

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصره
31 اذار 2024

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
المركز المالي كما في 31 اذار 2024 بيان (أ)

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققه	31 اذار 2024 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيان
الموجودات:			
13,153,659,921	12,768,716,722	1	نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي
100,391,123,310	2,796,123,310	2	أرصدة لدى المؤسسات المالية
32,513,506,762	32,375,961,801	4	كشف مبيعات
9,788,162,800	9,788,162,800	3	استثمارات خارجية - فرع بيروت
28,647,389,909	26,053,421,106	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
190,404,968,595	187,912,636,153	5	موجودات أخرى **
265,569,634,231	265,485,861,184		ممتلكات، مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	6	ممتلكات، مباني والمعدات قيد الإنجاز
641,520,645,528	538,233,083,076		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
51,924,877,752	51,746,993,630	8	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
121,716,704,836	24,054,030,099	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
77,733,290,434	74,910,272,248	10	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
(5,318,286,366)	(5,318,286,365)	11	تخصيصات متنوعة
1,065,517,242	1,065,517,242	12	قروض مستلمة
96,092,684	96,092,684		مخصص مخاطر التشغيل
1,520,000,000	1,500,000,000		مخصص ضريبة الدخل
248,738,196,582	148,054,619,538		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل
حقوق الملكية:			
250,000,000,000	250,000,000,000	ج	رأس المال (250 مليار دينار)
6,770,723,650	6,770,723,650	ج	إحتياطي قانوني
20,393,633,996	17,799,665,193	ج	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع
954,362,974	954,362,974	ج	إحتياطيات أخرى
1,920,981,268	1,920,981,268		احتياطي استبدال موجودات ثابتة
120,612,842,191	120,612,394,191		احتياطي إعادة تقييم موجودات ثابتة
(16,740,442,407)	(16,778,867,786)	ج	العجز المتراكم
8,870,347,274	8,870,347,274	ج	الفائض المتراكم
-	28,856,774		ربح الفتره
392,782,448,946	390,178,463,538		مجموع حقوق الملكية
641,520,645,528	538,233,083,076		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
44,863,828,704	30,729,531,077	7	مقابل الألتزامات بعهددة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي

عن مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

رئيس مجلس الإدارة
كريم محمد الشمري

المدير المفوض
كاظم خلف الشمري

المدير التنفيذي للقسم المالي
مسرى مدحت عبد الكريم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 اذار 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيان
			الدخل من العمليات المصرفية:
8,323,350	14,236,800		إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
(134,634,740)	(184,891,713)		تنزل مصاريف العمليات المصرفية
(126,311,390)	(170,654,913)		صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية
267,510,724	1,080,691,248		إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي
11,049,900	2,513,200		إيرادات أنشطة مصرفية أخرى
(1,683,600)	(105,527,800)		تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية
276,877,024	977,676,648		صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى
			يضاف:
-	-		إيرادات الأستثمارات
8,978,540	13,462,260		إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية
159,544,174	820,483,995		صافي الدخل من العمليات المصرفية
			تنزل المصاريف الإدارية:
(422,477,831)	(411,187,303)		الرواتب والأجور
(453,270,700)	(148,174,325)		المصاريف الإدارية
(198,001,413)	(138,303,047)		الأندثار والأطفاءات
(1,073,749,944)	(697,664,675)		مجموع المصاريف الإدارية والأندثارات
(914,205,770)	122,819,320		صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)
6,003,100	85,000		تضاف الأيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى
(412,179,023)	(94,047,546)		تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى
(1,320,381,693)	28,856,774		صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة)
-	-	13	تنزل ضريبة الدخل
(1,320,381,693)	28,856,774		صافي ربح / خسارة الفترة
(0.003)	(0,005)	14	خسارة السهم الواحد الأساسية والمخففة

قائمة الدخل الشامل للفترة المالية المنتهية في 31/اذار 2024 بيان (ب-2)

البيان	رقم الايضاح	31 اذار 2024 دينار مراجعة	31 اذار 2023 دينار غير مدققة
صافي ربح / خسارة الفترة	ب 1	28,856,774	(1,320,381,693)
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة) 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	ب 3		
مجموع الدخل الشامل للسنة		28,856,774	(1,320,381,693)

قائمة التغير بحقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 31 اذار 2024 بيان ج

رصدة بالدينار مراجعة	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	ربح / خسارة الفترة	الفائض المتراكم	العجز المتراكم	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات الثابتة	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 31 كانون الثاني 2024	6,770,723,650	954,362,974	-	8,870,347,274	(16,740,442,407)	120,612,842,191	1,920,981,268	20,393,633,996	250,000,000,000	392,782,448,946
ربح الفترة			28,856,774							28,856,774
خسائر غير متحققة عن القيمة عادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع *					(38,425,379)	(448,000)				(38,873,379)
تسويات ما بين الاحتياطيات								(2,593,968,803)		(2,593,968,803)
ارباح غير متحققة عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع										
الأرصدة كما في 31 اذار 2024	6,770,723,650	954,362,974	28,856,774	8,870,347,274	(16,778,867,786)	120,612,394,191	1,920,981,268	17,799,665,193	250,000,000,000	390,178,463,538
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023 مدققة	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
ربح الفترة 2023			(1,320,381,693)							(1,320,381,693)
فروقات وتسويات ما بين الاحتياطيات										
اطفاء بنسبة 20% من العجز				(15,515,321)	(2,580,700)	(995,750,000)				(1,013,846,021)
كاسب عن القيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع *								11,792,775,854		11,792,775,854
الأرصدة كما في 31 اذار 2023	6,401,662,230	954,362,974	(1,320,381,693)	3,851,213,293	(18,528,241,305)	129,325,500,250		34,969,309,390	250,000,000,000	405,653,425,139

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (14) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

31 اذار 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيان
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(1,320,381,693)	28,856,774	ب 1	صافي ربح / خسارة الفترة قبل الضريبة
198,001,413	138,303,047	25	يضاف إنداثارات الفترة
-	(20,000,000)	20	تنزل: الضرائب المدفوعة خلال السنة
(8,277,842,063)	-		يطرح: التغيير في التخصيصات
(9,400,222,343)	147,159,821		الربح التشغيلي قبل التغيير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية
743,693,160	137,544,961	3	يضاف/ يطرح الانخفاض في الأتتمان النقدي الممنوح
(7,290,132,239)	2,492,332,442	5	يضاف / يطرح الأنخفاض في موجودات أخرى
(2,727,263,830)	(177,884,122)	9	ينزل التغيير في إيداعات الزبائن
148,468,248	(97,662,674,737)	10	يضاف/ ينزل الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية
10,167,511,898	(2,823,018,186)	11	يضاف / ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى
1,042,277,237	(98,033,699,642)		النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل
(8,357,945,106)	(97,886,539,821)		صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية:
5,500,782,000	-		يضاف التغيير في الاستثمارات الخارجية / فرع بيروت
-	-	7	ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ
2,105,373,300	(54,978,000)		ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات
-	448,001		يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات
-	-		ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة
7,606,155,300	(54,529,999)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الأستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
-	-	12	ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة
(1,013,846,021)	(38,873,379)		تسويات مابين الاحتياطيات
(1,013,846,021)	(38,873,379)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(1,765,635,827)	(97,979,943,199)		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
17,324,259,215	113,544,783,231	2&1	النقد وما في حكمها اول المدة
15,558,623,388	15,564,840,032	2&1	النقد وما في حكمها اخر المدة

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 ج 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 المرحلية المختصرة للبنك لفترة ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2024 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31/12/2023 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فتره ثلاثة اشهر المنتهية في 31/اذار/2024 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول/2024، تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً 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 إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

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

معيار 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 واضحة و ملزمه من البنك المركزي العراقي لما تخص 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 المعقولة (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 مخمنين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم اعادة 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 لغايات 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 اذار 2022 كالآتي:

الاحتياطات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	954	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لاغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	6,770	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنويا بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	8,870	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(16,778)	بانتظار قرار الهيئة العامة القادم
ربح الفترة الحالية	28	حسب قرار الهيئة العامة
احتياطي التغيير لموجودات ثابتة	120,612	وناشيء عن اعادة تقييم الاراضي الخاصه بالمصرف
احتياطي استبدال موجودات ثابتة	1,920	وناشيء عن زيادة احتساب مخصص اندثار المباني
احتياطي التغير بالقيمة العادلة	17,799	وناشيء عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطات	140,175	

رأسمال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا مليا لمطالبات 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 مصرفنا منذ سنة 2017 استناداً للمعايير المحاسبية الدولية التي تم تطبيقها منذ عام 2016 وبأثر رجعي وهو بمبلغ 34,969 مليون دينار ويمثل ربح او خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 8,870 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة حيث لم يتم توزيع اي منها منذ عام 2014، في حين كانت أرباح الفترة الحالية (28) مليون دينار وهي متروكة لقرار الهيئة العامة بشأن اتخاذ القرار المناسب بشأنها.

العجز المتراكم : بلغ رصيده (18,525) مليار دينار يمثل خسائر من السنوات السابقة.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصده لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد لأشعارات 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.

إدارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه 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 مدرء 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 / الادوات 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 كتزليل 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 امكانية 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 المدورة 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 يبيعه 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 النقصات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم إحتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وإنما 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 بأخر 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 لبند 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 2019 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.

3 - 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 ايضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2023	31 اذار 2024	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
23,176,533,536	20,393,633,996	رصيد بداية السنة
(2,782,899,540)	(2,593,968,803)	تزييلات
-	-	الإضافات
20,393,633,996	17,799,665,193	رصيد نهاية الفترة

4- أ ايضاح المربحات:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	31 اذار 2024	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
144,392,700	141,562,500	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
973,670,700	957,144,200	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص - افراد
-	-	قروض ممنوحة طويلة الاجل / مبادرة البنك المركزي
-	-	سلف التكافل
1,118,063,400	1,098,706,700	مجموع
		قروض ممنوحة:
-	-	مربحات قصيرة الاجل - شركات
		مربحات قصيرة الاجل أفراد
		مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
23,901,523,600	23,895,023,600	مربحات قصيرة الاجل أفراد - بيع دولار
7,493,919,762	-	مربحات افراد (شيري)
-	7,382,231,501	استثمارات تجارية
31,395,443,362	31,277,255,101	مجموع
32,513,506,762	32,375,961,801	إجمالي الأتتمان النقدي الممنوح

ويمثل الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023 دينار غير مدققة	31 اذار 2024 دينار مراجعة	البيانات
		المدينون:
32,275,333,486	32,275,333,486	مدينو اعتمادات خارجية شركات *
328,104,119	328,104,119	مدينون قطاع خاص
23,906,174,568	23,906,174,568	مدينو اعتمادات العالم الخارجي (فروقات نقدية) *
3,855,335,724	3,855,335,724	مدينو موقوفات المصارف \ بيروت *
-	-	فروقات تقييم العملة
2,140,865,339	2,133,461,864	حسابات مدينة متبادلة
4,380,000,000	4,380,000,000	تأمينات الاعتمادات
1,310,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
-	-	تأمينات لدى الفروع الخارجية
109,079,664	109,079,664	تأمينات لدى الغير
38,843,198,585	38,659,316,585	مدينو ديون متاخرة التسديد
21,632,939,183	21,432,939,183	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
11,985,924,674	11,985,924,674	مستندات شحن غير مسددة
649,350,000	649,350,000	مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة **
40,094,081,310	40,010,619,191	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
180,201,696,652	179,726,949,058	مجموع المدينون
		حسابات مدينة أخرى:
71,940,334,243	72,143,381,790	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
34,431,797,641	32,060,996,496	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
990,065,500	990,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,801,476,078	1,947,939,828	نفقات قضائية
4,594,000	18,175,000	سلف لاغراض النشاط
158,300,250	148,424,250	سلف المنتسبين
115,203,271,943	113,185,687,095	مجموع حسابات مدينة أخرى
295,404,968,595	292,912,636,153	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(105,000,000,000)	(105,000,000,000)	تنزل التخصيصات
190,404,968,595	187,912,636,153	صافي المدينون والموجودات الأخرى

* تم اعادة تصنيف أصول من حسابات ارصدة مصارف خارجية لاشعارات موقوفة منذ سنوات الى حسابات المدينون المعنيون بها وكل حسب طبيعة اصل نشوء المدبونية لحسابات (اعتمادات خارجية، وفروقات نقدية لاعتمادات عالم خارجي، مدينو موقوفات مصارف بيروت).

** يمثل حساب مدينو خطابات الضمان غير المدفوعة خطابات ضمان تمت المطالبة بها من قبل المستفيدين من غير التسديد وتم تسجيلها مدبونية على الامرين باصدارها ، وكذلك تم تسجيل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين منها والظاهرة في ايضاح (10) ضمن حساب دائنو قطاع خاص شركات.

*** تم اعادة تصنيف اصول ونقلها من تسهيلات انتمائية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منحت في حينها كنوع من التسهيلات الانتمائية المباشرة.

5. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

31 كانون الأول 2023	31 اذار 2024	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
95,000,000,000	105,000,000,000	رصيد بداية السنة
10,000,000,000	-	الأضافات (التزيلات)
105,000,000,000	105,000,000,000	رصيد نهاية السنة

10. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023	31 اذار 2024	البيان
دينار غير مدققة	دينار مراجعة	
8,243,889,075	7,987,264,075	دائنون نشاط الغير الجاري
66,118,610	66,118,610	تأمينات مستلمه عن تحويلات RTGS
-	-	تأمينات امانات مزاد العملة
70,603,315	70,353,315	تأمينات مستلمة / بطاقات ائتمانية
-	-	تأمينات مستلمة / مقاوله اربيل
-	-	تأمينات لحساب المصرف العراقي للتجارة
-	-	تأمينات الاعتمادات
19,277,497,473	19,277,497,473	تأمينات اخرى
3,891,750,000	3,891,750,000	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
7,574,431,777	7,574,431,777	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
-	-	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
34,654,182	29,442,882	ايرادات عمولات اعتمادات
35,961,501,881	33,380,575,245	ايرادات مستلمة مقدما – القروض
175,009,450	195,004,200	ايرادات متحققة غير مستلمة
-	-	مصاريف مستحقة
-	-	مصاريف ادارية مستحقة
-	-	رواتب مستحقة غير مستلمة
-	-	الزيادة في الصندوق
77,733,290,434	74,910,272,248	المجموع الكلي

14. ربحية (خسارة) السهم الواحد:

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

عدد الأيام 2023	عدد الأيام 2024	المبالغ بالدينار 2023	المبالغ بالدينار 2024/اذار/31	البيانات
		(1,320,381,693)	28,856,774	صافي الربح / خسارة 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 اذار
365				مجموع الأيام لكل سنة
		250,000,000,000	250,000,000,000	معدل رأس المال خلال السنة
		(0.005)	0.0001	دينار ربح / خسارة السهم الواحد لكل سنة