



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

القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في
٣١ آذار / ٢٠٢٤

شركة محادل اسماعيل حسن الشيبلي وشركاؤه

لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية - بغداد

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

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : ٢٠٢٤ / ١٨ / ٢٠٤
بغداد في ٧ / ايار / ٢٠٢٤

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين

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

م / تقرير حول مراجعة البيانات المالية المختصرة

تحية طيبة

المقدمة :

راجعنا البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لمصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) - بغداد للفترة المنتهية في ٣١ / آذار / ٢٠٢٤ ، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣١ / آذار / ٢٠٢٤ ، والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي للتدفقات النقدية للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ / آذار / 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 ، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بان البيانات المالية المرحلية المختصرة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة .

عادل اسماعيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
تدقيق ومراقبة الحسابات
PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١/أذار/٢٠٢٤

قائمة المركز المالي
كما في ٣١/أذار/٢٠٢٣

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/٣/٣١	ايضاح	الموجودات
مدققة	مراجعة		
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي		
١٤٦,٩٢٨,٥٩٣	٩٨,٤٣٦,١٤٨	٣	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٣٩,٣٨٢	١٤,٥٣٥,٣٤٤	٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣١٥,٤٦٨,١٢٣	٣٢٩,٦٦٦,٤٦٤	٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة، صافي
٨١,٣٤٩,٣٧٩	١٢٠,٣٣٨,٠٢٧	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة
٤٤,٢٠٠,٧٩٣	٤٧,٩٤١,٣٥٧	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٤,٧٤٥,٣٤٤	٥٢,٧٣٧,٥١٦	٨	موجودات أخرى
٦١٧,٣٣١,٦١٤	٦٦٣,٦٥٤,٨٥٦		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			المطلوبات :
٥٣,٤٨٣,٩٧٤	٥٠,٠٧٣,١٥٨	٩	قرض البنك المركزي
٢٧٣,٦٨٠,١٦٠	٣٢٦,٧٧٦,٧٧٦	١٠	الحسابات الجارية والودائع
٩,٨٤٧,٦٠٨	٩,٠١٨,٣٣٦	١١	تامينات نقدية
٢,٦٩٨,٢١٥	٢,٦٩٨,٢١٥	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٦٢,٧٢١	١٦٢,٧٢١	١٣	مخصص الائتمان التعهدي
١١,٦٢٩,٢٤٠	١٣,٨٤٦,٥٦٤	١٤	مطلوبات اخرى
٣٥١,٥٠١,٩١٨	٤٠٢,٥٧٥,٧٧٠		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
...	(٤,٧٥٠,٦١٠)		عجز الفترة منقول من قائمة الدخل
٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦	٢٦١,٠٧٩,٠٨٦		مجموع حقوق المساهمين
٦١٧,٣٣١,٦١٤	٦٦٣,٦٥٤,٨٥٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٨,٠٢٥,١٧٣	٢٧,٠١٥,٠٢٥		الحسابات النظامية المتقابلة

عمار مظفر صالح
رئيس مجلس الادارة

صاحبة شركة عبدالرضا
المدير المفوض

عبد الله ثائر نوري
المدير المالي

خضوعاً لتقريرنا المرقم ٢٠٢٤/١٨/٢٠٤ والمؤرخ في ٢٧/أيار/٢٠٢٤

عادل اسما عيل حسن الشيبلي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين
لتدقيق ومراقبة الحسابات

PUBLIC ACCOUNTANT & AUDITOR

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١/أذار/٢٠٢٤

٢٠٢٣/أذار/٣١	٢٠٢٤/أذار/٣١	ايضاح	قائمة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣
مراجعة	مراجعة		صافي ايرادات الائتمان النقدي
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	٢١	عوائد المشاريع الاستثمارية
٣,٩٤٠,٢٦٨	٤,٩٤٠,٣٤٢	٢٢	صافي عوائد ودائع الاستثمارات المدفوعة
٨٧,٠٠٠	٣٦٥,٠٧٧	٢٣	صافي إيرادات العمليات المصرفية
(٤,٧١٥,٩٨٦)	(٤,٤٠٦,١٣٤)	٢٤	صافي إيرادات العمليات الأخرى
٨,١١٣,٠٢٦	٢,٦٨٠,٢٨٣	٢٥	صافي إيرادات التشغيل
٧,٤٥٠	٥٣,٦٤٣		تنزل:
٧,٤٣١,٧٥٨	٣,٦٣٣,٢١١	٢٦	رواتب الموظفين وما في حكمها
٢,٣٩٠,٢٨٥	٢,٠٩٧,١٢٥	٢٧	مصاريف تشغيلية وأخرى
٣,٩١١,٠٤٠	٥,١٠٧,٤٦٩	٧	استهلاكات وإطفاءات
٤٢٤,٦١٦	٥٩٦,١٨٤		استهلاك الايجارة
٤٩٨,٧٥٧	٥٨٣,٠٤٣		إجمالي المصاريف
٧,٢٢٤,٦٩٨	٨,٣٨٣,٨٢١		صافي (عجز) فائض للفترة
٢٠٧,٠٦٠	(٤,٧٥٠,٦١٠)		

٢٠٢٣/أذار/٣١	٢٠٢٤/أذار/٣١	قائمة الدخل الشامل الفترة المالية المنتهية في ٣١/أذار/٢٠٢٤
الف دينار عراقي	الف دينار عراقي	صافي دخل الفترة
(٥١٥,١٣١)	(٤,٧٥٠,٦١٠)	صافي فائض (عجز) الفترة
(٥١٥,١٣١)	(٤,٧٥٠,٦١٠)	

مصرف الطيف الاسلامي للاستثمار والتمويل (شركة مساهمة خاصة) بغداد
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣١ آذار/٢٠٢٤

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤

مجموع حقوق المساهمين الف دينار	عجز الفترة الف دينار	أرباح مدورة الف دينار	مخصص تقابلات اسعار الصرف الف دينار	مخصص اسعار الصرف الف دينار	احتياطي توسعات الف دينار	احتياطي الزامي الف دينار	إحتياطي الزامي الف دينار	رأس المال الف دينار	رأس المال الف دينار	التفاصيل
٢٦٥,٨٢٩,٦٩٦	٠٠٠	١٣,٨٠٤,٦٧٦	٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٥,٢٥٨	٩٣٥,٢٥٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤
(٤,٧٥٠,٦١٠)	(٤,٧٥٠,٦١٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني للفترة الدخل الشامل للفترة
٢٦١,٠٧٩,٠٨٦	(٤,٧٥٠,٦١٠)	١٣,٨٠٤,٦٧٦	٨٩,٧٦٢	٨٩,٧٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٥,٢٥٨	٩٣٥,٢٥٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٤
										الرصيد في ٣١ آذار ٢٠٢٤

قائمة التغيرات في حقوق المالكين
كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣

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

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 تقابلات اسعار الصرف في شركات التحويل المالي بنسبة (٢%) من الارباح بعد الضريبة وقد 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 ٣١ اذار/ ٢٠٢٤

٢٠٢٣/٣١ اذار مراجعة الف دينار عراقي	٢٠٢٤/٣١ اذار مراجعة الف دينار عراقي	قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠٢٤
٢٠٧,٠٦٠	(٤,٧٥٠,٦١٠)	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
٤٢٤,٦١٦	٥٩٦,١٨٤	(عجز) فائض الفترة الحالية
٤٩٨,٧٥٧	...	تعديلات لبنود غير نقدية :
١,١٣٠,٤٣٣	(٤,١٥٤,٤٢٦)	الاستهلاكات
		تدني في قيمة العقارات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		<u>التغير في الموجودات والمطلوبات</u>
(١,٨٥٠,٩٤٦)	(١٤,١٩٨,٣٤١)	(الزيادة) في التسهيلات ائتمانية مباشرة
٣,٢١٠,٣١٥	(٣٨,٩٨٨,٦٤٨)	(الزيادة) النقص في الموجودات المالية
٥,٩٨٧,٦٦٨	(٢٧,٩٩٢,١٧٢)	النقص (الزيادة) في الموجودات الاخرى
١٠٢,٣٨٥,٦٦٤	٥٣,٠٩٦,٦١٦	الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية والودائع
(٣,٥٠٦,٥١٦)	(٨٢٩,٢٧٢)	(النقص) في تامينات خطابات ضمان
٩١,٩٠٧,٢٠١	٢,٢١٧,٣٢٤	الزيادة في المطلوبات الاخرى
١٩٨,١٣٣,٣٨٦	(٢٦,٦٩٤,٤٩٣)	صافي التدفقات النقدية في الموجودات والمطلوبات
١٩٩,٢٦٣,٨١٩	(٣٠,٨٤٨,٩١٩)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية</u>
(١,٥٦١,٩٠٥)	(٤,٣٣٦,٧٤٨)	الاضافات على الممتلكات والمعدات
٨,٠٠٤,١٧٤	(٣,٤١٠,٨١٦)	قرض البنك المركزي
٦,٤٤٢,٢٦٩	(٧,٧٤٧,٥٦٤)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية والتمويلية
٢٠٥,٧٠٦,٠٨٨	(٣٨,٥٩٦,٤٨٣)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩٦,١٠٧,٨٧٦	١٥١,٥٦٧,٩٧٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠١,٨١٣,٩٦٤	١١٢,٩٧١,٤٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة