



No.:

العدد: ١٤/٤٣٧.

Date:

التاريخ: ٢٠٢٤/١٠/٢٩



الى/هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات الفصلية

يهدىكم مصرف أمين العراق أطيب تحياته...

نرفق لكم البيانات الفصلية المنتهية في ٣٠/أيلول/٢٠٢٤ الخاصة بمصرف (أمين العراق للإستثمار والتمويل الاسلامي) والمصدقة من قبل مراقب وتدقيق الحسابات.

ولكم جزيل الشكر.. والتقدير...

كفاح سهيل عبدالله

المدير المفوض

٢٩ - ١٠ - ٢٠٢٤



المرفقات:

-البيانات الفصلية.

مصرف ائبن العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية (المختصرة)
30 ايلول 2024

العدد: 3/137

التاريخ: 2024/10/29

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

م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في 30 ايلول 2024 ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2024 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2024، والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة التسعة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والأيضاحات المتممة لها . أن مجلس الإدارة مسؤول عن أعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ((التقارير المالية المرحلية)) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة . أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . 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 أعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .


حسب كاظم جويد وشريكه
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ع)
قائمة المركز المالي المرحلية (المختصرة) كما في 30 ايلول 2024

بيان أ

2023/12/31 مدفقة دينار	09-30 2024- مراجعة دينار	رقم الايضاح	البيان
			الموجودات
			سبائك ذهبية
85,355,000	-		نقد وارصدة لدى البنك المركزي
179,045,870,969	309,812,556,837	6	ارصدة وودائع لدى المصارف والمؤسسات المالية الاخرى
37,060,174,938	10,221,352,641	7	الاستثمارات
61,426,816,000	61,976,816,000	10	المضاربات (صافي)
-	-		المشاركات (صافي)
33,926,816,000	33,926,816,000		استثمارات في شركات تابعة
27,500,000,000	27,500,000,000		استثمارات طويلة الاجل - شركة التكافل الوطنية
-	550,000,000		تمويلات اسلامية بالصافي (المرايحات والقرض الحسن)
61,810,241,755	77,450,044,998	8	ممتلكات ومعدات (صافي)
28,172,253,494	27,488,904,046		موجودات غير ملموسة
1,641,196,284	962,012,384		دفعات مقدمة / مشروعات تحت التنفيذ
1,052,108,500	2,037,758,000	17	موجودات اخرى
7,349,933,890	8,965,727,184	11	
377,643,950,830	498,915,172,090		اجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات
23,615,385,092	123,767,542,037	13	حسابات المودعين
29,483,526,513	54,597,396,308	15	تأمينات نقدية
211,538,895	229,311,821	9	تخصيصات متنوعة
591,487,243	591,487,243		مخصص الضريبة
42,732,915,813	37,167,606,307	14	قروض طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي
28,419,426,151	27,013,328,805	16	مطلوبات اخرى
125,054,279,706	243,366,672,521		اجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية:
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	راس المال
230,591,976	230,591,976	ج	احتياطي الزامي
-	2,958,828,445	ج	ربح / خسارة الفترة
4,027,247,905	4,027,247,905	ج	الفائض المتراكم
(1,668,168,757)	(1,668,168,757)	ج	العجز المتراكم
252,589,671,124	255,548,499,569		القي حقوق الملكية
377,643,950,829	498,915,172,090		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
9,853,426,096	11,465,591,084	12	مقابل الالتزامات بعهددة المدرف (حسابات خارج الميزانية)

المدير المفوض
كفاح سهيل عبد الله



المدير المالي
احمد سعد سعد

محاسب
علي خالد صادق

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ع)
قائمة الدخل للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 30 ايلول 2024

بيان ب

من 2023/07/01 ونغاية 2023/09/30	من 2024/07/01 ونغاية 2024/09/30	2023/09/30 مدققة دينار	2024/09/30 مراجعة دينار	البيان
369,888,730	913,419,639	1,068,669,129	3,026,962,372	ايرادات التشغيل: الدخل من المراجعات والتمويلات الإسلامية
-	-	944,333,000	1,967,403,896	ايرادات استثمار
485,714,474	(1,260,822,284)	878,166,860	100,374,872	ايرادات وعمولات العمليات صافي (المصرفية
497,955,123	209,762,703	1,661,040,929	4,657,671,523	ايراد (نافذة العملة)
-	-	(564,815,284)	-	ايراد تقييم العملات الاجنبية
-	-	-	-	ايراد مبانى مؤجرة
1,353,558,328	(137,639,942)	3,987,394,634	9,752,412,663	اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية
				تنزل: المصاريف التشغيلية:
427,282,478	537,469,533	1,244,597,963	1,572,135,710	رواتب واجور ومنافع العاملين
380,269,466	538,410,261	1,102,224,621	1,568,299,105	مصاريف إدارية وعمومية
472,745,221	503,456,043	1,403,198,737	1,502,964,246	الاستهلاكات والإطفاءات
1,280,297,165	1,579,335,837	3,750,021,321	4,643,399,061	اجمالي المصروفات الجارية
73,261,162	(1,716,975,779)	237,373,313	5,109,013,602	صافي الدخل من العمليات الجارية
254,888,531	918,467,798	712,140,206	2,150,185,157	المصاريف الأخرى
(181,627,369)	(2,635,443,577)	(474,766,893)	2,958,828,445	صافي الدخل ربح /خسارة الفترة بعد الضريبة
-	-	-	-	تنزل ضريبة الدخل
(181,627,369)	(2,635,443,577)	(474,766,893)	2,958,828,445	صافي الدخل ربح /خسارة الفترة بعد الضريبة

المدير المفوض
كفاح سهيل عبد الله

المدير المالي
احمد سعد سعد

محاسب
علي خالد صادق

مصرف امين العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.ع.)
قائمة الدخل الشامل الاخر للفترة المالية الرحلية(المختصرة) المنتهية في 30 ايلول 2024

الدخل الشامل الاخر

2023-09-30 مراجعة	2024-09-30 مراجعة	البيانات
(474,766,893)	2,958,828,445	صافي الربح (الخسارة) دخل الفترة
-	-	صافي خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	التغيرات في قيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(474,766,893)	2,958,828,445	اجمالي ربح (خسارة) الدخل الشامل الاخر للفترة

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.ح)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية في 30 ايلول 2024

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفاصل المتراكم دينار	ربح /خسارة الفترة	احتياطي الزامي دينار	راس المال دينار	رقم الايضاح	البيان
252,589,671,124	(1,668,168,757)	4,027,247,905		230,591,976	250,000,000,000	ج	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024
2,958,828,445			2,958,828,445			ج	ارباح (خسارة) الفترة 2024 توزيع ارباح خلال السنة
						ج	الاضافات
							فروقات وتسويات بقيمة الاحتياطيات
255,548,499,569	(1,668,168,757)	4,027,247,905	2,958,828,445	230,591,976	250,000,000,000	ج	الرصيد كما في 30 ايلول/2024

المجموع دينار	العجز المتراكم دينار	الفائض المتراكم دينار	ربح/خسارة الفترة	احتياطي الزامي دينار	رأس المال دينار	رقم الإيضاح	التبويب بمئات
221,116,947,924	(1,668,168,757)	253,160,865		31,955,816	222,500,000,000	ج	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023
(474,766,893)			(474,766,893)			ج	ارباح (خسارة) الفترة 2023
							توزيع ارباح خلال الفترة
27,500,000,000					27,500,000,000		الزيادة في رأس المال
							فروقات وتسويات الاحتياطيات
248,142,181,031	(1,668,168,757)	253,160,865	(474,766,893)	31,955,816	250,000,000,000	ج	الرصيد كما في 30/ايلول 2023

مصرف امين العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ
قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المرحلية (المختصرة) المنتهية 30 ايلول 2024

بيان د.

2023/09/30 دينار	2024/09/30 دينار	البيان
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(474,766,893)	2,958,828,445	ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة
-	-	تعديلات قيود غير نقدية
1,403,198,737	1,502,964,246	الاستهلاكات والإطفاءات
-	85,355,000	سبائك ذهبية
142,738,333	-	مخصص مخاطر تعهدية
		التغير في الموجودات والمطلوبات
775,262,569	(15,639,803,243)	التمويلات الإسلامية بالصافي
18,369,673,418	(1,615,793,294)	الموجودات الأخرى
4,637,887,741	100,152,156,945	حسابات المودعين
21,357,118,236	25,113,869,795	تأمينات نقدية
-	-	مخصص الضريبة
7,477,769,716	(1,406,097,346)	مطلوبات أخرى
-	17,772,926	التغير في المخصصات المتنوعة
53,688,881,857	111,169,253,475	التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
53,688,881,857	111,169,253,475	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(230,348,801)	(115,327,500)	ممتلكات ومعدات
(1,989,184,740)	(985,649,500)	مشروعات تحت التنفيذ
-	-	تسويات ما بين الموجودات
(21,266,000,000)	(550,000,000)	الاستثمارات
(106,997,147)	(25,103,398)	موجودات غير ملموسة
(23,592,530,688)	(1,676,080,398)	النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
1,998,305,769	(5,565,309,506)	قروض طويلة الأجل
27,500,000,000	-	الزيادة في رأس المال
-	-	تسويات مابين الاحتياطات
29,498,305,769	(5,565,309,506)	النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
		الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
59,594,656,938	103,927,863,571	النقد وما في حكمه بداية الفترة
140,495,839,952	216,106,045,907	النقد وما في حكمه نهاية الفترة
200,090,496,890	320,033,909,478	

1-معلومات عامة :

- تأسست شركة مؤتة للتحويل المالي بموجب شهادة التأسيس م.ش 29559 في 2005/11/29 برأسمال قدره 200,000,000 دينار واستناداً الى تعليمات البنك المركزي العراقي فقد تم تغيير نوع الشركة من محدودة الى مساهمة وزيادة رأسمالها من 200,000,000 دينار الى 500,000,000 دينار وحسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 10004 في 2006/7/10 وبعد ثم الى 5,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 5077 في 2011/2/21 وبعدها الى 15,000,000,000 دينار ومن ثم الى 25,000,000,000 دينار ومن ثم 45,000,000,000 دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 25082 في 2015/11/18 واخيراً تم تغيير اسم الشركة من (شركة مؤتة للتحويل المالي - مساهمة خاصة) الى شركة مصرف امين العراق الاسلامي للاستثمار والتمويل (ش-م-خ) وتحويل نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي رأسمال قدره (100) مليار دينار بموجب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ش/ه/37128 في 2017/12/12 الصادر من دائرة تسجيل الشركات قسم الشركات المساهمة. وبموجب كتاب البنك المركزي العراقي 7111/3/9 في 2020/3/27 حصلت الموافقة على مباشرة المصرف بالعمل بتاريخ 2020/4/1
- تمت زيادة رأس المال الى (150) مليار دينار اكتملت إجراءات الزيادة المذكورة بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم 942 في 2021/1/12
- تم الاكتتاب بزيادة رأس مال المصرف من (150) مليار دينار الى (200) مليار دينار من قبل مساهمي المصرف بكامل مبلغ الزيادة ولا توجد قسمة غرماء
- بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات ش/ أجور 10445 في 2022/3/16
- اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس المال من (150) مليار دينار مائة وخمسون مليار دينار الى (200) مليار دينار مائتان مليار دينار وذلك بطرح اسهم جديدة مقدارها (50) مليار سهم وتم تعديل عقد التأسيس وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1998 المعدل .
- اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس المال من (200,000,000,000) دينار مئتان مليار دينار الى (222,500,000,000) دينار مائتان واثنان وعشرون مليار وخمسمائة مليون دينار وذلك بطرح اسهم جديدة مقدارها (22,500,000,000) دينار سهم وتم تعديل عقد التأسيس وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1998 المعدل .
- اكتملت الإجراءات القانونية اللازمة لتعديل المادة الرابعة من عقد تأسيس المصرف بزيادة رأس المال من (222,500,000,000) دينار مائتان واثنان وعشرون مليار وخمسمائة مليون دينار الى (250,000,000,000) دينار مائتان وخمسون مليار دينار وذلك بطرح اسهم جديدة مقدارها (27,500,000,000) دينار سهم وتم تعديل عقد التأسيس وفقاً لاحكام قانون الشركات رقم 21 لسنة 1998 المعدل .

2-تعريفات :

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية وتعريفاتها وهي كالآتي :

المرابحة : هي بيع الثمن الاول مع زيادة ربح معلوم وهي نوع من انواع بيوع الامانة وكذلك تعرف بانها بيع الشيء بمثل الثمن الاول (ثمنه الاصلي) مضافاً اليه زيادة معلومات للمشتري تمثل هامش الربح للبائع . وهي نوع من انواع بيوع الامانة وفيه يتم الاتفاق بين البائع والمشتري على ثمن البضاعة مع الاخذ بنظر الاعتبار ثمنها الأصلي الذي اشتراها به البائع وتعد المربحة المصرفية واحدة من اهم صيغ التمويل الاكثر تطبيقاً في الصناعات الإسلامية

الاستصناع : هو عقد بين المستصنع (المشتري) والصانع (البائع) اذ يقوم الثاني بناءً على طلب الاول لصناعة سلع موصوفة (المصنوع) او الحصول عليه عند اجل التسليم على ان تكون مادة الصنع وتكلفة العمل من الصانع وذلك مقابل العقد الذي يتفقان عليه وعلى كيفية سداه حالاً او مقسطاً او مؤجلاً .

القرض الحسن : وهو عملية تقديم المصرف الاسلامي مبلغاً محدداً من المال (قرضاً) لاحد زبائنه مع عدم اضافة اي عوائد او فوائد او زيادة على هذا المبلغ ويكتفي المصرف باسترداد اصل القرض (بدون زيادة)

المضاربة : وهي اتفاق او عقد بين طرفين يقوم احدهما بتقديم المال لكي يعمل فيه الاخر على ان يكون الربح بينهما بحصة شائعة منه ومحددة في اصل العقد اي ان تقوم المضاربة على المزاجعة بين رأس المال والعمل بذلك تجمع بين من يملك وبين من لا يملك ويقدر على العمل مما يؤدي الى احداث التوازن الاجتماعي والتكافل ويقلل من حدة اثار الطبقات الاجتماعية والجدير بالذكر هنا ان الشراكة بالمضاربة انما تكون بالربح ولا تكون في رأس المال .

المشاركة : تعني عقد بين طرفين او اكثر للاشتراك في راس المال للقيام باعمال وانشطة محددة و معروفة بهدف تحقيق الربح الذي يجب ان يكون مشترك بين الطرفين ولا يشترط المساواة في حصص الاموال بين الشركاء او المساواة في العمل او في المسؤوليات تجاه الشركة كما لا يشترط تساوي نسبة الارباح بين الشركاء اما الخسارة ان حدثت فيشترط ان تكون حسب حصة كل شريك في راس المال وتعتبر المشاركة من اهم ادوات العمل في المصارف الاسلامية للقضاء على الخلل الذي تعاني منه المصارف التقليدية و المتمثل بانقطاع الصلة بين عوائد راس المال ومخاطره حيث ان المشاركة في المصارف الاسلامية ترتبط بين هذه المتغيرات جميعاً.

3-اسس الاعداد والسياسات المحاسبية

3-1: اسس الاعداد

تم اعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبية الدولية وفقاً لضوابط هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية الواردة بكتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 289/3/9 في 2018/8/1 وفقاً لاحكام قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004 وقانون المصارف الاسلامية رقم 34 لسنة 2015 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 المعدل النافذ

- تم اعداد البيانات المالية بعملة الدينار العراقي وهي العملة الرئيسية
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة المنتهية في 30 ايلول /2024 ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لأعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2023/12/31 بالاضافة لانه ليس من الضروري ان تكون فترة التسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول /2024 مؤشراً بالنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول /2024 تم اعداد البيانات المالية المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية
- يعتمد المصرف مبدأ الاستحقاق كاساس للسياسة المحاسبية عند اعداد البيانات المالية مثل معالجة الايرادات والمصروفات

- تم اعتماد سعر الصرف 1310 دينار عراقي لكل دولار امريكي

- احتساب الاندثارات (الاستهلاك):

يتم احتساب الاستهلاك على اساس القسط الثابت على مدى الاعمار الانتاجية المقدره للممتلكات والمعدات بخلاف الاراضي المملوكة والتي لها اعمار غير ثابتة وان معدلات الاستهلاك على الاعمار الانتاجية للممتلكات و المعدات هي كما يلي:

التفاصيل	العمر الانتاجي (سنوات)
مباني	50
اثاث واجهزة مكاتب	5
الات ومعدات	5
عدد وقوالب	5
وسائل نقل	5
تحسينات مباني مؤجرة	5

ويتم شطب اي بند من الممتلكات و المعدات واي أجزاء جوهريه منها عند التخلص منها او في حالة عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعه من استخدام الاصل ويتم تسجيل اي ربح او خسارة ناتجة عن شطب الاصل في قائمة الدخل.
- الضريبة : يتم احتساب مبلغ الضريبة المتحقق على نشاط المصرف استناداً الى القوانين العراقية الخاصة بضريبة الدخل.

4-تطبيق معايير المحاسبة الدولية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية:

4-1 : معيار التقارير المالية رقم 9 IFRS :

- تم تطبيق متطلبات تطبيق المعيار المذكور (استناداً الى خطة التطبيق مع الاخذ بنظر الاعتبار المخاطر المحيطة والمؤشرات الاقتصادية والمالية على شكل متوسط نسبي بمقدار 1%) وتم ارسال جداول الاحتساب الى البنك المركزي العراقي بموجب كتاب المصرف ذو العدد 5/859 في 2021/7/1
- ولقد اعتمد المصرف بأحتساب المخصصات الائتمانية خلال الربع الثالث 2024 استناداً الى ما ورد بكتاب البنك المركزي العراقي 231/2/9 في 2021/9/6 والذي ينص على احتساب المخصصات وفقاً لطريقتين (تعليمات رقم 4 تسهيل تنفيذ قانون المصارف ومنهجيات تطبيق المعيار رقم 9 مع تسجيل وتثبيت القيد المحاسبي في البيانات المالية للطريقة الاكثر تحفظا بالنسبة للمصرف (ايهما اكثر))

ونظرا لكون احتساب التخصيصات وفقا للتعليمات رقم 4 هي اكثر من التخصيصات المحتسبة وفقا لمنهجية معيار 9 فقد تم اعتماد التخصيصات المطلوبة بالطريقة الاكثر تحفظا ووفقا لتعليمات رقم 4 وقد بلغت ارصدة التخصيصات المحتسبة في 30/ايلول/2024 كما مفصل ادناه ووفقا للتعليمات المذكورة اعلاه .

نوع المخصص	الرصيد في 30 ايلول/2024	الملاحظات
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الاسلامية النقدية (المراجعات)	4,212,670,612	وكما موضح في الايضاح رقم (8-أ) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن الائتمان التعهدي	229,311,821	وكما موضح في الايضاح رقم (9-ب) المرفق مع البيانات المالية
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة عن مخاطر المشاركات	692,384,000	وكما موضح في الايضاح رقم (10-ب) المرفق مع البيانات المالية
مخصصات متنوعة	-	وكما موضح في الايضاح رقم (9-أ) المرفق مع البيانات المالية

2-4 : معيار المحاسبة الدولي IAS رقم (7) التدفق النقدي:

تم اعتماد معيار المحاسبة الدولي IAS/7 عن اعداد كشف التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول -2024.

3-4 : معيار المحاسبة الدولي رقم (8) IAS السياسات المحاسبية و التغيير في القراءات

ان معيار المحاسبة الدولي رقم (8) يوضح ويغطي الاسس والمبادئ الواجب مراعاتها عند اعداد القوائم المالية لزيادة درجة الملائمة والموثوقية في القوائم المالية بالاضافة الى ان المعيار يغطي كيفية معالجة الاخطاء التي يمكن ان تحدث في الفترات السابقة ويكون لها تأثير على مصداقية وملائمة القوائم المالية.

4-4: معيار التقارير المالية IFRS رقم (16) عقود اليجار :

بموجب كتاب البنك المركزي العراقي ذي العدد 206/3/9 في 2018/5/24 تم استثناء المصارف الاسلامية من تطبيق معيار التقارير المالية رقم 16 وتطبق عليها المعايير الصادرة عن AAOIFE.

4-5: معيار المحاسبة الدولي IAS (37) مخصصات الاصول والالتزامات المحتملة

يعتبر مبدأ الحيطة والحذر من المفاهيم الرئيسية التي تطلبها الخصائص النوعية لأعداد وعرض البيانات المالية حيث يؤدي تطبيق هذا المفهوم الى تعزيز موثوقية القوائم المالية وبالتالي زيادة الثقة في هذه القوائم وعدم المبالغة في اظهار صافي الربح فقد تتكبد المنشأ خسائر او مصاريف سيتم دفعها مستقبلاً بناءً على احداث معينة تقع مستقبلاً وهذه المبالغ المحتمل تكبدها ناتجة عن احداث تتعلق بالفترة المالية الحالية مما يستلزم في بعض الحالات استقطاع مخصص لها من ارباح الفترة الحالية.

4-6: معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية

1- المراجعات: تم اعتماد المعيار الشرعي رقم 8 ومعيار المحاسبة المالية رقم 2 في معالجة المراجعات الممنوحة من قبل المصرف.

2- المشاركات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 12 معيار المحاسبة المالية رقم 4 في معالجة المشاركات المنفذة مع اطراف اخرى.

1- المضاربات : يتم اعتماد المعيار الشرعي رقم 13 ومعيار المحاسبة المالية رقم 3 عند اعتماد مبدأ التمويل بالمضاربات.

4-7: فرضية الاستمرارية :

تم اعداد البيانات المالية على اساس فرضية الاستمرارية وذلك لعدم وجود اي مؤشرات تشير الى عدم استمرارية المصرف بمزاولة نشاطه المصرفي في السنة المالية القادمة .

5- راس المال وحقوق المساهمين :

ادناه كشف توضيحي براس المال المدفوع والبالغ (250,000,000,000) دينار عراقي ومكونات حقوق المساهمين كما في 30/ ايلول /2024

دينار عراقي	
250,000,000,000	راس المال
230,591,976	الاحتياطي القانوني (الالزامي)
2,958,828,445	ربح/خسارة الفترة
4,027,247,905	الفائض المتراكم
(1,668,168,757)	العجز المتراكم
255,548,499,569	صافي حقوق المساهمين

ايضاح (6) نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

2023 مدفقة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيان
82,173,180,850	182,376,105,310	نقد في خزائن المصرف
1,777,920,000	4,062,995,000	نقد في الصراف الالي
		نقد لدى البنك المركزي العراقي :
18,015,483,353	41,806,148,298	جاري
8,469,237,090	20,671,707,629	احتياطي قانوني
826,592,095	546,374,275	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
157,371,531	164,707,531	احتياطي ICBS
12,500,000,000	5,000,000,000	تأمينات أكتتاب شركات
	1,411,309,999	لأغراض تحويل خارجي
26,730,050,000	25,036,777,550	حسابات مؤقتة
7,264,984,084	11,071,409,695	مزداد العملة
21,131,051,966	17,130,876,550	حوالات في الطريق
-	534,145,000	غرامات مستحقة وغير مدفوعة
179,045,870,969	309,812,556,837	المجموع

ايضاح :

(1) تأمينات خطابات الضمان يمثل المبلغ المحتجز لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 7% من قيمة خطابات الضمان المصدرة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) المرفقة جزء من هذه البيانات المالية وتقرأ معها

ايضاح (7) ارصدة وودائع لدى المصارف المؤسسات المالية الاخرى :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــان
193,585,473	49,035,223	نقد لدى المصارف المحلية
36,866,589,465	10,182,236,315	نقد لدى المصارف الخارجية
-	(9,918,897)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للنقد (مصاريف محلية وخارجية)
37,060,174,938	10,221,352,641	المجموع

ايضاح (8) التمويلات الاسلامية (مرابحاث / قرض حسن) :

تفاصيل هذا البند

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــان
49,277,980,937	42,166,328,953	قروض مبادرة البنك المركزي
267,518,118	3,353,581,884	مرابحاث - افراد
13,701,287,305	36,142,804,773	مراوحة - شركات
63,246,786,360	81,662,715,610	المجموع
(1,436,544,605)	(4,212,670,612)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة ايضاح 8-أ
61,810,241,755	77,450,044,998	المجموع / صافي

ايضاح (8-أ) ب مخصص ائتمانية متوقعة (تمويلات الاسلامية نقدية)

تفاصيل هذا البند :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــان
1,340,478,569	1,436,544,605	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة بداية السنة
96,066,036	3,086,055,054	الاضافات
-	(309,929,047)	التنزيلات
1,436,544,605	4,212,670,612	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (9) التخصيصات

تفاصيل هذا البند:

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيان
10,900,835	-	تخصيصات متنوعة (9-أ)
200,638,060	229,311,821	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية (9-ب)
211,538,895	229,311,821	المجموع

ايضاح (9 - أ) تخصيصات متنوعة

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيان
2,781,720	10,900,835	رصيد بداية السنة
28,019,880	327,182,420	الإضافات
(19,900,765)	(338,083,255)	التنزيلات
10,900,835	-	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (9 - ب) مخصص مخاطر الائتمان التعهدي

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيان
78,886,530	200,638,060	رصيد بداية السنة
144,929,210	45,927,134	الإضافات
(23,177,680)	(17,253,373)	التنزيلات
200,638,060	229,311,821	الرصيد نهاية السنة

ايضاح (10) الاستثمارات:

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيان
34,619,200,000	34,619,200,000	المشاركات
27,500,000,000	27,500,000,000	استثمارات شركات تابعة
-	550,000,000	استثمارات طويلة الأجل شركة التكافل الوطنية
(692,384,000)	(692,384,000)	ينزل : مخصص مخاطر مشاركات
61,426,816,000	61,976,816,000	المجموع

ايضاح (10-أ)
يمثل الاستثمارات في شركات تابعة مايلي :

اسم الشركة	رأس مال الشركة دينار	قيمة المساهمة دينار
شركة جنة العراق للخدمات الامنية	10,000,000,000	9,500,000,000
شركة جنة العراق للخدمات المالية	10,000,000,000	10,000,000,000
شركة اساور الزمرد للتجارة العامة	8,000,000,000	8,000,000,000
المجموع	28,000,000,000	27,500,000,000

ايضاح (10-ب) المشاركات:

البيــــــــــــــــان	2024-09-30 مراجعة دينار	2023 مدققة دينار
مشاركات شركات	34,619,200,000	34,619,200,000
ينزل : مخصص مخاطر المشاركات	(692,384,000)	(692,384,000)
المجموع	33,926,816,000	33,926,816,000

ايضاح (11) الموجودات الاخرى

البيــــــــــــــــان	2024-09-30 مراجعة دينار	2023 مدققة دينار
حسابات تحت التسوية	351,315,753	14,825,000
تأمينات لدى الغير	2,984,613,125	3,554,279,307
مصاريف مدفوعة مقدماً	164,665,175	31,820,000
سلف لاغراض النشاط	59,368,250	-
مدينو قطاع خاص	5,019,013,000	3,134,013,000
مدينو قطاع عام	786,583	550,286,583
بطاقة الدفع الالكتروني	385,718,298	64,710,000
مدينو مصاريف قضائية	247,000	-
المجموع	8,965,727,184	7,349,933,890

ايضاح (12) الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة ازاء كل منها
وتمثل تفاصيل هذا البند :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
19,990,821,438	25,252,161,495	خطابات الضمان الداخلية
(11,524,719,557)	(13,785,197,568)	تنزل : تأمينات خطابات الضمان الداخلية
-	-	خطابات الضمان الخارجية
-	-	تنزل : تأمينات خطابات الضمان الخارجية
8,466,101,881	11,466,963,927	مجموع الخطابات
1,734,090,503	4,662,451,860	الاعتمادات
(346,766,288)	(4,663,824,703)	تنزل: تأمينات الاعتمادات
1,387,324,215	(1,372,843)	مجموع الاعتمادات
9,853,426,096	11,465,591,084	المجموع الكلي

ايضاح: (13) ودائع العملاء

لاشك ان تجميع الودائع والمدخرات من اهم أنشطة المصارف الاسلامية فهي المصدر الذي تستمد منه تلك المصارف قدرتها على اجراء عمليات التمويل والاستثمار وبناءً على ذلك فحساباتها تنقسم الى حسابات جارية وحسابات استثمارية ويقوم الحساب الجاري على اساس قاعدة الخراج بالضمان فهو مضمون على المصرف اما حسابات الاستثمار في المصارف الاسلامية فهي جوهر عمله وعملياته وتخضع لقاعدتي الغرم بالغنم ومن ثم لا يضمنها المصرف الا بشروط

وتمثل تفاصيل هذا البند مايلي :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
20,336,458,822	119,792,031,093	حسابات جارية دائنة ق.خاص شركات
3,278,926,270	3,975,510,944	حسابات جارية دائنة ق خاص افراد
-	-	حسابات جارية دائنة مزااد نقدي
-	-	حسابات الادخار
-	-	حسابات استثمارية مطلقة
-	-	ودائع وقتية تحت الطلب
-	-	بطاقات الدفع المسبق
23,615,385,092	123,767,542,037	المجموع

إيضاح : (14) القروض

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
42,732,915,813	37,167,606,307	قروض مستلمة
42,732,915,813	37,167,606,307	المجموع

إيضاح : يمثل هذا الحساب رصيد القرض المستلم من البنك المركزي العراقي لتمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة

(15) تأمينات وحسابات ذات طبيعة جارية :

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البيــــــــــــــــان
11,524,719,557	13,785,197,568	تأمينات خطاب الضمان
346,766,288	4,663,824,703	تأمينات الاعتمادات المستندية
17,537,740,668	35,473,699,100	تأمينات مزاد العملة
-	600,374,937	تأمينات تصاريح كمركية
74,300,000	74,300,000	الصكوك المصدقة
29,483,526,513	54,597,396,308	المجموع

ايضاح : (16) المطلوبات الاخرى

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البينــــــــــــــــان
1,198,000	88,000	دائنو النشاط الجاري
158,903,463	-	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
-	156,523,195	مكافئات نهاية خدمة غير مستحقة
4,863,046	83,085,421	عوائد مرابحات مؤجلة / أفراد
1,790,211,159	2,253,222,656	عوائد مرابحات مؤجلة / شركات
3,659,523,427	4,252,931,021	عوائد مؤجلة مشاريع متوسطة وصغيرة
981,039,937	882,302,135	عوائد مرابحات/قروض سكنية
19,080,000,000	20,931,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
19,170,168	25,028,250	استقطاع لحساب الغير
-	534,145,000	غرامات مستحقة غير مدفوعة
2,735,000	715,000	عمولة مستلمة مقدماً
101,581,952	(2,238,283,873)	بطاقات الدفع الالكتروني
200,000	-	ايرادات مستلمة مقدماً
2,620,000,000	132,572,000	حسابات دائنة تحت التسوية
28,419,426,151	27,013,328,805	المجموع

(17) دفعات مقدمة / مشروعات تحت التنفيذ :

وتمثل تفاصيل هذا البند :

2023 مدققة دينار	2024-09-30 مراجعة دينار	البينــــــــــــــــان
1,040,108,500	2,025,758,000	مشاريع تحت التنفيذ
12,000,000	12,000,000	دفعات مقدمة
1,052,108,500	2,037,758,000	المجموع

(18) كشف تسوية الدخل لاغراض الضريبة

2,958,828,445

صافي الربح / الخسارة / منقول من قائمة الدخل
يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبياً

712,116,940	ضرائب ورسوم
24,000,000	تبرعات للغير
1,173,734,467	تعويضات وغرامات
2,803,817,830	خسائر الائتمان النقدي المتوقعة
-	خسائر الائتمان التعهدي المتوقعة
-	خسائر رأسمالية

4,713,669,237

7,672,497,682

ينزل : ايرادات غير خاضعة للضريبة :

1,967,403,896	ايراد الاستثمارات الداخلية
-	ايراد ايجار عقارات
-	ايرادات رأسمالية

5,705,093,786

%15

صفر

صافي الربح/ الخسارة

نسبة الضريبة 15%

مقدار مبلغ الضريبة