



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

البيانات المالية المرحلية المختصرة لغاية ٢٠١٩/٦/٣٠





٢٠١٨-١٢-٣١ الف دينار مدققة	٢٠١٩-٦-٣٠ الف دينار مراجعة	رقم الإيضاح	البيان
			الموجودات
٢٢١,٦٧٧,٩٥٤	٢٢٤,٨٩٥,٣٩٧	١أ	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
٧,٥٦٩,٤٦٦	٤٢٩,٧٩٩	١ب	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية
٤٢,٦٠٦,٧٣٠	٣٦,٤١٩,٠١٩	٢أ	التمويلات الاسلامية (بالصافي)
٤٢,٦٠٦,٧٣٠	٣٦,٤١٥,١٣٠	٢	مربحات
.	.	٢	مضاربات
.	.	٢	مشاركات
.	٣,٨٨٩	٢	القرض الحسن
١٠,٠٠٠,٠٠٠			الاستثمارات في شهادات الايداع الاسلامية
٤٧٧,١٦٦	١,٠١٨,٢٦٣	٤	الموجودات الأخرى
٢٠,٨٢١,٠٢٢	٢٠,٢٦٤,٩٨٠	٣أ	ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)
٦,٠٩٥,٤٥٨	٦,٠٩٥,٤٥٨	٣ب	ممتلكات مباني ومعدات قيد الإنجاز
٣٠٩,٢٤٧,٧٩٦	٢٨٩,١٢٢,٩١٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية:
			المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:
٤٠,٥٧٩,٤٥٧	١٦,٦٣٢,٤٨٦	٥	ايداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية
٣,٦٦٧,٠٢٧	١٢,٨٨٢,٧٢٥	٦	تامينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية
١,١٣٠,٠٠٠	١,١٣٠,٠٠٠	٢ب	تخصيصات متنوعة
٣٤٣,٣٤٢	٢٤٤,٨٥١		مخصصات متنوعة
١,١٢٩,٦٤٢	١,٥٠٧,٩١٧		تخصيصات ضريبة الدخل
٥,٤٤٢,٠٨٦	٣,٤٦٩,٣٤٠	٧	مطلوبات أخرى
٥٢,٢٩١,٥٥٤	٣٥,٨٦٧,٣٢٠		مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل
			حقوق الملكية:
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	ج	راس المال
٦٤٥,١٤١	٧٦٠,١٠٩	ج	احتياطي إجباري
٦,١٧٥,١٩٥	٢,٣٥٩,٥٨٢	ج	أرباح مدورة
.	.	ج	العجز المتراكم
١٣٥,٩٠٦	١٣٥,٩٠٦	ج	احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)
.	.	ج	احتياطي تقلبات أسعار عملة
٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢	٢٥٣,٢٥٥,٥٩٧		مجموع حقوق الملكية
٣٠٩,٢٤٧,٧٩٦	٢٨٩,١٢٢,٩١٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ

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

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



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

إيضاح:

- المبالغ مقربة لأقرب الف .

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

البيان		٣٠-٦-٢٠١٩	٣٠-٦-٢٠١٨
		مراجعة	مراجعة فصلية
		الف دينار	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 الأن	٦,١٨٧,٧١١	(٩١,٤١٥)
	يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في الموجودات الأخرى	(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	٠	٩٥٠,٠٠٠
	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، مبانى 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، مبانى 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 الفائض 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 الإسلامي 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 فسي 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 وان 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:

الاحتياطيات	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 الاحتياطيات	٣,٢٥٥,٥٩٨	مجموع الاحتياطيات

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

الاحتياطي القانوني (الانزامي) : ناتج عن تحويل نشاط الشركة بتحويل الاحتياطي الانزامي 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.

احتياطي 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 أستلام 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 أتماع 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 أتبع في إعداد القوائم المالية المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بأستثناء 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 الأنتمائية للمصارف الاسلامية إعتماًداً على معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥) الأستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) إضمحلال الأصول , وتم الأعتقاد 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) الأخفاض 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 أنخفاض 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 أستخدام 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.

الإيضاحات

١. إيضاح حول النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي والمؤسسات المالية

وتتضمن تفاصيل هذا البند كما يلي:

التفاصيل	الف ٢٠١٩-٦-٣٠	الف دينار ٢٠١٨-١٢-٣١
	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 خ ض	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 ٧ / ٢ / ٢٠١٩ ويعزو تخفيض النسب أعلاه على هذا النوع من الودائع بسبب انخفاض مخاطرها فضلا عن تحفيز المصارف الاسلامية على زيادة استثماراتها.
- احتياطي 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 ٢/٥/٢٠١٨.

التفاصيل	الف ٢٠١٩-٦-٣٠	الف دينار ٢٠١٨-١٢-٣١
	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 (مراجعة، مضاربة ومشاركة)
تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الف دينار ٢٠١٨-١٢-٣١	الف دينار ٢٠١٩-٦-٣٠		التفاصيل
	مدققة	مراجعة	
٠	٣,٨٨٩		القرض الحسن
٤٢,٦٠٦,٧٣٠	٣٦,٤١٥,١٣٠		المراجعة - أفراد
٠	٠		المراجعة - شركات
٠	٠		تمويل المضاربة - شركات
٠	٠		إيراد مضاربة مستحق غير مقبوض - شركات
٠	٠		تمويل المشاركة - أفراد
٠	٠		تمويل المشاركة - شركات
			تنزل التخصيصات:
٠	٠		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٢,٦٠٦,٧٣٠	٣٦,٤١٩,٠١٩		المجموع

- 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) الادوات 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:

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

- تخصيصات متنوعة:

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

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

- 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:

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

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

٤. إيضاح حول الموجودات الأخرى:

يمثل الإيضاح بما يلي:

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

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

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

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

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

ويتمثل بما يلي:

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

- 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 دانة أخرى
وتتمثل بما يلي :

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

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

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
<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبيا :</u>			
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	٣,٩٠٠	٥٥,٥٣٠	٦٥٠,٩٨٢
تعويضات و غرامات	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	٢,٩٥٥
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
<u>تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :</u>			
الانخفاض في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٠	٠	٠
إيرادات الاجاره	٣٥٦,٩٤٧	٠	٧١٣,٦٠٧
مجموع التنازلات	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 الأحتياطي الألزامي	٥%	٥%	٥%
مبلغ الأحتياطي الألزامي	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 غير مدققة	٢٠١٨/٦/٣٠ مدققة
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 تغييرات في السياسات والإجراءات 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 الأحتياطيات 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
أحتياطيات		
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