



العدد: ٢١٩٤ / ١
التاريخ: ٢٠٢٤ / ٨ / ١٨

الى/ البنك المركزي العراقي
دائرة الرقابة على المصارف/ قسم التدقيق المكتبي
م/ القوائم المالية المرحلية

تحية طيبة ...

نرسل اليكم ربطاً القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية كما في 2024/06/30 الخاصة
بمصرفنا... للتفضل بالاطلاع

مع وافر الاحترام...

المرفقات:

القوائم المالية المرحلية المختصرة.

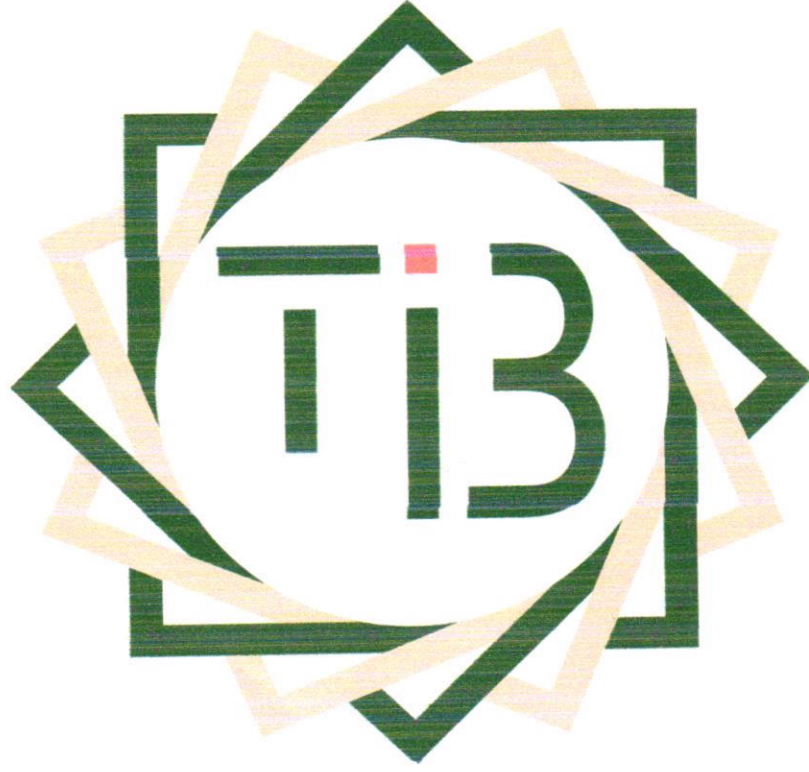


اثير يحيى هادي
معاون المدير المفوض
٢٠٢٤ / ٨ / ١٨

نسخة منه الى:

- سوق العراق للأوراق المالية للتفضل بالعلم والاطلاع.. مع وافر الاحترام...
- هيئة الاوراق المالية للتفضل بالعلم والاطلاع.. مع وافر الاحترام...





مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في
٣٠/حزيران/٢٠٢٤

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

استشارات مالية وادارية ودراسات جدوى اقتصادية
الوزيرية - شارع الحريري - مجاور المجمع العلمي العراقي

هلال بشير داود همو

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الرقم : ٢٩٤ / ١٨ / ٢٠٢٤
بغداد في ٤ / آب / ٢٠٢٤

هلال بشير داود همو
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

الى السادة رئيس و اعضاء مجلس إدارة مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل
(شركة مساهمة خاصة) المحترمين

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية الموجزة

تحية طيبة

المقدمة :

راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد للفترة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ ، والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي للتدفقات النقدية للستة اشهر المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢٤ ، والايضاحات من (١) الى (٢٧) المتممة لها.
إن ادارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموجزة هذه ، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. إن مسؤوليتنا هي بيان نتيجة المراجعة حول البيانات المالية المرحلية هذه ، إستناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة :

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" وتتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية : إجراء استفسارات مبدئياً من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، وبالتالي لانستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن ان نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال اعمال التدقيق . وعليه فإننا لانبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الإستنتاج :

إستناداً الى مراجعتنا : ان البيانات المالية المرحلية المختصرة للفترة من ١/كانون الثاني / ٢٠٢٤ والمنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤ ، تم إعدادها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

للتفضل بالاطلاع ... مع التقدير



مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

قائمة المركز المالي

كما في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة الف دينار عراقي | ايضاح | الموجودات |
|--|--|-------|-----------------------------------|
| ١٤٦,٩٢٨,٥٩٣ | ١٦٨,٨٦٩,٦٦٧ | ٣ | نقد وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٤,٦٣٩,٣٨٢ | ٧,٨٦٠,١٦٠ | ٤ | أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى |
| ٣١٥,٤٦٨,١٢٣ | ٣٦١,٢٩٤,٤٠٦ | ٥ | تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي |
| ٨١,٣٤٩,٣٧٩ | ٨٧,٣٣٠,٢٥٧ | ٦ | موجودات مالية بالقيمة العادلة |
| ٤٤,٢٠٠,٧٩٣ | ٥٦,٦٦٧,٩٦٠ | ٧ | ممتلكات ومعدات، صافي |
| ٢٤,٧٤٥,٣٤٤ | ٧٣,٨٩٩,٧٤٦ | ٨ | موجودات أخرى |
| ٦١٧,٣٣١,٦١٤ | ٧٥٥,٩٢٢,١٩٦ | | مجموع الموجودات |
| | | | <u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u> |
| | | | المطلوبات : |
| ٥٣,٤٨٣,٩٧٤ | ٤٧,٧٥٦,٢٥٩ | ٩ | قرض البنك المركزي |
| ٢٧٣,٦٨٠,١٦٠ | ٤٠٥,٠٥١,٣٧٠ | ١٠ | الحسابات الجارية والودائع |
| ٩,٨٤٧,٦٠٨ | ٨,٩٢٥,٨٥٧ | ١١ | تامينات نقدية |
| ٢,٦٩٨,٢١٥ | ٢,٦٩٨,٢١٥ | ١٢ | مخصص ضريبة الدخل |
| ١٦٢,٧٢١ | ١٦٢,٧٢١ | ١٣ | مخصص الائتمان التعهدي |
| ١١,٦٢٩,٢٤٠ | ٢٧,٥٩٧,٨٦٥ | ١٤ | مطلوبات اخرى |
| ٣٥١,٥٠١,٩١٨ | ٤٩٢,١٩٢,٢٨٧ | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق المساهمين : |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٥ | رأس المال |
| ٩٣٥,٢٥٨ | ٩٣٥,٢٥٨ | ١٦ | إحتياطي إلزامي |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١٧ | احتياطي التوسعات |
| ٨٩,٧٦٢ | ٨٩,٧٦٢ | ١٨ | مخصص تقلبات اسعار الصرف |
| ١٣,٨٠٤,٦٧٦ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ | ١٩ | أرباح مدورة |
| ... | (٢,٠٩٩,٧٨٧) | | عجز الفترة منقول من قائمة الدخل |
| ٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦ | ٢٦٣,٧٢٩,٩٢٩ | | مجموع حقوق المساهمين |
| ٦١٧,٣٣١,٦١٤ | ٧٥٥,٩٢٢,١٩٦ | | مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين |
| ٢٨,٠٢٥,١٧٣ | ٥٤٩,٧٨٦,٥٩٨ | | الحسابات النظامية المتبقية |

عماد مظفر صالح
رئيس مجلس الادارة

رضا حمزة عبدالرضا
المدير المفوض

عبدالله ثائر نوري
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٤/١٨/٢٩٤ والمؤرخ في ٤/آب/٢٠٢٤

محاسب قانوني
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
تدقيق ومراقبة الحسابات

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الطيف الإسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

| ٢٠٢٣/٣٠ حزيران/٢٠٢٣ | ٢٠٢٤/٣٠ حزيران/٢٠٢٤ | ايضاح | قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ |
|---------------------------|---------------------------|-------|--|
| مراجعة الف دينار عراقي | مراجعة الف دينار عراقي | | صافي ايرادات الائتمان النقدي |
| ٦,١٣٩,٥٥١ | ١٢,٧٦٥,١٤٠ | ٢١ | عوائد المشاريع الاستثمارية |
| ٣٢٤,٠٠٠ | ٣,٦٥٠,٩٨٥ | ٢٢ | صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة |
| (٨,٧٤٦,٤١٣) | (٩,٠٨٦,٩٧٦) | ٢٣ | صافي إيرادات العمليات المصرفية |
| ٤٤,٢٥٣,٢٧٦ | ٦,٣٧٢,١٠٧ | ٢٤ | صافي ايرادات العمليات الأخرى |
| ١,٠٧١,٩١٧ | ١١٧,٦١٣ | ٢٥ | صافي ايرادات التشغيل |
| ٤٣,٠٤٢,٣٣١ | ١٣,٨١٨,٨٦٩ | | تنزل: |
| ٤,٩٥٦,٠٩٩ | ٤,١٩١,١٢٩ | ٢٦ | رواتب الموظفين وما في حكمها |
| ٧,٨٧٨,٥٢٨ | ٩,٢٣٣,٤٢٥ | ٢٧ | مصاريف تشغيلية وأخرى |
| ٨٤٩,٨٤١ | ١,٢٩٢,٦٧٩ | ٧ | استهلاكات وإطفاءات |
| ٦٨٨,١٧٥ | ١,٢٠١,٤٢٣ | | استهلاك الأيجارة |
| (١٤,٣٧٢,٦٤٣) | (١٥,٩١٨,٦٥٦) | | إجمالي المصاريف |
| ٢٨,٦٦٩,٦٨١ | (٢,٠٩٩,٧٨٧) | | صافي (عجز) فائض للفترة |
| ٢٠٢٣/٣٠ حزيران/٢٠٢٣ | ٢٠٢٤/٣٠ حزيران/٢٠٢٤ | | قائمة الدخل الشامل |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي | | الفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤ |
| ٢٨,٦٦٩,٦٨١ | (٢,٠٩٩,٧٨٧) | | صافي دخل الفترة |
| ٢٨,٦٦٩,٦٨١ | (٢,٠٩٩,٧٨٧) | | صافي فائض (عجز) الفترة |

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

| التفاصيل | رأس المال الف دينار | إحتياطي الزامي الف دينار | إحتياطي توسعات الف دينار | مخصص تقلبات اسعار الصرف الف دينار | أرباح مدورة الف دينار | (عجز) الفترة الف دينار | مجموع حقوق المساهمين الف دينار |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---|--------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٣٥,٢٥٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ | ٠٠٠ | ٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦ |
| الدخل الشامل للفترة | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | (٢,٠٩٩,٧٨٧) | (٢,٠٩٩,٧٨٧) |
| الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٣٥,٢٥٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ | (٢,٠٩٩,٧٨٧) | ٢٦٣,٧٢٩,٩٠٩ |

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

| التفاصيل | رأس المال الف دينار | إحتياطي الزامي الف دينار | إحتياطي توسعات الف دينار * | مخصص تقلبات اسعار الصرف الف دينار * | أرباح مدورة الف دينار | مجموع حقوق المساهمين الف دينار |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|--------------------------|--------------------------------------|
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٣٧١,٢١٩ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ٣,٠٨٧,٩٣٥ | ٢٥٤,٥٤٨,٩١٦ |
| الدخل الشامل للفترة | ٠٠٠ | ٥٦٤,٠٣٩ | ٠٠٠ | ٠٠٠ | ١٠,٧١٦,٧٤١ | ١١,٢٨٠,٧٨٠ |
| الرصيد في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٩٣٥,٢٥٨ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٩,٧٦٢ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ | ٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦ |

ايضاح : بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٢٦٨٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١٢/١٩ على وجوب وجود رصيد كافي من احتياطي التوسعات ضمن حقوق الملكية ، فقد تم اقتطاع مبلغ مليار دينار من ارباح السنة ٢٠٢٢ بعد الضريبة كاحتياطي توسعات .
ايضاح : بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ في ٢٠١١/٥/١٩ : يحتسب مخصص تقلبات اسعار الصرف في شركات التحويل المالي بنسبة (٢%) من الارباح بعد الضريبة وقد تم التوقف عن ذلك بعد تحويل الشركة الى مصرف .

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

| ٢٠٢٣/٣٠ حزيران/٢٠٢٣ مراجعة الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/٣٠ حزيران/٢٠٢٤ مراجعة الف دينار عراقي |
|--|--|
| ٢٨,٦٦٩,٦٨٨ | (٢,٠٩٩,٧٨٧) |
| ٨٤٩,٨٤١ | ١,٢٩٢,٦٧٩ |
| ٦٨٨,١٧٥ | ٠٠٠ |
| ٣٠,٢٠٧,٧٠٤ | (٨٠٧,١٠٨) |
| (٥,١٦٩,٩٤٧) | (٤٥,٨٢٦,٢٨٣) |
| ٣,٢٠٥,٤٧٠ | (٥,٩٨٠,٨٧٨) |
| ١٠,٣٤٧,٠٩٨ | (٤٩,١٥٤,٤٠٢) |
| ١٧٩,٦٩٣,١٥١ | ١٣١,٣٧١,٢١٠ |
| (٦,٤٧٢,٤٧٣) | (٩٢١,٧٥١) |
| ١٨٣,٨٤٢,٠٤١ | ١٥,٩٦٨,٦٢٥ |
| ٣٦٥,٤٤٥,٣٤٠ | ٤٥,٤٥٦,٥٢١ |
| ٣٩٥,٦٥٣,٠٤٤ | ٤٤,٦٤٩,٤١٣ |
| (٤,٢٤٢,١٣٣) | (١٣,٧٥٩,٨٤٦) |
| ٦,٣٨٠,٠٢٥ | (٥,٧٢٧,٧١٥) |
| ٢,١٣٧,٨٩٢ | (١٩,٤٨٧,٥٦١) |
| ٣٩٧,٧٩٠,٩٣٦ | ٢٥,١٦١,٨٥٢ |
| ١٩٦,١٠٧,٨٧٦ | ١٥١,٥٦٧,٩٧٥ |
| ٥٩٣,٨٩٨,٨١٢ | ١٧٦,٧٢٩,٨٢٧ |

قائمة التدفقات النقدية
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
|--|
| (عجز) فائض الفترة الحالية |
| تعديلات لبنود غير نقدية : |
| الاستهلاكات |
| التدني في قيمة العقارات |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| التغير في الموجودات والمطلوبات |
| (الزيادة) في التسهيلات ائتمانية مباشرة |
| (الزيادة) النقص في الموجودات المالية |
| (الزيادة) النقص في الموجودات الاخرى |
| الزيادة في الحسابات الجارية والودائع |
| (النقص) في تامينات خطابات ضمان |
| الزيادة في المطلوبات الاخرى |
| صافي التدفقات النقدية في الموجودات والمطلوبات |
| صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية |
| الاضافات على الممتلكات والمعدات |
| قرض البنك المركزي |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية |
| صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |

السياسات والايضاحات للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

١. السياسات والمعلومات العامة
إن مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تغيير نشاطها من تحويل مالي لتصبح مصرف سنة ٢٠١٨ بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٣٠٢١٧/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١٨/١٢/٣١، مركزه الرئيسي مدينة بغداد ويبلغ رأسماله الاسمي (٢٥٠) مليار دينار عراقي . يعمل بموجب اجازة ممارسة الصيرفة الصادرة من قبل البنك المركزي العراقي المرقمة ٣٠٢١٧/٣/٩ في ٣١/كانون الاول/٢٠١٨ ، يقوم المصرف بممارسة كافة اعمال الصيرفة الاسلامية بتقديم جميع خدمات الصيرفة المتعلقة بنشاطه من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (بغداد / الكرادة داخل / قرب ساحة كهربانة)، وفروعه داخل العراق البالغة ٢٠ فرعاً.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

أ- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للمصرف للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ والمنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" لإعداد التقارير المالية المرحلية الموجزة ، حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ، ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ ، بالاضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج الفترة لسته اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤.

ب- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف وتم تقريب جميع المبالغ لأقرب ألف دينار عراقي .
ج- تم اعتماد سعر صرف (١٣١٠) دينار لكل دولار في ترجمة العملات الاجنبية من الدولار الامريكي الى الدينار.

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

٣. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤ /٦/ ٣٠ |
|-----------------|-----------------|
| مدققة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٣,١٩٤,٧٧٤ | ٣,٤٤٢,٣٧٤ |
| ٣٧,٩٥٩,٤٩٠ | ٤٣,٥٧٠,٤٨٠ |
| ٢,٦١٨,٠٣٢ | ٢,٤٠١,٦٧٨ |
| ٤٠,٥٧٧,٥٢٢ | ٤٥,٩٧٢,١٥٨ |
| ٨,٣٨٢,٨٨٠ | ٢٠,١٩٥,٦٨٠ |
| ٦٠,٥٦٨,٧٣٧ | ٥٨,٥٩٣,٨٦٣ |
| ٣٣,١٦٤,٤١٨ | ٣٩,٥٢٣,٢٦٥ |
| ١٧٩,٥٠٢ | ١٩٤,٢٤١ |
| ٨٦٠,٧٦٠ | ٢٤,٨٧١ |
| ... | ٩٢٣,٢١٥ |
| ٩٤,٧٧٣,٤١٧ | ٩٩,٢٥٩,٤٥٥ |
| ١٤٦,٩٢٨,٥٩٣ | ١٦٨,٨٦٩,٦٦٧ |

سبائك ذهبية في الخزينة

نقد في الخزينة

عملة محلية

اوراق نقدية اجنبية

نقد في الصراف الالي

أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

حسابات جارية

الاحتياطي القانوني

احتياطي خطابات ضمان

غرفة المقاصة

اخرى

مجموع النقد لدى البنك المركزي العراقي

مجموع النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

٤. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

حسابات جارية وتحت الطلب :

بنوك ومؤسسات مصرفية محلية

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية

المجموع

ينزل : احتمالية التعثر وفق معيار الابلاغ المالي رقم (٩)

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤ /٦/ ٣٠ |
|-----------------|-----------------|
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٧٤٩,٣٦٦ | ٧٤٩,٣١٥ |
| ٣,٩٥٣,٤٢٥ | ٧,١٧٤,٢٥٠ |
| ٤,٧٠٢,٧٩١ | ٧,٩٢٣,٥٦٥ |
| (٦٣,٤٠٩) | (٦٣,٤٠٥) |
| ٤,٦٣٩,٣٨٢ | ٧,٨٦٠,١٦٠ |

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

٥. تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| ٢٠٢٣ / ١٢ / ٣١ مدققة الف دينار عراقي | ٢٠٢٤ / ٦ / ٣٠ مراجعة الف دينار عراقي |
|--|--|
| ٢٦٩,٦٣٨,٠٤٧ | ٢٣١,٢٥٧,٣٣٥ |
| ١٤,١٦٥,٠٠٦ | ٥٢,١٩٢,١٤٩ |
| ٢٢,٩٩٦,٣٧٢ | ٤٤,٦٠٣,٢٧٢ |
| ٤٥,٤٠١,٥١١ | ٢٤,٦٢٦,٠٢٩ |
| ١,٠٣٦,٨٤٨ | ٨٢٢,٤٢٦ |
| ٤,٩٦٤,١٥٩ | ٥٥,٥٥٠,٦٠٠ |
| ٣٥٨,٢٠١,٩٤٣ | ٤٠٩,٠٥١,٨١١ |
| ٦١,٨٣٧ | ٩٣,٤٥٩ |
| (٣٦,٢٠٩,١٨٦) | (٤١,٢٦٤,٣٩٦) |
| ٣٢٢,٠٥٤,٥٩٤ | ٣٦٧,٨٨٠,٨٧٤ |
| (٦,٥٨٦,٤٧١) | (٦,٥٨٦,٤٦٨) |
| ٣١٥,٤٦٨,١٢٣ | ٣٦١,٢٩٤,٤٠٦ |

الائتمان النقدي:

| |
|---|
| المرايحات |
| استصناع |
| صافي الايجار المنتهي بالتمليك (١) |
| مرايحات بمبادرة البنك المركزي |
| القروض الميسرة |
| ديون غير منتجة |
| مجموع الائتمان النقدي |
| يضاف: عوائد مستحقة غير مقبوضة |
| ينزل: ايرادات المرايحات المستلمة المقدمة |
| الائتمان النقدي بعد تخفيض الايرادات المؤجلة |
| ينزل: مخصص الائتمان |
| صافي التسهيلات الائتمانية |

(١) يمثل صافي الايجار المنتهي بالتمليك : مبلغ الايجار المنتهي بالتمليك البالغ (٤٤,٧٦٤,٩٧٤ الف) دينار ،
 رصيد الايجار المنتهي بالتمليك البالغ (٤٩,٨٢٠,٣٧٥ الف) دينار منزل منه (٥,٠٥٥,٤٠١ الف) دينار
 مخصص الاندثار المتراكم للايجارة المنتهية بالتمليك

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

٦. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الموحد
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ مدققة الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة الف دينار عراقي |
|--|--|
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠ |
| ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| ٧,٠١٠,٠٠٠ | ٧,٠١٠,٠٠٠ |
| ٧٥٠,٠٠٠ | ٧٥٠,٠٠٠ |
| ٥٥٠,٠٠٠ | ٥٥٠,٠٠٠ |
| ٨,٣١٠,٠٠٠ | ٨,٣١٠,٠٠٠ |
| ٣,١٦٧,٢٧٦ | ٣,١٦٧,٢٧٦ |
| ٣٦,٠٣٠,٤٣٩ | ٣٦,٠٣٠,٤٤٠ |
| ٤٧,٥٠٧,٧١٥ | ٤٧,٥٠٧,٧١٦ |
| ٢,٣٤٦,٨٨٠ | ٥,٥١١,٩٤٠ |
| ٢٩,٦٩٢,٥٧٨ | ٣٢,٤٩٧,٨٩٥ |
| ١,١٧٩,٥١٨ | ١,١٩٠,٠١٨ |
| ١,٤٨١,٢٦٧ | ١,٤٨١,٢٦٧ |
| ٣٤,٧٠٠,٢٤٣ | ٤٠,٦٨١,١٢٠ |
| ٨٢,٢٠٧,٩٥٨ | ٨٨,١٨٨,٨٣٦ |
| (٨٥٨,٥٧٩) | (٨٥٨,٥٧٩) |
| ٨١,٣٤٩,٣٧٩ | ٨٧,٣٣٠,٢٥٧ |

الاستثمارات في حصص ومشاركات

شركات مملوكة للمصرف :

شركة البيت الاخضر للاستثمار العقاري (محدودة المسؤولية)

شركة الكوخ الذهبي للتجارة العامة (محدودة المسؤولية)

شركة الطيف للترجمة (محدودة المسؤولية)

مجموع الشركات المملوكة للمصرف

الشركة العراقية لضمان الودائع

شركة التكافل الوطنية (١)

مجموع الاستثمارات في حصص ومشاركات

جملونات بمنطقة الزعفرانية في بغداد :

مشروع تربية العجول في المحمودية :

مجموع الاستثمارات

استثمارات قيد الانشاء

مجمعات سكنية لغرض البيع

مول وسط مدينة كربلاء المقدسة

مشروع دواجن ابو غريب

ارض استثمارية في البصرة لمشروع تربية العجول

مجموع استثمارات عقارية قيد الانشاء

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة

احتمالية التعثر وفق معيار الابلاغ المالي الدولي رقم (٩)

مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

٧. أ- ممتلكات ومعدات، صافي
كما في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

| التفاصيل | أراضي الف دينار عراقي | مباني الف دينار عراقي | الات ومعدات الف دينار عراقي | وسائط نقل الف دينار عراقي | عدد وقوالب الف دينار عراقي | اثاث الف دينار عراقي | انظمة الف دينار عراقي | تحسينات الف دينار عراقي | المجموع الف دينار عراقي |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| التكلفة: | | | | | | | | | |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١١,٩١٢,٧٥١ | ٤٣٦,٨٦٢ | ١,٠١٣,٢٩٩ | ٢٢٢,٣٤٨ | ٧,٢٥١,٩٦٢ | ٤,٢٨١,٦٦٨ | ٣,١٩٠,٠٤٥ | ٤٣,٩١٦,٤١٠ |
| اضافات | ... | ... | ٣٦,٣٤٣ | ... | ٣١,٧١٤ | ١,٠٧٠,٤٥٠ | ٨,٥٦٥,٧٨٠ | ١,٥٧٥,٥٢٨ | ١١,٢٧٩,٨١٥ |
| استبعادات | ... | ... | (٨,٧٥٦) | ... | (٣٥,٣١٣) | (٣٨٩,٧٧٩) | ... | (١٨٩,٦٥٧) | (٦٢٣,٥٠٥) |
| الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١١,٩١٢,٧٥١ | ٤٦٤,٤٤٩ | ١,٠١٣,٢٩٩ | ٢١٨,٧٤٩ | ٧,٩٣٢,٦٣٣ | ١٢,٨٤٧,٤٤٨ | ٤,٥٧٥,٩١٦ | ٥٤,٥٧٢,٧٢٠ |
| نسبة الاستهلاك | | | | | | | | | |
| الإستهلاك المتراكم: | | | | | | | | | |
| الرصيد في ٢٠٢٤/١/١ | ... | ... | ١,٤١٤,٢٨٠ | ٦١١,٤٠٨ | ١٣٢,٤١٩ | ٢,٩٨٦,٩٢١ | ١,١٩٠,١٥٩ | ... | ٦,٥٥٢,٣٥٠ |
| المحمل للفترة | ... | ... | ١١٨,٩٩٥ | ٥٧,٥١٤ | ٩,٤٨٧ | ٦٠٢,٤٢٨ | ٢٨٥,٠٥٢ | ١٨٩,٦٥٧ | ١,٢٩٢,٦٧٩ |
| التسويات واستبعادات | ... | ... | (٨,٢٥١) | ... | (٢٩,٦٧٨) | (٢٤٥,١٠١) | ... | (١٨٩,٦٥٧) | (٤٧٢,٦٨٧) |
| الرصيد في ٢٠٢٤/٣/٣١ | ... | ... | ١,٥٣٣,٢٧٥ | ٦٦٨,٩٢٢ | ١١٢,٢٢٨ | ٣,٣٤٤,٢٤٨ | ١,٤٧٥,٢١١ | ... | ٧,٣٧٢,٣٤٢ |
| صافي القيمة الدفترية | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | ١٠,٣٧٩,٤٧٦ | ٢٢٥,٩٩١ | ٣٤٤,٣٧٧ | ١٠٦,٥٢١ | ٤,٥٨٨,٣٨٥ | ١١,٣٧٢,٢٣٧ | ٤,٥٧٥,٩١٦ | ٤٧,٢٠٠,٣٧٨ |
| ينزل: خسائر تدني العقارات* | (٢٢٥,٧٦٤) | (٢,٠٣٤,٠١٧) | ... | ... | ... | ... | ... | ... | (٢,٢٥٩,٧٨١) |
| دفعات مقدماً | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ٣,٣٧٧,٨٢٥ |
| مصارف فتح الفروع* | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ٨,٣٤٩,٥٣٨ |
| صافي القيمة الدفترية | ١٥,٣٨١,٧١١ | ٨,٣٤٥,٤٥٩ | ٢٢٥,٩٩١ | ٣٤٤,٣٧٧ | ١٠٦,٥٢١ | ٤,٥٨٨,٣٨٥ | ١١,٣٧٢,٢٣٧ | ١٦,٣٠٣,٢٧٩ | ٥٦,٦٦٧,٩٦٠ |

* يمثل المبلغ (٢٢٥,٤٦٤ الف) دينار خسارة التدني في ارض بمحافظة الانبار البالغة (١٨,٠٠٠ الف) دينار، مضاف اليه خسارة التدني في ارض الديوانية مقاطعة ام

الخير البالغة (٢٠٧,٧٦٤ الف) دينار .

• يمثل المبلغ (٨,٣٤٩,٥٣٨ الف) دينار الظاهر كمشروعات تحت التنفيذ : المبلغ المنفق على انشاء مبنى الادارة العامة وفتح الفروع .

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
 ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

| ٧. ب- ممتلكات ومعدات، صافي | | | | | | | | | التفاصيل |
|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| المجموع الف دينار عراقي | تحسينات الف دينار عراقي | انظمة الف دينار عراقي | اثاث الف دينار عراقي | عدد وقوالب الف دينار عراقي | وسائط نقل الف دينار عراقي | الات ومعدات الف دينار عراقي | مباني الف دينار عراقي | أراضي الف دينار عراقي | |
| ٢٦,٥٣٥,٣١٥ | ١,٤٥٨,١٨٦ | ٤,١٤٩,٦٨٤ | ٥,٦٥٤,٣١٠ | ٢٤٤,٣٢٨ | ١,٠١٣,٢٩٩ | ٣٧٣,٧٤٥ | ١١,٩١٢,٧٥١ | ١,٧٢٩,٠١٢ | الرصيد في ٢٠٢٣/١/١ |
| ١٧,٨٦٤,١٧٠ | ٢,١٩٢,٩٥٤ | ١٣١,٩٨٤ | ١,٥٩٧,٦٥٢ | ... | ... | ٦٣,١١٧ | ... | ١٣,٨٧٨,٤٦٣ | اضافات |
| (٤٨٣,٠٧٥) | (٤٦١,٠٩٥) | ... | ... | (٢١,٩٨٠) | ... | ... | ... | ... | استبعادات |
| ٤٣,٩١٦,٤١٠ | ٣,١٩٠,٠٤٥ | ٤,٢٨١,٦٦٨ | ٧,٢٥١,٩٦٢ | ٢٢٢,٣٤٨ | ١,٠١٣,٢٩٩ | ٤٣٦,٨٦٢ | ١١,٩١٢,٧٥١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢٠ | %٢ | ... | نسبة الاستهلاك |
| ٥,٠٦٥,٧٣٧ | ... | ١,١١٦,٠٢٧ | ١,٦٨٤,٤٣٢ | ٢٢٢,٩٨٩ | ٧١٩,٩١٤ | ١٦٥,٥٤٢ | ١,١٥٦,٨٣٣ | ... | الإستهلاك المتراكم: |
| ١,٩٨٦,٧١٤ | ٤٦١,٠٩٥ | ٤٩٦,٦٣٣ | ٧١٦,٠٩٣ | ١٠,٣٨٠ | ٩١,٣٦٠ | ٤٩,٠٨٣ | ١٦٢,٠٧٠ | ... | الرصيد في ٢٠٢٣/١/١ |
| (٥٠٠,١٠١) | (٤٦١,٠٩٥) | (٤٢٢,٥٠١) | ٥٨٦,٣٩٦ | (١٠٠,٩٥٠) | (١٩٩,٨٦٦) | ٢,٥٣٨ | ٩٥,٣٧٧ | ... | المحمل للسنة |
| ٦,٥٥٢,٣٥٠ | ٦,٥٥٢,٣٥٠ | ١,١٩٠,١٥٩ | ٢,٩٨٦,٩٢١ | ١٣٢,٤١٩ | ٦١١,٤٠٨ | ٢١٧,١٦٣ | ١,٤١٤,٢٨٠ | ... | التسويات واستبعادات |
| ٣٧,٣٦٤,٠٦٠ | ٣,١٩٠,٠٤٥ | ٣,٠٩١,٥٠٩ | ٤,٢٦٥,٠٤١ | ٨٩,٩٢٩ | ٤٠١,٨٩١ | ٢١٩,٦٩٩ | ١٠,٤٩٨,٤٧١ | ١٥,٦٠٧,٤٧٥ | الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١ |
| (٢,٢٥٩,٧٨١) | ... | ... | ... | ... | ... | ... | (٢,٠٣٤,٠١٧) | (٢٢٥,٧٦٤) | صافي القيمة الدفترية |
| ٢,٥٤٧,١١٥ | ٨٦٠,٠٩٨ | ١٩٩,٤٤٥ | ٧٨٧,٥٧٢ | ... | ... | ... | ٧٠٠,٠٠٠ | ... | ينزل: خسائر تدني العقارات |
| ٦,٥٤٩,٣٩٩ | ٦,٥٤٩,٣٩٩ | ... | ... | ... | ... | ... | ... | ... | دفعات مقدماً |
| ٤٤,٢٠٠,٧٩٣ | ١٠,٥٩٩,٥٤٢ | ٣,٢٩٠,٩٥٤ | ٥,٠٥٢,٦١٣ | ٨٩,٩٢٩ | ٤٠١,٨٩١ | ٢١٩,٦٩٩ | ٩,١٦٤,٤٥٤ | ١٥,٣٨١,٧١١ | مشروعات تحت التنفيذ* |
| | | | | | | | | | صافي القيمة الدفترية |

- يمثل المبلغ (٦,٥٤٩,٣٩٩ الف) دينار الظاهر كمشروعات تحت التنفيذ : المبلغ المنفق على انشاء مبنى الادارة العامة وفتح الفروع .
- يمثل المبلغ (٢٢٥,٤٦٤ الف) دينار خسارة التدني في ارض بمحافظة الانبار البالغة (١٨,٠٠٠ الف) دينار، مضاف اليها خسارة التدني في ارض الديوانية مقاطعة ام الخيل البالغة (٢٠٧,٧٦٤ الف) دينار .

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٨. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-------------------|-------------------|
| مدققة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٠٠٠ | ٢,٠٦٦,٨١٩ |
| ٠٠٠ | ٥,٧٥٢,٠٢٠ |
| ٥٢,٣٩٦ | ١٥٦,٧٧١ |
| ٧,٥٩١,٩٤١ | ٤٨,٥١٤,٧٧٩ |
| ١٠,٠١٠,٥٤٩ | ٨,٥٨٢,٦٦٥ |
| ٢,٩٧٧,٨٣٠ | ٣,٧٩٦,٧٩٣ |
| ٣,٥٤٤,٢٦٧ | ٤,٢١٣,٤٩٧ |
| ٠٠٠ | ٧٣,٤٦٤ |
| ٥٦١,٥٤٠ | ١٨٢,٩٦١ |
| ٤,٥٩٠ | ٢,٣٤١ |
| ٠٠٠ | ٥٥٧,٦١٨ |
| ٢,٢٣١ | ١٨ |
| <u>٢٤,٧٤٥,٣٤٤</u> | <u>٧٣,٨٩٩,٧٤٦</u> |

مدينون النشاط الجاري
حوالات مركزية واردة معلقة
ارصدة دفع الكتروني
مدينون عالم خارجي
تأمينات لدى الغير / متنوعة
مصاريف مدفوعة مقدماً
ايرادات مستحقة
سلف المنتسبين
سلف لاغراض النشاط
فروقات نقدية
المخزون
حسابات مدينة اخرى
المجموع

٩. قرض البنك المركزي العراقي :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-------------------|-------------------|
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ١,٨٧١,٣٢٦ | ١٧٣٠,٦٥٨ |
| ٩,٩٨٦,٥٣٩ | ٨,٩٣٢,٢٠٨ |
| ٣٣,٤١٦,٨٠٩ | ٢٩,٤٨٣,٤٩٣ |
| ٨,٢٠٩,٣٠٠ | ٧,٤٠٩,٩٠٠ |
| | ٢٠٠,٠٠٠ |
| <u>٥٣,٤٨٣,٩٧٤</u> | <u>٤٧,٧٥٦,٢٥٩</u> |

المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٠
المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢١
المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٢
المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٣
المتبقي من القرض التمويلي لسنة ٢٠٢٤
المجموع

١٠. الحسابات الجارية والودائع :

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|--------------------|--------------------|
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٣٠,٠٠٩,٤٤٠ | ٥٠,٦٠٩,٦١٨ |
| ٥٠,٠٠٧,٠٨٧ | ٥٨,٥٧٢,٩٨٩ |
| ٧٩,٠١٨,٢٨٦ | ٩٣,١٠٢,٦١٩ |
| ١١٤,٦٤٥,٣٤٧ | ٢٠٢,٧٦٦,١٤٤ |
| <u>٢٧٣,٦٨٠,١٦٠</u> | <u>٤٠٥,٠٥١,٣٧٠</u> |

حسابات جارية / قطاع خاص شركات
حسابات جارية /قطاع خاص افراد
حسابات الادخار
ودائع استثمارية
مجموع الحسابات الجارية والودائع

١١. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|------------------|------------------|
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ١,١١١,١٠٥ | ٩٨٢,٦٣٨ |
| ٧,٤٢٦,٥٠٣ | ٦,٦٣٣,٢١٩ |
| ١,٣١٠,٠٠٠ | ١,٣١٠,٠٠٠ |
| <u>٩,٨٤٧,٦٠٨</u> | <u>٨,٩٢٥,٨٥٧</u> |

تأمينات مستلمة
تأمينات مقابل خطابات ضمان
تأمينات الاعتمادات المستندية
المجموع

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

١٢. مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|------------------|------------------|
| مدققة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٧٩١,٦٦٠ | ٢,٦٩٨,٢١٥ |
| (٧٩١,٦٦٠) | ٠٠٠ |
| ٢,٦٩٨,٢١٥ | ٠٠٠ |
| <u>٢,٦٩٨,٢١٥</u> | <u>٢,٦٩٨,٢١٥</u> |

الرصيد في بداية السنة
المسدد خلال (الفترة) السنة
المتحققة للسنة الحالية
الرصيد في نهاية السنة

١٣. تخصيصات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|------------------|------------------|
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ١٦٢,٧٢١ | ١٦٢,٧٢١ |
| ٦,٥٨٦,٤٧١ | ٦,٥٨٦,٤٧١ |
| ٨٥٨,٥٧٩ | ٨٥٨,٥٧٩ |
| ٢,٢٥٩,٧٨١ | ٢,٢٥٩,٧٨١ |
| ١٠,١٠٤ | ١٠,١٠٤ |
| ٥٣,٣٠٥ | ٥٣,٣٠٥ |
| <u>٩,٩٣٠,٩٦١</u> | <u>٩,٩٣٠,٩٦١</u> |

مخصص الائتمان التعهدي
مخصص الائتمان النقدي
مخصص الهبوط في قيمة الاستثمارات
مخصص التدني في قيمة الممتلكات والمعدات
احتمالية التعثر لدى المصارف المحلية
احتمالية التعثر لدى المصارف الخارجية
الرصيد في نهاية السنة

١٤. مطلوبات أخرى:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-------------------|-------------------|
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٠٠٠ | ٦,٥٧٤,٩٤٥ |
| ٠٠٠ | ١٤٠,٩٠٠ |
| ٢,٥٧٥,٠٠٠ | ٢,١٨٤,٠٠٠ |
| ٢١٧,٩٥٦ | ٢٤٤,٤٥٤ |
| ١٢٠,٣٨٤ | ١٠,٧٦٦ |
| ٥,٩٤٠,٥٤٢ | ٧,٨١٧,٩٥٠ |
| ١,٤٠٤,٠٠٣ | ١,٧٧٤,٨١٠ |
| ٢١٠,٢٤١ | ٢١٥,٢٢١ |
| ١٩٨,٧٣٦ | ٢٠٢,٨٢٥ |
| ١٥٤,٦٩٧ | ١٠٦,٦٢٦ |
| ١٣١,٩٩٤ | ٢٥٩,٦١٦ |
| ١٩,٤٣٢ | ٢١,٢٢٠ |
| ١٤٥,٥٢٢ | ١٠٠,٦٨٥ |
| ٦,٩٧٠ | ٠٠٠ |
| ٣٩٨,٣١٤ | ٣,٩٩٠ |
| ١٠٥,٤٤٩ | ٧,٩٣٩,٨٥٧ |
| <u>١١,٦٢٩,٢٤٠</u> | <u>٢٧,٥٩٧,٨٦٥</u> |

بطاقات مسبقة القبض
الدينار الالكتروني
مبالغ مقبوضة لقاء اكتتاب شركات
سفاتج مسحوبة على المصرف
الصكوك المعتمدة
ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع
دائنون متنوعون
مصاريف مستحقة
الزيادة في الصندوق
خزينة عامة - رسم طابع
التقاعد والضمان الاجتماعي
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
صندوق الصدقات
حجوزات مالية معلقة
حوالات واردة
اخرى
مجموع المطلوبات الاخرى

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

١٥- رأس المال

أ. تأسست الشركة في سنة (٢٠٠٦) كشركة تحويل مالي ومارست نشاطها بذات السنة ، في بداية عام ٢٠١٨ تحولت الى مصرف والجدول التالي يبين التطورات الحاصلة على رأس المال للسنوات الخمسة الاخيرة :-

| السنة | رأس المال / مليار دينار |
|-------|-------------------------|
| ٢٠١٨ | ١٠٠ |
| ٢٠١٩ | ١٠٠ |
| ٢٠٢٠ | ١٥٣ |
| ٢٠٢١ | ٢٠٣ |
| ٢٠٢٣ | ٢٥٠ |

ب. حصة السهم من فائض السنة بعد الضريبة : تم احتساب الفائض الذي اصاب المسهم الأساسي للسنة وذلك بتقسيم صافي الفائض بعد الضريبة للسنة الحالية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | (خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة للسنة الحالية |
|-----------------|-----------------|--|
| مدققة | مراجعة | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالالاف) |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي | حصة السهم الأساسي من ربح السنة |
| ١١,٢٨٠,٧٨٠ | (٢,٠٩٩,٧٨٧) | |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ٠,٠٤٥ | ٠,٠٠٨ | |

١٦- احتياطي الزامي :

وفقاً لقانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، يقتطع ما نسبته ٥% (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي الزامي ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% من رأس مال المصرف ، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي الإلزامي أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. ويجوز الإستمرار في الإقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز ما نسبته ١٠٠% من رأس مال ، وقد بلغ رصيده كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ (٩٣٥,٢٥٨) الف دينار وكما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٣/٣١ | الرصيد في بداية المدة |
|-----------------|-----------------|-----------------------|
| مدققة | مراجعة | الإضافات |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي | الرصيد في نهاية المدة |
| ٣٧١,٢١٩ | ٩٣٥,٢٥٨ | |
| ٥٦٤,٠٣٩ | ٠٠٠ | |
| ٩٣٥,٢٥٨ | ٩٣٥,٢٥٨ | |

١٧- احتياطي التوسعات

بموجب توجيهات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٣٢٦٨٠/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢٢/١٢/١٩ على وجوب وجود رصيد كافي في احتياطي التوسعات ضمن حقوق الملكية فقد تم اقتطاع مبلغ (١,٠٠٠,٠٠٠ الف) دينار من ارباح السنة المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ كاحتياطي توسعات .

١٨- احتياطي تقلبات اسعار الصرف:

بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي بكتابه المرقم ٢٦٥٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠١١/٥/١٩ تم احتساب مخصص تقلبات اسعار الصرف بنسبة ٢% من الربح بعد احتساب ضريبة الدخل لشركات التحويل المالي وقد بلغ رصيده (٨٩,٧٦٢ الف) دينار، وتوقف المصرف عن احتساب هذا المخصص اعتباراً من السنة المالية ٢٠٢٠.

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

١٩- الارباح المدورة:

إن تفاصيل هذا الحساب كما يلي :

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-----------------|-----------------|
| مدققة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٣,٠٨٧,٩٣٥ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ |
| ١٠,٧١٦,٧٤١ | ٠٠٠ |
| ١٣,٨٠٤,٦٧٦ | ١٣,٨٠٤,٦٧٦ |

الرصيد في بداية السنة
الاضافات
الرصيد في نهاية السنة

٢٠- الحسابات النظامية المتقابلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/١٢/٣١ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-----------------|-----------------|
| مدققة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |

| | |
|-------------|-------------|
| ٧,٦١٧,٢٩٨ | ٦,٧٢٨,٢٤٩ |
| (٧,٤٢٦,٥٠٣) | (٦,٦٣٣,٢١٩) |
| ١٩٠,٧٩٥ | ٩٥,٠٣٠ |

| | |
|-------------|-------------|
| ٦,٤٤٠,٠٠٠ | ٦,٥٥٠,٠٠٠ |
| (١,٣١٠,٠٠٠) | (١,٣١٠,٠٠٠) |
| ٥,١٣٠,٠٠٠ | ٥,٢٤٠,٠٠٠ |

| | |
|------------|------------|
| ٢٢,٧٠٤,٣٦٢ | ٤٣,٣٥٠,٥٥٧ |
| ١٦ | ١,١٠١,٠٠٦ |
| ٢٢,٧٠٤,٣٧٨ | ٤٤,٤٥١,٥٦٣ |
| ٠٠٠ | ٥ |

| | |
|------------|-------------|
| ٢٨,٠٢٥,١٧٣ | ٥٤٩,٧٨٦,٥٩٨ |
|------------|-------------|

التزامات خطابات الضمان الصادرة:

خطابات الضمان

تنزل: تامينات خطابات الضمان

صافي الالتزامات لقاء خطابات الضمان

التزامات الاعتمادات المستندية:

الاعتمادات المستندية

ينزل: تامينات اعتمادات مستندية

صافي الالتزامات لقاء خطابات الضمان

التزامات عقود الايجارة

عقود اجارة منفذة - شركات

عقود اجارة منفذة - افراد

وثائق هامة بعهدة المصرف (٥٢٠٥ وثيقة)
المجموع

٢١- صافي ايرادات الائتمان النقدي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-----------------|-----------------|
| مراجعة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٤,٦٢٧,٨٤٣ | ١٠,٠٤٣,٠٧٣ |
| ١,٢٧٦,٥٠٢ | ٢,٢٦٩,٧٣٢ |
| ٢٣٥,٢٠٦ | ٤٢٩,٢٠١ |
| ٠٠٠ | ٢٣,١٣٤ |
| ٠٠٠ | ٠٠٠ |
| ٦,١٣٩,٥٥١ | ١٢,٧٦٥,١٤٠ |

ايراد المرابحة
ايراد الاجارة التمويلية
ايراد عملية الاستصناع
ايراد تنفيذ عمليات التمويل
ايراد تنفيذ القرض الحسن
صافي ايرادات الائتمان النقدي

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٢٢- عوائد الاستثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة الف دينار عراقي |
|--|--|
| ... | ... |
| ٢٤,٠٠٠ | ٩٧,٦٠٠ |
| ... | ٢,٦٨٢,٢٣١ |
| ٣٠٠,٠٠٠ | ٨٧١,١٥٤ |
| ٣٢٤,٠٠٠ | ٣,٦٥٠,٩٨٥ |
| ٣٢٤,٠٠٠ | ٣,٦٥٠,٩٨٥ |

عوائد الاستثمار في الشركات التابعة

عوائد المشاريع الاستثمارية

صافي عوائد الجملونات في الزعفرانية
 حصة المصرف من ارباح مشروع تسمين العجول
 عوائد شهادات الاستثمار
 صافي عوائد المشاريع الاستثمارية
 مجموع عوائد الاستثمار

٢٣- صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/٦/٣٠ مراجعة الف دينار عراقي | ٢٠٢٤/٦/٣٠ مراجعة الف دينار عراقي |
|--|--|
| ٣,٤٦١,٧٥٢ | ٧,١٥٦,٩٨٣ |
| ٥,٤٧٢,٩٩٥ | ٢,٤٣٤,٤٢٠ |
| (١٨٨,٣٣٤) | (٥٠٤,٤٢٧) |
| ٨,٧٤٦,٤١٣ | ٩,٠٨٦,٩٧٦ |

توزيعات عوائد حساب الادخار
 توزيعات عوائد الودائع الثابتة
 ينزل: ايراد كسر الودائع واستحقاقات المودعين
 صافي عوائد ودائع الاستثمار المدفوعة

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٢٤- صافي ايرادات العمليات المصرفية
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | |
|-----------------|-----------------|---------------------------------------|
| مراجعة | مراجعة | |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي | <u>ايرادات العملات الاجنبية</u> |
| ١٦,٥٠٨,٩٦٨ | ٥,٩٦٨,٦٣١ | ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية |
| ٧٠٦,٨٤٢ | ٠٠٠ | ايراد نافذة مزاد العملة |
| (٢,٣٤٣,٥٣٣) | (٦٩٨,١٠٢) | تنزل : فروقات تقييم العملة |
| (١٥) | (١,٧١١,٩٨٣) | خسائر بيع وشراء العملة |
| ١٤,٨٧٢,٢٦٢ | ٣,٥٥٨,٥٤٦ | <u>صافي ايرادات العملات الاجنبية</u> |
| | | <u>ايرادات العمولات</u> |
| ٣,٥٢٩,٣٥٢ | ٤,٣٣٨,٥٧٤ | عمولة الحوالات الداخلية |
| ١٩,٠٩٣,٩٣٥ | ٢٨٤,٠٨٤ | عمولة الحوالات الخارجية |
| ١,٢٧٢,٦٩٥ | ٤٠٦,٩٢٨ | عمولة البطاقة الائتمانية |
| ٣٠,٤٣٤ | ٠٠٠ | عمولات اعتمادات مستندية |
| ٥٤,١٣٣ | ٢٠,٢٦٢ | عمولة خطابات ضمان داخلية |
| ٥,٠٤٥ | ١,١٥١ | عمولات اصدار سفاتج |
| ٨,٥٤٤,٦٣٩ | ٥٣٢,٢٧٦ | عمولات مصرفية متنوعة |
| ٣٢,٥٣٠,٢٣٣ | ٥,٥٨٣,٢٧٥ | <u>مجموع ايرادات العمولات</u> |
| | | <u>مصروفات العمولات</u> |
| ١,٧٢٣,٨٩٤ | ٢,٤٠٣,٠٦٩ | عمولات الحوالات |
| ٥٩٧,٥٦٥ | ٢٠٢,٩٨٥ | عمولات تحويل اخرى |
| ٥٠٣,٣١٢ | ١٦٣,٦٦٠ | مصاريف طبع وتشغيل البطاقات الائتمانية |
| ٢٩٣,١٩٤ | ٠٠٠ | عمولات مصرفية مدفوعة اخرى |
| ٣١,٢٥٤ | ٠٠٠ | الخصم الممنوح |
| (٣,١٤٩,٢١٩) | (٢,٧٦٩,٧١٤) | <u>مجموع مصروفات العمولات</u> |
| ٤٤,٢٥٣,٢٧٦ | ٦,٣٧٢,١٠٧ | |

٢٥- صافي ايرادات العمليات الاخرى
 إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ | |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| مراجعة | مراجعة | |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي | <u>الايرادات</u> |
| ٢,٨٣٧ | ١,٢٣٥ | مصروفات مستردة / دفاتر صكوك |
| ٣٠٣,٨٨٩ | ٣٧,٦٨٦ | مصروفات الاتصال والمطبوعات المستردة |
| ٤,٨٨٥ | ١٧,٠٣١ | ايرادات راسمالية |
| ١٢,٢٤١ | ٤,٨١٣ | خصم مكتسب |
| ١,٠٧٩,٤٤٠ | ٢١٥ | ايرادات خدمات متنوعة |
| ٩,٨٢٣ | ٧٧,٩١٨ | ايرادات عرضية |
| ١,٤١٣,١١٥ | ١٣٨,٨٩٨ | <u>مجموع الايرادات</u> |
| | | <u>المصروفات</u> |
| ٩٤٤ | ٢١,٢٨٥ | خسائر راسمالية |
| ٣٤٠,٢٥٤ | ٠٠٠ | مصروفات عرضية |
| (٣٤١,١٩٨) | (٢١,٢٨٥) | <u>مجموع المصروفات</u> |
| ١,٠٧١,٩١٧ | ١١٧,٦١٣ | <u>صافي ايرادات العمليات الاخرى</u> |

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠٢٤

٢٦- رواتب الموظفين ومافي حكمها
إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-----------------|-----------------|
| مراجعة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ١,٨٨٧,٧٠٦ | ١,٧٦٨,٣٣٠ |
| ٤٢٢,٨٢٨ | ٣٨,٨١١ |
| ٢٨٨,٧٢٧ | ١٨٥,٨٩٠ |
| ٢,٠٩٥,٧٢٨ | ١,٦٧١,٣٦٢ |
| ٢٢,٠٧٤ | ٤٩٥ |
| ٤٤,٢٢٥ | ٣٢٦,٥٧٦ |
| ١٥,٢٨٤ | ١٣,٩٠٥ |
| ١٧٩,٥٢٧ | ١٨٥,٧٦٠ |
| ٤,٩٥٦,٠٩٩ | ٤,١٩١,١٢٩ |

| |
|-----------------------------------|
| الاجور الاسمية |
| اجور الاعمال الاضافية |
| مكافآت تشجيعية |
| مخصصات اخرى |
| تجهيزات العاملين |
| نقل العاملين |
| تدريب وتأهيل |
| مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي |
| مجموع رواتب الموظفين ومافي حكمها |

٢٧- المصروفات التشغيلية والآخرى
إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

| ٢٠٢٣/٦/٣٠ | ٢٠٢٤/٦/٣٠ |
|-----------------|-----------------|
| مراجعة | مراجعة |
| الف دينار عراقي | الف دينار عراقي |
| ٨٨,٥٣٦ | ٦٩,٢١٠ |
| ١٤٩,٩٦١ | ١١٢,٧٢٦ |
| ٥٣,٢٤٢ | ٣٥,١٢٧ |
| ٧٤,٢٧٨ | ١٤٠,٥٩٣ |
| ٣٦٦,٠١٧ | ٣٥٧,٦٥٦ |
| ٢٢٢,٥٢٣ | ١٦٢,٤٥٣ |
| ١,١٦٦,٥٤٧ | ١,٣٩٩,٥١٦ |
| ٩٨,٢٠٠ | ١٤٢,٢١٢ |
| ١,٥٥٢,٦٢٦ | ٢,١٢٧,٥٣٤ |
| ٧٤,٨٤٠ | ٤٥,٨٠٤ |
| ٦٢,٢٦٦ | ٤٣,٣٣٢ |
| ٥٥,١٨٤ | ٨٠,٢٩٤ |
| ٨٦,٠٨٦ | ٩٦,٦٦٩ |
| ٢٩٧,٨١٣ | ٢٩٣,٤٧٢ |
| ١,١٣٦,٨٩٦ | ١,٦١٥,٨٩٦ |
| ٣,٣٥٣ | ٤,٣٥٠ |
| ٢١,٢٥٠ | ٣٧,٥٠٠ |
| ٢٩٩,٨٥٤ | ٢٨٧,٤٦٥ |
| ١٧٠,١٢٦ | ٥٥٨,٢٧٠ |
| ٤٧,٢٧٢ | ١٢١,٧٣٠ |
| ١,٠١٨,٢١٣ | ٤٠٥,١٠١ |
| ٣٠,٦٠٠ | ٦٩٨,٤٠٠ |
| ٢٢٢,٥١٥ | ١٦٦,١١٩ |
| ٦,٥٦٦,١٦٤ | ٨,٢٨٦,١١٧ |
| ٦,٩٣٢,١٨١ | ٨,٦٤٣,٧٧٣ |

| |
|-------------------------------------|
| المستلزمات السلعية |
| وقود وزيوت |
| لوازم ومهمات |
| قرطاسية |
| ماء وكهرباء |
| مجموع المستلزمات السلعية |
| المستلزمات الخدمية |
| خدمات الصيانة |
| صيانة انظمة وبرامج |
| خدمات ابحات واستشارات |
| دعاية واعلان |
| نشر وطبع |
| ضيافة |
| نقل الاموال والبضائع |
| سفر وايفاد |
| اتصالات عامة |
| استئجار مباني |
| استئجار وسائل نقل وانتقال |
| اشتركاكات وانتماءات |
| تامين |
| مكافآت لغير العاملين عن خدمات مؤداة |
| خدمات قانونية |
| خدمات مصرفية |
| اجور تدقيق الحسابات |
| مصروفات خدمية أخرى |
| مجموع المستلزمات الخدمية |
| مجموع المصروفات التشغيلية والآخرى |

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠٢٤

| | |
|------------------|------------------|
| ٤٨١,١٢٥ | ٣٣٩,٠٢٦ |
| ٤٢٦,٣٤٤ | ٢٢٦,٦٢٦ |
| ٣٨,٨٧٨ | ٢٤,٠٠٠ |
| ٩٤٦,٣٤٧ | ٥٨٩,٦٥٢ |
| <u>٧,٨٧٨,٥٢٨</u> | <u>٩,٢٣٣,٤٢٥</u> |

المصروفات التحويلية
ضرائب ورسوم متنوعة
تعويضات وغرامات
تبرعات للغير
مجموع المصروفات التحويلية والآخرى
مجموع المصاريف التشغيلية والآخرى