

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية
31 كانون الأول 2023

		الموجودات:	
14,448,428,063	13,153,659,921	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
2,875,831,152	100,391,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
15,288,944,800	9,788,162,800		استثمارات خارجية - فرع بيروت
31,430,289,449	28,647,389,909		موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
35,316,831,174	32,513,506,762	3	التمويلات الاسلامية (مراجعات)
190,840,442,926	200,404,968,902	4	موجودات أخرى **
278,289,847,704	263,648,652,644		ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	5	ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز
569,542,815,268	649,599,664,248		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
56,782,611,473	51,924,877,752	7	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
22,822,267,739	121,716,704,824	8	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
90,134,589,001	77,829,383,118	9	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
2,370,859,688	(5,318,286,365)	10	تخصيصات متنوعة
1,150,000,000	-	11	قروض مستلمة
-	1,065,517,242	12	مخصص ضريبة الدخل
173,260,327,901	247,218,196,571		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار \ مقسم الى دينار لكل سهم سنة 2021)
6,305,569,546	6,401,662,230	ج	إحتياطي قانوني
23,176,533,536	20,393,633,996	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
130,321,250,250	120,612,842,191		احتياطي اعادة تقييم (الاراضي)
(18,525,660,605)	(16,740,442,407)	ج	العجز المتراكم
4,050,431,666	20,759,408,693	ج	الفائض المتراكم
396,282,487,367	402,381,467,677		مجموع حقوق الملكية
569,542,815,268	649,599,664,248		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
44,863,828,704	37,430,818,193	6	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

خضوعاً لتقريرنا المرقم والمؤرخ في 2022

رئيس مجلس الادارة

كريم محمد الشمري

المدير المفوض

كاظم خلف الشمري

المدير التنفيذي للقسم المالي

مسرى مدحت عبد الكريم

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	رقم الايضاح	البيان
			الدخل من العمليات المصرفية:
18,118,600	21,048,468		إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
(481,472,730)	(571,507,044)		تتزل مصاريف العمليات المصرفية
(463,354,130)	(550,458,576)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
7,537,276,146	25,374,077,866		إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
72,058,819	77,093,058		إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(3,602,255)	(6,452,905)		تتزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
7,605,732,710	25,444,718,019		صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
-	-		يضاف:
10,211,667	58,848,870		إيرادات الأستثمارات
7,152,590,247	24,953,108,313		إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
-	-		صافي الدخل من العمليات المصرفية
(1,801,156,959)	(1,632,461,374)		تتزل المصاريف الإدارية:
(2,344,057,257)	(2,876,579,387)		الرواتب والأجور
(1,218,872,823)	(784,675,803)		المصاريف الإدارية
(5,364,087,039)	(5,293,716,564)		الأندثار والأطفاءات
1,788,503,208	19,659,391,749		مجموع المصاريف الأدارية والأندثارات
729,127,138	1,103,756,886		صافي الدخل من العمليات الجارية (الاعتيادية)
(508,166,294)	(1,861,920,245)		تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
2,009,464,052	18,901,228,390		تتزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
-	-		صافي الدخل قبل الضريبة (ربح)
2,009,464,052	18,901,228,390		تتزل ضريبة الدخل
0,008	0.07		صافي الربح السنة بعد الضريبة
		13	ربحية (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة

المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

المدير التنفيذي للقسم المالي
مسرى مدحت عبد الكريم

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	رقم الايضاح	البيان
2,009,464,052	18,901,228,390		صافي ربح السنة
21,778,741,038	(2,782,899,540)	ج	صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
-			زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)
130,321,250,250		ج	صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي
-			مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
-			مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
154,109,455,340	16,118,328,850		مجموع الدخل الشامل للسنة

الأرصدة بالدينار	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	احتياطي إعادة تقييم الاراضي	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2023	6,401,662,230	954,362,974	3,866,728,614	(18,525,660,605)	130,321,250,250	23,176,533,536	250,000,000,000	396,194,876,999
الإضافات خلال السنة	-	-	18,901,228,390	-	-	-	-	18,901,228,390
التزيلات خلال السنة	-	-	(2,008,548,311)	1,785,218,198	(9,708,408,059)	-	-	(9,931,738,172)
التسويات خلال السنة	-	-	-	-	-	(2,782,899,540)	-	(2,782,899,540)
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023	6,401,662,230	954,362,974	20,759,408,693	(16,740,442,407)	120,612,842,191	20,393,633,996	250,000,000,000	402,381,467,677
الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2022	6,305,569,546	954,362,974	4,081,935,232	(20,837,607,661)	-	1,397,792,498	250,000,000,000	241,902,052,589
الإضافات خلال السنة	96,092,684	-	1,825,761,000	-	130,321,250,250	-	-	132,243,103,934
التزيلات خلال السنة	-	-	(2,040,967,618)	2,311,947,056	-	-	-	270,979,438
التسويات خلال السنة	-	-	-	-	-	21,778,741,038	-	21,778,741,038
الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022	6,401,662,230	954,362,974	3,866,728,614	(18,525,660,605)	130,321,250,250	23,176,533,536	250,000,000,000	396,194,876,999

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	رقم الايضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
2,009,464,052	18,901,228,390		صافي ربح السنة قبل الضريبة
1,218,872,823	784,675,803		يضاف إندثارات السنة
(5,915,223,706)			يضاف مصروفات عن تخصيصات متنوعة
(127,971,787)	(39,160,368)		الزيادة في الضرائب المدفوعة خلال السنة
-	(7,689,146,053)		ي طرح: تخصيصات متنوعة
			ينزل \ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية
(2,814,858,618)	11,957,597,772		الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
(23,173,274,027)	2,803,324,412		يضاف الانخفاض في الأتئمان النقدي الممنوح
80,012,522,339	(9,564,525,976)		يضاف الانخفاض في موجودات أخرى
(4,869,857,878)	(4,857,733,721)		ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن
(3,357,079,143)	98,894,437,085		ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
(70,740,587,691)	(12,353,655,883)		تنزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
(22,128,276,400)	74,921,845,917		النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل
(24,943,135,018)	86,879,443,689		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
13,911,055,200	5,500,782,000		ينزل المشتري يضاف المقبوض عن بيع استثمارات
9,392,161,933	-		ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
(130,953,091,908)			ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
-	13,856,519,257		يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
-	-		ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
(107,649,874,775)	19,357,301,257		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
800,000,000	(84,482,758)		ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
270,979,438	(223,330,113)		تسويات مابين الاحتياطي
130,321,250,250	(9,708,408,059)		ينزل احتياطي اعادة التقييم (الاراضي)
131,392,229,688	(10,016,220,930)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,200,780,105)	96,220,524,016		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
18,525,039,320	17,324,259,215	2&1	النقد في 1 كانون الثاني
17,324,259,215	113,544,783,231	2&1	النقد في 31 كانون الأول

1. معلومات عامة

إن مصرف العطاء الإسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 483 والمؤرخه في 6 تموز 2006 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 بدلا من اسمه السابق (مصرف البلاد الاسلامي) حيث تم استبدال الاسم التجاري بما ذكر اعلاه، ومركزه الرئيسي في بغداد وبرأس مال مدفوع بالكامل (250) مليار دينار عراقي. يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (حي الكرادة م 909 ز-37 مبنى 1)، و(10) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق بالإضافة إلى فرع بيروت والظاهر ضمن الأستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية. إن الدينار العراقي هو عملة عرض القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي. و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للعرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للمصرف وكما في 31 كانون الأول 2023 موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف (إدارة وفروع العراق) وبالإضافة لفرع بيروت كأستثمارات طويلة الاجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغيرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيير المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الأخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف.
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحه و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخصص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالمياً سنة 2015 و الزمت الشركات عالمياً بتطبيقه للسنة 2016 فصاعداً، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو احد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، المشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والإفصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعطاة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراجعات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة إعتماً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخرجين معتمدين لغاية إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم إعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغاية إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتماً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 كانون الأول 2023 كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	954	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لأغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	6,401	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	20,759	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(16,740)	بانتظار قرار الهيئة العامة القادم
ربح السنة الحالية	18,901	حسب قرار الهيئة العامة
احتياطي التغير بالقيمة العادلة	20,393	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
احتياطي اعادة تقييم الاراضي	120,612	ويمثل اعادة تقييم الموجودات الثابته للاراضي المملوكة للمصرف
مجموع الاحتياطيات	171,280	

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مبلغاً "ملياً" لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تاسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الارباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه منذ سنة 2016.

أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متداولة للبيع : هذا الاحتياطي يطبق في المصرف منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو رصيد اصبح دائن بمبلغ 20,393 مليون دينار ويمثل خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده (20,759) مليار دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (16,740) مليار دينار.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الأخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاوله مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطة مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

1- التعرض لمخاطر الائتمان.

2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.

3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.

4- مخاطر السوق / الأدوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقفين عن الدفع.
- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصروف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم اعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الاخرى نتيجة لنقل الارصدة المتعثرة السداد الى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع اخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الاخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والعائد على رصيد الدين القائم. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيماً على او لحساب العائد، وينزل اية مخصصات ناتجة عن الانخفاض في قيمتها يؤدي الى عدم إمكانية استرداد الاصل او جزء منه، ويتم قيد اي انخفاض في قيمته في قائمة الدخل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز اعادة تصنيف اية موجودات من هذا البند الا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم

الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المنورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي ، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على انخفاض في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة في حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم قياس القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة الانخفاض.
- يتم تحديد مبلغ الانخفاض كما يلي:
- انخفاض قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الأصلي.
- يتم تسجيل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كما يتم تسجيل اي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة الانخفاض السابق في الموجودات لأدوات الدين المالية في قائمة الدخل.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وانما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
50-30	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لايتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية. وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المباني والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2020 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مباني والمعدات و (IFRS9) الادوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

الإيضاحات

1. إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022دينار	31 كانون الأول 2023دينار	البيان
		نقدية في خزائن المصرف:
1,395,766,365	465,180,750	النقد في الصندوق
-	-	اوراق نقدية اجنبية
100,000	238,750	سلف مستديمة
1,395,866,365	465,419,500	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
4,101,089,564	3,771,470,617	البنك المركزي العراقي /جاري
4,925,709,000	4,396,813,000	احتياطي القانوني
4,450,964,635	3,416,419,580	احتياطي تامينات خطابات الضمان
(425,201,501)	1,103,537,224	احتياطي خطابات الضمان المحجوزة
13,052,561,698	12,688,240,421	مجموع
14,448,428,063	13,153,659,921	المجموع الكلي للنقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

2. إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022دينار	31 كانون الأول 2023دينار	البيان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
2,087,008,051	2,032,042,308	نقدية لدى مصارف حكومية
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
2,635,008,051	2,580,042,308	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
240,823,101	97,811,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية *
2,875,831,152	100,391,123,310	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

3 ب - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة
ويبين الجدول التالي الحركة على احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متوفرة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وهو جزء من
إيضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2022دينار	31 كانون الأول 2023دينار	البيان
1,397,792,498	23,176,533,536	رصيد بداية السنة
-	(2,782,899,540)	تزييلات
21,778,741,038		الإضافات
23,176,533,536	20,393,633,996	رصيد نهاية السنة

3. إيضاح التمويلات الإسلامية (مرابحات):

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2022دينار	31 كانون الأول 2023دينار	البيان
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
-	973,670,700	ائتمان ممنوح طويل الاجل
231,186,800	144,392,700	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
15,957,000		سلف التكافل
247,143,800	1,118,063,400	مجموع
		قروض ممنوحة:
-		مرابحات قصيرة الاجل - شركات
26,572,865,000	23,901,523,600	مرابحات قصيرة الاجل قطاع خاص أفراد
8,496,822,374	7,493,919,762	استثمارات تجارية
35,069,687,374	31,395,443,362	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
-	-	مرابحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار
-	-	مرابحات افراد (شيري)
-	-	مجموع
35,316,831,174	32,513,506,762	إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح

4. أ. إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
		المدينون:
35,970,982,359	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
365,644,667	328,104,119	مدينون قطاع خاص
26,643,522,801	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
4,296,786,380	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
1,044,090,309	2,140,865,646	حسابات مدينة متبادلة
1,460,000	4,380,000,000	تأمينات الاعتمادات - لدى المصارف الخارجية
7,901,709	1,310,000	تأمينات مدفوعة
	109,079,664	تأمينات لدى الغير
39,651,582,297	38,843,198,585	مدينو ديون متاخرة التسديد
18,573,011,694	21,632,939,183	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
13,358,358,797	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
705,319,986	649,350,000	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة
41,090,421,230	40,094,081,310	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار
181,709,082,229	180,201,696,959	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
65,869,781,423	71,940,334,243	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
29,846,981,588	34,431,797,641	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
920,073,000	990,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,422,235,205	1,801,476,078	نفقات قضائية
-	4,594,000	سلف لاغراض النشاط
195,585,250	158,300,250	سلف المنتسبين
104,131,360,697	115,203,271,943	مجموع حسابات مدينة أخرى
285,840,442,926	295,404,968,902	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(95,000,000,000)	(95,000,000,000)	تأثر التخصيصات
190,840,442,926	200,404,968,902	صافي المدينون والموجودات الأخرى

4. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	البيان
49,108,165,698	60,917,936,294	رصيد بداية السنة
11,809,770,596	34,082,063,706	الأضافات (التنزيلات)
60,917,936,294	95,000,000,000	رصيد نهاية السنة

5- إيضاح بالممتلكات والمباني والمعدات قيد الأنجاز وقبل الأستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

المجموع	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	أراضي	البيان
1,052,200,000	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	التحويلات
1,052,200,000	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2023
1,052,200,000	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	التحويلات
1,052,200,000	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022

6. إيضاح الألتزامات التعهدية ومقابلاتها (التسهيلات الأتتمانية غير المباشرة) والتأمينات المستلمة إزاء كل منها
وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
61,630,617,169	55,508,411,358	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(16,763,488,465)	(17,745,107,195)	تتزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
(3,300,000)	(332,485,970)	تتزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (10)
44,863,828,704	37,430,818,193	
-	-	التزامات المرسلين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)
44,863,828,704	37,430,818,193	المجموع الكلي

7. إيضاح حول إبداعات الزبائن والودائع الأذخارية والأستثمارية:

ويتمثل هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
		حسابات جارية:
6,854,112,893	4,443,680,972	حسابات جارية دائنة / شركات
2,572,793,094	3,291,664,159	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
9,426,905,987	7,735,345,131	مجموع
		ودائع ادخارية واستثمارية:
46,251,705,486	43,135,532,621	حسابات الودائع الادخارية
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي
1,104,000,000	1,054,000,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي
47,355,705,486	44,189,532,621	مجموع الودائع الأذخارية والأستثمارية
56,782,611,473	51,924,877,752	المجموع الكلي

8. إيضاح حول تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية:

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
		تأمينات إتمادات وخطابات ضمان:
16,763,488,465	17,745,107,195	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
3,300,000	332,485,970	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
		مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دينار
		مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل - دولار
16,766,788,465	18,077,593,165	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
70,723,100	64,612,850	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
52,252,764	49,833,391	حسابات غير متحركة
324,778,167	311,584,074	السفاح المسحوبة على المصرف
-	-	شيكات مسحوبة على المصرف
1,187,492	-	حوالات داخلية مبيعة
267,578,177	263,300,788	الاداءات النقدية لحساب العملاء
250,964	250,964	فروقات ايداعات فيزا كارت
-	97,595,000,000	الحوالات الخارجية المسحوبة على المصرف
205,793,292	205,793,292	دائنون قطاع خاص شركات
-	-	دائنون قطاع خاص أفراد
321,411,523	321,411,523	دائنو عالم خارجي
360,982,480	386,167,621	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,406,017,260	1,401,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
17,361,821	-	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
7,284,558	17,096,890	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
946,629,149	929,328,114	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
352,592,743	339,800,258	تعويضات الزبائن المتوفين
352,398,594	1,393,380,190	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
1,368,237,190	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
6,055,479,274	103,639,111,659	مجموع
22,822,267,739	121,716,704,824	المجموع الكلي

9. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
8,752,340,552	8,243,889,075	دائنون نشاط الغير الجاري
73,600,636	66,118,610	تأمينات مستلمة عن تحويلات RTGS
71,978,315	70,603,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
19,598,902,575	19,277,497,473	تأمينات اخرى
-	-	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
35,702,650	34,654,182	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
22,610,467,775	35,961,501,881	ايرادات متحققة غير مستلمة
28,627,350,000	3,891,750,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,913,281,627	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
-	-	ايرادات عمولات الاعتمادات
13,130,200	175,009,450	مصاريف مستحقة
-	-	ايرادات مستلمة مقدما - القروض
-	-	ايرادات متحققة غير مستلمة/ القروض
-	-	مصاريف مستحقة
-	-	مصاريف مستحقة/ اجور تدقيق
-	-	مصاريف ادارية مستحقة
-	96,092,684	مخصص مخاطر تشغيل
-	-	الزيادة في الصندوق
90,134,589,001	77,829,383,118	المجموع الكلي

10. إيضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
2,370,859,688	(5,318,286,365)	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
2,370,859,688	(5,318,286,365)	المجموع

11- إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 دينار	31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
-	-	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
1,150,000,000	1,065,517,242	قروض مستلمة قصيرة الاجل دفعة ثانية
1,150,000,000	1,065,517,242	المجموع

12. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية (الخسارة) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض احتساب ضريبة الدخل:

31 كانون الأول 2023 دينار	البيان
18,901,228,390	صافي الربح بموجب كشف الدخل
-	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :
24,836,427	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
-	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
6,016	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
5,500,000	فروقات مشطوبة
30,342,443	اعانات للمنتسبين
	مجموع الإضافات
13,425,550	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
-	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
1,073,756,886	إيرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
-	إيرادات الرأسمالية
1,087,182,436	تنزل 20% من العجز المتراكم على ان لا يتجاوز 50% من ربح السنة الحالية
17,844,388,397	مجموع التزيلات
15%	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
2,676,658,260	نسبة ضريبة الدخل
	ضريبة الدخل للسنة

13. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

تم احتساب (ربح) السهم الأساسي والمخفف للسنة وذلك بتقسيم صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

عدد الأيام 2022	عدد الأيام 2023	المبالغ بالدينار 2022	المبالغ بالدينار 2023	البيان
		1,825,761,000	18,901,228,390	صافي الربح القابل للتوزيع بعد الضريبة والأستقطاعات القانونية (الفائض المتحقق من السنة)
		250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 1 كانون الثاني
365	365	250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال كما في 31 كانون الأول
365	365			مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		0.007	0.07	دينار ربح السهم الواحد لكل سنة