,243,095,753)**	**(7,698,575,171)**	**5,301,256,233**	**(2,008,917,718)**
مصروف ضريبة الدخل للفترة					
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة		**(4,243,095,753)**	**(7,698,575,171)**	**5,301,256,233**	**(2,008,917,718)**
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات					
صافي دخل السنة		**(4,243,095,753)**	**(7,698,575,171)**	**5,301,256,233**	**(2,008,917,718)**
يضاف:بنود الدخل الشامل الاخر				0	
عجز مدينون		(163,513,837,874)		(105,186,337,874)	
صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر		**(167,756,933,627)**	**(7,698,575,171)**	**(99,885,081,641)**	**(2,008,917,718)**

مصرف القرطاس الاسلامي
للاستثمار والتمويل
الادارة العامة

يحيى حسام عمر
المدير المالي

محمد بحر محمود
المدير المفوض

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (جـ)

دينار عراقي	راس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي توسعات	احتياطي طوارئ	احتياطي اعادة التقييم	خسائر متراكمة	ارباح مدورة	المجموع
الرصيد كما في 1 ايلول 2024	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000	928,285,873	(17,143,542,446)	980,272,668	237,181,022,000
ارباح (خسائر) الفترة						(4,243,095,753)		(4,243,095,753)
الاضافات خلال الفترة						(163,513,837,874)		(163,513,837,874)
الرصيد كما في 30 ايلول 2024	**250,000,000,000**	**416,005,905**	**1,000,000,000**	**1,000,000,000**	**928,285,873**	**(184,900,476,073)**	**980,272,668**	**69,424,088,373**
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000		(2,169,814,618)	3,150,087,286	253,396,278,573
ارباح (خسائر) الفترة						(16,293,187,446)		(16,293,187,446)
الاضافات خلال الفترة					928,285,873	1,319,459,618	(2,169,814,618)	77,930,873
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023	**250,000,000,000**	**416,005,905**	**1,000,000,000**	**1,000,000,000**	**928,285,873**	**(17,143,542,446)**	**980,272,668**	**237,181,022,000**

تُبين قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الانخفاض الحاصل في رأس مال المصرف نتيجة العجز المضاف خلال هذه الفترة وان هذا العجز تم تشخيصه من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتبهم العدد 8829/7/9 في 2024/7/29 و 9858/7/9 في 2024/8/19 والعدد 11868/7/9 في 2024/10/2.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (د)

دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	(4,243,095,753)	(16,293,187,446)
استهلاكات واطفاءات	280,671,637	652,537,865
بنود من خلال الدخل الشامل الاخر	(163,513,837,874)	-
مخصصات اخرى	(3,998,034)	(1,213,588,161)
خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون	175,822,848,844	
خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة	438,394,276	13,178,508,843
مصروف تدني تمويلات	0	2,076,012,911
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	**8,780,983,096**	**(1,599,715,988)**
التغير في بنود راس المال العامل		
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	40,988,027,204	(36,059,309,147)
التمويلات		
موجودات اخرى	68,346,226	164,316,000
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	(211,049,493)	(3,418,475,500)
تامينات نقدية	(6,533,064,320)	3,894,914,017
مدينون	(112,495,348,844)	(63,327,500,000)
مطلوبات اخرى	(249,393,546)	(8,889,526)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة	**(78,432,482,773)**	**(98,754,944,156)**
ضريبة الدخل المدفوعة 2022		(850,355,000)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية	**(69,651,499,677)**	**(101,205,015,144)**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
استثمارات بصيغة المشاركة	77,330,126,839	(23,061,782,288)
شراء ممتلكات ومعدات	(66,981,878)	(72,910,562)
شراء موجودات غير ملموسة	161,993,388	(81,417,155)
شهادات ايداع اسلامية		
دفعات على حساب الاستثمارات	0	24,637,500,000
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	0	(550,000,000)
صافي التدفقات النقدير المستخدمة في عمليات الاستثمار	**77,425,138,349**	**871,389,995**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
الزيادة في راس المال		
قروض- البنك المركزي العراقي	(1,945,913,825)	(2,188,156,550)
ارباح موزعة	-	-
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	**(1,945,913,825)**	**(2,188,156,550)**
تاثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**5,827,724,847**	**(102,521,781,699)**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**49,563,975,186**	**152,085,756,885**
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**55,391,700,033**	**49,563,975,186**

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	ايضاح	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
الموجودات			
نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي	4	45,332,016,583	45,406,460,532
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	5	10,059,683,450	4,157,514,654
الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	6	1,300,000,000	1,300,000,000
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى - بالصافي	7	11,246,401,405	52,672,822,885
استثمارات بصيغة المشاركة - بالصافي	8	-	77,330,126,839
مشاريع الشركات التابعة	28	19,478,663,500	18,912,923,500
نفقات تاسيس	29	180,000,000	180,000,000
مدينون - بالصافي	10	-	63,327,500,000
ممتلكات ومعدات - بالصافي	11	2,847,331,191	3,142,017,644
موجودات غير ملموسة - بالصافي	12	332,794,773	413,791,467
موجودات اخرى	13	128,967,774	197,314,000
مجموع الموجودات		**90,905,858,676**	**267,040,471,521**
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
حسابات العملاء	14	3,446,672,348	2,909,979,841
قروض - البنك المركزي العراقي	15	8,953,271,625	10,899,185,450
تامينات نقدية	16	7,454,727,060	14,109,291,380
مخصصات اخرى	17	1,164,048,714	1,168,046,748
مطلوبات اخرى	18	872,235,722	1,137,154,268
مجموع المطلوبات		**21,890,955,469**	**30,223,657,687**
حقوق المساهمين			
راس المالي المدفوع		250,000,000,000	250,000,000,000
احتياطي قانوني		416,005,905	416,005,905
احتياطي توسعات		1,000,000,000	1,000,000,000
احتياطي طوارئ		1,000,000,000	1,000,000,000
احتياطي اعادة التقييم		928,285,873	928,285,873
ارباح مدورة		980,272,668	980,272,668
الخسائر المتراكمة		(185,309,661,239)	(17,507,750,612)
صافي حقوق المساهمين		**69,014,903,207**	**236,816,813,834**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		**90,905,858,676**	**267,040,471,521**

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

دينار عراقي	ايضاح	لستة اشهر المنهية في 30 ايلول		لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
		2024	2023	2024	2023
ايرادات البيوع المؤجلة	19	480,083,083	492,168,764	(718,975,613)	(118,113,102)
ايرادات استثمارات	20	741,346,130	347,375,000	0	35,000,000
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية		**1,221,429,213**	**839,543,764**	**(718,975,613)**	**(83,113,102)**
صافي ايراد العمولات	21	482,154,483	445,405,292	52,255,024	30,376,135
ايراد العملات الاجنبية	22	(615,823,479)	(506,946,584)	(204,122,418)	79,401,014
ايراد العمليات الاخرى	23	3,113,876	7,659,758	(4,153,473)	1,530,908
صافي ايرادات والعمولات		**(130,555,120)**	**(53,881,534)**	**(156,020,867)**	**111,308,057**
صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات		**1,090,874,093**	**785,662,230**	**(874,996,480)**	**28,194,955**
نفقات الموظفين	24	880,888,190	1,012,972,769	279,280,650	307,769,676
مصاريف تشغيلية	25	1,499,083,512	1,993,009,042	388,645,018	794,730,732
استهلاكات واطفاءات	11-12	442,665,026	489,767,082	99,713,899	167,755,431
خسائر ائتمانية متوقعة		434,396,243	2,981,721,598	(7,760,186,155)	0
مصاريف اخرى	26	2,121,913,875	2,107,873,076	861,270,875	867,963,000
اجمالي المصاريف		**5,378,946,846**	**8,585,343,567**	**(6,131,275,713)**	**2,138,218,839**
صافي (خسارة) الربح قبل الضريبة		**(4,288,072,753)**	**(7,799,681,337)**	**5,256,279,233**	**(2,110,023,884)**
مصروف ضريبة الدخل للفترة			0		
صافي (خسارة) الربح بعد الضريبة		**(4,288,072,753)**	**(7,799,681,337)**	**5,256,279,233**	**(2,110,023,884)**
الاحتياطي القانوني (5%) بموجب قانون الشركات			0		
صافي دخل السنة		**(4,288,072,753)**	**(7,799,681,337)**	**5,256,279,233**	**(2,110,023,884)**
يضاف:بنود الدخل الشامل الاخر			-	0	
عجز مدينون		(163,513,837,874)		(105,186,337,874)	
صافي (خسارة) الربح الدخل الشامل الاخر		**(167,801,910,627)**	**(7,799,681,337)**	**(99,930,058,641)**	**(2,110,023,884)**

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة

دينار عراقي	راس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي توسعات	احتياطي طوارئ	احتياطي اعادة التقييم	خسائر متراكمة	ارباح مدورة	المجموع
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000	928,285,873	(17,507,750,612)	980,272,668	236,816,813,834
ارباح (خسائر) الفترة						(4,288,072,753)		(4,288,072,753)
الاضافات خلال الفترة					0	(163,513,837,874)	0	(163,513,837,874)
الرصيد كما في 30 ايلول 2024	**250,000,000,000**	**416,005,905**	**1,000,000,000**	**1,000,000,000**	**928,285,873**	**(185,309,661,239)**	**980,272,668**	**69,014,903,207**
الرصيد كما في 1كانون الثاني 2023	250,000,000,000	416,005,905	1,000,000,000	1,000,000,000		(2,309,608,618)	3,150,087,286	253,256,484,573
ارباح (خسائر) الفترة						(16,517,601,612)		(16,517,601,612)
الاضافات خلال الفترة					928,285,873	1,319,459,618	(2,169,814,618)	77,930,873
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023	**250,000,000,000**	**416,005,905**	**1,000,000,000**	**1,000,000,000**	**928,285,873**	**(17,507,750,612)**	**980,272,668**	**236,816,813,834**

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة

دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
التدفقات النقدية من الانطة التشغيلية		
صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة	(4,288,072,753)	(16,517,601,612)
استهلاكات واطفاءات	280,671,637	712,537,865
بنود من خلال الدخل الشامل الاخر	(163,513,837,874)	-
مخصصات اخرى	(3,998,034)	(1,213,588,161)
خسائر ائتمانية متوقعة - مدينون	175,822,848,844	
خسائر ائتمانية متوقعة - ذمم بيوع مؤجلة	438,394,276	13,178,508,843
مصروف تدني تمويلات	0	2,076,012,911
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل	**8,736,006,096**	**(1,764,130,154)**
التغير في بنود راس المال العامل		
ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	40,988,027,204	(36,059,309,147)
التمويلات		
موجودات اخرى	68,346,226	164,316,000
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	536,692,507	(6,095,950,834)
تامينات نقدية	(6,654,564,320)	3,894,914,017
مدينون	(112,495,348,844)	(63,327,500,000)
مطلوبات اخرى	(264,918,546)	(14,900,026)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الانشطة التشغيلية قبل الضريبة	**(77,821,765,773)**	**(101,438,429,990)**
ضريبة الدخل المدفوعة 2022		(850,355,000)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الانشطة التشغيلية	**(69,085,759,677)**	**(104,052,915,144)**
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
استثمارات بصيغة المشاركة	77,330,126,839	(23,061,782,288)
شراء ممتلكات ومعدات	(66,981,878)	(72,910,562)
شراء موجودات غير ملموسة	161,993,388	(81,417,155)
شهادات ابداع اسلامية		
نفقات تاسيس (شركة القرطاس الاعمارية)		
مشاريع الشركات التابعة	(565,740,000)	2,847,900,000
دفعات على حساب الاستثمار		24,637,500,000
الموجودت المالية من خلال الدخل الشامل الاخر	0	(550,000,000)
صافي التدفقات النقدير المستخدمة في عمليات الاستثمار	**76,859,398,349**	**3,719,289,995**
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
الزيادة في راس المال		
قروض- البنك المركزي العراقي	(1,945,913,825)	(2,188,156,550)
ارباح موزعة	-	-
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	**(1,945,913,825)**	**(2,188,156,550)**
تاثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه		
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**5,827,724,847**	**(102,521,781,699)**
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**49,563,975,186**	**152,085,756,885**
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**55,391,700,033**	**49,563,975,186**

1- معلومات عامة

تاسس 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

2-1 اسس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية للمصرف وفقا 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 بأستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- اعتمد المصرف سعر الصرف الدينار العراقي الى الدولار الامريكي وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي البالغ (1310) للدولار.

2-2 الاعتراف الاولي

2-2-1 تاريخ الاعتراف

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المعاملة، أي التاريخ الذي يصبح فيه المصرف طرفًا 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 "لليوم 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 لاحقا الاعتراف بها في قائمة الدخل الموحدة فقط عندما تصبح المدخلات قابلة للملاحظة، أو عند الغاء الاعتراف بالأداة المالية.

2-3 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 الريع التعاقدي 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 اليها مصاريف الاقتناء. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمقدار الخسارة الائتمانية المتوقعة، فيتم 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 اليها مصاريف الشراء، ويتم أعادة 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 سابقًا 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 إحتياطي 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 لاحقًا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم أخذ الأرباح الموزعة أو المتحققة في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

كخطوة لاحقة بعد عملية التصنيف للأدوات المالية، يقوم المصرف بتقييم الشروط التعاقدية للموجودات المالية لتحديد ما إذا كانت تجتاز اختبار التدفقات النقدية التعاقدية لأصل المبلغ والفائدة (الارباح).

يعرّف "أصل المبلغ" لغرض هذا الاختبار "بالقيمة العادلة للاصل 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 بالاداة والعوائد، او نتيجة للتعديل الجوهري 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 الاولى 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 التمويلات الاسلامية

ذمم البيوع المؤجلة:

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

- يقوم المصرف بتطبيق مبدا الالتزام بالوعد في عقود المرابحة 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 وتقسم الخسارة على مقدار حصة كل شريك في راس المال ولا يصح اشتراط خلاف ذلك، وتقسم المشاركة الى مشاركة ثابتة ومشاركة متناقصة (المنتهية بالتمليك).

- 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 ربحا 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 محسوما منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة بالقيمة العادلة التي يتفق عليها ويثبت الفرق بين القيمتين ربحا او خسارة في قائمة الدخل الموحدة.
- يتم تسجيل نصيب المصرف في ارباح او خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشا 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 ايهما 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 سابقا 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.

لايتم رسملة 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 لايوجد توزيع الاحتياطي الاجباري او اي عوائد ناتجة منه على المساهمين ويجوز الاستمرار بالاستقطاع لغاية (100%) من راس مال المصرف بعد موافقة الهيئة العامة للمصرف.

النقد وما في حكمه

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

التقاص

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

تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقق الايرادات والاعتراف بالمصروفات على اساس الاستحقاق باستثناء ارباح استثمارات البيوع المؤجلة التي لايتم 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 الايرادات 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 اعتمادا 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 الائحة الارشادية الصادرة من البنك المركزي العراقي ايهما اكثر.
- ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها اخطار هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.
- نعتقد بان تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية 2024/9/30.

4- نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
نقد في الخزنة	5,192,000,927	4,038,811,992
نقد في مكائن الصراف الالي	560,215,000	698,380,000
المجموع	**5,752,215,927**	**4,737,191,992**
البنك المركزي العراقي:		
الحساب الجاري	33,775,255,192	34,720,317,158
ودائع مزاد العملة	1,491,087,070	1,191,543,430
احتياطي تامينات خطابات الضمان	2,286,623,296	2,010,390,863
امانات خطابات الضمان المحجوزة	534,580,000	534,580,000
مؤسسات مالية تحت التاسيس		
الاحتياطي القانوني	1,496,502,095	2,229,758,500
شيكات ارسلت للتحصيل	0	0
نقد البطاقات الالكترونية (المقسم الوطني)	21,104,386	(3,737,239)
(ينزل):		
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(25,351,383)	(13,584,172)
صافي الارصدة لدى البنك المركزي العراقي	**39,579,800,656**	**40,669,268,540**
صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي	**45,332,016,583**	**45,406,460,532**

5- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
حسابات جارية وتحت الطلب	10,004,552,818	3,853,835,547
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة	(290,906,407)	(53,563,492)
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية المحلية	**9,713,646,411**	**3,800,272,055**

مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
حسابات جارية وتحت الطلب	356,506,951	362,691,791
(ينزل) : خسائر ائتمانية متوقعة	(10,469,912)	(5,449,192)
صافي الرصيد لدى المؤسسات المصرفية الخارجية	**346,037,039**	**357,242,599**
صافي الرصيد لدى المصارف والمؤسسات المصرفية	**10,059,683,450**	**4,157,514,654**

6- الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	750,000,000
شركة التامين التكافلي	550,000,000	550,000,000
المجموع	**1,300,000,000**	**1,300,000,000**

7- ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :- دينار عراقي	ذاتيـــة 30 ايلول 2024	 31 كانون الاول 2023
الافراد (تجزئة):		
مرابحة (مبادرة البنك المركزي العراقي)	11,347,249,067	13,114,374,543
افراد	418,331,263	440,079,045
المجموع	**11,765,580,330**	**13,554,453,588**
(ينزل) : ايرادات مؤجلة	(1,063,146,178)	(1,359,490,732)
(ينزل) : مخصص التدني-افراد	(21,253,574)	(2,832,854,064)
(ينزل) : مخصص التدني-مبادرة البنك المركزي العراقي	(1,917,630,114)	
صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	**8,763,550,464**	**9,362,108,792**
الشركات (تجزئة):		
مرابحة	2,559,376,137	59,842,050,002
المجموع	**2,559,376,137**	**59,842,050,002**
(ينزل) : ايرادات مؤجلة	(25,337,673)	(6,185,681,130)
(ينزل) :مخصص التدني	(51,187,523)	(10,345,654,779)
صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم اخرى	**2,482,850,941**	**43,310,714,093**
المجموع	**11,246,401,405**	**52,672,822,885**

8- استثمارات بصيغة المشاركة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	ذاتيـــة	
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
المشاركة / شركات	0	79,406,139,750
المجموع	**0**	**79,406,139,750**
(ينزل) : مخصص التدني	0	(2,076,012,911)
صافي التمويلات	**0**	**77,330,126,839**

الحركات الحاصلة على الايرادات المؤجلة		
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
الرصيد في بداية السنة	7,545,171,862	1,965,594,973
الاضافات خلال الفترة	(5,976,604,928)	6,430,480,286
(ينزل) : المحول الى الايرادات	(480,083,083)	(850,903,397)
المجموع	**1,088,483,851**	**7,545,171,862**

9- استثمارات في الشركات التابعة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
استثمارات في شركات تابعة	25,000,000,000	25,000,000,000
المجموع	**25,000,000,000**	**25,000,000,000**

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

10- المدينون

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
مدينو - ديون متاخرة التسديد		63,327,500,000
(ينزل) :مخصص التدني		
المجموع	**0**	**63,327,500,000**

الحركات الحاصلة على مخصص التدني		
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
الرصيد في بداية السنة	15,327,118,610	5,509,991,323
الاضافات خلال الفترة	162,812,529,147	9,817,127,287
المجموع	**178,139,647,757**	**15,327,118,610**

11- ممتلكات ومعدات – بالصافي

دينار عراقي	اراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	2,489,047,000	798,032,873	328,720,200	2,582,954,691	244,789,720	6,443,544,484
اضافات	-		7,000,000	28,012,750	(138,037,420)	(103,024,670)
ناتج عن اعادة تقييم		0				0
الرصيد في نهاية الفترة 30 ايلول 2024	**2,489,047,000**	**798,032,873**	**335,720,200**	**2,610,967,441**	**106,752,300**	**6,340,519,814**
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	50,700,271	271,102,795	1,873,412,315	117,264,459	2,312,479,840
استهلاك الفترة		11,981,425	17,333,991	185,808,768	146,544,147	361,668,331
تسويات قيدية					(170,006,548)	(170,006,548)
خسارة التدني	989,047,000					989,047,000
الاستهلاك المتراكم في 30 ايلول 2024	**989,047,000**	**62,681,696**	**288,436,786**	**2,059,221,083**	**93,802,058**	**3,493,188,623**
صافي القيمة الدفترية في 30 ايلول 2024	**1,500,000,000**	**735,351,177**	**47,283,414**	**551,746,358**	**12,950,242**	**2,847,331,191**

للعام 2023

دينار عراقي	اراضي	مباني	الات ومعدات	اثاث واجهزة مكاتب	تحسينات مباني	المجموع
الرصيد في بداية السنة	2,489,047,000	600,000,000	317,368,200	2,530,540,629	235,645,220	6,172,601,049
اضافات	0		11,352,000	52,414,062	9,144,500	72,910,562
ناتج عن اعادة تقييم		198,032,873				198,032,873
الرصيد في نهاية الفترة	**2,489,047,000**	**798,032,873**	**328,720,200**	**2,582,954,691**	**244,789,720**	**6,443,544,484**
الاستهلاك المتراكم:						
الرصيد في بداية السنة	-	38,038,353	232,819,055	1,588,184,389	56,991,831	1,916,033,628
استهلاك الفترة		12,661,918	38,283,740	285,227,926	60,272,628	396,446,212
خسارة التدني	989,047,000					989,047,000
الاستهلاك المتراكم في 31 كانون الاول 2023	**989,047,000**	**50,700,271**	**271,102,795**	**1,873,412,315**	**117,264,459**	**3,301,526,840**
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2023	**1,500,000,000**	**747,332,602**	**57,617,405**	**709,542,376**	**127,525,261**	**3,142,017,644**

12- موجودات غير ملموسة – بالصافي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	انظمة وتراخيص	
دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
الرصيد في بداية السنة	413,791,467	588,465,965
الاضافات		81,417,155
استهلاك الفترة	(80,996,694)	(256,091,653)
المجموع	**332,794,773**	**413,791,467**

13- موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
تامينات لدى الغير	0	11,135,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	63,000,000	84,000,000
سلف مستديمة	(1,964,363)	
فروقات نقدية	3,052,137	0
سلف لاغراض النشاط	9,450,000	0
سلف المنتسبين	55,430,000	102,179,000
مدينون	175,822,848,844	
(ينزل) :مخصص التدني - مدينون	(175,822,848,844)	
المجموع	**128,967,774**	**197,314,000**

يظهر حساب المدينون من ضمن الموجودات الاخرى والذي كان سابقا يعرض ضمن قائمة مستقلة بالايضاح رقم (10)، وان هذا المبلغ يمثل عجز في راس مال المصرف المشخص من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابيهم العدد 8829/7/9 في 2024/7/29 و 9858/7/9 في 2024/8/19 والمؤكد عليها بكتابهم العدد 11868/7/9 في 2024/10/2، وعلى اساسه تم وضع مخصص بنسبة (100%) لهذا العجز والظاهر في قائمتي (الدخل الشامل الاخر) وقائمة (التغييرات في حقوق المساهمين).

14- حسابات العملاء

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول 2024			
دينار عراقي	افراد	شركات	مصارف محلية	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	301,094,392	5,785,828,903	5,000,000	6,091,923,295
حسابات الادخار	35,087,887	-	-	35,087,887
المجموع	**336,182,279**	**5,785,828,903**	**5,000,000**	**6,127,011,182**

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

15- قروض – البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
قروض مستلمة طويلة الاجل	8,953,271,625	10,899,185,450
المجموع	**8,953,271,625**	**10,899,185,450**

16- تامينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
تامينات لقاء ائتمان غير مباشر (خطابات الضمان)	9,706,539,560	16,239,603,880
اخرى	-	-
المجموع	**9,706,539,560**	**16,239,603,880**

17- مخصصات اخرى

دينار عراقي	30 ايلول 2024			
البند	الرصيد في بداية السنة	اثر تطبيق معيار 9	المخصص المحتسب	الرصيد في نهاية السنة
مخصص خطابات الضمان	698,045,991	(3,998,034)		694,047,957
مخصص مخاطر التشغيل	470,000,757			470,000,757
المجموع	**1,168,046,748**	**(3,998,034)**	**0**	**1,164,048,714**
	31 كانون الاول 2023			
مخصص خطابات الضمان	371,085,404	326,960,587		698,045,991
مخصص مخاطر التشغيل	465,347,284		4,653,473	470,000,757
المجموع	**836,432,688**	**326,960,587**	**4,653,473**	**1,168,046,748**

18- مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	30 ايلول 2024	31 كانون الاول 2023
الشيكات المصدقة	140,197,000	7,237,000
مصاريف ادارية مستحقة	71,366,751	161,703,483
استقطاع من المنتسبين لحساب الغير	14,703,790	19,769,630
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	3,000,000	3,000,000
رسوم الطوابع المالية المستحقة	0	5,380,000

مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	0	4,000,000
ايرادات مستلمة مقدما-خطابات الضمان	530,440,181	808,011,155
دائنو توزيع الارباح	112,528,000	112,528,000
المجموع	**872,235,722**	**1,121,629,268**

19- ايراد البيوع المؤجلة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول	
دينار عراقي	**2024**	**2023**
الافراد (التجزئة):		
المرابحة للامر بالشراء	271,309,329	324,819,072
الشركات (التجزئة):		
المرابحة للامر بالشراء	208,773,754	167,349,692
المجموع	**480,083,083**	**492,168,764**

20- ايرادات استثمارات - التمويل بالمشاركة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	ذاتية	
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 اذار 2023**
مشاركة ثابتة	0	347,375,000
ارباح شهادات ايداع اسلامية	741,346,130	0
المجموع	**741,346,130**	**347,375,000**

21- صافي ايرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول	
دينار عراقي	**2024**	**2023**
عمولة خطابات الضمان	668,825,072	653,955,238
عمولة فتح الاعتمادات	0	32,063,560
عمولة التداول	0	0
عمولة الحوالات الخارجية		76,796,438
عمولة الحوالات الداخلية	41,465	0
ارباح بيع السبائك الذهبية	966,000	0
عمولات البطاقات الالكترونية	(99,911,565)	0
عمولات مصرفية اخرى	3,654,164	108,576,582
(ينزل): عمولات مصرفية مدينة	(67,170,653)	(347,081,360)
المجموع	**506,404,483**	**524,310,458**

22- ايرادات العملات الاجنبية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول	
دينار عراقي	2024	2023
ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية		(114,970,067)
فروقات تقييم العملات ناتج عن اعادة التقييم	(615,823,479)	(391,976,517)
المجموع	**(615,823,479)**	**(506,946,584)**

23- ايرادات العمليات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول	
دينار عراقي	2024	2023
مصروفات الاتصالات المستردة	1,440,000	2,570,200
مبيعات مطبوعات مصرفية	1,673,876	5,089,558
المجموع	**3,113,876**	**7,659,758**

24- نفقات الموظفين

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول	
دينار عراقي	2024	2023
رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين	723,173,750	852,214,985
اجور اعمال اضافية	3,551,499	4,330,826
مكافئات تشجيعية	5,900,000	17,975,000
حصة المصرف في الضمان الاجتماعي	78,017,941	81,349,560
اجور تدريب ودراسة	50,826,000	43,401,398
كساوي	5,250,000	6,015,000
اعانات المنتسبين	4,500,000	300,000
المجموع	**871,219,190**	**1,005,586,769**

25- مصاريف تشغيلية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول	
دينار عراقي	2024	2023
مياه وكهرباء ووقود	105,701,750	91,497,080
قرطاسية ومطبوعات	11,720,000	18,676,450
صيانة	91,351,236	303,984,542
ابحاث واستشارات	59,200,000	243,000,000
اعلانات	19,815,000	18,762,200
ضيافة ومصاريف معارض	105,765,500	194,360,250
سفر وايفاد	5,740,000	59,974,990
اتصالات وبريد	80,052,874	89,766,096

استئجار وسائل النقل	15,081,500	17,747,450
مكافئات	46,270,000	49,762,000
استئجار مباني	91,175,000	180,210,530
خدمات مصرفية وقانونية	357,007,500	348,865,200
اجور تدقيق / البنك المركزي العراقي	6,750,000	6,300,000
اجور تدقيق / مراقب الحسابات	0	6,000,000
اشتراكات	316,890,816	196,631,763
اقساط تامين	61,363,000	102,462,000
اخرى	45,244,820	50,193,491
خسائر الفروع والمكاتب المغلقة	68,896,516	
المجموع	**1,488,025,512**	**1,978,194,042**

26- مصاريف اخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	30 ايلول	
دينار عراقي	**2024**	**2023**
ضرائب ورسوم متنوعة	299,299,500	286,223,240
تعويضات وغرامات	1,792,614,375	1,744,399,836
تبرعات للغير	30,000,000	77,250,000
مصروف مخصص مخاطر التشغيل	0	0
المجموع	**2,121,913,875**	**2,107,873,076**

27- التزامات خارج الميزانية

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
خطابات الضمان		
-دخول عطاء	10,857,500,000	12,045,090,059
-حسن تنفيذ	33,337,319,898	38,994,930,000
-سلفة تشغيلية		
المجموع	**44,194,819,898**	**51,040,020,059**
تامينات لقاء خطابات الضمان	9,706,539,560	16,239,603,880
نسبة التامينات الى خطابات الضمان%	**%22**	**%32**

28- مشاريع الشركات التابعة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-		
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
مشاريع الشركات التابعة	19,478,663,500	18,912,923,500
المجموع	**19,478,663,500**	**18,912,923,500**

تفاصيل مشاريع الشركات التابعة

ت	اسم المشروع	كلفة المشروع
1	دخول مناقصة – انشاء محطات ثانوية جهد 33/11 ك.ف (6) محطات تسليم مفتاح	18,428,683,500
2	انشاء (12) مدرسة ذو (18) صف - POWER CHINA LIMITED INTERNATIONAL GROUP	1,049,980,000
	المجموع	**19,478,663,500**

29- نفقات تاسيس الشركة التابعة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي :-	نفقات تاسيس	
دينار عراقي	**30 ايلول 2024**	**31 كانون الاول 2023**
الرصيد في بداية السنة	180,000,000	240,000,000
الاضافات		0
الاطفاءات		(60,000,000)
المجموع	**180,000,000**	**180,000,000**