



مصرف نور العراق الإسلامي للأستثمار والتمويل (ش.م.خ)

البيانات المالية المرحلية المختصرة لغاية ٢٠١٩/٦/٣٠





عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ

البيان	١/٤-٣٠/٦/٢٠١٩ الف دينار	١/٤-٣٠/٦/٢٠١٨ الف دينار	٢٠١٩-٦-٣٠ الف دينار	٢٠١٨-٦-٣٠ الف دينار
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
الإيرادات التشغيلية :				
الدخل من (المبيعات , المضاربات , المشاركات , تمويلات إسلامية أخرى)	١,١٩٨,١٤٠	٥٩٨,٧١٦	٢,٤٠٢,١٧٨	١,٢٤٥,٨٧٢
أيراد الأستثمار / شهادات ايداع الإسلامية	.	٨,٠٥٥	١,٠٧٩	١٦,٣٧٨
إيرادات وعمولات العمليات المصرفية	٩٩١,٦٦٦	٢,٠٣٩,٥٢٩	٢,٢٧٧,٩٠٦	٦,٠٢٤,١٦٦
إيرادات بيع وشراء عملات	٢٢٩,١١٦	٣٧٥,٦٧٩	٤٧٥,٩٤٢	٨١٢,٦٧٢
أيراد أيجار مباني مؤجرة للغير	١٧٨,٤٩٣	.	٣٥٦,٩٤٨	.
أيرادات العمليات المصرفية الأخرى	٦٦,٤٠٠		١٤٤,٦٠٣	
اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية	٢,٦٦٣,٨١٤	٣,٠٢١,٩٧٩	٥,٦٥٨,٦٥٦	٨,٠٩٩,٠٨٨
تنزل: مصاريف التشغيلية :				
رواتب واجور ومنافع عاملين	٦٠٧,٧٥٢	٦٩١,٥٧٣	١,٤٠٧,٦٧٧	١,٣٧٩,٥٢٨
مصاريف إدارية	٣٢٠,٥٠٨	٤٠٠,٠٦٥	٦١٠,٧٦٢	٧٩٧,٢٢٠
الاندثارات والاطفاءات	٤٣٢,٠٦٠	٣٢٢,٠٠٦	٦٠٢,٦٦٥	٣٢٢,٠٠٦
مصاريف العمليات المصرفية	٦٣,٣٦٧	٣٨,٠٦٤	١١٣,٢١٥	٤١٠,٠٨٩
اجمالي المصاريف من العمليات الجارية	١,٤٢٣,٦٨٨	١,٤٥١,٧٠٨	٢,٧٣٤,٣١٩	٢,٩٠٨,٨٤٣
صافي الدخل من العمليات الجارية	١,٢٤٠,١٢٧	١,٥٧٠,٢٧١	٢,٩٢٤,٣٣٧	٥,١٩٠,٢٤٥
تنزل مصاريف أخرى	١٣٠,٦٦١	١١٢,٦٧٦	٢٤٦,٧٠٨	١٨٩,١٤٨
صافي الدخل قبل الضريبة	١,١٠٩,٤٦٦	١,٤٥٧,٥٩٥	٢,٦٧٧,٦٢٨	٥,٠٠١,٠٩٧
تنزل ضريبة الدخل	١٥١,٩٦٦	٢٢٨,٧٢٨	٣٧٨,٢٧٣	٨٤٥,٨٤٤
صافي الدخل بعد الضريبة	٩٥٧,٥٠٠	١,٢٢٨,٨٦٧	٢,٢٩٩,٣٥٥	٤,١٥٥,٢٥٣
ربحية السهم الواحد الأساسية والمخفضة	٠,٠٠٤	٠,٠٠٥	٠,٠٠٩	٠,٠١٧

٢٠١٨-٦-٣٠	٢٠١٩-٦-٣٠	البيان
الف دينار	الف دينار	
مراجعة	مراجعة	
٤,١٥٥,٢٥٣	٢,٢٩٩,٣٥٥	صافي ربح/ خسارة السنة
		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مباتي ومعدات
		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
٤,١٥٥,٢٥٣	٢,٢٩٩,٣٥٥	مجموع الدخل الشامل للسنة

البيان	احتياطي قانوني	الفائض المتراكم	احتياطي تقلبات أسعار العملة	احتياطي عام	احتياطي توسعات	عجز متراكم	راس المال	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٣٤٦,٤٦٣	٦,٥٥٠,٨٠٧	٦,٥٨٥	٠	١٣٥,٩٠٦	(٥٧,٠٨٨)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٨٢,٦٧٣
ارباح فترة ٢٠١٨	٢٩٨,٦٧٨	٥,٦٧٤,٨٩١						٥,٩٧٣,٥٦٩
إعادة توزيع الاحتياطيات		٦,٥٨٥	(٦,٥٨٥)					٠
توزيع أرباح ٢٠١٧		(٦,٠٠٠,٠٠٠)						(٦,٠٠٠,٠٠٠)
إطفاء العجز من الفائض ١*		(٥٧,٠٨٨)				٥٧,٠٨٨		٠
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ٢*								٠
تخفيضات ودفع مستحقات شركة سما بغداد ٣*								٠
الأرصدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٦٤٥,١٤١	٦,١٧٥,١٩٥	٠	٠	١٣٥,٩٠٦	٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٦٤٥,١٤١	٦,١٧٥,١٩٥	٠	٠	١٣٥,٩٠٦	٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢
ارباح فترة ٢٠١٩	١١٤,٩٦٨	٢,١٨٤,٣٨٧						٢,٢٩٩,٣٥٥
إعادة توزيع الاحتياطيات		(٦,٠٠٠,٠٠٠)						(٦,٠٠٠,٠٠٠)
توزيع أرباح ٢٠١٨		٠						٠
إطفاء العجز من الفائض ١*		٠				٠		٠
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ٢*		٠						٠
تخفيضات ودفع مستحقات شركة سما بغداد ٣*								٠
الأرصدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٧٦٠,١٠٩	٢,٣٥٩,٥٨٢	٠	٠	١٣٥,٩٠٦	٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٣,٢٥٥,٥٩٧

إيضاح:

- المبالغ مقربة لأقرب الف .

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بيان د

البيان	٢٠١٩-٦-٣٠	٢٠١٨-٦-٣٠
	مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي ارباح السنة قبل الضريبة	٢,٦٧٧,٦٢٨	٥,٠٠١,٠٩٧
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إندثارات والاطفاءات الفترة	٦٠٢,٦٦٥	٣٢٢,٠٠٦
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في خسائر بيع الموجودات الثابتة	٠	٠
تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	٠	٠
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة	٠	٠
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة	(٩٨,٤٩١)	٣٤٧,٦٧٧
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص ضريبة الدخل	٣٧٨,٢٧٥	٠
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣,٥٦٠,٠٧٧	٥,٦٧٠,٧٨٠
يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة الآن	٦,١٨٧,٧١١	(٩١,٤١٥)
يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في الموجودات الاخرى	(٥٤١,٠٩٧)	(١٥٨,٦٥٤)
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في ايداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية	(٢٣,٩٤٦,٩٧١)	(١,٥٩٤,٦٦٠)
ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	٩,٢١٥,٦٩٨	٣,٦٤٢,٦٢٠
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تمويل المشاريع	٩٥٠,٠٠٠	٠
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	(١,٩٧٢,٧٤٦)	٨٧٨,٨٣٨
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل	(١١,٠٥٧,٤٠٥)	٣,٦٢٦,٧٢٩
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية	(٧,٤٩٧,٣٢٨)	٩,٢٩٧,٥٠٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
يضاف المدفوع النقدي في الاستثمارات في سندات الحكومة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٠
ينزل مشتريات ممتلكات، مباني ومعدات *	(٤٨,٨٥٦)	(١٥٤,١٦٥)
ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ	٠	٠
ينزل المدفوع النقدي على نفقات ايرادية مؤجلة	٠	١٧٢,٦٩٠
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مباني ومعدات	٣,٥٠٣	٠
التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة	(١,٢٧٠)	(٥٢٨)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٩,٩٥٣,٣٧٧	١٧,٩٩٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)	٠	٠
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الاحتياطات خلال السنة	٠	٠
توزيع الأرباح	٠	٠
التسويات في الفانض المتراكم *	(٦,٣٧٨,٢٧٣)	٠
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في العجز المتراكم	٠	٠
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الاحتياطات الأخرى (عام وتوسعات)	٠	٠
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في احتياطي تقلبات أسعار العملة	٠	٠
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(٦,٣٧٨,٢٧٣)	٠
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة	(٣,٩٢٢,٢٢٤)	٩,٣١٥,٥٠٦
النقد في بداية المدة	٢٢٩,٢٤٧,٤٢٠	٢١٩,٦١٨,٦٢٢
النقد كما في نهاية الفترة	٢٢٥,٣٢٥,١٩٦	٢٢٨,٩٣٤,١٢٨

أيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
معلومات عامة

ان مصرف نور العراق الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة تمت الموافقة على تحوله من (شركة سما بغداد للتحويل المالي ش.م.خ) بموجب كتاب مسجل الشركات (ش / هـ / ٢٢٥٧٩ في تاريخ ١١ كانون الثاني ٢٠١٦) وفق قرار تعديل عقد الشركة في محضر اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ١٤ تشرين ثاني ٢٠١٥ والمتضمن الموافقة على تغيير نشاط الشركة الى ممارسة أعمال الصيرفة وفق الشريعة الإسلامية وتمت زيادة رأسمال الشركة من (٤٥) مليار دينار الى (١٠٠) مليار دينار في ١١ كانون الثاني ٢٠١٦ وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم ٥٨٨، وذلك باصدار اسهم جديدة مقدارها (٥٥) مليار دينار كخطوة أولى للتحويل ومن ثم لاحقاً الى (٢٥٠) مليار دينار والتي تمت في ١٩ أيلول ٢٠١٦ وبموجب كتاب دائرة تسجيل شركات المرقم ٧٧٠١٦١، وقد تم الاكتتاب بكامل الاسهم المطروحة نقداً.

يمارس المصرف نشاطه بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي في مدينة بغداد (ساحة كهربائية / محلة ٩٢١ / شارع ٩٩ / بناية ٤٤) وفروع أخرى.

منح الأجازة النهائية لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية بموجب كتاب البنك المركزي العراقي / قسم المصارف الإسلامية المرقم ١٠٥٣٢/٨/٩ بتاريخ ٤ تموز ٢٠١٦ وقد باشر المصرف بأعماله الرسمية وفتح الأبواب امام الزبائن اعتباراً من ١١ اب ٢٠١٦.

السياسات المحاسبية الهامة:

أسس إعداد القوائم المالية :

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" لإعداد التقارير المالية المرحلية وإن السياسات المحاسبية المستخدمة في أعداد هذه القوائم متفقة مع تلك المستخدمة في أعداد القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ .
- تم إعادة عرض ارقام المقارنة في القوائم المالية المرحلية لقائمة التدفقات النقدية ،قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للفترة المالية المرحلية الحالية مقارنة مع الفترة المالية المرحلية نفسها من السنة السابقة.
- تم أعداد القوائم المالية لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي أعدت وفقاً للمعيار الدولي رقم (٩) الادوات المالية(التكلفة المطفأه)
- أن الدينار العراقي هو عملة أظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف وتم تقريب المبالغ لأقرب الف دينار عراقي .

ج- رأس المال وحقوق المساهمين

تم زيادة رأس المال الى (٢٥٠) مليار دينار عراقي خلال عام ٢٠١٦ اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ كالآتي:

الاحتياطات	الرصيد (الف دينار)	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	٧٦٠,١٠٩	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥%
الأرباح المدورة	٢,٣٥٩,٥٨٢	المتبقي بعد توزيع أرباح (٦) مليار دينار
احتياطي توسعات	١٣٥,٩٠٧	يمثل مبلغ متأتي من نشاط الشركة السابق ما قبل التحويل
مجموع الاحتياطات	٣,٢٥٥,٥٩٨	مجموع الاحتياطات

رأسمال المصرف بلغ (٢٥٠) مليار دينار ويساوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل في عام ٢٠١٦ ويعتبر هذا مبلغاً "لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي.

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الالزامي لشركة سما بغداد للتحويل المالي بالإضافة الى المبلغ المستقطع من الفترة الحالية بعد ضريبة الدخل ونسبة ٥% من المتبقي ويضاف الى الرصيد ووفقاً لقانون الشركات العراقي، ولا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠% 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 القانوني ما نسبته ١٠٠% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : ناتج عن تحويل نشاط الشركة ولم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه خلال عام ٢٠١٧.

د- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ذ- لا توجد قضايا قانونية مرفوعة من قبل المصرف على الغير أو عليه خلال هذه الفترة.

ر- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك .

- ز- تم احتساب ضريبة الدخل المتوقعة للفترة المالية من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٦/٣٠ والتي أثرت على قائمة المركز المالي , قائمة حقوق الملكية للمساهمين , قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل.
- س- تم استلام إيجارات محلات بناية فرع المنصور للفترة من ٢٠١٩/١/١ الى ٢٠١٩/٦/٣٠.
- ش- لا يوجد أي تعثر في التمويلات الاسلامية الممنوحة .
- ص- تم عقد اجتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٨ / ٣ / ٢٠١٩ ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٨ وأتخذت الهيئة العامة قرار بتوزيع أرباح (٦) مليار دينار لاغيرها .

التغيرات في السياسات المحاسبية الرئيسية :-

أن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي أتبعت في إعداد القوائم المالية المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء بعض التعديلات التي قام البنك بتطبيقها وإعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٩) الأدوات المالية – الإفصاحات
قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للأدوات المالية وإعتباراً من ٢٠١٩/١/١ حسب تعليمات البنك المركزي العراقي وتطبيق الجزء المتعلق بالخسارة الأنتمانية للمصارف الإسلامية إعتماًداً على معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥) الإستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) إضمحلال الأصول , وتم الإعتماد في تصنيف الموجودات المالية على فئة التكلفة المطفأة وهي الموجودات المحتفظ بها من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والذي يمثل أصل الدين مع العائد.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) الانخفاض في قيمة الأصول
يقوم البنك بإعادة تقدير الأعمار الأنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الأندثار إعتماًداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقيم هذه الممتلكات في نهاية السنة المالية وفي حال وجود انخفاض في قيمة الأصول أي بوجود فرق بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية سيتم تسجيل الفرق في قائمة الدخل الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والمعدات
تم استخدام نموذج التكلفة (COST MODE) للقياس اللاحق للممتلكات والذي يتم تسجيل القيمة الدفترية بالتكلفة مطروحاً من مجمع الأهلاك , حيث سيتم إعادة التقييم للممتلكات والمعدات في نهاية السنة المالية ٢٠١٩ بإعتبار ان البنك قد أكمل ثلاث سنوات من عمره ويكون التقييم في حال أستقرار أسعار الممتلكات للفترة من ٣-٥ سنوات.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضريبة الدخل
تم تطبيق ضريبة الدخل وذا ماكان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الأستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة لم تنتج أي أثر عند تطبيق وأحتساب ضريبة الدخل على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمصرف.

الايضاحات

١. إيضاح حول النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

التفاصيل	الف ٣٠-٦-٢٠١٩ دينار	الف دينار ٣١-١٢-٢٠١٨
	مراجعة	مدققة
البنك المركزي العراقي/الجاري	٧٥,٩٥٤,٠٥٤	٥٤,٠٢٧,٤١١
نقود في خزائن المصرف	٣٥,٣٢٩,٧٩٠	٢٠,٢٦١,٧١٣
البنك المركزي العراقي / مزاد العملة	١٠٩,٠٨٦,١١٠	١٤٥,٢٦٤,٤٩٠
الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	٢,٠٧٧,٢٧٧	٨٧٤,٢٦٠
البنك المركزي - تأمينات خض	٩٥٦,٤٧١	١,٢٥٠,٠٨٠
نقد في الطريق - مقاصة	١,٤٩١,٦٩٥	٠
المجموع	٢٢٤,٨٩٥,٣٩٧	٢٢١,٦٧٧,٩٥٤

- الاحتياطي القانوني : وهو يمثل نسبة ١٥% من مجموع الحسابات الجارية (شركات وأفراد) والحسابات ذات الطبيعة الجارية وفقاً لقانون البنك المركزي العراقي المرقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقد تم تخفيض نسبة الاحتياطي القانوني للحسابات (التوفير – الادخارية – الثابتة) لتكون (بنسبة ٥% بدلا من نسبة ١٠%) بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٣٤٣/٣/٦ في ٢٠١٩ / ٢ / ٧ ويعزو تخفيض النسب أعلاه على هذا النوع من الودائع بسبب انخفاض مخاطرها فضلاً عن تحفيز المصارف الاسلامية على زيادة استثماراتها.
- أحتياطي تأمينات خطابات الضمان يمثل نسبة ٧% من مبلغ خطابات الضمان بعد تنزيل التأمينات النقدية البالغة ١٥% وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي المرقم ١٨٢/٢/٩ في ٢٠١٨/٥/٢.

التفاصيل	الف ٣٠-٦-٢٠١٩ دينار	الف دينار ٣١-١٢-٢٠١٨
	مراجعة	مدققة
نقود لدى المصارف الحكومية	٤,٢٧٤	٤,٢٨٥
نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص	٧٥,٧٥٧	٤٠,٩٠٤
نقد لدى المصارف الخارجية	٣٤٩,٧٦٨	٧,٥٢٤,٢٧٧
المجموع	٤٢٩,٧٩٩	٧,٥٦٩,٤٦٦

٢. أ إيضاح تسهيلات إئتمانية مباشرة (مرابحة، مضاربة ومشاركة)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

التفاصيل	الف ٢٠١٩-٢٠٢٠ دينار		الف دينار ٢٠١٨-٢٠١٩
	مراجعة		مدققة
القرض الحسن	٣,٨٨٩	٠	٠
المرابحة - أفراد	٣٦,٤١٥,١٣٠	٠	٤٢,٦٠٦,٧٣٠
المرابحة - شركات	٠	٠	٠
تمويل المضاربة - شركات	٠	٠	٠
إيراد مضاربة مستحق غير مقبوض - شركات	٠	٠	٠
تمويل المشاركة - أفراد	٠	٠	٠
تمويل المشاركة - شركات	٠	٠	٠
تنزل التخصيصات:			
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٠	٠	٠
المجموع	٣٦,٤١٩,٠١٩	٠	٤٢,٦٠٦,٧٣٠

- لم يتم احتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للتمويلات الإسلامية الممنوحة لكون المؤشرات المتوفرة لدى المصرف تجعلها ضمن تصنيف الائتمان الجيد المنتج للعوائد وبالتالي فإن تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠ لاتشير الى احتساب مخصص على الائتمان الجيد .
- أن البنك قام بأحتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على ضوء تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الاداوات المالية حيث سيتم تقييدها بشكل فعلي في نهاية السنة المالية ٢٠١٩ .

٢. ب إيضاح حول التغيير بالتخصيصات إزاء كل سنة مالية

ويتضمن هذا الايضاح لكل من تخصيصات ديون مشكوك في تحصيلها وتخصيصات متنوعة - مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

التفاصيل	٢٠١٩		٢٠١٨
	مراجعة		مدققة
رصيد بداية السنة	٠	٠	١٥٥,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	-	-	-
التخفيضات خلال السنة	-	-	-١٥٥,٠٠٠
رصيد نهاية السنة	٠	٠	٠

- تخصيصات متنوعة:

التفاصيل	٢٠١٩		٢٠١٨
	مراجعة		مدققة
رصيد بداية السنة	١,١٣٠,٠٠٠	١,١٣٠,٠٠٠	١,١٣٠,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	-	-	-

التخفيضات خلال السنة	-	-
رصيد نهاية السنة	١,١٣٠,٠٠٠	١,١٣٠,٠٠٠

- مخصصات متنوعة (تخصيصات الأئتمان التعهدي)

٢٠١٨	٢٠١٩	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
٣٤٣,٣٤٢	٣٤٣,٣٤٢	رصيد بداية السنة
-	٤٥,١٥٨	الإضافات خلال السنة
-	(١٤٣,٦٤٩)	التخفيضات خلال السنة
٣٤٣,٣٤٢	٢٤٤,٨٥١	رصيد نهاية السنة

- تم احتساب مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية بنسبة ٢% لخطابات الضمان المصدرة لصالح البنك المركزي العراقي وحسب تعليمات رقم (٤) لسنة ٢٠١٠.



٣. إيضاح حول الممتلكات، المباني والمعدات والاندثارات إزاء كل منها
ويتضمن تفاصيل هذا الإيضاح بما يلي:

البيان	أراضي	مباني وإنشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث وأجهزة مكاتب	موجودات غير ملموسة / أنظمة	نفقات قبل التشغيل	ديكورات وتركيبات وقواطع	المجموع
الرصيد كما في ٣١ ١٢ ٢٠١٨	٦,٠٠٠,١٠٠				٢٢٣	٩٥,١٣٥			٦,٠٩٥,٤٥٨
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٨,٨٥٨,٣٨٤	٨,٦٨٥,٨٩٤	٣٠٤,٨٥٠	١٩٨,٠٨٣	١,٢٦٦,٩٩٩	٢,٠٤٣,٩٥٦	٠	٦٨٨,٤٩٢	٢٢,٠٤٦,٦٥٨
الإضافات خلال السنة		٠	٤٤٢	٠	٤١,٧٣٩	٠	٠	٦,٦٧٥	٤٨,٨٥٦
استبعادات، شطوبات، وإطفاءات					(٣,٥٠٣)	٠	٠	(٨٢,٣٦٣)	(٨٥,٨٦٦)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	٨,٨٥٨,٣٨٤	٨,٦٨٥,٨٩٤	٣٠٥,٢٩٢	١٩٨,٠٨٣	١,٣٠٥,٢٣٥	٢,٠٤٣,٩٥٦	٠	٦١٢,٨٠٤	٢٢,٠٠٩,٦٤٨
مخصص الاندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨		١٨٨,٢٩١	١١٧,١٦٥	٩٢,٥١١	٣٧٣,١٥١	٤٥٤,٥١٨			١,٢٢٥,٦٣٦
نسبة الاندثارات قسط ثابت									٠
اندثارات السنة الحالية		٨٧,٧١٠	٣٠,٥٠٧	١٩,٨٠٨	١٢٦,٠٩٢	٢٥٦,١٨٤	٠	٠	٥٢٠,٣٠٢
الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص				(٣٧)	(١,٢٣٣)				(١,٢٧٠)
رصيد المخصص كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩		٢٧٦,٠٠١	١٤٧,٦٧٢	١١٢,٢٨٢	٤٩٨,٠١٠	٧١٠,٧٠٢			١,٧٤٤,٦٦٨
القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	٨,٨٥٨,٣٨٤	٨,٤٠٩,٨٩٣	١٥٧,٦٢٠	٨٥,٨٠١	٨٠٧,٢٢٥	١,٣٣٣,٢٥٤	٠	٦١٢,٨٠٤	٢٠,٢٦٤,٩٨٠
مشاريع تحت التنفيذ									
الأرصدة كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨	٦,٠٠٠,١٠٠	٠	٠	٠	٢٢٣	٩٥,١٣٥	٠	٠	٦,٠٩٥,٤٥٨
الإضافات خلال السنة									٠
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	٦,٠٠٠,١٠٠	٠	٠	٠	٢٢٣	٩٥,١٣٥	٠	٠	٦,٠٩٥,٤٥٨

- مبلغ (٦,٠٠٠,١٠٠) ألف دينار تخص بناية فرع الكاظمية (مشروعات تحت التنفيذ) .
- مبلغ (٩٥,٣٥٨) ألف دينار تخص كلفة أنظمة الموقع البديل .
- المبالغ مقربة لأقرب ألف

٤. إيضاح حول الموجودات الأخرى:

يمثل الإيضاح بما يلي:

التفاصيل	٣٠-٦-٢٠١٩ الف دينار	٣١-١٢-٢٠١٨ الف دينار
	مراجعة	مدققة
مدينو النشاط غير الجاري	٢,١٠٥	٣٠,٨٠٢
حركات صراف الي / وسيط	-١,٤٢٥	-٢,٦٢٥
تأمينات لدى الغير	٦٥,١٠١	٦٥,١٠١
مصاريف مدفوعة مقدما	٤٥٨,٧٦٦	١٢٩,٥٣٩
سلف المنتسبين	٣٢٢,٣٠٣	٦٧,٦٤٤
دفعات مقدمة	١٧١,٤١٣	١٧٥,٤٥٥
ايراد مستحق وغير مقبوض	٠	١١,٢٥٠
فروقات نقدية	٠	٠
سلف لاغراض النشاط	٠	٠
المجموع	١,٠١٨,٢٦٣	٤٧٧,١٦٦

٥. إيضاح حول حسابات جارية دائنة ودائع زبائن، ادخارية واستثمارية

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

التفاصيل	٣٠-٦-٢٠١٩	٣١-١٢-٢٠١٨
حسابات جارية دائنة قطاع مالي	١٥,٢٨٢	٧,٣٠٣,٢٦٤
حسابات جارية دائنة قطاع خاص/شركات و جمعيات	١٣,٧١٥,٣٣٠	١٦,٤٢٠,٤٣٤
حسابات جارية دائنة قطاع خاص/افراد	٢,٨٧٤,٨٢٤	١,٠٦٦,٦٤٩
حسابات جارية ودائع ادخارية	٢٧,٠٥٠	١٨,٩٥٠
المجموع	١٦,٦٣٢,٤٨٦	١٧,٥٠٦,٠٣٣

٦. إيضاح حول تأمينات زبائن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية

ويتمثل بما يلي:

التفاصيل	٣٠-٦-٢٠١٩	٣١-١٢-٢٠١٨
تأمينات اعتمادات مستندية	٠	-
ودائع وقتية - تحت الطلب	١٠,١٧٩,٦٨٠	١٥,٧٧٠,١٦٠
داننون النشاط الجاري	٣١,٠٦١	٣,١٨٩
أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٥,١٧٢	-
داننون قطاع خاص شركات و جمعيات	٠	-
تأمينات خطابات ضمان	٢,٦٥٦,٧٨٨	٣,٦٠٩,٢١٣
السفاتج المسحوبة على المصرف	٢٥	٥٤,٦٢٥
المجموع	١٢,٨٨٢,٧٢٥	١٩,٤٣٧,١٨٧

- تم حجز تأمينات خطابات الضمان ١٥% من قبل المصرف على الخطابات الممنوحة لشركات الصيرفة لصالح البنك المركزي العراقي.
- الودائع الوقتية تمثل أمانات دخول المزداد النقدي لشركات الصيرفة بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم ٤٢٥/٢/٩ في ٢٠١٨/١١/٢٨.

٧. إيضاح حول حسابات دائنة أخرى
وتتمثل بما يلي :

التفاصيل	٣٠-٦-٢٠١٩	٣١-١٢-٢٠١٨
مصاريف إدارية مستحقة وغير مدفوعة	٠	٧١,٤٦٧
أرباح مؤجلة أفراد	٣,٢٨٥,٩٦٧	٥,١٤٠,١٤٤
أرباح مؤجلة شركات	٠	٠
زيادة في الصندوق	٧,٣٩٩	٤,٥٤٧
إيرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان	١٧٥,٩٧٤	٢٢٥,٩٢٨
حسابات دائنة شركات - امانات خارجية	٠	٠
تأمينات مستلمة	-	-
المجموع	٣,٤٦٩,٣٤٠	٥,٤٤٢,٠٨٦

٨- كشف أحتساب الضريبة:
• الأرباح المؤجلة تمثل الأرباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المراحيات) .

البيان	٢٠١٩-٦-٣٠	٢٠١٨-٦-٣٠	٢٠١٨-١٢-٣١
	دينار	دينار	دينار
صافي الربح بموجب كشف الدخل	٢,٦٧٧,٦٢٨	٥,٠٠١,٠٩٧	٧,١٠٣,٢١١
تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :			
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	٣,٩٠٠	٥٥,٥٣٠	٦٥٠,٩٨٢
تعويضات وغرامات	٩٢,٣١٨	٤٠,٧٠٠	٤١,٢٨٨
مخاطر هبوط الائتمان	٤٥,١٥٩	٥٠٢,٦٧٧	٣٤٧,٦٧٧
تخصيصات متنوعة	٠	٠	٠
الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة	٠	٠	٠
اعانات للمنتسبين	٠	٢,٩٥٥	٢,٩٥٠
تبرعات للغير	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٧٤,٥٠٠
اعانات للغير	٠	٠	٠
مكافأة لغير العاملين	٢٣,٧٦٥	٠	٢٣,٩٤٩
مجموع الإضافات	٢٠١,١٤٢	٦٣٧,٨٦٢	١,١٤١,٣٤٦
تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :			
الانخفاض في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			٠
إيرادات الاجاره	٣٥٦,٩٤٧		٧١٣,٦٠٧
مجموع التنزيلات	٣٥٦,٩٤٧	٠	٧١٣,٦٠٧
الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)	٢,٥٢١,٨٢٣	٥,٦٣٨,٩٥٩	٧,٥٣٠,٩٥٠
ضريبة الدخل نسبة	١٥%	١٥%	١٥%
الدخل للسنة ضريبة	٣٧٨,٢٧٣	٨٤٥,٨٤٤	١,١٢٩,٦٤٣
صافي الدخل بعد الضريبة	٢,٢٩٩,٣٥٥	٤,١٥٥,٢٥٣	٥,٩٧٣,٥٦٩
نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥%	٥%	٥%
مبلغ الاحتياطي الإلزامي	١١٤,٩٦٨	٢٠٧,٧٦٣	٢٩٨,٦٧٨
الفائض المتراكم	٢,١٨٤,٣٨٧	٣,٩٤٧,٤٩٠	٥,٦٧٤,٨٩٠

• تم أحتساب الضريبة كما في ٢٠١٩/٦/٣٠ بصورة تقديرية .

٩- حصة السهم من ربح الفترة:
تم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة :

البيان	٢٠١٩/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
صافي الربح للفترة	١,١٠٩,٤٦٦	١,٤٥٧,٥٩٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم الأساسي من ربح الفترة	٠,٠٠٤	٠,٠٠٦

١٠- إدارة رأس المال:
يقوم المصرف بإدارة رأس المال على أساس ثابت لتغطية المخاطر المرتبطة بأنشطة وتشمل هذه العملية قياس كفاية رأس المال وفقاً للنسب التي تم وضعها من قبل البنك المركزي العراقي .
أن الغرض الرئيسي من إدارة رأس المال للمصرف هو لضمان الأمتثال للوائح كفاية رأس المال القانوني وتعليمات رقم ٤ لسنة ٢٠١٠ ومتطلبات بازل NSFR وبالتالي حماية مصالح المساهمين في موجودات المصرف ودعم عمليات قطاعات البنك الأخرى خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لم تكن هنالك تغيرات في السياسات والأجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف :

البيان	٢٠١٩ /٦/ ٣٠	٢٠١٨/١٢/٣١
<u>رأس المال الأساس</u>		
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
كافة الاحتياطات المعلنة	٣,٢٥٥,٥٩٧	٩٨٢,٦٧٢
الأرباح (الخسائر) المدورة	٠	٧,١٠٣,٢١٠
<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>	<u>٢٥٣,٢٥٥,٥٩٧</u>	<u>٢٥٨,٠٨٥,٨٨٢</u>
<u>رأس المال المساند</u>		
تخصيصات متنوعة	٢,٥٠٤,٤٩٣	١,٤٧٣,٣٤٢
احتياطات		
مخاطر سوق وتشغيلية		
<u>مجموع رأس المال المساند</u>	<u>٢,٥٠٤,٤٩٣</u>	<u>١,٤٧٣,٣٤٢</u>
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية	٤٦,٤٤٠,٣٣٣	٦٠,٨٢٣,٦٢٦
مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية	١١,٧٦٨,٨٥٠	١٨,٨٤٠,٠٣٥
<u>المجموع</u>	<u>٥٨,٢٠٩,١٨٣</u>	<u>٧٩,٦٦٣,٦٦١</u>
كفاية رأس المال	٤,٣٥	٣,٢٦
كفاية رأس المال (تعليمات رقم ٤)	%٣٥٤	%٣٨٢
NSFR	%٤٣٦	%٣٤٠