



المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank



البيانات المرحلية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي
(ش.م.خ) بغداد
للفصل الثالث - 30/أيلول 2018

2018

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد - الكرادة - ارخيطة

خليل أبراهيم محمد العبدلله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد - ساحة الواثق - عمارة السعدي

07901545025 - 07708868873
muwafqmahari@yahoo.com

07903324616 - 07736780010
majidjamal45@yahoo.com

مكتب

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ ط ٣

المصرف الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
مع تقرير مراقب الحسابات المستقل حول
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢	تقرير مراقب الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
٣	بيان المركز المالي المرحلية الموجزة
٤	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
٦	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
١٦ - ٧	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

العدد : / ١٣٨

التاريخ : / ٢١ / ١١ / ٢٠١٨

إلى/ السادة مساهمي مصرف الدولي الإسلامي (ش.م.خ) - بغداد المحترمين

الموضوع / تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن إدارة المصرف مسؤولة عن أعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية حول عمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمصرف ، ان مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، ان نطاق اعمال المراجعة اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع التقدير.

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه/تضامنية

خليل إبراهيم محمد العبدالله



المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
المركز المالي

الف دينار عراقي

٢٠١٧ ايلول ٣٠	٢٠١٧ كانون الاول ٣١	٢٠١٨ ايلول ٣٠	ايضاح	الموجودات
غير مدققة	مدققة	غير مدققة		
٣٦٦٧٣٨٣٣	٤٤٠٧٨٠٨٢	٦١٦٧٥٥٩٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٤١٨٧٠٩	٨٥٢٩٢٩	١٠٧٢٩٣٩	٦	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٥١٦٤٥	١٣٤٦٣٠	٧٤٤١١	٧	سبائك ذهبية
٧٥١٧٠٠٠	٧٥١٧٠٠٠	١٢٩١٧٠٠٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧٩١٦٨٨٠	٢١٩٤٩٩٥١	١٩٤٠٣٠٢٩	٩	الانتماء المباشر
٢٣٧٦٤١٥٤	٣٦٢٢٤٢٦٨	٣٦١٥٤٧٣٥	١٠	ممتلكات ومعدات
٣٧٤٢٣١٩٥	١٦٥٤٨٥٣٧	١٨٩٨٨١١٣	١١	موجودات أخرى
١٢٣٨٦٥٤١٦	١٢٧٣٠٥٣٩٧	١٥٠٢٨٥٨٢٦		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٢٠٠٨٦٤٣٥	١٩٨٢٧٦٤٦	١٧٥١٣١٢٢	١٢	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
٤٧٢٢٦١٩	٥٢٥٢١٤٧	٩١٣٧٠٣٨	١٣	تامينات نقدية
١٠٠٠٠٠٠	٩٥٠٠٠٠	٤٧٠٠٠٠٠	١٤	قروض مستلمة طويلة الاجل / البنك المركزي
٠٠٠	٣٢٦٥٣	٠٠٠	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٢٣٨	٠٠٠	٠٠٠	١٦	مخصصات متنوعة
٨٢٤٠٠٤	٨٥٦٨٦٦	٢٢٣٦٤٩٤٣	١٧	مطلوبات أخرى
٢٦٦٣٣٢٩٦	٢٦٩١٩٣١٢	٥٣٧١٥١٠٣		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين				
١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠٠٠		رأس المال المدفوع
١١٨٦٥٤	٦٣٧٨١	٦٣٧٨١		احتياطي عام
٨٠٥٩٢	١٤٦٥١٩	١٤٦٥١٩		احتياطيات اخرى
٨٦٨٩٦	١٧٥٧٨٥	١٧٥٧٨٥		الفائض متراكم
(٣٠٥٤٠٢٢)	٠٠٠	(٣٨١٥٣٦٢)		العجز المتراكم
٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٩٧٢٣٢١٢٠	١٠٠٣٨٦٠٨٥	٩٦٥٧٠٧٢٣		صافي حقوق المساهمين
١٢٣٨٦٥٤١٦	١٢٧٣٠٥٣٩٧	١٥٠٢٨٥٨٢٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير المفوض

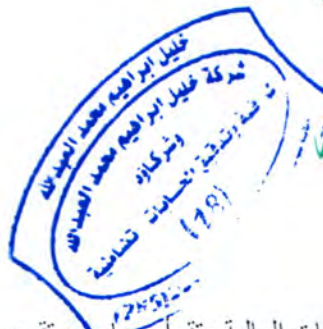
سها زكي عبد الرسول الكفاني

المدير المالي

نزهان سالم داود

المحاسب القانوني ومراقب الحسابات

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي



شركة خليل إبراهيم محمد العبد الله
وشركاؤه لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

خليل إبراهيم محمد العبد الله

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل

البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة (غير مدققة)

الف دينار عراقي		الثلاث اشهر المنتهية في ٣٠/ايلول		ايضاح	دينار عراقي
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول/٢٠١٧	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول/٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
١٦٧٢٨	١٤٤	٢,٣٥١	٤٤٣١١١		ايراد تمم البيوع المؤجله
٢٠٠٠٠٠٠	٥٨٤٧٠٩	.	.		الارياح المتحققة من التسهيلات الائتمانية المباشرة - مرايحة
٣٠٥٥	١٥٠٠٠٠	.	.		الارياح المتحققة من التسهيلات الائتمانية المباشرة - مضاربة
٢١٩٧٨٣	٧٣٤٨٥٣	١,٣٥١	٤٤٣١١١	١٨	ايراد مرابحات اخرى صافي ايراد الصيرفة الإسلامية
١٥٧٩٨٩-	٨٣١٥٨٣-	٣٩١٨٩٨	٥٠٧٤٤-	١٩	صافي ايرادات العمولات
٢٤٢٥٢٠	١٠٩١٩٩٠	١٧١٥٣٩	٥٤٤٧٨١	٢٠	ايرادات العملات الأجنبية
٧٤٩٤٠٠	١٢٢٦٥٨٨	١١١٥٨١	٣٤٦٣٩٤	٢١	ايرادات العمليات الأخرى
١٠٥٣٧٢٤	٢٢٢١٨٤٨	٦٨٥٣٦٩	١٢٨٣٥٤٢		المجموع صافي ايراد الصيرفة الإسلامية والعمولات
١٩٨٧٠٨٠	٢٧٥٧٨٥٤	١١٨٢٧٧٧	١٦١٦٢٩٩	٢٢	نققات الموظفين
١٣٥٥٨٩٥	٢٢٥٦٣٣٢	٣٩٩٨١٣	٦٩٦٧١٧	٢٣	مصروفات تشغيلية أخرى
٧٦٤٧٧٠	١٠٢٣٠٢٣	٩٨٧٦٥٠	١٥٣١٢٦٨	٦	استهلاكات واطفاءات
.	.	.	.		مصروف تندي تمم بيوع مؤجله
.	.	.	.		مصروف تندي التمويلات
.	.	.	.		مخصصات اخرى
٤١٠٧٧٤٥	٦٠٣٧٢٠٩	٢٥٧٠٢٤٠	٣٨٤٤٢٨٤		إجمالي المصاريف
٣٠٥٤٠٢١-	٣٨١٥٣٦١-	١٨٨٤٨٧١-	٢٥٦٠٧٤٢-		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
.	.	.	.		مصروف ضريبة الدخل للفترة
.	.	.	.		صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة
.	.	.	.		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
.	.	.	.		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

الف دينار عراقي

المجموع	العجز المتراكم	الفائض المتراكم	إحتياطات اخرى	إحتياطي عام	رأس المال المدفوع	
						للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
١٠٠.٣٨٦.٠٨٥	...	١٧٥٧٨٥	١٤٦٥١٩	٦٣٧٨١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-		الزيادة في رأس المال
(٣٨١٥٣٦٢)	(٣٨١٥٣٦٢)	الخسارة للفترة
٩٦٥٧.٧٢٣	(٣٨١٥٣٦٢)	١٧٥٧٨٥	١٤٦٥١٩	٦٣٧٨١	١٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
						للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٧
١٠٠.٢٧٤٦٧٢	...	٧.١٦٩	١٤٦٥١٩	٥٧٩٨٤	١٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٧
١١٤٧٠	...	١١٤٧٠	تسوية قيادية
(٣٠٥٤٠٢٢)	(٣٠٥٤٠٢٢)	الخسارة للفترة
٩٧٢٣٢١٢٠	(٣٠٥٤٠٢٢)	٨١٦٣٩	١٤٦٥١٩	٥٧٩٨٤	١٠٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

الف دينار عراقي

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول (مراجعة غير مدققة)	
٢٠١٧	٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
تعديلات لبنود غير نقدية:	
(٣٠٥٤٠٢٢)	(٣٨١٥٣٦٢)
٧٦٤٧٧٠	١٠٢٣٠٢٣
٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٠٠٠
٠٠٠	(٣٢٦٥٤)
٢٣٨	٠٠٠
(٢٢٨٩٠١٤)	(٢٨٢٤٩٩٣)
التغير في بنود رأس المال العامل:	
(١٧٩١٦٨٨٠)	٢٥٤٦٩٢٣
(٣٧٤٢٣١٩٥)	(٢٤٣٩٥٧٦)
٢٠٠٨٦٤٣٥	(٢٣١٤٥٢٤)
٤٧٢٢٦١٩	٣٨٨٤٨٩١
٨٢٤٠٠٤	٢١٥٠٨٠٧٨
(٢٩٧٠٧٠١٧)	٢٣١٨٥٧٩٢
(٢٩٧٠٧٠١٧)	٢٣١٨٥٧٩٢
التغير في بنود رأس المال العامل:	
(١٥١٦٤٥)	٦٠٢١٩
٠٠٠	٠٠٠
(٧٥١٧٠٠٠)	(٥٤٠٠٠٠٠)
(٢٤٥٢٨٩٢٣)	(٩٥٣٤٩٠)
(٣٢١٩٧٥٦٨)	(٦٢٩٣٢٧١)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:	
التغير في سبائك ذهبية	
التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحد	
التغير في موجودات أخرى	
التغير في ودائع العملاء	
التغير في التأمينات النقدية	
التغير في المطلوبات أخرى	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:	
الزيادة في رأس المال	
قروض طويلة الاجل البنك المركزي	
الاحتياطات الأخرى	
ارباح مدورة	
صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل	
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات المستقل

١. معلومات عامة

إن المصرف الدولي الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تحويله من شركة تحويل مالي الى مصرف بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات/ الشركات المساهمة المرقم/ ١٠٣٠٥ تاريخ ٢٠١٦/٦/١ ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار عراقي. من خلال تحويل اسمها ونشاطها من شركة العراقية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ)، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة العراقية للتحويل المالي وممارسة العمل المصرفي الاسلامي بموجب الاجازة الممنوحة له من البنك المركزي العراقي بكتابة المرقم/١٣٤٣٢/٨/٩ في ٢٠١٦/٩/١٩ وباشارة اعماله من خلال الفرع الرئيسي بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١١ .

٢. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها .

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥ .
تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية .

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

٣. السياسات المحاسبية :

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

٤. استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي الى تعديلات جوهرية .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠١٧ .

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

الف دينار عراقي

٥. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
٢٥٧١١٠٦٦	٢٩٢٨٢٧٣٠
١٦١١١٧٨٤	٢٨٤٧٧٣٥٢
١٥٦١٢٥٥	٢٨٧٢٨٦٤
٦٩٣٩٧٧	١٠٤٢٦٥٣
٤٤٠٧٨٠٨٢	٦١٦٧٥٥٩٩

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
ودائع لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
ودائع لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)

٦. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مصارف ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
٣٣٩٣٦٧	٤٧٣٢٩٤
٥١٣٥٦٢	٥٩٩٦٤٦
٨٥٢٩٢٩	١٠٧٢٩٤٠

نقد لدى المصارف المحلية
نقد لدى المصارف الجنبية

لا يتقاضى المصرف أية عوائد على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.
لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨، ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

٧. الذهب

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨
١٣٤٦٣٠	٧٤٤١١
١٣٤٦٣٠	٧٤٤١١

حسابات الذهب

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

الف دينار عراقي

٨. الاستثمارات المالية

٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
٠٠٠	٠٠٠
١٢٩١٧.٠٠٠	٧٥١٧.٠٠٠
١٢٩١٧.٠٠٠	٧٥١٧.٠٠٠

اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية

يمثل حسابات الاستثمارات حصة المصرف في شركة اليمامة للتأمين والتي يبلغ راس مالها ١٥ مليار ديناراً حصة المصرف فيها (تزيد على ٥٠%) وشركة الاجارة البالغ راس مالها ٦ مليار ديناراً حصة المصرف فيها (٩٠%/٠).

٩. التسهيلات الائتمانية المباشرة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الف دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠١٨	٣١ كانون الاول ٢٠١٧
١٦٤٠٣٠٢٩	١٢٩٤٩٩٥٢
٣٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠
١٩٤٠٣٠٢٩	٢١٩٤٩٩٥٢

انتمان ممنوح قصير الاجل :
مرا بحة افراد
تمويل مضاربات/ افراد
المجموع

يمثل الائتمان النقدي - عقود المراهبة المبرمة مع الغير عدد/ عقد - افراد
يمثل الائتمان النقدي - عقود المراهبة المبرمة مع الغير عدد/ عقد - افراد
يمثل الائتمان النقدي - عقود هن ذهب المبرمة مع الغير عدد/ عقد - افراد

الف دينار عراقي

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

١٠. ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	نفقات ايرادية	اثاث واجهزة مكتب	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي
١٩٩٦٥٩١٨	٣١٧٨٥٥٥	١٨٨٨٩٢٠	٢٠٤٩٠٠	٨٨٨٥٤٧	٧٢٣٤٤٣٦	٦٥٧٠٥٦٠
٤٦٩٩٤٥١	٣٨١١٩٥٠	٤٦٩٠٩٥	٣٢٥٩٩٦	٩٢٤١٠
(٨٢٤٦٥٧)	(٨٢٤٦٥٧)
٢٣٨٤٠٧١٢	٦١٦٥٨٤٨	٢٣٥٨٠١٥	٥٣٠٨٩٦	٩٨٠٩٥٧	٧٢٣٤٤٣٦	٦٥٧٠٥٦٠
١٣٩٨٣٠٢	...	١٠٠٦٨٨٩	٤٨٢٥٠	٣٤٣١٦٣
...	٦٦٦٤٠	(٦٦٦٤٠)
١٩٨٣٦٦	...	١٠١٦٦٠	٢٤٥٢٥	٣٦٠٠٩	٣٦١٧٢	...
١٥٩٦٦٦٨	...	١١٠٨٥٤٩	١٣٩٤١٥	٣١٢٥٣٢	٣٦١٧٢	...
٣٢٢٤٤٠٤٤	٦١٦٥٨٤٩	١٢٤٩٤٦٦	٣٩١٤٨١	٦٦٨٤٢٥	٧١٩٨٢٦٤	٦٥٧٠٥٦٠
١٣٩١٠٦٩١						

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨:

الكلفة

الرصيد في بداية السنة/١/٢٠١٨

اضافات

اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة

الرصيد في نهاية الفترة

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد في بداية السنة

تسوية قيدية

استهلاك الفترة

الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية ٣٠ ايلول ٢٠١٨

مشروعات تحت التنفيذ

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
بيان التغيرات في حقوق المساهمين

الف دينار عراقي

التفاصيل	اراضي الف دينار	مباني الف دينار	الات ومعدات الف دينار	وسائل نقل الف دينار	عدد وقوالب الف دينار	اثاث واجهزة مكاتب الف دينار	تحسينات مباني مؤجرة الف دينار	المجموع الف دينار
الكلفة كما في ٢٠١٧/١/١				٢٠٤٩٠٠		٤٣٦٧٥٧٨	٤١٦٠٦	٥٤٧١٢٨٤
الإضافات خلال السنة	٦٥٧.٥٦٠	٧٢٣٤٤٣٦	٣١٣٤٨				٣٢٩٠٩١٧	١٧١٢٧٢٦١
ناقصا/كلفة موجودات محولة						٢٤٧٨٦٥٨		٢٤٧٨٦٥٨
إطفاء نفقات مؤجلة							١٥٣٩٦٨	١٥٣٩٦٨
الرصيد ٢٠١٧/١٢/٣١	٦٥٧.٥٦٠	٧٢٣٤٤٣٦	٨٨٨٥٤٧	٢٠٤٩٠٠		١٨٨٨٩٢٠	٣١٧٨٥٥٥	١٩٩٦٥٩١٨
مخصص الإندثار المتراكم								
الرصيد كما في ٢٠١٧/١/١			١٥٨٨٣٥			٢٨٥٥٨٢		٤٤٤٤١٧
اندثار السنة الحالية			١٧٤٦٧٩	٤٠٩٨٠		٦٩٦٥٣١		٩١٢١٩٠
تسويات الإندثار المتراكم			٩٦٤٨	٧٢٧٠		٢٤٧٧٦		٤١٦٩٤
الرصيد كما في ٢٠١٧/١٢/٣١			٣٤٣١٦٣	٤٨٢٥٠		١٠٠٦٨٨٩		١٣٩٨٣٠٢
القيمة الدفترية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١	٦٥٧.٥٦٠	٧٢٣٤٤٣٦	٥٤٥٣٨٤	١٥٦٦٥٠		٨٨٢٠٣١	٣١٧٨٥٥٥	١٨٥٦٧٦١٦
مشروعات تحت التنفيذ								١٧٦٥٦٦٥٢

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

الف دينار عراقي

١١. موجودات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ ايلول ٢٠١٨	
٣٧٧٧٠١٥	٤٠٦٥٨٨٠	مدينو النشاط الجاري/ قطاع خاص
٥٦٤٠٥	٠٠٠	مرايحة غير عاملة
٨٨٥٤٢	١٦٣٩١٥	مدينو النشاط غير الجاري
١٢٣٧١٩٩٠	١٢٣٧١٩٩٠	تأمينات لدى الغير
٠٠٠	٠٠٠	حسابات مدينة متبادلة
٠٠٠	١٩٩٠٠٧٠	ايرادات مستحقة و غير مقبوضة - القروض
١٠٠٨٠٢	١٨٤٣٣٤	مصاريف مدفوعه مقدما
٥٠٠	٤٩٨	نفقات قضائية
٤١١٩٤	٦٠٢٤٠	سلف لاغراض النشاط
٠٠٠	١٥٤٤٠	سلف مستديمة
٠٠٠	٥٠٧٩٤	غرفة المقاصة
١١٢٠٨٩	٨٤٩٥٢	سلف المنتسبين
١٦٥٤٨٥٣٧	١٨٩٨٨١١٣	المجموع

يمثل حساب تأمينات لدى الغير مبلغ () دينار لشركة ماستر كارد ومبلغ () دينار لشركة ويسترن يونين اضافة لتأمينات اخرى متفرقة

يمثل حساب مدينو نشاط غير جاري شركة ماستر كارد والمتمثل بالحركات الخاصة بالسحب
يمثل حساب مصاريف مدفوعة مقدما

يمثل حساب السلف المستديمة

١٢. الودائع العملاء

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
٨٠١٣٥	٤٩٢	الحسابات الجارية:
١٦١٢٧٩٣٨	١٠٩٢٨٨٦٩	حسابات جارية دائنة/ قطاع مالي
٢٠٦٧٦٧	٢٥٥٨٩٧	حسابات جارية دائنة/ قطاع خاص / شركات
١٩٣٧٨٠٩	٤٥٣٩٨٩٣	حسابات جارية دائنة/ - وكلاء ماستر كارد
٠٠٠	٠٠٠	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
١٨٣٥٢٦٤٩	١٥٧٢٥١٥١	حسابات جارية دائنة / افراد / عملة اجنبية
		المجموع
١٤٦٦٦٩٩	١٧٨٧٩٧١	حسابات الادخار
٨٢٩٨	٠٠٠	حسابات التوفير
٠٠٠	٠٠٠	ارباح حسابات استثمارية غير موزع / ادخار
٠٠٠	٠٠٠	الودائع الوقتية
٠٠٠	٠٠٠	الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
٠٠٠	٠٠٠	الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
١٤٧٤٩٩٧	١٧٨٧٩٧١	المجموع

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

الف دينار عراقي

١٣. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
٢٤٢٢٨٨٢	٤٣٦٥٥١٣	تأمينات مستلمة لقاء خطابات الضمان
٢٥٣٦٠٢٤	٣٤٣٢٩٥٣	تأمينات مستلمة عن المستر كارد
٢٩٢٦٤١	١٨٦٥٠٦	حوالات خارجية مباحة
٦٠٠	٠٠٠	الصكوك المعتمدة
٠٠٠	١١٥٢٠٦٦	حوالات قيد التحصيل
٥٢٥٢١٤٧	٩١٣٧٠٣٨	

١٤. القروض المستلمة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
٩٥٠٠٠٠	٤٧٠٠٠٠٠	القروض المستلمة - قطاع مالي
٩٥٠٠٠٠	٤٧٠٠٠٠٠	

تمثل القروض المستلمة من البنك المركزي عن تمويل القروض للمشاريع الصغيرة والمتوسطة

١٥. مخصص ضريبة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
٦٤٧٩٦	٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
٠٠٠	٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
١٩٦١٩	٠٠٠	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
(٥١٧٦١)	٠٠٠	التسويات على ضريبة الدخل
٣٢٦٥٤	٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة / الضريبة المستحقة

المصرف الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
البيانات المرحلية للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٨
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

الف دينار عراقي

١٦. مخصصات متنوعة

ان الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
...	...	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
...	...	مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
...	...	مخصص تقلبات اسعر الصرف
...	...	التخصيصات المتنوعة
...	...	الرصيد في نهاية السنة

يتم احتساب مخصص التدني مقابل التمويلات غير المباشرة وفقاً للائحة الارشادية/ قانون المصارف رقم ٩٤ لسنة ٢٠٠٤.

١٧. مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ ايلول ٢٠١٨	
...	١٨٨٨	حسابات دائنة ذمم نثرية
...	٦٣٥٠	الصكوك المعتمدة (المصدقة)
...	٦٨٠١٥	ايرادات مؤجلة مشاريع صغيرة ومتوسطة/ افراد
١٤٦٧٦	٢٧٦٦٢٠	دائنو القطاع الخاص
...	١	حسابات الفرع لدى المركز
...	٢٦٤١	صندوق الصدقات - مريحة افراد
...	١٠٥٢٨٨	تامين مشاريع صغيرة ومتوسطة
٣٧٢٠٤	٢١٨٦٠٠٨٠	تامينات مستلمة
٢٥٥٨١	٢١٤٣	ايرادات مستلمة مقدما
٣٠٠٠٠	...	مصاريف ادارية مستحقة
...	١٠٠٢٨	رسوم الطوبع المالية
...	٣١	الزيادة بالصندوق
١٥٠٠	١٤٥٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
٢٢٢٣٠	...	حسابات تحت التسوية
٢٤٣٨٢	١٧٠٣٢	استقطاعات لحساب الغير
١٥٦	٣٢٧	حسابات دائنة متنوعة
٦٩١٠٣٧	...	دائنو توزيع الاراح
٨٥٦٨٦٦	٢٢٣٦٤٩٤٤	

١٨. الايرادات المتحققة من عمليات الائتمان

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
١٦٧٢٨	١٤٤
٢٠٠٠٠٠	٥٨٤٧٠٩
٣٠٥٥	١٥٠٠٠٠
<u>٢١٩٧٨٣</u>	<u>٧٣٤٨٥٣</u>

الارباح المتحققة من التسهيلات الائتمانية المباشرة - مزايا
الارباح المتحققة من التسهيلات الائتمانية المباشرة - مضاربة
ايراد مزايا اخرى
ايرادات الصيرفة الاسلامية

١٩. صافي ايراد العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٠٠٠	٨٣٣٠
٣٨٩٨٥٥	٣٠٣٨٠٨
٢١٨٢٣	٣٥٥٣٨٢
(٥٦٩٦٦٧)	(١٤٩٩١٠٣)
<u>(١٥٧٩٩٠)</u>	<u>(٨٣١٥٨٣)</u>

اجور سوفت
عمولات الحوالات
عمولات خطابات الضمان
تنزل - عمولات مصرفية مدفوعة

٢٠. ايرادات العمولات الاجنبية

ايراد بيع وشراء العملات الاجنبية
ايراد تقييم العملات الاجنبية

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢٠٤٢٥٨	٤٣٥١١٤
٣٨٢٧٣	٦٥٦٨٧٦
<u>٢٤٢٥٣١</u>	<u>١٠٩١٩٩٠</u>

٢١. الايرادات الاخرى

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢١١١٧٠	٤١١٣١٠
٨٧٩	٣٠
٢٠٠	٠٠٠
٠٠٠	٧١٩
٤٩٩٣٤٣	٧٠٦٨١٤
٨٩٤	٧٦٥١
٩٤١٣	٤٩٤٥٢
٢١٥٠٠	٢٥٠٠٠
٦٠٠٢	٢٥٦١٢
<u>٧٤٩٤٠٠</u>	<u>١٢٢٦٥٨٨</u>

ايراد خدمات الكترونية
عمولة اصدار سفاتح واعتماد شيكات
عمولة بيع طوبع
عمولة ايداع صكوك المقاصة
عمولات مصرفية اخرى
مصرفوات الاتصالات المستردة
مبيعات مطبوعات مصرفية
تعويضات وغرامات
ايرادات عرضية

٢٢ . نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
١٧٤٤٥٣٣	٢٤٠٤٨٨٧
٣٨١١٢	٨٠٣٤٥
١٠٩٩٤	١٦٥١٨
١٠٦٥٢٢	١٠٧٥٠٥
٦٥٠	٢١٢
٨٦٢٦٩	١٤٨٣٨٦
١٩٨٧٠٨٠	٢٧٥٧٨٥٣

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
نقل العاملين
مخصصات سفر وإيقاد
تجهيز العاملين
نفقات تدريب موظفين

٢٣ مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٦٥٤٩١	٤٤٥١٣
١٠١٢٥٥	٢٧٨٥٥٥
٥١٨٧٨	٢٠٤٥٣١
٤٢٥٠٢	٧٠١٨٩١
١٨٠٨٥٩	١٦٨٢٧١
٧٩٢٣٠	٧٨٩٠٥
١٢٩٨١٩	١٠٣٠٨٧
٢٠٠٢٩	١١٥٣٠
٤٩٩٥٥	١٣٣٣٢٦
٢٢٤٤٢	٥٧٩١٤
٩١٥٠٦	٤٢٠٠٤
٥٨٥	٣٠٠
٣٨٦٣٦٤	٣٠٧٠٦٩
١٣٣٩٨٠	١٢٤٤٣٦
١٣٥٥٨٩٥	٢٢٥٦٣٢٢

القرطاسية والمطبوعات
بريد وهاتف وسويقت
صيانة ونظافة
رسوم ورخص وغرامات
إعلانات واشتركاكات
المياه والكهرباء والوقود
خدمات ابحاث واستشارات
ضيافة
استنجاز موجودات ثابتة
تبرعات وإعانات
أتعاب مهنية وقانونية
خدمات مصرفية
مصرفات خدمية أخرى
متفرقة
المجموع