



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

البيانات المالية المرحلية المختصرة لغاية ٢٠١٩/٩/٣٠





تقرير مراقبي الحسابات المستقلين

مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ
قائمة المركز المالي للفترة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بيان (أ)

البير	رقم الإيضاح	دينار ٢٠١٩-٩-٣٠	دينار ٢٠١٨-١٢-٣١
		مراجعة	مدققة
الموجودات			
نقدية وارصدة لدى البنك المركزي	أ١	١٩٥,١١١,٠٢٠	٢٢١,٦٧٧,٩٥٤
أرصدة وودائع لدى المصرف والمؤسسات المالية الأخرى	ب١	٨,٥٩٦,٧٩٤	٧,٥٦٩,٤٦٦
التمويلات الإسلامية (بالصافي)	٢	٤٦,١٩٤,٨٤٩	٤٢,٦٠٦,٧٣٠
— مرابحات		٤٦,١٩١,٧٣٤	٤٢,٦٠٦,٧٣٠
— مضاربات		٠	٠
— مشاركات		٠	٠
— القرض الحسن		٣,١١٥	٠
الاستثمارات في شهادات الايداع الإسلامية		٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
الموجودات الأخرى	٤	١,٥٦٣,٥٧٠	٤٧٧,١٦٦
ممتلكات مباني والمعدات (بالقيمة الدفترية)	أ٣	٢٠,١٠٠,٤٨٢	٢٠,٨٢١,٠٢٢
ممتلكات مباني ومعدات قيد الإنجاز	ب٣	٦,١٩٥,٤١٩	٦,٠٩٥,٤٥٨
مجموع الموجودات		٢٧٧,٧٦٢,١٣٤	٣٠٩,٢٤٧,٧٩٦
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل:			
ايداعات زبائن، وودائع ادخارية واستثمارية	٥	٤,٢٣٢,٨٤١	٤٠,٥٧٩,٤٥٧
تأمينات زبائن عن أنشطة مصرفية وحسابات ذات طبيعة جارية	٦	١٣,٤٢٢,٣١٩	٣,٦٦٧,٠٢٧
تخصيصات متنوعة	ب٢	١,١٣٠,٠٠٠	١,١٣٠,٠٠٠
مخصصات متنوعة		٢١٦,٧٥٨	٣٤٣,٣٤٢
تخصيصات ضريبة الدخل	٨	٥٦٥,٠١١	١,١٢٩,٦٤٢
مطلوبات أخرى	٧	٣,٨٨٨,٧٩٢	٥,٤٤٢,٠٨٦
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الاجل		٢٣,٤٥٥,٧٢١	٥٢,٢٩١,٥٥٤
حقوق الملكية:			
راس المال	ج	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إجباري	ج	٨١٢,٦٤٩	٦٤٥,١٤١
أرباح مدورة	ج	٣,٣٥٧,٨٥٨	٦,١٧٥,١٩٥
العجز المتراكم	ج	٠	٠
احتياطيات أخرى (عام وتوسعات)	ج	١٣٥,٩٠٦	١٣٥,٩٠٦
احتياطي تقلبات أسعار عملة	ج	٠	٠
مجموع حقوق الملكية		٢٥٤,٣٠٦,٤١٣	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢٧٧,٧٦٢,١٣٤	٣٠٩,٢٤٧,٧٩٦

عن مصرف نور العراق الإسلامي ش.م.خ

رئيس مجلس الإدارة
هيثم جاسم محمد الدباس

المدير المفوض
عدي سعدي إبراهيم

المدير المالي
بلسم عبدعلي محمد

البيان	١/٧/-٣٠/٩/٢٠١٩ الف دينار	١/٧-٣٠/٩/٢٠١٨ الف دينار	٣٠-٩-٢٠١٨ الف دينار	٣٠-٩-٢٠١٩ الف دينار
	مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة
الإيرادات التشغيلية :				
الدخل من (المربحات , المضاربات , المشاركات , تمويلات إسلامية أخرى)	١,١٨٨,١٨٠	٧٥٩,٩١٥	٣,٥٩٠,٣٥٨	٢,٠٠٥,٧٨٧
أيراد الأستثمار / شهادات الايداع	.	٨,٠٥٥	١,٠٧٩	٢٤,٤٣٣
إيرادات وعمولات العمليات المصرفية	١,٠٤٦,١٢٨	.	٣,٣٢٤,٠٣٣	.
إيرادات بيع وشراء عملات	٢١٢,٣٩٤	٤٦٥,٣٩٣	٦٨٨,٣٣٦	١,٢٧٨,٠٦٥
أيراد أيجار مباني مؤجرة للغير	١٧٨,٤١٨		٥٣٥,٣٦٥	.
أيرادات العمليات المصرفية الاخرى	٣٩,١٨٠	١,٥٢٨,٧٥٧	١٨٣,٧٨٣	٧,٥٥٢,٩٢٣
اجمالي الإيرادات من العمليات الجارية	٢,٦٦٤,٢٩٩	٢,٧٦٢,١٢٠	٨,٣٢٢,٩٥٤	١٠,٨٦١,٢٠٨
تنزل: مصاريف التشغيلية :				
رواتب واجور ومنافع عاملين	٦١١,٥٧٢	٦٦٦,٦٩٠	٢,٠١٩,٢٤٩	٢,٠٤٩,١٦٧
مصاريف إدارية	٢٨٥,٥١٠	٢٨٠,٩١٥	٨٩٦,٢٧٢	١,٠٩٧,٧٩٨
الاندثارات والاطفاءات	٢٣٠,٣٨٨	٦٥٢,٠٨٠	٨٣٣,٠٥٣	٩٧٤,٠٨٦
مصاريف العمليات المصرفية	٣٨,٨٢٨	٨٩,٥٥٤	١٥٢,٠٤٣	٤٧٩,٩٨١
اجمالي المصاريف من العمليات الجارية	١,١٦٦,٢٩٨	١,٦٨٩,٢٣٩	٣,٩٠٠,٦١٧	٤,٦٠١,٠٣٢
صافي الدخل من العمليات الجارية	١,٤٩٨,٠٠١	١,٠٧٢,٨٨١	٤,٤٢٢,٣٣٨	٦,٢٦٠,١٧٦
تنزل مصاريف أخرى	٢٦٠,٤٤٦	٥١٦,٤٢١	٥٠٧,١٥٤	٧٠٢,٦١٩
صافي الدخل قبل الضريبة	١,٢٣٧,٥٥٥	٥٥٦,٤٦٠	٣,٩١٥,١٨٣	٥,٥٥٧,٥٥٧
تنزل ضريبة الدخل	١٥١,٩٦٦	(٤٢,٥٠٦)	٥٦٥,٠١١	٨٠٣,٣٣٧
صافي الدخل بعد الضريبة	١,٠٨٥,٥٨٩	٥٩٨,٩٦٦	٣,٣٥٠,١٧٢	٤,٧٥٤,٢٢٠
ربحية السهم الواحد الأساسية	٠,٠٠٤	٠,٠٠٢	٠,٠١٣	٠,٠١٩

٢٠١٨-٩-٣٠	٢٠١٩-٩-٣٠	البيان
الف دينار	الف دينار	
مراجعة	مراجعة	
٤,٧٥٤,٢٢٠	٣,٣٥٠,١٧٢	صافي ربح/ خسارة السنة
		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
		صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم ممتلكات، مباني ومعدات
		مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية
		مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية
٤,٧٥٤,٢٢٠	٣,٣٥٠,١٧٢	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	-	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)					-
توزيع أرباح ٢٠١٧		(٦,٠٠٠,٠٠٠)						(٦,٠٠٠,٠٠٠)
إطفاء العجز من الفائض ١*		(٥٧,٠٨٨)				٥٧,٠٨٨		-
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ٢*								-
تخفيضات ودفع مستحقات شركة سما بغداد ٣*								-
الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٦٤٥,١٤١	٦,١٧٥,١٩٥	-	-	١٣٥,٩٠٦	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٦٤٥,١٤١	٦,١٧٥,١٩٥	-	-	١٣٥,٩٠٦	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٦,٩٥٦,٢٤٢
ارباح فترة ٢٠١٩	١٦٧,٥٠٩	٣,١٨٢,٦٦٣						٣,٣٥٠,١٧٢
إعادة توزيع الاحتياطيات		(٦,٠٠٠,٠٠٠)						(٦,٠٠٠,٠٠٠)
توزيع أرباح ٢٠١٨		-						-
إطفاء العجز من الفائض ١*		-				-		-
فروقات وتسويات مابين الاحتياطيات ٢*		-						-
تخفيضات ودفع مستحقات شركة سما بغداد ٣*		-						-
الأرصدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨	٨١٢,٦٥٠	٣,٣٥٧,٨٥٨	-	-	١٣٥,٩٠٦	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٤,٣٠٦,٤١٤

إيضاح:

- المبالغ مقربة لأقرب الف .
- توزيع أرباح ٢٠١٨: بموجب قرار الهيئة العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٨ توزيع مبلغ (٦,٠٠٠,٠٠٠) الف دينار من الفائض المتراكم الى مساهمي المصرف .

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بيان د

البيان	٣٠-٩-٢٠١٩	٣٠-٩-٢٠١٨
	مراجعة الف دينار	مراجعة الف دينار
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي ارباح السنة قبل الضريبة	٣,٩١٥,١٨٣	٥,٥٥٧,٥٥٧
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في إندثارات والاطفاءات الفترة	٨٣٢,٧٨٧	٩٧٤,٠٨٤
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في خسائر بيع الموجودات الثابتة	-	-
تنزل ضرائب الدخل المدفوعة خلال السنة	-	-
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة	(١٢٦,٥٨٤)	٣٤٧,٦٧٧
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تخصيصات متنوعة	٠	-
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في مخصص ضريبة الدخل	(٥٦٤,٦٣١)	(٤٢٢,١٢٤)
الربح التشغيلي قبل التغير بالموجودات والمطلوبات التشغيلية	٤,٠٥٦,٧٥٥	٦,٤٥٧,١٩٤
يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في التسهيلات الائتمانية المباشرة الآن	(٣,٥٨٨,١١٩)	٢,٧٩٢,١٤٧
يضاف الانخفاض وتنزل الزيادة في الموجودات الاخرى	(١,٠٨٦,٤٠٤)	(٤٧,٦٧٧)
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في ايداعات زبائن، ودائع ادخارية واستثمارية	(٣٦,٣٤٦,٦١٦)	(٣٠٤,٠٥٤)
ينزل الانخفاض في تأمينات الزبائن ومطلوبات أنشطة مصرفية	٩,٧٥٥,٢٩٢	٣,٦٥٦,٥٨٦
ينزل الانخفاض وتضاف الزيادة في تمويل المشاريع	-	-
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في حسابات دائنة أخرى (مطلوبات أخرى)	(١,٥٥٣,٢٩٤)	(١,٥٦٢,١١٩)
النقد المستلم والمدفوع من وإلى التشغيل	(٣٢,٨١٩,١٤١)	٤,٥٣٤,٨٨٣
صافي التدفقات النقدية المستلمة (المدفوعة) من الأنشطة التشغيلية	(٢٨,٧٦٢,٣٨٦)	١٠,٩٩٢,٠٧٧
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
يضاف المدفوع النقدي في الاستثمارات في سندات الحكومة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-
ينزل مشتريات ممتلكات، مبانى ومعدات *	(١٧٨,١٢٠)	(١٥,٨١١)
ينزل الزيادة في مشاريع تحت التنفيذ	(٩٩,٩٦١)	-
ينزل المدفوع النقدي على نفقات ايرادية مؤجلة	-	(٤٣)
يضاف المستبعد والمباع من الممتلكات، مبانى ومعدات	٣,٥٠٣	-
التسويات في مخصص الممتلكات المباعة والمشطوبة	٦٢,٣٦٩	(٥٢٨)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية	٩,٧٨٧,٧٩١	(١٦,٣٨٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
تضاف زيادة رأس مال (المكتتب نقداً)	-	-
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الاحتياطي الألزمي	-	٢٣٧,٧١١
توزيع الأرباح	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)
التسويات في الفائض المتراكم **	(٦,٥٦٥,٠١١)	(١,٠٩١,٥٥١)
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في العجز المتراكم	-	٥٧,٠٨٨
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في الاحتياطيات الأخرى (عام وتوسعات)	-	-
تضاف الزيادة وينزل الانخفاض في احتياطي تقلبات أسعار العملة	-	(٦,٥٨٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	(٦,٥٦٥,٠١١)	(٦,٨٠٣,٣٣٧)
الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة	(٢٥,٥٣٩,٦٠٦)	٤,١٧٢,٣٥٨
النقد في بداية المدة	٢٢٩,٢٤٧,٤٢٠	٢١٩,٦١٨,٦٢٢
النقد كما في نهاية الفترة	٢٠٣,٧٠٧,٨١٤	٢٢٣,٧٩٠,٩٨٠

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 ٧٧٠\١٦١، 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 كهرومات / 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 المطفأة) .
- 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 أيلول

٢٠١٩ كالاتي:

الاحتياطات	الرصيد (الف دينار)	الملاحظات
الاحتياطي القانوني	٨١٢,٦٥٠	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة ٥%
الأرباح المدورة	٣,٣٥٧,٨٥٨	تم توزيع أرباح (٦) مليار دينار
احتياطي توسعات	١٣٥,٩٠٦	يمثل مبلغ متأخر من نشاط الشركة السابق ما قبل التحويل
مجموع الاحتياطات	٤,٣٠٦,٤١٤	مجموع الاحتياطات

رأسمال المصرف بلغ (٢٥٠) مليار دينار ويساوي ٢٥٠ مليار سهم مدفوع بالكامل في عام ٢٠١٦ ويعتبر هذا ملياً لمطالبات 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 الاعوام (٢٠١٧-٢٠١٨-٢٠١٩).

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 ٢٠١٩/٩/٣٠ 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 ٢٠١٩/٩/٣٠.

ش- لا يوجد أي تعثر في التمويلات الاسلامية الممنوحة .

ص- تم عقد أجتتماع الهيئة العامة بتاريخ ٢٨ / ٣ / ٢٠١٩ ومناقشة الحسابات الختامية للسنة المالية ٢٠١٨ وأتخذت الهيئة العامة قرار بتوزيع أرباح (٦) مليار دينار لاغيرها .

ض- وكجزء من تنفيذ الخطة الاستراتيجية للمصرف كانت :-

- إطلاق خدمة الحوالات السريعة مع الشركة العالمية للتحويل المالي (Western Union) وذلك لتوسيع حجم الخدمات المصرفية للزبائن وتنويع المنتجات .
- تقديم الخدمات المصرفية عبر الهاتف النقال (Mobile Banking) وذلك تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي بتقديم هذه الخدمة خلال فترة ستة أشهر .
- شراء خمس صرافات آلية لتنفيذ لمتطلبات البنك المركزي بنشر صرافات آلية لكل فرع من فروع المصرف .

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 – الأفضاحات

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) الأستثمار في الصكوك والأسهم ومعيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) إضمحلال الأصول , وتم الأعتماذ 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) الأنخفاض في قيمة الأصول

يقوم البنك بإعادة تقدير الأعمار الأنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات أحتساب 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 الاستفادة 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 دينار ٢٠١٩-٩-٣٠	الف دينار ٢٠١٨-١٢-٣١
	مراجعة	مدققة
البنك المركزي العراقي/الجاري	٢٦,١٢٠,٤١٠	٥٤,٠٢٧,٤١١
نقود في خزائن المصرف	٢٤,٢٨٥,٨٣٤	٢٠,٢٦١,٧١٣
البنك المركزي العراقي / مزاد العملة	١٤١,٦٤٢,١٣٠	١٤٥,٢٦٤,٤٩٠
الاحتياطي القانوني لدى البنك المركزي	٢,٢٠٤,٣٢١	٨٧٤,٢٦٠
البنك المركزي - تأمينات خض	٨٥٨,٣٢٥	١,٢٥٠,٠٨٠
نقد في الطريق - مقاصة	٠	٠
المجموع	١٩٥,١١١,٠٢٠	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.
- 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 ٢٠١٨/٥/٢.

التفاصيل	الف دينار ٢٠١٩-٩-٣٠	الف دينار ٢٠١٨-١٢-٣١
	مراجعة	مدققة
نقود لدى المصارف الحكومية	٤,٢٧٤	٤,٢٨٥
نقود لدى المصارف المحلية - قطاع خاص	٧٤,٤٦٨	٤٠,٩٠٤
نقد لدى المصارف الخارجية	٨,٥١٨,٠٥٢	٧,٥٢٤,٢٧٧
المجموع	٨,٥٩٦,٧٩٤	٧,٥٦٩,٤٦٦

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٢. أ إيضاح تسهيلات إنتمانية مباشرة (مرايحة، مضاربة ومشاركة)

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الف دينار ٢٠١٨-٢٠١٧	الف دينار ٢٠١٩-٢٠١٨	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
٠	٣,١١٥	القرض الحسن
٤٢,٦٠٦,٧٣٠	٤٢,٦٢٤,٥٣٤	المرايحة - افراد
٠	٣,٥٦٧,٢٠٠	المرايحة - شركات
٠	٠	تمويل المضاربة - شركات
٠	٠	إيراد مضاربة مستحق غير مقبوض - شركات
٠	٠	تمويل المشاركة - افراد
٠	٠	تمويل المشاركة - شركات
		تنزل التخصيصات:
٠	٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٢,٦٠٦,٧٣٠	٤٦,١٩٤,٨٤٩	المجموع

- لم يتم احتساب مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للتمويلات الاسلامية 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 الأئتمانية المتوقعة على ضوء تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) الادوات المالية حيث سيتم تقيدها بشكل فعلي في نهاية السنة المالية ٢٠١٩ .
- بلغ صافي التمويلات الاسلامية الممنوحة (٤٢,٤٤٨,٨٦٣) دينار حيث تم تنزيل مبلغ الارباح المؤجلة (٣,٧٤٥,٩٨٧) دينار من أجمالي التمويلات الممنوحة والبالغة (٤٦,١٩٤,٨٤٩) دينار .

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

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

-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 الائتمان التعهدي)

٢٠١٨	٢٠١٩	التفاصيل
مدققة	مراجعة	
٣٤٣,٣٤٢	٣٤٣,٣٤٢	رصيد بداية السنة
-	٥٦,٢٠٨	الإضافات خلال السنة
-	(١٨٢,٧٩٢)	التخفيضات خلال السنة
٣٤٣,٣٤٢	٢١٦,٧٥٨	رصيد نهاية السنة

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

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

البيان	أراضي	مباني وانشاءات	الات ومعدات	وسائل نقل وانتقال	اثاث وأجهزة مكاتب	موجودات غير ملموسة / أنظمة	نفقات قبل التشغيل	ديكورات وتركيبات وقواطع	المجموع
الأرصدة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٨,٨٥٨,٣٨٤	٨,٦٨٥,٨٩٤	٣٠٤,٨٥٠	١٩٨,٠٨٣	١,٢٦٦,٩٩٩	٢,٠٤٣,٩٥٦	.	٦٨٨,٤٩٢	٢٢,٠٤٦,٦٥٨
الإضافات خلال السنة	.	.	٤٤٢	١٦,٢٧٨	٩٠,٣١٧	٦٣,٣٦٩	.	٧,٧١٤	١٧٨,١٢٠
استبعادات، شطوبات، وإطفاءات	.	.	.	.	(٣,٥٠٣)	.	.	(١١٧,٨٤٩)	(١٢١,٣٥٢)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٨,٨٥٨,٣٨٤	٨,٦٨٥,٨٩٤	٣٠٥,٢٩٢	٢١٤,٣٦١	١,٣٥٣,٨١٣	٢,١٠٧,٣٢٥	.	٥٧٨,٣٥٧	٢٢,١٠٣,٤٢٦
مخصص الاندثار كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	.	١٨٨,٢٩١	١١٧,١٦٧	٩٢,٥١١	٣٧٣,١٥١	٤٥٤,٥١٨	.	.	١,٢٢٥,٦٣٨
نسبة الاندثارات قسط ثابت	.	.	.	.	.	.	.	.	.
اندثارات السنة الحالية	١٣١,٥٦٦	٤٥,٧٧٢	٢٩,٩٨٤	١٩١,٧٨٧	٣١٥,٨٢٩	.	.	٧١٤,٩٣٨	.
الإضافات خلال السنة	.	.	.	.	٦٣,٦٣٨	.	.	.	٦٣,٦٣٨
الاستبعادات والشطوبات من رصيد المخصص	.	.	.	(٣٧)	(١,٢٣٣)	.	.	.	(١,٢٧٠)
رصيد المخصص كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	.	٣١٩,٨٥٧	١٦٢,٩٣٩	١٢٢,٤٥٨	٥٦٣,٧٠٥	٨٣٣,٩٨٥	.	.	٢,٠٠٢,٩٤٤
القيمة الدفترية كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩	٨,٨٥٨,٣٨٤	٨,٣٦٦,٠٣٧	١٤٢,٣٥٣	٩١,٩٠٣	٧٩٠,١٠٨	١,٢٧٣,٣٤٠	.	٥٧٨,٣٥٧	٢٠,١٠٠,٤٨٢
مشاريع تحت التنفيذ	.	.	.	.	.	.	.	.	.
الأرصدة كما في ١ كانون الأول ٢٠١٨	٦,٠٠٠,١٠٠	.	.	.	٢٢٣	٩٥,١٣٥	.	.	٦,٠٩٥,٤٥٨
الأضافات خلال السنة	.	.	.	.	٩٩,٩٦١	.	.	.	٩٩,٩٦١
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩	٦,٠٠٠,١٠٠	.	.	.	١٠٠,١٨٤	٩٥,١٣٥	.	.	٦,١٩٥,٤١٩

- مبلغ (٦,٠٠٠,١٠٠) ألف دينار تخص بناية فرع الكاظمية (مشروعات تحت التنفيذ) .
- مبلغ (١٠٠,١٨٣) ألف دينار تخص كلفة كاميرات وصرفات ألبيه في مستودع الموجودات .
- مبلغ (٩٥,١٣٥) ألف دينار تخص كلفة أنظمة الموقع البديل .
- المبالغ مقربة لأقرب ألف .

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٤ . إيضاح حول الموجودات الأخرى:

يمثل الإيضاح بما يلي:

التفاصيل	الف ٣٠-٩-٢٠١٩	دينار الف ٣١-١٢-٢٠١٨
	دينار	مدققة
	مراجعة	
مدينو النشاط غير الجاري	١,١٦٣	٣٠,٨٠٢
مدينون مختلفون	٥,١٠١	-
حركات صراف الي / وسيط	(٧,٩١٠)	(٢,٦٢٥)
تأمينات لدى الغير	٣٠٣,١٠١	٦٥,١٠١
مصاريف مدفوعة مقدما	٧٢٩,٠٠٥	١٢٩,٥٣٩
سلف المنتسبين	٣٨٠,٣٩٦	٦٧,٦٤٤
دفعات مقدمة	١٥٢,٧١٤	١٧٥,٤٥٥
ايراد مستحق وغير مقبوض	٠	١١,٢٥٠
فروقات نقدية	٠	٠
سلف لاغراض النشاط	٠	٠
المجموع	١,٥٦٣,٥٧٠	٤٧٧,١٦٦

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

ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

التفاصيل	٣٠-٩-٢٠١٩	٣١-١٢-٢٠١٨
حسابات جارية دائنة قطاع مالي	١٧,٨٠١	٧,٣٠٣,٢٦٤
حسابات جارية دائنة ق.خاص/شركات و جمعيات	١,٩٩٣,٣٩١	١٦,٤٢٠,٤٣٤
حسابات جارية دائنة قطاع خاص/افراد	٢,١٩٢,٠٩٩	١,٠٦٦,٦٤٩
حسابات جارية ودائع ادخارية	٢٩,٥٥٠	١٨,٩٥٠
المجموع	٤,٢٣٢,٨٤١	٢٤,٨٠٩,٢٩٧

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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

ويتمثل بما يلي:

التفاصيل	٣٠-٩-٢٠١٩	٣١-١٢-٢٠١٨
تأمينات اعتمادات مستندية	٠	-
ودائع وقتية - تحت الطلب	١٠,٩٣٠,٦٤٠	١٥,٧٧٠,١٦٠
دائنون النشاط الجاري	٥٩,١٨٨	٣,١٨٩
أستقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	١٤,٩٠٧	-
دائنون قطاع خاص شركات وجمعيات	٠	-
تأمينات خطابات ضمان	٢,٤١٦,٤٢٤	٣,٦٠٩,٢١٣
السفاتج المسحوبة على المصرف	٢٥	٥٤,٦٢٥
الصكوك المسحوبة على المصرف	١,١٣٥	-
المجموع	١٣,٤٢٢,٣١٩	١٩,٤٣٧,١٨٧

- تم حجز تأمينات خطابات الضمان ١٥% من قبل المصرف على الخطابات الممنوحة لشركات الصيرفة لصالح البنك المركزي العراقي.
- الودائع الوقتية تمثل امانات دخول المزاد 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	٣٠-٩-٢٠١٩	٣١-١٢-٢٠١٨
مصاريف ادارية مستحقة وغير مدفوعة	٠	٧١,٤٦٧
أرباح مؤجلة افراد	٣,٣٩٥,١٦٣	٥,١٤٠,١٤٤
أرباح مؤجلة شركات	٣٥٠,٨٢٤	٠
زيادة في الصندوق	٧,٣٤٥	٤,٥٤٧
أيرادات مستلمة مقدماً - خطاب ضمان	١٣٥,٤٦٠	٢٢٥,٩٢٨
حسابات دائنة شركات - امانات خارجية	٠	٠
تأمينات مستلمة	٠	٠
المجموع	٣,٨٨٨,٧٩٢	٥,٤٤٢,٠٨٦

- الأرباح المؤجلة تمثل الارباح الغير مستحقة القبض للتمويلات الإسلامية الممنوحة (المرابحاث) .

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

٨- كشف احتساب الضريبة:

البيان	٢٠١٩-٩-٣٠
دينار	
صافي الربح بموجب كشف الدخل	٣,٩١٥,١٨٣
<u>تضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً :</u>	
الضرائب المدفوعة عن دخل الموظفين	٩٨,٤٤٩
تعويضات و غرامات	٩٢,٣٢٠
مخاطر هبوط الائتمان	٥٦,٢٠٨
تخصيصات متنوعة	
الزيادة المدفوعة عن ضريبة الدخل للسنة السابقة (دخل الموظفين)	٥١,٥٥٤
اعانات للمتسبين	-
تبرعات للغير	٥٤,٠٠٠
اعانات للغير	-
مكافأة لغير العاملين	٣٤,٣٩٢
مجموع الإضافات	٣٨٦,٩٢٣
<u>تنزل: إيرادات معفاة من الضريبة :</u>	
الانخفاض في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
إيرادات الاجاره	٥٣٥,٣٦٥
مجموع التنازلات	٥٣٥,٣٦٥
الدخل الخاضع للضريبة (الوعاء الضريبي)	٣,٧٦٦,٧٤١
ضريبة الدخل نسبة	١٥%
الدخل للسنة ضريبة	٥٦٥,٠١١
صافي الدخل بعد الضريبة	٣,٣٥٠,١٧٢
نسبة الاحتياطي الألزامي	٥%
مبلغ الاحتياطي الألزامي	١٦٧,٥٠٩
الفائض المتراكم	٣,١٨٢,٦٦٣

• تم احتساب الضريبة كما في ٢٠١٩/٩/٣٠ 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	٢٠١٩/٩/٣٠	٢٠١٨/٩/٣٠
غير مدققة	مدققة	
صافي الربح بعد الضريبة	٣,٣٥٠,١٧٢	٤,٧٥٤,٢٢٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة السهم الأساسي من ربح الفترة	٠,٠١٣	٠,٠١٩

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

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 أيلول ٢٠١٩ . لم تكن هنالك تغييرات في السياسات والأجراءات المستخدمة في إدارة رأس المال للمصرف :

البيان	٢٠١٩ / ٩ / ٣٠	٢٠١٨ / ١٢ / ٣١
<u>رأس المال الأساس</u>		
رأس المال المدفوع	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
كافة الاحتياطات المعنة	٤,٣٠٦,٤١٦	٩٨٢,٦٧٢
الأرباح (الخسائر) المدورة	٠	٧,١٠٣,٢١٠
<u>مجموع رأس المال الأساسي</u>	<u>٢٥٤,٣٠٦,٤١٦</u>	<u>٢٥٨,٠٨٥,٨٨٢</u>
<u>رأس المال المساند</u>		
تخصيصات متنوعة	١,٣٤٦,٧٥٩	١,٤٧٣,٣٤٢
احتياطات		
مخاطر سوق وتشغيلية		
<u>مجموع رأس المال المساند</u>	<u>١,٣٤٦,٧٥٩</u>	<u>١,٤٧٣,٣٤٢</u>
<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر داخل الميزانية</u>	<u>٦١,٦٤٦,٠٧٦</u>	<u>٦٠,٨٢٣,٦٢٦</u>
<u>مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج الميزانية</u>	<u>١٠,٤٠٦,٧٢٤</u>	<u>١٨,٨٤٠,٠٣٥</u>
<u>المجموع</u>	<u>٧٢,٠٥٢,٨٠٠</u>	<u>٧٩,٦٦٣,٦٦١</u>
كفاية رأس المال	٣,٥٠	٣,٢٦
كفاية رأس المال (تعليمات رقم ٤)	%٢٧٣	%٣٨٢
NSFR	%٣٥٧	%٣٤٠

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٨) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها