

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 ايلول 2024

-2

31 كانون الأول 2023 دينار مدققه	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	رقم الايضاح	البيان
الموجودات:			
13,153,659,921	12,691,317,476	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	31,983,361,624	4	كشوف مرابحات
9,788,162,800	9,788,162,800		استثمارات خارجية - فرع بيروت
28,647,389,909	19,530,865,320	3	موجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة
190,404,968,595	185,602,690,443	5	موجودات أخرى **
265,569,634,231	265,231,581,052		ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	6	ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز
641,520,645,528	528,676,302,025		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
51,924,877,752	52,445,434,783	8	المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:
121,716,704,836	24,034,805,490	9	إيداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
77,733,290,434	72,100,131,485	10	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
(5,318,286,366)	(5,318,286,365)	11	حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)
1,065,517,242	1,065,517,242		تخصيصات متنوعة
96,092,684	96,092,684		قروض مستلمة
1,520,000,000	1,500,000,000		مخصص مخاطر التشغيل
248,738,196,582	145,923,695,319		مخصص ضريبة دخل
			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 2018)
6,770,723,650	6,770,723,650	ج	إحتياطي قانوني
20,393,633,996	11,277,109,407	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 اعادة تقييم موجودات ثابتة
(16,740,442,407)	(16,786,459,719)	ج	العجز المتراكم
-	8,870,347,274		خسارة الفترة
8,870,347,274	(866,852,339)	ج	الفائض المتراكم
392,782,448,946	382,752,606,706		مجموع حقوق الملكية
641,520,645,528	528,676,302,025		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
44,863,828,704	30,298,796,527		مقابل الالتزامات 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

البير دينار عراقي	30/أيلول/2024 مراجعة	30/أيلول/2023 مراجعة	1/تموز/2024 ولغاية 30/أيلول/2024 مراجعة	1/تموز/2023 ولغاية 30/أيلول/2023 مراجعة
الدخل من العمليات المصرفية:				
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية	23,279,100	12,020,900	7,535,900	1,906,600
تنزل مصاريف العمليات المصرفية	(561,209,148)	(374,094,364)	(184,082,185)	(89,646,422)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والأستثمارية	(537,930,048)	(362,073,464)	(176,546,285)	(87,739,822)
إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي	3,434,303,890	5,429,448,656	2,336,912,239	42,960,467
إيرادات أنشطة مصرفية أخرى	10,799,468	25,175,069	4,920,709	7,787,869
تنزل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	(108,168,740)	(7,889,650)	(2,639,630)	(2,683,400)
صافي إيرادات وعمولات الأئتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى	3,336,934,618	5,446,734,075	2,339,193,318	48,064,936
يضاف:				
إيرادات الأستثمارات	-	-	-	-
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	55,148,245	46,629,140	19,476,630	31,427,250
صافي الدخل من العمليات المصرفية	2,854,152,815	5,131,289,751	2,182,123,663	(8,247,636)
تنزل المصاريف الإدارية:				
الرواتب والأجور	(1,206,124,496)	(1,205,485,359)	(380,900,661)	(420,703,561)
المصاريف الإدارية	(1,896,363,222)	(1,780,895,228)	(1,264,637,477)	(1,119,364,752)
الأندفارات والأطفاءات	(399,930,149)	(585,404,314)	(130,813,551)	(194,438,483)
مجموع المصاريف الإدارية والأندفارات	(3,502,417,867)	(3,571,784,901)	(1,776,351,689)	(1,734,506,796)
صافي الدخل من العمليات الجارية (الأعتيادية)	(648,265,052)	1,559,504,850	405,771,974	(1,742,754,432)
تضاف الإيرادات من العمليات غير الجارية: إيرادات أخرى	8,011,880	22,025,552	2,066,880	5,344,100
تنزل المصاريف من العمليات غير الجارية: مصاريف أخرى	(226,599,167)	(561,263,481)	(62,060,525)	(95,210,720)
صافي الدخل قبل الضريبة ربح (خسارة) الفترة	(866,852,339)	1,020,266,921	345,778,329	(1,832,621,052)
تنزل ضريبة الدخل	-	-	-	-
صافي ربح (خسارة) الفترة	(866,852,339)	1,020,266,921	345,778,329	(1,832,621,052)
ربح (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفضة	(0.003)	0.004	0.001	(0.007)

13

14

قائمة الدخل الشامل للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024 بيان (ب-2)

البيان	رقم الايضاح	30/ايلول/2024 مراجعة	30/ايلول/2023 مدققة
صافي ربح/خسارة الفترة	ب 1	(866,852,339)	1,020,266,921
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة	3ب	-	-
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		-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة		(866,852,339)	1,020,266,921

المجموع	رأس المال	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	أحتياطي التغير بالقيمة العادلة لموجودات مالية متوفرة للبيع	احتياطي التغير بالقيمة العادلة للموجودات الثابتة	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	ربح (خسائر) الفترة
392,782,448,946	250,000,000,000	1,920,981,268	20,393,633,996	120,612,842,191	(16,740,442,407)	8,870,347,274	-
(866,852,339)							(866,852,339)
-							
(46,465,312)				(448,000)	(46,017,312)		
(9,116,524,589)			(9,116,524,589)				
382,752,606,706	250,000,000,000	1,920,981,268	11,277,109,407	120,612,394,191	(16,786,459,719)	8,870,347,274	(866,852,339)
396,194,876,999	250,000,000,000	-	23,176,533,536	130,321,250,250	(18,525,660,605)	3,866,728,614	-
1,020,266,921							1,020,266,921
-							
(7,564,944,910)				(7,542,450,159)	(6,979,430)	(15,515,321)	
(2,419,482,910)			(2,419,482,910)				
387,230,716,100	250,000,000,000	-	20,757,050,626	122,778,800,091	(18,532,640,035)	3,851,213,293	1,020,266,921

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

البيان	رقم الايضاح	30 ايلول 2024 مراجعة	30 ايلول 2023 مدققة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي خسارة الفترة قبل الضريبة		(866,852,339)	1,020,266,921
يضاف إنداثارات الفترة		399,930,149	585,404,314
الضرائب المدفوعة		(20,000,000)	-
يطرح : تخصيصات متنوعه		1	(7,689,146,053)
ينزل \ يضاف مكاسب غير متحققة عن فروقات تقييم العملة الأجنبية		-	-
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية		(486,922,189)	(6,083,474,818)
يضاف /يطرح الانخفاض في الأتتمان النقدي الممنوح		530,145,138	2,461,873,376
يطرح/يضاف الانخفاض في موجودات أخرى		4,802,278,152	(10,820,117,415)
ينزل الزيادة في إيداعات الزبائن		520,557,031	(3,951,278,300)
يضاف/يطرح الإنخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية		(97,681,899,346)	1,884,188,440
يضاف/يطرح الانخفاض وتضاف الزيادة في حسابات دائنة أخرى		(5,633,158,949)	7,177,682,707
النقد المستلم والمدفوع من والى التشغيل		(97,462,077,974)	(3,247,651,192)
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية		(97,949,000,163)	(9,331,126,010)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
التغير في الاستثمارات الخارجية/فرع بيروت		-	5,500,782,000
يضاف/ينزل الشراء في مشاريع تحت التنفيذ		-	-
ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات		(61,876,970)	-
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات		-	9,663,932,032
ينزل مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة		-	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		(61,876,970)	15,164,714,032
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
ينزل الإنخفاض في القروض المستلمة		-	(84,482,758)
تسويات ما بين الاحتياطي		(46,465,312)	(22,494,751)
احتياطي إعادة تقييم الموجودات الثابتة/اراضي		-	(7,542,450,159)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		(46,465,312)	(7,649,427,668)
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة		(98,057,342,445)	(1,815,839,646)
النقد وما في حكمها اول المدة	2&1	113,544,783,231	17,324,259,215
النقد وما في حكمها اخر المدة	2&1	15,487,440,786	15,508,419,569

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 والمؤرخة في 6 تموز 2006 وأصبح 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 - 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 الاستثمارات المالية طويلة الأجل.

2. السياسات المحاسبية الهامة**أسس إعداد القوائم المالية**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30/أيلول/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 31/12/2024 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فترة تسعة أشهر المنتهية في 30/أيلول/2024 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الأول 2024، تم اعداد المالية المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالمياً سنة 2015 والزمته 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 (الأسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، 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 المعلقة (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 المراجبات 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 إعتماًداً 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 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 لغايات إحتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتماًداً 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.

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (250) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2013 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 31 أيلول 2024 كالآتي:

الاحتياطات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	954	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لأغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	6,770	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	8,870	بقرارات الهيئة العامة
العجز المتراكم	(16,783)	بانتظار قرار الهيئة العامة القادم
خسارة الفترة الحالية	866	حسب قرار الهيئة العامة
احتياطي التغيير القيمة العادلة	120,612	بموجب إعادة التقييم المصرف
للموجودات الثابتة		
احتياطي استبدال موجودات ثابتة	1,920	ويمثل زيادة في مخصص الاندثار تم تحويله الى احتياطي استبدال
احتياطي التغير بالقيمة العادلة	11,277	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطات	134,486	

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

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وأخر إضافة تمت عليه منذ سنة 2014، وفقاً 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 رصيد بمبلغ 120,612 مليون دينار ويمثل ارباح /خسائر غير متحققة لحين البيع.

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 8,870 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة

العجز المتراكم : بلغ رصيده (16,783) مليون 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، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم إعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بارصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الاخرى).

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 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 / 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 كمصرف 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 للمنوحة للملاء 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 العلاوات باستخدام طريقة العائد الفعال، قيداً 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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 التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة 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 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 تتدثر 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 ألا 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.

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

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 الوسيطة 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 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.

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

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2023	البيان دينار عراقي
مدققة	مراجعة	
		نقدية في خزائن المصرف:
465,180,750	2,181,500	النقد في الصندوق
-		اوراق نقدية اجنبية
238,750	7,427,750	سلف مستديمة
465,419,500	9,609,250	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
3,771,470,617	3,764,938,422	البنك المركزي العراقي /جاري
		مزاد الدولار / البنك المركزي
	-	البنك المركزي العراقي / البصرة
4,396,813,000	-	احتياطي القانوني
3,416,419,580	4,396,813,000	احتياطي تأميمات خطابات الضمان
1,103,537,224	4,519,956,804	احتياطي تأميمات خطابات الضمان المحجوزة
12,688,240,421	12,681,708,226	مجموع
13,153,659,921	12,691,317,476	المجموع الكلي للنقد في الخزائن ولدى البنك المركزي

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

	30 ايلول 2024	31 كانون الأول 2023
	دينار مراجعة	دينار مدققة
		البيرــــــــــــان
		نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
	2,032,042,308	نقدية لدى مصارف حكومية
	548,000,000	نقدية لدى مصارف أهلية
	2,580,042,308	مجموع
		نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
	216,081,002	نقد لدى المصارف الخارجية *
	2,796,123,310	المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

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 إيضاح لكل من قائمة الدخل الشامل وحقوق المساهمين

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
23,176,533,536	20,393,633,996	رصيد بداية السنة
(2,782,899,540)	(9,116,524,589)	تزييلات
-	-	الإضافات
20,393,633,996	11,277,109,407	رصيد نهاية الفترة

4 إيضاح المراجحات:

ويتمثل هذا الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	30 أيلول 2024	البيان
دينار مدققة	دينار مراجعة	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
144,392,700	125,902,800	مشاريع المتوسطة والصغيرة قطاع تجاري
973,670,700	933,868,200	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص - افراد
-	-	قروض طويلة الاجل/مبادرة البنك المركزي
-	-	مشاريع المتوسطة والصغيرة صناعي
-	-	مشاريع المتوسطة والصغيرة قطاع خدي
-	-	سلف التكافل
1,118,063,400	1,059,771,000	مجموع
		قروض ممنوحة:
-	-	مراجحات قصيرة الاجل – شركات- بيع دولار *
-	-	مراجحات قصيرة الاجل أفراد -بيع دولار *
-	-	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
23,901,523,600	-	مراجحات قصيرة الاجل أفراد -بيع دولار
7,493,919,762	-	مراجحات افراد (شيري)
-	23,867,523,600	استثمارات قصيرة الاجل-قطاع خاص افراد
-	7,056,067,024	استثمارات تجارية
31,395,443,362	30,923,590,624	مجموع
32,513,506,762	31,983,361,624	إجمالي الأئتمان النقدي الممنوح

5 إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 مراجعة	البيـ دينار عراقي 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 *
2,140,865,339	2,133,311,864	حسابات مدينة متبادلة
-	-	تأمينات اعتمادات
4,380,000,000	4,380,000,000	تأمينات لدى الفروع الخارجية
1,310,000	1,310,000	تأمينات مدفوعة
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	21,332,939,183	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	39,624,169,191	حسابات مدينة غير مسددة / بيع دولار ***
180,201,696,652	179,240,349,058	مجموع المدينون
71,940,334,243	71,489,343,919	حسابات مدينة أخرى:
5,876,704,231	5,876,704,231	مدينو النشاط الغير جاري
34,431,797,641	31,200,344,210	ايرادات مستحقة
-	-	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
990,065,500	495,065,500	مدينو عمولات خطابات الضمان
1,801,476,078	2,154,337,275	مصاريف مدفوعة مقدما
4,594,000	14,358,500	نفقات قضائية
158,300,250	132,187,750	سلف لاغراض النشاط
115,203,271,943	111,362,341,385	سلف المنتسبين
295,404,968,595	290,602,690,443	مجموع حسابات مدينة أخرى
(105,000,000,000)	(105,000,000,000)	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
190,404,968,595	185,602,690,443	تنزل التخصيصات
		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 المديونية 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 مديونية 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 ائتمانية مباشرة الى حسابات مدينة غير مسددة متأتية من عقود بيع دولار منحت في حينها كنوع من التسهيلات الائتمانية المباشرة.

5. ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية:

البيان	30 أيلول 2024 دينار مراجعة	31 كانون الأول 2023 دينار مدققة
رصيد بداية السنة	105,000,000,000	105,000,000,000
الإضافات (التنزيلات)	-	-
رصيد آخر المدة	105,000,000,000	105,000,000,000

6- إيضاح بالتملكات والمباني والمعدات قيد الإنجاز وقبل الاستخدام (مشروعات تحت التنفيذ) :
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وانشاءات	اراضي	البيان غير مدققة
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024
-	-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	التحويلات
1,052,200,000	-	-	-	1,052,200,000	الأرصدة كما في 30 أيلول 2024
المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وانشاءات	اراضي	البيان مدققة
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

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

31 كانون الأول 2023 دينار مدققة	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	البيان
55,508,411,358	48,198,763,717	التزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(17,745,107,195)	(17,567,481,220)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
(332,485,970)	(332,485,970)	تنزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة غير مستلمة IQD ايضاح رقم (9)
37,430,818,193	30,298,796,527	
-	-	التزامات المراسلين لقاء خطابات الضمان الخارجيه المصدرة (بدون تأمينات)
37,430,818,193	30,298,796,527	المجموع الكلي

8. إيضاح حول إيداعات الزبائن والودائع الادخارية والاستثمارية:

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار مدققة	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	البيان
		حسابات جارية:
4,443,680,972	4,493,959,171	حسابات جارية دائنة / شركات
3,291,664,159	3,388,282,258	حسابات جارية دائنة قطاع خاص / افراد
7,735,345,131	7,882,241,429	مجموع
		ودائع ادخارية واستثمارية:
43,135,532,621	43,553,193,354	حسابات الودائع الادخارية
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل شركات وجمعيات - دولار امريكي
1,054,000,000	1,010,000,000	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دينار عراقي
-	-	الودائع الاستثمارية لاجل افراد - دولار امريكي
44,189,532,621	44,563,193,354	مجموع الودائع الادخارية والاستثمارية
51,924,877,752	52,445,434,783	المجموع الكلي

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

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار مدققة	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	البينــان
		تأمينات إعتمادات وخطابات ضمان:
17,745,107,195	17,567,481,220	تأمينات لقاء خطابات الضمان مستلمة
332,485,970	332,485,970	تأمينات لقاء خطابات الضمان غير مستلمة
-		مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل – دينار
-		مقبوضات لقاء التزامات الدفع الاجل – دولار
18,077,593,165	17,899,967,190	مجموع
		حسابات ذات طبيعة جارية:
64,612,850	64,612,850	الشيكات المحجوزة (المصدقة)
49,833,391	49,833,391	حسابات غير متحركة
311,584,074	311,584,074	السفائح المسحوبة على المصرف
-	-	شيكات مسحوبة على المصرف
-	-	حوالات داخلية مباعه
263,300,788	262,124,585	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
386,167,621	404,100,142	رسوم الطوابع المالية المستحقة
1,401,782,610	1,401,782,610	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
12	-	ايداعات الاكتتاب في أسهم الشركات
17,096,890	59,912,114	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
929,328,114	924,357,502	حسابات الجارية الدائنة المغلقة
339,800,258	375,492,289	تعويضات الزبائن المتوفين
1,393,380,190	1,393,813,870	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية **
359,769,094	359,769,094	ودائع غير مطالب بها
103,639,111,671	6,134,838,300	مجموع
121,716,704,836	24,034,805,490	المجموع الكلي

* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مدينو خطابات ضمان غير مدفوعة.

**** ويمثل التزامات نشأت على المصرف خلال السنة الحالية نتيجة تسويات مالية بين مالكي الاسهم وزبائن المصرف ومستحقة لصالح البنك المركزي العراقي والتي ستسدد عند توفر السيولة النقدية.**

10. حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى):

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار مدققة	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	البيان
8,243,889,075	7,411,413,576	دائنون نشاط الغير الجاري
66,118,610	66,118,610	تأمينات مستلمة عن تحويلات RTGS
-	-	تأمينات امانات مزاد العملة
70,603,315	69,353,315	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
-	-	تأمينات شركة الحمراء / ديوان التأمين
3,891,750,000	2,100,000,000	ايرادات متحققة/ عمولات خطابات
7,574,431,777	7,574,431,777	ايرادات متحققة / عوائد متأخرة
2,437,834,671	2,437,834,671	ايرادات متحققة / عوائد بيروت
-	-	ايرادات عمولات اعتمادات
34,654,182	20,400,582	ايرادات مستلمة مقدما – القروض
35,961,501,881	32,988,081,481	ايرادات متحققة غير مستلمة
175,009,450	155,000,000	مصاريف مستحقة
-	-	مصاريف ادارية مستحقة
-	-	رواتب مستحقة غير مستلمة
-	-	الزيادة في الصندوق
77,733,290,434	72,100,131,485	المجموع الكلي

11. ايضاح حول تخصيصات متنوعة:

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار مدققة	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	البيان
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	تخصيصات متنوعة (مخصص تقلبات اسعار الصرف)
(5,318,286,365)	(5,318,286,365)	المجموع

12.إيضاح حول القروض المستلمة:

إن تفاصيل هذا الإيضاح هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023دينار مدققة	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	البيان
1,065,517,242	1,065,517,242	البنك المركزي العراقي - قروض تمويل وطني
-	-	التنزيلات
1,065,517,242	1,065,517,242	المجموع

13. ضريبة الدخل

الآتي ملخص تسوية (الربح) من الدخل المحاسبي الى الدخل لأغراض إحتساب ضريبة الدخل:

30 ايلول 2024 دينار	البيان
(866,852,339)	صافي الربح بموجب كشف الدخل
	تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :
	الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين
	مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة
112,908,766	تعويضات وغرامات
	مخاطر الائتمان النقدي الممنوح
	ديون مشطوبة
6,020	فروقات مشطوبة
2,000,000	نفقات خدمات خاصة
106,484,381	ضرائب ورسوم متنوعة
5,200,000	اعانات للمتسبين
226,599,167	مجموع الإضافات
	تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :
2,713,100	عوائد صندوق تحويل القروض الوطني
	ايرادات مساهمات خارجية - فرع بيروت
370,000	ايرادات الرأسمالية
3,083,100	مجموع التنزيلات
(1,090,368,406)	الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)
15%	نسبة ضريبة الدخل
-	ضريبة الدخل الفترة

