



PO Box 3133 , Baghdad - Iraq
Tel: +964 7826 5577 99
Tel: +964 7726 5577 99
www.mib.iq - info@mib.iq

مصرف المستشار الاسلامي
ALMUSTASHAR ISLAMIC
BANK 2022



العدد: ٧٩٦/٤/٤
التاريخ: ٢٠٢٣/٥/١١

الى/هيئة الاوراق المالية
م/البيانات المالية المرحلية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

نرفق لكم ربطا البيانات المالية المرحلية الفصلية للربع الاول كما في 2023/03/31.

مع وافر الاحترام والتقدير...

احمد علي السعدي
المدير المفوض
2023/05/11



نسخه منه الى //

- سوق العراق للاوراق المالية...مع التقدير
- قسم المساهمين للاطلاع والحفظ..مع التقدير

حاصل على تصنيفات كايبتال انتليجنس للتصنيف الائتماني
مصنف من قبل وكالة التصنيف الدولية الاسلامية
حاصل على شهادة الجودة المالية MSI 20000

بغداد - الفرع الرئيسي - العرصات الهندية - مقابل جامع الخضيرى
بغداد - جامعة البيان / النجف - شارع الكوفه - مجاور غرفة التجارة
البصرة - قرب فندق مناوي باشا / كربلاء - قرب غرفة التجارة

عواد عبد سالم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
بغداد- الكرادة داخل- مقابل مستشفى الراهبات

العدد: ٥٢
التاريخ: 2023/---/---٨

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
مصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) / بغداد

م/ تقرير مراجعة

تحية طيبة...

لقد راجعنا القوائم المالية الموجزة المرفقة لمصرف الاستثمار الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/اذار/2023 وحساب الأرباح والخسائر (قائمة الدخل) وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وكشف التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بها . ونعلمكم بان مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) التقارير المالية المرحلية. وان مسؤوليتنا هي التوصل الى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استنادا الى مرجعتنا لها .

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتها وفقا للمعيار المالي الدولي الخاص باعمال المراجعة (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات. تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة على الاستفسارات بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية كما تشمل إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة يقل كثيرا عن أعمال التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعلية فإننا لا نبدي رأيا كمدققين حول ها وإنما استنتاج

الاستنتاج:

بناء على المراجعة التي قمنا بها وفيما عدا ما سيرد ذكرها ادناه لم يرد الى علمنا ولم تسترعي انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة في 31/اذار/2023 لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية "

أمور أخرى:

1. ان القوائم المرحلية الموجزة الخاصة بالبيانات المالية لمصرف المستشار الإسلامي للاستثمار والتمويل قد تم إعدادها استنادا الى تعليمات البنك المركزي العراقي أعمامهم 436/2/9 في 2021/12/1 والمتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية "
2. لم يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية خلال الفترة الحالية لكفاية المخصص المأخوذ لسنة 2022 وزيادته عن الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقا للمعيار الدولي للتقارير المالية المحاسبية IFRS9.
- 3- لوحض تآثر تغير سعر الصرف على الموجودات والمطلوبات بناء على توجيهات البنك المركزي ولم يتكبد المصرف خسائر نتيجة هذه التغيرات كون التغير الحاصل في جانب المطلوبات اكبر من التغير الحاصل في جانب الموجودات أي ان اجمالي الانخفاض للالتزامات اعلى من اجمالي الانخفاض للأصول.

مراقب الحسابات



عواد عبد سالم
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (171)



مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان المركز المالي كما في 31 / اذار / 2023

| كما في | | الايضاح | |
|-----------------|-----------------|---------|--|
| 31/12/2022 | 2023/03/31 | | |
| 175,474,332,384 | 150,789,610,530 | 5 | الموجودات |
| 1,253,808,815 | 1,112,425,649 | 6 | نقد وارصدة لدى البنك المركزي |
| 102,083,616,857 | 116,305,001,458 | 7 | ارصدة لدى البنوك والمؤسسات |
| 64,634,213,000 | 64,634,213,000 | 9 | تسهيلات ائتمانية مباشرة - صافي |
| 24,344,680,290 | 34,635,764,470 | 10 | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| 23,764,646,539 | 27,127,222,069 | 11 | ممتلكات ومعدات - صافي |
| 391,555,297,886 | 394,604,237,177 | | ارصدة أخرى |
| | | | مجموع الموجودات |
| 80,518,921,164 | 60,148,253,508 | 12 | المطلوبات |
| 8,512,023,330 | 29,546,277,430 | 13 | ودائع العملاء |
| 3,535,536,314 | 6,801,016,531 | 14 | تأمينات نقدية |
| 43,444,798,695 | 42,697,718,202 | 15 | التخصيصات |
| 2,797,163,115 | 2,794,028,115 | 16 | قرض البنك المركزي |
| 138,808,442,617 | 141,987,293,786 | | مطلوبات أخرى |
| | | | مجموع المطلوبات |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | | حقوق المساهمين |
| 539,003,458 | 539,003,458 | | راس المال |
| 2,207,851,811 | 2,077,939,934 | | احتياطي اجباري |
| | | | احتياطي رأسمالي |
| | | | الخسائر المتراكمة |
| 252,746,855,269 | 252,616,943,392 | | مجموع حقوق المساهمين |
| 391,555,297,886 | 394,604,237,177 | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |



ع/ مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

المدير المفوض
احمد علي عبدالرصب
٥١٨

مدير الحسابات
ايمان داود حسين
32660/ع

في ٥٢ / ٥ - / 2023

عواد عبد سالم

محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
رقم الاجازة (171)



مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان قائمة الدخل (الربح والخسارة) كما في 31 / اذار / 2023

| كما في | | الايضاح | البيان |
|---------------|---------------|---------|----------------------------------|
| 31/03/2022 | 31/03/2023 | | |
| 485,238,782 | 960,309,000 | 17 | ايراد العوائد مصروفات العوائد |
| - | - | | صافي ايراد العوائد |
| 485,238,782 | 960,309,000 | | صافي إيرادات العمولات |
| 199,347,801 | 490,313,771 | 18 | المجموع |
| 684,586,583 | 1,450,622,771 | | صافي أرباح العمليات الأخرى |
| 281,422,573 | (286,896,524) | 19 | ايراد الاستثمار |
| 966,009,156 | 1,163,726,247 | | صافي الايراد التشغيل |
| 344,005,428 | 327,281,970 | 20 | رواتب الموظفين وما في حكمه |
| 865,564,231 | 900,104,108 | 21 | مصاريف تشغيلية أخرى |
| | | | استهلاكات |
| 8,295,680 | 66,252,048 | 22 | مصاريف الادخار الاستثمارية |
| | | | مخصص خسائر ائتمان محتمل |
| 1,217,865,339 | 1,293,638,126 | | اجمالي المصاريف |
| (251,856,183) | (129,911,878) | | صافي الربح (العجز) |



رئيس مجلس
هدير رسول سالم
٥١٨

المدير المفوض
احمد علي عبدالرضا



مدير الحسابات
ايمان داود حسين
32660/ع



مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان التدفقات النقدية كما في 31 / اذار / 2023

| 31/12/2022 | 31/03/2023 | البيان |
|-------------------|-------------------|--|
| 2,746,855,269 | 2,616,943,391 | صافي إرباح السنة قبل الضريبة (خسارة) |
| 3,006,914,394 | 3,006,914,394 | يضاف اندثار الفترة |
| | | يضاف ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة |
| 30,000,000 | 30,000,000 | تنزل مخصص الضريبة المتوقعة |
| 3,277,492,873 | 3,277,492,873 | يضاف مخاطر الالتزامات التعهدية |
| | | يضاف مخاطر دعاوي قضائية |
| 3,493,523,658 | 3,493,523,658 | يضاف مخصصات اخرى |
| 12,554,786,194 | 12,424,874,316 | الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (105,290,892,810) | (116,305,001,458) | يضاف الانخفاض وتنزل الزيادات في التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| (23,764,646,539) | (27,127,222,069) | تنزل الزيادة ويضاف الانخفاض في رصيد المدينون & موجودات الأخرى |
| 80,518,921,164 | 60,148,253,508 | تضاف الزيادة في إيداعات الزبائن |
| 8,512,023,330 | 29,546,277,430 | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تأمينات الزبائن |
| 2,797,163,115 | 2,794,028,115 | ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مطلوبات أخرى |
| (24,672,645,547) | (38,518,790,159) | صافي التدفقات النقدية المستلمة و (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية |
| | | ب- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| (9,918,566,480) | (20,303,400,720) | ينزل الزيادة من مشاريع تحت التنفيذ |
| (17,433,028,204) | (17,339,278,144) | ينزل مشتريات موجودات ثابتة / م.تأسيس / أنظمة |
| (64,634,213,000) | (64,634,213,000) | ينزل الاستثمار في شركات تابعة للمصرف |
| | | ينزل مخصص الاندثار الموجودات الثابتة المباعة و المشطوبة |
| (91,985,807,684) | (102,276,891,864) | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| | | ج- التدفقات من الأنشطة التمويلية |
| 43,444,798,695 | 42,697,718,202 | يضاف تمويل مستلم (البنك المركزي العراقي) |
| | | تنزل تبرعات مؤسسة اليتيم الخيرية و مؤسسة العين للرعاية الاجتماعية |
| 43,444,798,695 | 42,697,718,202 | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (73,213,654,537) | (98,097,963,821) | الزيادة والانخفاض في النقد وما في حكمه |
| 250,000,000,000 | 250,000,000,000 | رأس المال |
| 176,786,345,463 | 151,902,036,179 | النقد في الصندوق |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

بيان التغيرات في حقوق الملكية كما في 31 / اذار / 2023

| التفاصيل | راس المال دينار | احتياطي اجباري دينار | احتياطي رأسمالي دينار | أرباح وخسائر متراكمة دينار | مجموع حقوق المساهمين دينار |
|--|-----------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| السنة المالية 2023 | | | | | |
| الرصيد كما في 2023-03-31 | 250,000,000,000 | 539,003,458 | (129,911,877) | 2,207,851,811 | 252,616,943,392 |
| الدخل الشامل / الخسارة خلال الفترة الحالية إطفاء خسارة المصرف سنة 2018 زيادة راس المال | | | | | |
| الرصيد كما في كما في 2023/03/31 | 250,000,000,000 | 539,003,458 | (129,911,877) | 2,207,851,811 | 252,746,855,269 |
| السنة المالية 2022 | | | | | |
| الرصيد كما في 1/ كانون الثاني / 2022 | 200,000,000,000 | 438,386,184 | 7,204,433,146 | - | 207,642,819,330 |
| الدخل الشامل / الخسارة خلال الفترة الحالية إطفاء خسارة المصرف سنة 2018 | | 100,617,274 | (4,996,581,335) | - | (4,895,964,061) |
| زيادة راس المال | 50,000,000,000 | | | | 50,000,000,000 |
| الرصيد كما في 31/ كانون الأول / 2022 | 250,000,000,000 | 539,003,458 | 2,207,851,811 | - | 252,746,855,269 |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

5- نقد وارصدة لدى البنك المركزي

| كما في | | التفاصيل |
|------------------------|------------------------|--|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | |
| 50,585,662,694 | 56,433,196,123 | نقد في الخزينة |
| 1,218,090,000 | 1,522,135,000 | نقد في الصراف الالي |
| | 81,802,500 | سبائك ذهبية |
| | 20,120,000 | مسكوكات ذهبية |
| 51,803,752,694 | 58,057,253,623 | المجموع |
| | | ارصدة لدى البنك المركزي |
| 1,693,600,000 | 99,970,000 | الحساب الجاري |
| 56,232,480,790 | 66,890,704,182 | ودائع مزاد العملة |
| 7,099,683,712 | 6,999,713,712 | ودائع وقتية |
| 47,580,515,591 | 11,111,899,642 | المدفوعات النقدية RTG |
| | | اكتتاب راس المال |
| 8,901,326,940 | 6,807,418,090 | احتياطي قانوني الزامي |
| 659,112,363 | 650,707,280 | احتياطي قانوني / خطاب ضمان |
| 1,542,571,000 | 171,944,000 | غرفة المقاصة |
| 123,709,290,396 | 92,732,356,907 | الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| (38,710,706) | | خسائر ائتمانية متوقعة |
| 175,474,332,384 | 150,789,610,530 | صافي النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي |

6- ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

| كما في | | التفاصيل |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | |
| | | حسابات جارية وتحت الطلب |
| 101,179,160 | 79,194,760 | مؤسسات مصرفية محلية |
| 1,172,123,213 | 1,033,230,889 | مؤسسات مصرفية اجنبية |
| 1,273,302,373 | 1,112,425,649 | المجموع |
| (19,493,558) | | خسائر الائتمانية المتوقعة |
| 1,253,808,815 | 1,112,425,649 | المجموع |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / آذار / 2022

7- تسهيلات ائتمانية مباشرة - بالصافي

| كما في | | التفاصيل |
|-----------------|-----------------|------------------------------------|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | |
| | | مشاركات |
| 24,500,000,000 | 24,500,000,000 | شركات |
| | | افراد |
| 24,500,000,000 | 24,500,000,000 | |
| | | مرابحات |
| 29,772,191,204 | 31,906,738,143 | شركات |
| 51,018,701,607 | 59,898,263,316 | افراد |
| 80,790,892,810 | 91,805,001,458 | |
| | | مرابحات قصيرة الاجل |
| 105,290,892,810 | 116,305,001,458 | مجموع القروض الممنوحة |
| (2,806,096,323) | | خسارة الائتمانات النقدية المتوقعة |
| (401,179,630) | | خسارة الائتمانات التعهدية المتوقعة |
| | | |
| 102,083,616,857 | 116,305,001,458 | المجموع |

* لا يوجد ارصدة للحسابات الجارية المدينة ولا الكمبيالات المخصومة حيث لا يتم التعامل مع هذا النشاط لكونه يتعارض مع احكام التعاملات المالية الشرعية المنصوص عليها في الشريعة الاسلامية وبالتالي تتعارض مع اهداف ونشاط المصرف.
* لاتوجد فوائد معلقة خلال السنة المالية وذلك لعدم احتساب مثل تلك الفوائد ضمن النشاط المصرفي للمصرف

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

9- موجودات مالية بالقيمة العادلة

| كما في | | التفاصيل | ت |
|-----------------------|-----------------------|---|---|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | | |
| | | | |
| 64,634,213,000 | 64,634,213,000 | أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية | |
| 26,000,000,000 | 26,000,000,000 | 1 شركة الاجمل للوكالات التجارية المحددة | |
| - | - | 2 شركة الاجمل للاستثمارات العقارية المحددة | |
| - | - | 3 شركة الديرة للاستثمار الزراعي والحيواني المحددة | |
| 800,000,000 | 800,000,000 | 4 الشركة العراقية لضمان الودائع / مساهمة خاصة | |
| 550,000,000 | 550,000,000 | 5 الشركة للكفالات المصرفية الودائع / مساهمة خاصة | |
| 25,200,050,000 | 25,200,050,000 | 6 مستشفى البذور التخصصي الأهلي / القطاع الخاص | |
| 12,084,163,000 | 12,084,163,000 | 7 بنائة الوزيرية / القطاع الخاص | |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

10- ممتلكات ومعدات / صافي

| المجموع | مشاريع تحت التنفيذ | أنظمة | اثاث وأجهزة مكاتب | الالات والمعدات | المباني | الأراضي | التفاصيل |
|----------------|--------------------|---------------|-------------------|-----------------|----------------|---------------|-----------------------------------|
| 27,351,594,684 | 10,081,433,520 | 1,777,813,833 | 1,179,352,431 | 628,224,600 | 12,280,845,300 | 1,403,925,000 | التكلفة بداية السنة |
| 10,291,084,180 | 10,221,967,200 | 40,880,000 | 27,096,980 | 1,140,000 | | | الإضافات خلال الفترة |
| - | | | | | | | الاستبعادات (الاندثارات) |
| 37,642,678,864 | 20,303,400,720 | 1,818,693,833 | 1,206,449,411 | 629,364,600 | 12,280,845,300 | 1,403,925,000 | المجموع في 2023/03/31 |
| | | | | | | | الاستهلاك |
| 3,006,914,394 | | 1,102,627,531 | 837,148,061 | 253,371,311 | 813,767,491 | - | التكلفة بداية السنة |
| - | | | | | | - | المحمل على السنة |
| - | | | | | | - | إضافة الاستهلاكات |
| - | | | | | | - | الاستبعادات |
| 3,006,914,394 | | 1,262,536,872 | 677,238,720 | 253,371,311 | 813,767,491 | - | الرصيد في 2022/12/31 |
| 34,635,764,470 | 20,303,400,720 | 556,156,962 | 529,210,691 | 375,993,289 | 11,467,077,809 | 1,403,925,000 | صافي القيمة الدفترية |
| - | | | | | | | مشاريع تحت التنفيذ |
| 34,635,764,470 | | | | | | | المجموع في 2023/03/31 |
| 34,635,764,470 | 20,303,400,720 | 556,156,962 | 529,210,691 | 375,993,289 | 11,467,077,809 | 1,403,925,000 | القيمة الدفترية كما في 2023/03/31 |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

11- الأرصدة الأخرى

| كما في | | التفاصيل |
|----------------|----------------|---|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | |
| | | تمويل المرابحة - افراد |
| 20,869,649 | 20,773,329 | مخزون بضائع بعرض البيع |
| 16,710,466,666 | 16,705,966,666 | مدينو النشاط الجاري |
| 145,498,344 | 4,354,549,884 | تأمينات لدى الغير |
| 71,227,400 | 104,820,180 | سحوبات البطاقة |
| 615,676,414 | 471,571,163 | مصروفات مدفوعة مقدما |
| | 157,200 | سلفة لأغراض النشاط |
| 16,466,654 | 12,566,650 | سلف المنتسبين |
| 1,132,531,733 | 372,673,807 | مدينو أقساط مستحقة غير مدفوعة / الشركات |
| 80,170,133 | 342,607,108 | مدينو أقساط مستحقة غير مدفوعة / افراد |
| 1,375,911,917 | 1,476,570,896 | مرابحة غير عاملة / افراد |
| 186,084,407 | 94,863,454 | أقساط مستحقة للمرابحة غير العاملة / افراد |
| 3,033,497,000 | 2,037,540,000 | مدينون منافذ |
| 375,488,522 | | اقساط مستحقة غير مدفوعه - مرابحه-شركات |
| 757,700 | | السلف |
| | 30,000 | عملاء البنك وصرافات البنك |
| | 1,132,531,733 | ذمم م. مستحقة على العميل-مشاركة شركات |
| 23,764,646,539 | 27,127,222,069 | |

مصرف المستثمر الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

12- كشف ودائع العملاء:

| كما في 2023/03/31 | | | التفاصيل |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| المجموع | شركات | افراد | |
| 50,333,208,812 | 37,090,280,383 | 13,242,928,428 | حسابات جارية وتحت الطب |
| 3,272,544,696 | 3,098,519,250 | 174,025,446 | ودائع توفير |
| 6,542,500,000 | 5,240,000,000 | 1,302,500,000 | ودائع لاجل |
| 52,923,936,706 | 33,327,811,835 | 19,596,124,871 | |

| كما في 2022/12/31 | | | التفاصيل |
|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| المجموع | شركات | افراد | |
| 70,805,532,862 | 66,117,519,222 | 4,688,013,640 | حسابات جارية وتحت الطب |
| 1,542,888,302 | 1,536,674,002 | 6,214,300 | ودائع توفير |
| 8,170,500,000 | 5,840,000,000 | 2,330,500,000 | ودائع لاجل |
| 80,518,921,164 | 73,494,193,223 | 7,024,727,940 | |

13- كشف التأمينات النقدية:

| كما في | | التفاصيل |
|----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| 31/12/2023 | 31/03/2023 | |
| 547,574,022 | 6,168,427,908 | تأمينات مقابل خطابات الضمان |
| 7,964,449,308 | 16,953,913,287 | تأمينات مقابل اعتمادات مستندية |
| | 6,423,936,235 | تأمينات حوالات خارجية |
| 8,512,023,330 | 11,636,002,028 | المجموع |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / آذار / 2023

14- التخصيصات

| كما في | | التفاصيل |
|----------------------|----------------------|--------------------------------|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | |
| 3,303,950,932 | 3,303,950,932 | تخصيصات المتنوعة |
| 30,000,000 | 30,000,000 | تخصيصات ضريبة الدخل |
| 189,572,726 | 189,572,726 | تخصيصات مخاطر تشغيلية |
| 12,012,656 | 3,277,492,873 | زيادة مخصص الديون المشكوك فيها |
| 3,535,536,314 | 6,801,016,531 | المجموع |

15- قرض البنك المركزي

| كما في | | التفاصيل |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | |
| 43,444,798,695 | 42,697,718,202 | قروض الممنوحة للبنك المركزي |
| 43,444,798,695 | 42,697,718,202 | المجموع |

16- ارصدة دائنة أخرى

| كما في | | التفاصيل |
|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 31/12/2022 | 31/03/2023 | |
| 2,700,000,000 | 2,700,000,000 | *دائنون الدفع الاجل |
| 3,600,115 | 3,630,115 | دائنون مختلفون |
| 805,000 | 340,000 | دائنو النشاط غير الجاري |
| 84,750,000 | 82,050,000 | مصاريف مستحقة غير مقبوضة |
| 8,008,000 | 8,008,000 | ارصدة وتعويضات العملاء |
| | | دائنون منافذ |
| 2,797,163,115 | 2,794,028,115 | المجموع |

* عن فرق قيمة شراء عقار فرع النجف بمبلغ (5) مليار دينار عن تقييم البنك المركزي البالغ (2300) ملياران وثلاثمائة مليون دينار حيث تم تبويب الفرق ضمن الحساب المعلق اعلاه. نوصي بحسم الموضوع وعدم ابقاء المبلغ معلق حسابيا داخل سجلات المصرف

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

17- ايراد العوائد

| كما في | | التفاصيل |
|--------------------|--------------------|-------------------------------|
| 31/03/2022 | 31/03/2023 | |
| 1,785,799 | | ايراد كسر وديعة / افراد |
| 97,930,978 | 452,551,827 | ايرادات مقبوضة - مرابحة افراد |
| 385,522,006 | 507,757,174 | ايرادات مقبوضة - مرابحة شركات |
| - | | أرباح المشاركة - شركات |
| 485,238,782 | 960,309,000 | المجموع |

18- ايراد العمولات

| كما في | | التفاصيل |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| 31/03/2022 | 31/03/2023 | |
| 59,960,460 | 12,930,041 | عمولة الحوالات الداخلية |
| 41,302,000 | 5,950,832 | عمولة الحوالات الخارجية |
| 50,000 | 40,000 | عمولة شيكات مرفوضة/معادة |
| - | 5,323,444 | ايرادات اصدار بطاقة |
| - | 183,183,329 | عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها |
| 13,211,700 | 32,349,100 | عمولة خطابات الضمان الداخلية |
| 426,376 | 1,918,000 | عمولة اصدار السفاتج واعتماد الشبكات |
| 150,000 | 150,000 | اجور بريد واتصالات |
| 1,048,817 | 5,176,851 | ايرادات خدمات الدفع الالكتروني |
| 79,868,448 | 241,137,109 | عمولات مصرفية اخرى |
| 3,330,000 | 2,155,065 | عمولات اصدار بطاقة ماستر كارد |
| - | - | عمولات مصرفية متنوعة |
| 199,347,801 | 490,313,771 | المجموع |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

19- صافي أرباح العمليات الأخرى

| كما في | | التفاصيل |
|--------------------|----------------------|------------------------------------|
| 31/03/2022 | 31/03/2023 | |
| 1,176,500 | - | إيرادات خدمات متنوعة |
| (31,905,658) | (1,409,867,726) | إيراد بيع وشراء العملة الاجنبية |
| 213,625,000 | 312,340,070 | ارباح مبيعات نافذة العملة - حوالة |
| 74,025,000 | 128,582,800 | ارباح مبيعات نافذة العملة - نقد |
| 18,060,000 | 1,380,000 | أجور سويفت |
| - | - | إيراد توظيف رواتب |
| 2,672,920 | 53,047,120 | إيرادات الاتصالات المستردة |
| 3,768,500 | 5,817,000 | مبيعات مطبوعات مصرفية |
| 311 | 6,088 | إيرادات عرضية |
| - | 7,489,501 | إيراد منافذ |
| - | 1,746,000 | إيراد توظيف رواتب / قطاع خاص |
| - | 612,562,623 | إيرادات تقييم العملات الاجنبية |
| - | - | إيراد الاستثمارات العقارية |
| - | - | عمولة مقبوضة/سحوبات اعتمادات زمنية |
| 281,422,573 | (286,896,524) | المجموع |

20- رواتب الموظفين:

| كما في | | التفاصيل |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| 31/03/2022 | 31/03/2023 | |
| 8,850,416 | - | اجور اعمال اضافية |
| 165,901,337 | 174,373,820 | أجور - رواتب |
| 47,396,055 | 31,375,000 | مكافآت تشجيعية |
| 70,096,420 | 73,140,000 | مخصصات مهنية وفنية |
| 18,089,500 | 16,534,250 | مخصصات تعويضية |
| 21,930,000 | 19,540,000 | مخصصات اخرى |
| 11,741,700 | 12,318,900 | حصة الوحدة في الضمان |
| 344,005,428 | 327,281,970 | المجموع |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / آذار / / 2023

21- مصاريف تشغيلية أخرى:

| كما في | | التفاصيل |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| 31/03/2022 | 31/03/2023 | |
| 16,300,000 | 12,379,000 | الوقود والزيوت |
| 3,526,920 | 2,482,120 | المتنوعات/اللوازم والمهمات |
| 1,118,250 | 2,531,000 | المتنوعات / قرطاسية |
| 50,000 | 216,000 | تجهيزات عاملين |
| 620,250 | 13,184,328 | الكهرباء |
| 26,783,750 | 15,769,500 | صيانة مباني ومنشأة |
| 7,263,400 | 3,018,800 | صيانة الات ومعدات |
| 2,781,630 | 1,832,550 | صيانة اثاث واجهزة مكاتب |
| 62,488,000 | 876,000 | صيانة برمجيات وانظمة |
| 24,832,500 | 40,000,000 | خدمات ابحت واستشارات |
| 7,845,000 | 6,706,000 | دعاية واعلان |
| 550,000 | 3,000,000 | طبع ونشر |
| 15,465,500 | 2,756,750 | ضيافة |
| 1,979,500 | 1,900,500 | نقل العاملين |
| 37,830,000 | 27,595,000 | نقل السلع والبضائع |
| 22,469,346 | 46,010,310 | اتصالات عامة |
| 6,910,000 | 1,175,000 | السفر والايقاد لأغراض النشاط |
| - | 20,400,000 | استئجار مباني ومنشأة |
| 26,116,433 | 60,462,724 | اشتراكات وانتماءات |
| 8,178,000 | 13,118,000 | مصروفات خدمية/أقساط التأمين |
| 6,050,000 | 950,000 | مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداه |
| 10,000 | - | مصروفات خدمية/خدمات قانونية |
| 129,655,024 | 232,661,298 | خدمات مصرفية |
| 150,000 | 2,179,000 | تدريب وتأهيل |
| 500,000 | 2,000,000 | أجور تدقيق الحسابات |
| 104,503,250 | 5,835,000 | مصروفات خدمية اخرى |
| 2,332,000 | 1,239,000 | عمولات مصرفية مدفوعة / مصارف محلية |
| - | 10,000 | مصروف كلف بطاقات |
| 18,000,000 | 61,300,000 | تبرعات للغير |
| 137,835,730 | 227,383,660 | تعويضات وغرامات |
| 179,669,748 | 85,682,567 | ضرائب ورسوم متنوعة |
| 13,750,000 | 5,450,000 | اعانات للغير |
| 865,564,231 | 900,104,108 | المجموع |

مصرف المستشار الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) / بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية كما في 31 / اذار / 2023

22- مصاريف تشغيلية أخرى:

| كما في | | التفاصيل |
|------------|--------------|---|
| 31/03/2022 | 31/03/2023 | |
| 8,614,413 | 22,989,794 | مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية / افراد |
| (318,733) | 54,466,667 | مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية / شركات |
| | (496,247) | مصروف تسوية استحقاق ارباح / افراد |
| | (10,708,166) | مصروف تسوية استحقاق ارباح / شركات |
| 8,295,680 | 66,252,048 | <u>المجموع</u> |