



رأس المال الاسمي والمدفوع مئتان وخمسون مليار دينار عراقي
CAPITAL I.D 250.000.000.000

ref :
date :/...../ 20



العدد : ٢٠٧٤ / ٧
التاريخ : ٢٠٢٤ / ١١ / ٢٧

الى / هيئة الاوراق المالية

م / البيانات المالية للربع الثالث لسنة 2024

تحية طيبة :

اشارة الى تعليمات الافصاح للشركات المدرجه في سوق الاوراق المالية رقم
(8) لسنة 2018 نرفق طيبا البيانات المالية المرحلية للفصل الثالث لعام
2024 وان ارسالنا لهذه البيانات يأتي في اطار التزامنا بتعليمات السوق .

مع التقدير 000

مصرف العطاء الاسلامي
الإدارة العامة
للإستثمار والتمويل ش. م خ
المدير المفوض
خلف ظاهر الشمري

مسترى مدحت عبد الكريم
مدير القسم المالي

نسخه منه الى :

مكتب السيد المدير المفوض... مع التقدير
قسم الادارة المالية والحسابات... مع التقدير
قسم الادارة وشؤون العاملين... مع التقدير

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

العدد: 106

التاريخ: 2024/10/23

الى / اعضاء مجلس ادارة مصرف العطاء الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) المحترمين
م / تقرير حول البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة ...

المقدمة

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

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لاجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة ، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق . وعليه فأنا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم أعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .



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

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ
قائمة المركز المالي كما في 30 ايلول 2024 بيان (أ)

31 كانون الأول 2023 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	كشف 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، مبانٍ والمعدات (بالقيمة الدفترية)
1,052,200,000	1,052,200,000	6	ممتلكات، مبانٍ والمعدات قيد الإنتاج
641,520,645,528	528,676,302,025		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
51,924,877,752	52,445,434,783	8	إبداعات زبائن، ودائع ادخارية وأستثمارية
121,716,704,836	24,034,805,490	9	تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
77,733,290,434	72,100,131,485	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		قروض مستلمة
96,092,684	96,092,684		مخصص مخاطر التشغيل
1,520,000,000	1,500,000,000		مخصص ضريبة دخل
248,738,196,582	145,923,695,319		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		إحتياطي استبدال موجودات ثابتة
120,612,842,191	120,612,394,191		إحتياطي 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

رئيس مجلس الإدارة
مكرم محمد الشمري

المدير المفوض
عائده خلف الشمري

المدير التنفيذي للقسم المالي
عن / مسرى مدحت عبد الكريم

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

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024 بيان (ب-1)

البير دينار عراقي	2024/أيلول/30 مراجعة	2023/أيلول/30 مراجعة	للفترة من 1/تموز/2024 ولغاية 30/أيلول/2024 مراجعة	للفترة من 1/تموز/2023 ولغاية 30/أيلول/2023 مراجعة
الدخل من العمليات المصرفية:				
إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية	23,279,100	12,020,900	7,535,900	1,906,600
تقلل مصاريف العمليات المصرفية	(561,209,148)	(374,094,364)	(184,082,185)	(89,646,422)
صافي إيرادات وعوائد التسهيلات النقدية والاستثمارية	(537,930,048)	(362,073,464)	(176,546,285)	(87,739,822)
إيرادات وعمولات الائتمان 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
تقلل مصاريف مخاطر العمليات المصرفية	(108,168,740)	(7,889,650)	(2,639,630)	(2,683,400)
صافي إيرادات وعمولات الائتمان التعهدي وأنشطة مصرفية أخرى	3,336,934,618	5,446,734,075	2,339,193,318	48,064,936
يضاف:				
إيرادات الاستثمارات	55,148,245	46,629,140	19,476,630	31,427,250
إيرادات بيع وشراء عملات أجنبية	2,854,152,815	5,131,289,751	2,182,123,663	(8,247,636)
صافي الدخل من العمليات المصرفية				
تقلل 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)
الائتمانات والأطفاءات	(399,930,149)	(585,404,314)	(130,813,551)	(194,438,483)
مجموع المصاريف الإدارية والائتمانات	(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
تقلل 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)
تقلل ضريبة الدخل				
صافي ربح (خسارة) الفترة	(866,852,339)	1,020,266,921	345,778,329	(1,832,621,052)
13				
14				
ربح (خسارة) السهم الواحد الأساسية والمخفظة	(0.003)	0.004	0.001	(0.007)

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

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

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

البيان	رقم الايضاح	2024/ايلول/30 مراجعة	2023/ايلول/30 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

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

المجموع	رأس المال	احتياطي استبدال الموجودات الثابتة	احتياطي 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 أيلول 2024 مراجعة	30 أيلول 2023 مدققة
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي خسارة الفترة قبل الضريبة		(866,852,339)	1,020,266,921
يضاف إندثارات الفترة		399,930,149	585,404,314
الضرائب المدفوعة		(20,000,000)	-
يطرح : تخصيصات متنوعة		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 الأتمان 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 الانخفاض 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 وإلى 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، مبانٍ ومعدات		(61,876,970)	-
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مبانٍ 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 الانخفاض في القروض المستلمة		-	(84,482,758)
تسويات مابين 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 حكمه اول المدة	2&1	113,544,783,231	17,324,259,215
النقد وما في حكمه 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 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 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 والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31/12/2024 بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن 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 إعداد القوائم المالية المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء 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 للعرض العام وبناءً على 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 الإفصاحات
 - الإفصاح 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 إيضاحات 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 أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لانتثار الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفال 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 ملزمة من البنك المركزي العراقي لما تخص اقيامها العادلة.

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

معياري 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 أحد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الأسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، المشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والافصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الإدارة 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 المتعلقة (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.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات 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 اعتقاد 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 ويضمنها المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم إعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية إعداد 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 احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية اعتماداً 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 تدبّر في قيمتها ويتم أخذ التدبّر في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات 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 ايلول 2024 كالآتي:

الاحتياطيات	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 للموجودات الثابتة	120,612	بموجب إعادة التقييم المصرف
احتياطي استبدال موجودات ثابتة	1,920	ويمثل زيادة في مخصص الائتثار تم تحويله الى احتياطي استبدال
احتياطي التغيير بالقيمة العادلة	11,277	وناشئ عن الموجودات المالية المتوفرة للبيع والمقيمة حسب القيمة العادلة
مجموع الاحتياطيات	134,486	

رأس المال المصرف بلغ (250) مليار دينار ويساوي 250 مليار سهم مدفوع بالكامل منذ عام 2013 ويعتبر هذا ملياً لمطالبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الإلزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وآخر 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 التغيير 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 بأرصدة المصارف الخارجية الى المدنيين وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الأخرى).

الإعتراف 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 / الأدوات المالية نتيجة تغير (أسعار الاسهم والفائدة والعملات الأساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم إعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المتعلقة تحتجز بمخصص عوائد متوقعين 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 إعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الأخرى 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 ببنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص الى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، 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 أو 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 التذني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر فائدة الأصلي. لا يجوز إعادة 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 والإقصاء 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 بالعملات الأجنبية، 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 بالعملات الأجنبية، 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 إلى 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 ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو بأخذ 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 وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة 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 هناك 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 الإندثار 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 احتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تندثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

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

لا يتم 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.

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

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، مباتي ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- ينقص 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 الإغفاء 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 الواسطة 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 إن وجبت.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تمديد 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 للتحويل 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 وفاقاً لديون مستحقة

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

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

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 المعايير الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مباتي والمعدات و (IFRS9) الادوات المالية لم يتم تطبيقها من ادارة المصرف لهذه السنة.

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

الإيضاحات

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

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 مراجعة	البير دينار عراقي
465,180,750	2,181,500	نقدية في خزائن المصرف:
-	-	النقد في الصندوق
238,750	7,427,750	اوراق نقدية اجنبية
465,419,500	9,609,250	سلف مستديمة
		مجموع
3,771,470,617	3,764,938,422	نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
		البنك المركزي العراقي / جاري
		مزداد الدولار / البنك المركزي
4,396,813,000	-	البنك المركزي العراقي / البصرة
3,416,419,580	4,396,813,000	احتياطي القانوني
1,103,537,224	4,519,956,804	احتياطي تأمينات خطابات الضمان
12,688,240,421	12,681,708,226	احتياطي تأمينات خطابات الضمان المحجوزة
13,153,659,921	12,691,317,476	مجموع
		المجموع الكلي للنقد في الخزائن ولدى البنك المركزي

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

31 كانون الأول 2023 دينار مدققة	30 أيلول 2024 دينار مراجعة	البير
2,032,042,308	2,032,042,308	نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
548,000,000	548,000,000	نقدية لدى مصارف حكومية
2,580,042,308	2,580,042,308	نقدية لدى مصارف أهلية
		مجموع
97,811,081,002	216,081,002	نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
100,391,123,310	2,796,123,310	نقد لدى المصارف الخارجية *
		المجموع الكلي للارصدة لدى مؤسسات مالية

مصرف العطاء الإسلامي ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

3 - بيان التغيرات في قائمة الدخل الشامل للموجودات المالية متوفرة للبيع من خلال القيمة العادلة

وبين 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 ايلول 2024	البـ
دينار	دينار	ان
مدققة	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 ايضاح المراجعات:

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	
دينار مدققة	دينار مراجعة	البيرــــــــــــان
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
144,392,700	125,902,800	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع تجاري
973,670,700	933,868,200	قروض طويلة الاجل / قطاع خاص - افراد
-	-	قروض طويلة الاجل/مبادرة البنك المركزي
-	-	مشاريع المتوسطة و الصغيرة صناعي
-	-	مشاريع المتوسطة و الصغيرة قطاع خدي
	-	سلف التكافل
1,118,063,400	1,059,771,000	مجموع
		قروض ممنوحة:
-	-	مرابحات قصيرة الاجل – شركات- بيع دولار *
-	-	مرابحات قصيرة الاجل أفراد –بيع دولار *
-	-	مجموع
		تسهيلات استثمارية قصيرة الاجل:
23,901,523,600	-	مرابحات قصيرة الاجل أفراد –بيع دولار
7,493,919,762	-	مرابحات 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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (14) جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

5 إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023 مدققة	30 أيلول 2024 مراجعة	البير 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
		حسابات مدينة أخرى:
71,940,334,243	71,489,343,919	مدينو النشاط الغير جاري
5,876,704,231	5,876,704,231	ايرادات مستحقة
34,431,797,641	31,200,344,210	ايرادات مستحقة مشاريع المتوسطة و القصيرة
-	-	مدينو عمولات خطابات الضمان
990,065,500	495,065,500	مصاريف مدفوعة مقدما
1,801,476,078	2,154,337,275	نفقات قضائية
4,594,000	14,358,500	سلف لاغراض النشاط
158,300,250	132,187,750	سلف المنتسبين
115,203,271,943	111,362,341,385	مجموع حسابات مدينة أخرى
295,404,968,595	290,602,690,443	مجموع المدينون والموجودات الأخرى
(105,000,000,000)	(105,000,000,000)	تأثر التخصيصات
190,404,968,595	185,602,690,443	صافي المدينون والموجودات الأخرى

* تم إعادة تصنيف أصول من حسابات ارصدة مصاريف 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 إيضاح (10) ضمن حساب داللو قطاع خاص شركات.

*** تم إعادة 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.

مصرف العطاء الإسلامي ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024

5 ب. مخصص تدني المدينون، والموجودات الأخرى:

قيما 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 بالتمتلكات والمباني والمعدات قيد الإنجاز وقبل الاستخدام مشروعات تحت التنفيذ

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي: الارصده بالدنانير

المجموع	دفعات مقدمة	أثاث وأجهزة مكاتب	مباني وإنشاءات	اراضي	البين 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 وإنشاءات	اراضي	البين 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 الائتمانية غير المباشرة والتأمينات المستلمة إزاء كل منها

وفيما يلي تفاصيل هذا البند:

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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024

ويتضمن هذا الأيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2023 دينار مدققة	30 ايلول 2024 دينار مراجعة	البيرــــــــــــان
		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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024

إن تفاصيل هذا الأيضاح هي كما يلي:

* ويمثل التزامات على المصرف تجاه المستفيدين من خطابات الضمان المطالب بها والغير مسددة والمقابلة لايضاح رقم (5 أ) ضمن حساب مديون 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 تستدع عند توفر السبولة النقدية.

مصرف العطاء الإسلامي ش. م خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024

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 مستلمه 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 ببيروت
-	-	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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024

إن تفاصيل هذا الايضاح هي كما يلي:

13 ضريبة الدخل

30 ایلول 2024
دینار

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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024

تم احتساب (ربح / خسارة) السهم الأساسي والمخفض للفترة وذلك بتقسيم صافي ربح / خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة وكما يلي:

مصرفه العطاء الاسلامي
الادارة العامة
للاستثمار والتمويل ش.م.م