

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل

ميزان المراجعة لغاية 31/6/2018

		الموجودات	
دائن	المدين	اسم الحساب	رقم الحساب
	78,381,038,000	أراضي	111
	33,702,354,000	مباني	112
	1,200,368,000	الات ومعدات	113
	2,389,743,000	وسائل نقل	114
	200,000,000	عدد وقوالب	115
	3,983,258,000	اثاث ومكاتب	1161
	529,858,000	اجهزة تكيف وتبريد	1162
	461,718,000	حاسبات اليكترونية	1163
	41,058,000	الات حاسبة وكاتبة واستنساخ	1164
	95,749,000	ادوات واجهزة مكتب	1165
	6,010,000	ستائر ومفروشات	1166
	503,046,000	الخزائن الحديدية (القاصات)	1168
	12,456,378,000	نفقات ايرادية موجلة	118
	5,535,426,000	انظمه برامج	1185
	96,262,000	ديكورات وقواطع وتركيبات	1186
	6,742,799,000	مشاريع تحت التنفيذ	122
	18,658,032,000	قروض المرابحة والمشاركة الاسلامية	148
	418,734,000	سلف	1672
	30,000,000,000	الاستثمارات	1512
	565,392,000	ايرادات مستحقة	1661
	14,933,000	فروقات نقدية	16650
	75,250,000	سلف لاغراض النشاط	1671
	1,500,000	مسكوكات ذهبية	172
	1,361,543,000	نقد في الصندوق	181
	1,757,014,000	نقد بالعملة الاجنبية	182
	339,700,000	نقد لدى المصارف المحلية	183
	59,458,968,000	نقد لدى البنك المركزي	184
	11,269,356,000	نقد لدى المصارف الخارجية	187
	270,245,487,000		المجموع

المطلوبات

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين	دائن
211	راس المال المدفوع		250,000,000,000
212	احتياطي رأسمالي		5,030,000
213	احتياطي عام		755,000
2212	مخصص اندثار مباني ومنشات		385,557,000
2213	مخصص اندثار الات ومعدات		115,608,000
2214	مخصص اندثار وسائل نقل		238,974,000
2215	مخصص اندثار عدد وقوالب		20,000,000
2216	مخصص اندثار اثاث وأجهزة مكاتب		559,636,000
222	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		150,000,000
2516	حسابات جارية دائنة / شركات		11,790,133,000
2517	حسابات جارية دائنة / أفراد		2,914,840,000
25520	تأمينات لقاء خطابات الضمان		793,890,000
2666	رسم الطابع		8,999,000
2671	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير		1,518,000
281	الفائض المتراكم		2,255,983,000
2810001	حساب الارباح والخسائر		1,004,564,000
	المجموع		270,245,487,000

رقم الحساب	اسم الحساب	مدین	دائن
3110	الراتب الاسمي	201,481,000	
3115	مخصصات مهنية وفنية	26,950,000	
3129	مخصصات اخرى	70,383,000	
3124	مكافئات تشجيعية	8,050,000	
3151	حصة الوحدة في الضمان	21,505,000	
322	الوقود والزيوت	157,684,000	
3251	اللوازم والمهمات	2,012,000	
3252	القرطاسية	11,353,000	
3260	تجهيزات العاملين	517,000	
3271	المياه	45,263,000	
3312	صيانة مباني ومنشات	8,359,000	
3313	صيانة الات ومعدات	24,291,000	
3314	صيانة وسائل نقل وانتقال	11,286,000	
332	خدمات ابحاث واستشارات	125,280,000	
3331	دعاية وأعلان	32,271,000	
3332	نشر وطبع	14,609,000	
3333	ضيافة	10,198,000	
3336	مؤتمرات وندوات	2,000,000	
3341	نقل العاملين	1,085,000	
3342	نقل السلع والبضائع	76,379,000	
3343	السفر والايافاد	45,967,000	
3344	اتصالات عامة	10,872,000	
3354	استنجاز وسائل نقل وانتقال	78,543,000	
3361	اشتراقات	174,924,000	
3363	مكافئات لغير العاملين	75,996,000	
3367	تدريب وتأهيل	6,353,000	
3369	مصروفات خدمية متنوعة	203,344,000	
338	اجور التدقيق	1,500,000	
343	العمولات المصرفية المدفوعة	18,407,000	
383	تبرعات للغير	99,360,000	
3832	تعويضات وغرامات	147,880,000	
3834	نفقات خدمات خاصه	833,067,000	
384	ضرائب ورسوم	75,225,000	
391	مصروفات سنوات سابقة	3,263,000	
	المجموع	2,625,657,000	

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل

ميزان المراجعة لغاية 31/6/2018

الايرادات

رقم الحساب	اسم الحساب	مدین	دائن
4412	ايراد بيع وشراء عملات اجنبية		3,318,819,000
4421	ايرادات قروض المرابحة		2,243,000
4432	عمولة حوالات خارجية		127,186,000
445	عمولات خطابات الضمان داخلية		87,025,000
4479	عمولات مصرفية اخرى		75,199,000
4481	مصروفات الاتصالات المستردة		11,587,000
4482	مصروفات الاصدار المستردة		20,000
4485	مبيعات مطبوعات مصرفية		143,000
491	ايرادات سنوات سابقه		7,999,000
	المجموع		3,630,221,000

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل

ميزان المراجعة لغاية 31/6/2018

الحسابات المتقابلة

رقم الحساب	اسم الحساب	مدين	دائن
192	التزامات لقاء خطابات الضمان المصدرة	4,187,134,000	
292	خطابات الضمان الداخلية المصدرة		4,187,134,000
	المجموع		

تسلسل	الموجودات	المجموع	الحسابات بالدينار العراقي		الحسابات بالآلاف الشنكار العراقية	
1	2=(3+4+5+6)	3	مقيوم	غير مقيوم	مقيوم	غير مقيوم
1	الموجودات النقدية (أ + ب + ج + د)	74,188,081	59,852,677	0	3,266,048	11,269,356
أ-	النقد والمكوكات (عراقية واجنبية) بموجب الجدولين (1 , 2)	3,120,057	1,363,043	0	1,757,014	0
ب-	نقد في الطريق	0	0	0	0	0
ج-	الإرصدة لدى البنك المركزي (اولا + ثانيا) (بموجب جدول رقم 3)	59,458,968	58,285,333	0	1,173,635	11,269,356
	اولا	59,458,968	58,285,333	0	1,173,635	0
	ثانيا	0	0	0	0	0
د-	صافي الإرصدة المدينة مع المصارف (اولا + ثانيا + ثالثا) ناقص (رابعا) بموجب جدول رقم (4) (ا , ب , ج , د)	11,609,056	4,301	0	335,399	11,269,356
	اولا - الإرصدة المدينة لدى المصارف	11,609,056	4,301	0	335,399	11,269,356
	ثانيا - تصاف: الفوائد المحققة غير مستحقة القبض	0	0	0	0	0
	ثالثا - تصاف: حسابات متلزع عليها ورصدة مشكوك في تحصيلها	0	0	0	0	0
	رابعا - ناقص: مخصص لرصدة متلزع عليها و مشكوك في تحصيلها	0	0	0	0	0
2	الإدارة العامة والفروع	30,000,000	30,000,000	0	0	0
3	صافي الاستثمارات في الأوراق المالية (ا + ب)	30,000,000	30,000,000	0	0	0
أ-	الاستثمارات في الأوراق المالية	30,000,000	30,000,000	0	0	0
ب-	تصاف: الفوائد المحققة غير مستحقة القبض	0	0	0	0	0
ج-	تطرح: فوائد مستلمة مقما	0	0	0	0	0
4	صافي الائتمان النقدي (ا + ب) بموجب الجدول (7.6-8.9-10.11-12.13)	18,508,032	18,508,032	0	0	0
أ-	صافي الديون المنتجة (اولا + ثانيا) ناقص (ثالثا)	18,508,032	18,508,032	0	0	0
	اولا - الديون المنتجة	18,508,032	18,508,032	0	0	0
	ثانيا - يضاف: الفوائد المحققة غير مستحقة القبض	0	0	0	0	0
	ثالثا - ناقص: فوائد مستلمة مقما	0	0	0	0	0
ب-	صافي الديون غير المنتجة (اولا ناقص ثانيا + ثالثا)	-150,000	-150,000	0	0	0
	اولا - الديون غير المنتجة	0	0	0	0	0
	ثانيا - ناقص: مخصص على الديون غير المنتجة	150,000	150,000	0	0	0
	ثالثا - ناقص: الفوائد المترتبة على الائتمان المستحق غير المسدد	0	0	0	0	0
5	فروقات تقييم المشتقات المالية (بموجب جدول رقم 14)	0	0	0	0	0
6	صافي المشاركات في حصص واسهم (اولا ناقص ثانيا) (بموجب جدول رقم 15)	0	0	0	0	0
	اولا - القيمة المساهم فيها	0	0	0	0	0
	ثانيا - ناقص: مخصص تنفي اسعر الاسهم والمشاركات	0	0	0	0	0
7	الموجودات الثابتة (ا + ب)	145,005,288	145,005,288	0	0	0
أ-	صافي الموجودات المادية (اولا + ثانيا) ناقص (ثالثا + رابعا) بموجب جدول رقم 16 أ و ب	145,005,288	145,005,288	0	0	0
	اولا - المحتفظ بها للاغراض المصرفية بموجب جدول رقم 16 (مع اعداد قائمة بذلك)	146,325,065	146,325,065	0	0	0
	ثانيا - الممتلكة نتيجة تسوية نيون (بموجب جدول 16) بموجب جدول رقم 16 ب	0	0	0	0	0
	ثالثا - ناقص: مخصص الاندثار	1,319,777	1,319,777	0	0	0
	رابعا - ناقص: مخصص تنفي قيمة الموجودات الثابتة	0	0	0	0	0
ب-	الموجودات غير المادية	0	0	0	0	0
8	الموجودات الاخرى (تعد قائمة بذلك)	1,074,311	1,074,311	0	0	0
9	مجموع الموجودات	268,775,712	254,240,308	0	3,266,048	11,269,356

البنك المركزي العراقي
(المبالغ بالالف الدينائير)

IN-BS-DVD-005

جدول رقم (2)
اسم المصرف
العالم الاسلامي
بتاريخ
30 6 2018

الفئات النقدية بالعملات الأجنبية

المبلغ بما يعادله بالدينار	المبالغ (بالدولار)	الفئة
1,745,492	1,466,800	100
4,879	4,100	50
5,998	5,040	20
619	520	10
24	20	5
		2
2	2	1
		مسكوكات
		* عملات اجنبية اخرى
1,757,014	1,476,482	المجموع

اسم وتوقيع المحاسب
ختم المصرف

* نوع العملة الأجنبية ومبلغها

البنك المركزي العراقي

مصرف العالم للاستثمار والتمويل
2018 06 30

جدول رقم (1)
اسم المصرف
بتاريخ

(المبالغ بالالف الدنانير العراقية)

الفئات النقدية (دينار)

المبلغ	الفئة
297,500	50,000
958,525	25,000
72,520	10,000
21,450	5,000
11,544	1,000
3	500
1	250
	50
1,500	مسكوكات
1,363,043	المجموع

اسم وتوقيع المحاسب
ختم المصرف

IN-BS-DVD-006

البنك المركزي العراقي

المبالغ بالالف الدنانير العراقية

الرصدة لدى البنك المركزي

العملات الاجنبية مقيمة بالدينار	دينار	الاجمالي الكلي	اسم الحساب
		(1+2)	
757,824	20,387,500	21,145,324	أ- الجاري الطليق
415,811	2,748,793	3,164,604	ب- الاحتياطي القانوني
		0	ج- غرفة المقاصة
0	0	0	د- الودائع للاجل :-
		0	- 7 ايام
		0	- 14 يوم
		0	- 30 يوم
		0	- اكثر من 90 يوم
	35,149,040	35,149,040	هـ- اخرى (تعد قائمة بذلك)
1,173,635	58,285,333	59,458,968	1- المجموع
		0	2- الفوائد المحققة غير مستحقة القبض
1,173,635	58,285,333	59,458,968	3*- المجموع (1 + 2)

اسم وتوقيع المحاسب
ختم المصرف

* يجب ان يطابق هذا المجموع مجموع الفقرة 1-ج من جانب الموجودات في البيان الشهري

قائمة احتساب السيولة 30/6/2018

المتوسط	الاسبوع الرابع	الاسبوع الثالث	الاسبوع الثاني	الاسبوع الاول	اسم الحساب
4711293.50	3120057	4286916	6913016	4525185	النقد في الصندوق
0.00	0	0	0	0	نقد في الطريق
0.00					صافي حوالات الحكومة والبنك المركزي ⁽¹⁾
4711293.50	3120057.00	4286916.00	6913016.00	4525185.00	المجموع 1
يضاف عناصر الاصول السائلة لدى البنك المركزي المصارف (ارصده مدينة)					
11844186.50	21145329	13895942	11637688	697793	الحساب الجاري المطبق لدى البنك المركزي ⁽²⁾
267157.50	339700	339700	339700	49530	ارصده مدينة لدى المصارف المحلية ⁽³⁾
38221561.75	11269356	45023944	45023944	51569003	ارصده مدينه لدى المصارف الخارجية ⁽⁴⁾
50332905.75	32754379.00	59259586.00	57001332.00	52316326.00	المجموع 2
خصوم المصارف (ارصده دائنة)					
0.00				0	البنك المركزي العراقي
0.00				0	الودائع مع المصارف المحلية ⁽⁵⁾
0.00				0	الودائع مع المصارف الخارجية ⁽⁶⁾
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	المجموع 3
50,332,905.75	32,754,379.00	59,259,586.00	57,001,332.00	52,316,326.00	صافي حساب نقد لدى المصارف (4)=3-2 ⁽⁷⁾
55044199.25	35874436.00	63546502.00	63914348.00	56841511.00	صافي المبالغ السائلة (5)=4+1
11622846.50	14943320	10529500	10235325	10783241	الودائع عدا المصارف (ودائع الجهات الاخرى) ⁽⁸⁾
15722.00	8999	7965	7965	37959	المطلوبات الاخرى ⁽⁹⁾
634253.25	793890	381177	681177	680769	التأمينات والمقبوضات ⁽¹⁰⁾
0.00					شهادات الايداع ⁽¹¹⁾
0.00					سندات دين واقتراض ⁽¹²⁾
12272821.75	15746209.00	10918642.00	10924467.00	11501969.00	المجموع 6
12272821.75	15746209.00	10918642.00	10924467.00	11501969.00	صافي الالتزامات داخل الميزانية 7
صافي حسابات خارج الميزانية (بعد طرح التامينات النقدية) ⁽¹³⁾					
0.00					التزامات ناجمة عن الدفع الاجل % 100
0.00					الاعتمادات المعززة % 50
1025380.50	1015273	1139087	1049087	898075	من خطابات الضمان الصادرة % 30
0.00					من المبالغ غير المستعملة من القروض والتسهيلات المفتوحة % 50
1025380.50	1015273.00	1139087.00	1049087.00	898075.00	المجموع
13298202.25	16761482.00	12057729.00	11973554.00	12400044.00	مجموع الالتزامات
433.31	214.03	527.02	533.80	458.40	نسبة السيولة

الاستثمارات في الاوراق المالية للقطاعات المقيمة حسب نوع العملة

عملية مقيمة بالدينار	دينار عراقي	المجموع	انواع الاوراق المالية
			1- حوالات الخزينة
		0	— للمتاجرة :- ا المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		0	— متوفرة للبيع المسجلة بالقيمة العادلة
		0	— للاستحقاق
		0	— تضاف :- فوائد محققة غير مستحقة القبض
0	0	0	المجموع (1)
			2- سندات حكومة
		0	— للمتاجرة :- ا المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		0	— متوفرة للبيع المسجلة بالقيمة العادلة
		0	— للاستحقاق
		0	— تضاف :- فوائد محققة غير مستحقة القبض
0	0	0	المجموع (2)
			3 - شهادات الابداع
		0	— للمتاجرة :- ا المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		0	— متوفرة للبيع المسجلة بالقيمة العادلة
		0	— للاستحقاق
		0	— تضاف :- فوائد محققة غير مستحقة القبض
0	0	0	المجموع (3)
			4 - سندات دين
		0	— للمتاجرة :- ا المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		0	— متوفرة للبيع المسجلة بالقيمة العادلة
		0	— للاستحقاق
		0	— تضاف :- فوائد محققة غير مستحقة القبض
0	0	0	المجموع (4)
			5 - اسهم
		0	— للمتاجرة :- ا المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		0	— متوفرة للبيع المسجلة بالقيمة العادلة
0	0	0	المجموع (5)
			6 - ادوات مالية اخرى غير محددة الاجال
	30,000,000	30,000,000	— للمتاجرة :- ا المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
		0	— متوفرة للبيع المسجلة بالقيمة العادلة
0	30,000,000	30,000,000	المجموع (6)
0	30,000,000	30,000,000	المجموع الكلي (1+2+3+4+5+6)

حسابات خارج الميزانية

الحسابات بالعملة الاجنبية مقيمة الدينار		الحسابات بالدينار العراقي		المجموع	اسم الحساب	تسليم
غير مقيم	مقيم	غير مقيم	مقيم	2=(3+4+5+6)	1	
6	5	4	3			
0	0	0	0	0	الاعتمادات المستندية : بموجب جدول رقم (31)	1
0	0	0	0	0	معززة	---
0	0	0	0	0	--- للاستيراد	
				0	--- للتصدير	
0	0	0	0	0	غير معززة	---
				0	--- للاستيراد	
				0	--- للتصدير	
				0	التزامات ناجمة عن الدفع الاجل :بموجب الجدول رقم (32)	2
0	0	0	0	0	قبولات	---
0	0			0	تعهدات اخرى	---
0	0			0	خطابات الضمان (بموجب جدول رقم 33)	3
0	0	0	4,187,134	4,187,134	لقاء تسهيلات ائتمانية	---
0	0	0	0	0	لقاء دخول مناقصات	---
0	0	0	4,187,134	4,187,134	لقاء حسن تنفيذ اعمال	---
0	0	0	0	0	لقاء اغراض اخرى	---
0	0	0	0	0	المبالغ غير المستلمة من المسقف الائتماني الممنوح	4
				0	دعوى مقلمة ضد المصرف	5
				0	الضمانات المستلمة من الغير (بموجب جدول رقم 34)	6
0	0	0	0	0	سندات قيد التحصيل	7
				0	سندات تم خصمها لدى جهات اخرى :-	8
				0	لدى البنك المركزي	---
				0	لدى المصارف	---
				0	لدى جهات اخرى	---
				0	مشتقات مالية بموجب جدول 14	9
0	0	0	0	0	أ- قيم مالية مشتقة مع حق اعادة البيع (ريبو) (بموجب جدول رقم 36)	
0	0			0	ب- قيم مالية مبيعة مع حق اعادة الشراء (ريبو) (بموجب جدول رقم 35)	
0	0	0	0	0	ج- عمليات القسط الاجل (بموجب جدول 37)	
0	0	0	0	0	عملات اجنبية للاستلام / لقاء عملات اجنبية اخرى للتسليم	---
0	0			0	عملات اجنبية للتسليم/لقاء عملات اجنبية اخرى للاستلام	---
0	0			0	عملات اجنبية للاستلام / لقاء دينار عراقي للتسليم	---
0	0			0	عملات اجنبية للتسليم / لقاء دينار عراقي للاستلام	---
0	0			0	حساب تسوية العملات الاجنبية	---
0	0	0	0	0	تعهدات على ادوات مالية لاجل :-	10
				0	عمليات على ادوات اسعار الفائدة	---
0	0			0	عمليات على ادوات اسعار القسط	---
				0	عمليات على ادوات اسعار اخرى	---
				0	اخرى (تعد قائمة بذلك)	11
				0		
				0	المجموع	
0	0	0	4,187,134	4,187,134		

قائمة احتساب السيولة 30/6/2018

المتوسط	الاسبوع الرابع	الاسبوع الثالث	الاسبوع الثاني	الاسبوع الاول	اسم الحساب
4711293.50	3120057	4286916	6913016	4525185	التقدي في الصندوق
0.00	0	0	0	0	نقد في الطريق
0.00					صافي حوالات الحكومة والبنك المركزي ⁽¹⁾
4711293.50	3120057.00	4286916.00	6913016.00	4525185.00	المجموع 1
يضاف عناصر الاصول السائلة لدى البنك المركزي المصارف (ارصده مدينة)					
11844186.50	21145323	13895942	11637688	697793	الحساب الجاري الطليق لدى البنك المركزي ⁽²⁾
267157.50	339700	339700	339700	49530	ارصده مدينة لدى المصارف المحلية ⁽³⁾
38221561.75	11269356	45023944	45023944	51569003	ارصده مدينه لدى المصارف الخارجية ⁽⁴⁾
50332905.75	32754379.00	59259586.00	57001332.00	52316326.00	المجموع 2
خصوم المصارف (أرصدة دائنة)					
0.00				0	البنك المركزي العراقي
0.00				0	الودائع مع المصارف المحلية ⁽⁵⁾
0.00				0	الودائع مع المصارف الخارجية ⁽⁶⁾
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	المجموع 3
50,332,905.75	32,754,379.00	59,259,586.00	57,001,332.00	52,316,326.00	صافي حساب نقد لدى المصارف (4)=3-2 ⁽⁷⁾
55044199.25	35874436.00	63546502.00	63914348.00	56841511.00	صافي المبالغ السائلة (5)=4+1
11563259.75	14704973	10529500	10235325	10783241	الودائع عدا المصارف (ودائع الجهات الاخرى) ⁽⁸⁾
16101.50	10517	7965	7965	37959	المطلوبات الاخرى ⁽⁹⁾
634253.25	793890	381177	681177	680769	التأمينات والمقبوضات ⁽¹⁰⁾
0.00					شهادات الابداع ⁽¹¹⁾
0.00					سندات دين واقراض ⁽¹²⁾
12213614.50	15509380.00	10918642.00	10924467.00	11501969.00	المجموع 6
12213614.50	15509380.00	10918642.00	10924467.00	11501969.00	صافي الالتزامات داخل الميزانية 7
صافي حسابات خارج الميزانية (بعد طرح التأمينات النقدية) ⁽¹³⁾					
0.00					التزامات ناجمة عن الدفع الاجل % 100
0.00					الاعتمادات المعززة % 50
1085597.25	1256140	1139087	1049087	898075	من خطابات الضمان الصادرة % 30
0.00					من المبالغ غير المستعملة من القروض والتسهيلات المفتوحة % 50
1085597.25	1256140.00	1139087.00	1049087.00	898075.00	المجموع
13299211.75	16765520.00	12057729.00	11973554.00	12400044.00	مجموع الالتزامات
433.30	213.98	527.02	533.80	458.40	نسبة السيولة

٢٠١٣ / ٦ / ٢٠		كشف الدخل للفترة من
المبلغ	المبلغ	
2,243	2,243	1. دخل الفائدة = (أ - ب)
	2,243	أ- أجمالي دخل الفائدة
	2,243	1- دخل من الائتمان النقدي
	2,243	1-1 الفائدة من الائتمان الممنوح للزبائن
		2-1 الفائدة من الائتمان بين المصارف
	0	2- دخل من الودائع
		1-2 دخل من الودائع لدى البنك المركزي العراقي
		2-2 دخل من الودائع لدى المصارف الاخرى
		3- دخل من الاستثمار الليلي
		4- دخل من حوالات الخزينة وحوالات البنك المركزي
		5- دخل فائدة اخر من الموجودات
		ب- الفوائد المتركمة على الائتمان المستحق غير المسدد
0		2. مصاريف الفائدة
		أ- مصاريف الفائدة على الودائع
		ب- مصاريف الفائدة على الاقتراض
		ج- مصاريف الفائدة الاخرى
2,243		3. صافي دخل الفائدة = (2-1)
3,534,346		4. دخل لا يحمل فائدة
	195,778	أ- صافي الرسوم والعمولات = (2-1)
	289,410	1- رسوم وعمولات مقبوضة
	93,632	2- رسوم وعمولات مدفوعة
	3,318,819	ب- ارباح وخسائر من معاملات العملات الاجنبية
		ج- ارباح وخسائر من الادوات المالية الاخرى
		د- دخل او خسائر من الشركات المساهم فيها غير المدمجة.
	19,749	هـ دخل اخر لا يحمل فائدة
3,536,589		5. اجمالي الدخل = (4+3)
2,532,025		6. مصاريف لا تحمل فائدة (أ + ب)
	381,774	أ- تكاليف الكوادر الوظيفية
	2,150,251	ب- مصاريف اخرى لا تحمل فائدة
0		7. التخصيصات (أ + ب)
	0	أ- تخصيصات خسائر الائتمان
		1- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان النقدي
		2- تخصيصات احتياطي خسائر الائتمان التعهدي
		ب- تخصيصات الموجودات المالية الاخرى
1,004,564		8. صافي الدخل قبل البنود غير الاعتيادية والضرائب = 5-(7+6)
		9. بنود غير اعتيادية
		10. ضريبة الدخل
1,004,564		11. صافي الدخل بعد الضرائب والبنود غير الاعتيادية = 8-(10+9)
		12. الارباح الموزعة المصرح بها المدفوعة لهذه الفترة
1,004,564		13. الارباح المحتجزة = (12-11)

اصناف وفق معلوماتي على صحة ودقة التقرير المعد وفق التعليمات المستلمة من قسم الصيرفة والائتمان في البنك المركزي العراقي .

التاريخ

مدير الحسابات

2625657	مجموع المصروفات
3630221	مجموع الإيرادات
3318819	اراد بيع وشراء العملات الاجنبية من نافذة بيع العملة

كشف التوظيفات بالدينار العراقي إلى مصادر الأموال بالدينار العراقي

(القيمة بالمليون دينار عراقي)

اسم المصرف: مصرف العالم الاسلامي التاريخ : 30/6/2018

18,508,032

أ- بسط النسبة التوظيفات بالدينار العراقي (1+2+3+4+5+6)

18,508,032

1. صافي الائتمان النقدي (أ - ب + ج)

18,658,032

أ. إجمالي الائتمان النقدي

150,000

ب- مخصص الديون غير المنتجة للفوائد

ج- الفوائد و العمولات المعلقة

2. موجودات مالية متوفرة للبيع بالصافي (أ+ب)

أ. إجمالي الموجودات المالية المتوفرة للبيع

ب- حوالات وسندات الخزينة العراقية مصنفة ضمن الموجودات المالية المتوفرة للبيع

3. موجودات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق بالصافي (أ - ب)

أ. صافي الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

ب- حوالات وسندات الخزينة العراقية مصنفة ضمن الموجودات المالية المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

4. استثمارات في شركات تابعة (صافي المشاركات في حصص وأسهم)

5. رأس مال الفروع الخارجية

6. الموجودات المستملكة لقاء تسوية ديون

260,293,481

ب- مقام النسبة

10,293,481

1. ودائع الزبائن من القطاع الخاص و قطاع الحكومة مرجحة بنسبة 70%

2. ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن سنة

3. سندات الدين صادرة عن المصرف

4. قروض مساندة (Subordinated Debts)

5. أموال مقرضة

250,000,000

6. رأس المال الحر (أ - ب+ج+د+هـ+و)

250,000,000

أ. حسابات رأس المال

ب- خسائر الفترة

ج- الموجودات الثابتة لقاء عمليات مصرفية بالصافي

د- الشهرة

هـ- الأسهم المعاد شرائها (في حال عدم إدراجها ضمن حسابات رأس المال)

و- أية بنود تخضع لتقيود

7%

نسبة التوظيفات إلى مصادر الأموال*

* الحد الأعلى للنسبة (100%)

ت	الموجودات	الرصيد	الوزن المرجح للمخاطرة	الاصول المرجحة للمخاطر	(المتعلق بالرب الف دينار)
		(1)	(2)	(3)	(2*1)
1-	التقود والمسكوكات بالعملة العراقية	3,120,067	صفر	0	0
2-	السبائك والمسكوكات الذهبية الطليقة		صفر	0	0
3-	الحساب الجاري لدى البنك المركزي العراقي	21,146,324	صفر	0	0
4-	الرصيد القائم للقوانين للودائع لدى البنك المركزي العراقي	3,164,804	صفر	0	0
5-	الاستثمارات في حوالات خزينة جمهورية العراق		صفر	0	0
6-	السندات:				
	أ- سندات حكومة العراق				
	ب- سندات مكفولة من قبل حكومة العراق				
			صفر	0	0
7-	التسهيلات النقدية المضمونة بودائع نقدية 100%		صفر	0	0
8-	التسهيلات النقدية للطعام الحكومي (العمول مركزية)		صفر	0	0
9-	الاقراض النقدية بالعملة الاجنبية	1,767,014	10%	176701.4	
10-	اسهم بالقيمة الاسمية		10%	0	0
11-	موجودات نقدية اخرى		20%	0	0
12-	الرصدة الجارية المدينة مع المصارف العاملة في العراق	339,700	20%	67940	
13-	الرصدة المدينة خارج العراق	11,269,366	20%	2253871.2	
14-	التسهيلات النقدية للطعام الاشتراكي المتاحي العمول ذاتيا وكذلك تسهيلات لمنشآت التي لا يتضمنها قانون الموازنة (لمدة سنة فأقل)		20%	0	0
15-	التسهيلات النقدية المضمونة من قبل الحكومة للمصارف الاختصاصية وغيرها		20%	0	0
16-	التسهيلات النقدية المضمونة للطعام المختلط		20%	0	0
17-	اسهم مشتركة بالقيمة السوفية		60%	0	0
18-	التسهيلات النقدية للطعام الاشتراكي العمول ذاتيا وكذلك تسهيلات المنشآت التي لا يتضمنها قانون الموازنة (التسهيلات التي مدتها اكثر من سنة)		60%	0	0
19-	التسهيلات النقدية المضمونة للمصارف التجارية		50%	0	0
20-	التسهيلات النقدية المضمونة للمؤسسات المالية الوسيطة		50%	0	0
21-	التسهيلات النقدية المضمونة للطعام القومي		50%	0	0
22-	التسهيلات النقدية المضمونة للطعام الخاص	18,868,032	60%	9329016	
23-	التسهيلات النقدية المضمونة في العالم الخارجي		50%	0	0
24-	التسهيلات النقدية غير المضمونة للطعام مختلط		50%	0	0

(ملحق رقم (1))

٢٠١٨ / ٦ / ٢٠

جدول لوزان المخاطر للبنوك داخل الميزانية كما في

(المبالغ لاقرب الف دينار)

ت	الموجودات	الرصيد	الوزن التقريبي لدرجة المخاطرة	الاصول المرجحة بالمخاطر
		(1)	(2)	(3) (2*1)
٢٥	أذهب غير الطويل		100%	0
٢٦	ممتلكات غير المتكفولة من قبل الحكومة		100%	0
٢٧	التسهيلات النقدية غير المضمونة من قبل الحكومة للمصارف الاختصاصية وغيرها		100%	0
٢٨	التسهيلات لكفية غير المضمونة للمصارف التجارية		100%	0
٢٩	التسهيلات لكفية غير المضمونة للمؤسسات المالية الوسيطة		100%	0
٣٥	التسهيلات لكفية غير المضمونة للطعام المتورق		100%	0
٣١	التسهيلات لكفية غير المضمونة للطعام الخاص		100%	0
٣٢	التسهيلات لكفية غير المضمونة الى المقدم الخارجي		100%	0
٣٣	الموجودات الثابتة بعد تنزيل الائتثار المتراكم	146,006,288	100%	146006288
٣٤	الموجودات الأخرى	1,074,311	100%	1074311
	المجموع	206,633,686		167906127.8

محل رقم (4)

جدول رأس المال

(المبلغ لأقرب ألف دينار)

رأس المال			
	1- رأس المال الاساس	يطرح من رأس المال الاساسي	صافي
			200,000,000
	أ) رأس المال المنفوح		
	ب) كافة الاحتياطات المعقدة		6,700
	ج) الأرباح الغير موزعة		2,900,000
	د) حقوق الملكية		

مجموع رأس المال الاساسي صافي رأس المال الاساسي 202,261,700

رأس المال المسند			
	أ) تعويضات اعادة التقييم	يطرح من رأس المال المسند	صافي
	ب) التخصيمات العامة		
	ج) مستندات والعمولات الأخرى ذات الصلة المتفرقة بين رأس المال والدين		
	د) الدينون المسندة التي تزيد لاجلها عن (8) سلوات		
	هـ) صافي الأرباح والخسائر خلال السنة المحاسبية		

صافي رأس المال المسند

مجموع رأس المال المسند

252,261,700

صافي رأس المال

اجملي رأس المال

$$\text{معدل كفاية رأس المال} = \frac{\text{مجموع رأس المال الاساسي} + \text{مجموع رأس المال المسند}}{\text{مجموع الأصول الخطرة داخل} + \text{مجموع الأصول الخطرة خارج الميزانية الميزانية}}$$

100.30%

الملاحظات

- 1- تحدد أوراق الميزانية العامة كما في نهاية شهر كانون الأول، وأرقام الموزنة الشهرية الموحدة كما في نهاية 30/9، 31/3، 30/6.
- 2- تكفل عبارة الأعداد ضمن مفهوم الاحتياطات المعقدة أيضاً.
- 3- يجب أن لا يقل اجمالي رأس المال عن 20% من مجموع قيمة الموجودات والبلود خالص الميزانية الخطرة المرجحة.
- 4- يجب أن لا يقل اجمالي رأس المال الاساسي عن 10% من مجموع قيمة الموجودات والبلود خالص الميزانية الخطرة المرجحة.
- 5- يجب أن لا يزيد مجموع رأس المال المسند عن 100% من رأس المال الاساسي.
- 6- يجب أن لا يزيد مجموع الدينون المسندة عن 50% من رأس المال الاساسي.

قائمة الاخرى جدول 3 / الموجودات

المبلغ

التفاصيل

35,149,040

الموجودات في جدول الموجودات تمثل حسابنا في البنك المركزي
الخاص ببيع وشراء العملات الاجنبية

مصرف العالم الاسلامي للاستثمار والتمويل		
الموجودات الأخرى كما في 30/6/2018		
المبلغ	اسم الحساب	رقم الحساب
565,394	إيرادات مستحقة	1661
418,734	سلف	1672
14,933	فروقات نقدية	1665
75,250	سلف لاغراض النشاط	1671
1,074,311	المجموع	

المطلوبات الأخرى كما في 30/6/2018		
المبلغ	اسم الحساب	رقم الحساب
-	مصاريف مستحقة	2663
8,999	رسم الطابع	2666
1,518	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	2671
10,517	المجموع	

مشاريع تحت التنفيذ كما في 30/6/2018		
المبلغ	اسم المشروع	ت
251,973	مشاريع تحت التنفيذ / الرشيد	1
1,284,566	مشاريع تحت التنفيذ / الكوت	2
247,836	مشاريع تحت التنفيذ / المنصور	3
1,914,943	مشاريع تحت التنفيذ / البصرة	4
96,135	مشاريع تحت التنفيذ / المنصور المول	5
128,815	مشاريع تحت التنفيذ / الحلة	6
144,792	مشاريع تحت التنفيذ / كربلاء	7
19,069	مشاريع تحت التنفيذ / العمارة	8
19,255	مشاريع تحت التنفيذ / شارع الأميرات	9
17,586	مشاريع تحت التنفيذ / الناصرية	10
944,139	مشاريع تحت التنفيذ / المنصور 14 رمضان	11
10,850	مشاريع تحت التنفيذ / النجف	12
680,640	مشاريع تحت التنفيذ / العرصات	13
982,200	مشاريع تحت التنفيذ / معمل الزجاج	14
6,742,799	المجموع	

كشف اكبر عشرين مقترض لغاية 30/6/2018

ت	اسم الزبون	نوع العقد	المبلغ
1	شركة نطاق المهندسين للمقاولات	عقد مشاركة	1,068,600,000
2	شركة الاعتماد المتطور	عقد مشاركة	338,035,440
3	عمار طالب هاشم	عقد مرابحة	856,251,200
4	شركة افاق الزيتون للتجارة العامة	عقد مشاركة	3,177,000,000
5	مستشفى التاج التخصصي	عقد مشاركة	9,500,000,000
6	مازن عباس محمد	عقد مرابحة	625,002,400
7	عادل عباس سلمان	عقد مرابحة	375,000,012
8	عمر مهدي صالح	عقد مرابحة	266,667,056
9	مهند بخيت جياذ	عقد مرابحة	416,666,680
10	حيدر علي حسين	عقد مرابحة	7,500,000
11	عادل علي فاضل	عقد مرابحة	291,666,200
12	زيد دريد عبد الهادي	عقد مرابحة	245,832,634
13	علي هاشم سلمان	عقد مرابحة	1,115,833,140
14	سرمد عماد احمد	عقد مرابحة	333,333,344
	المجموع		18,617,388,106

مصرف العالم الاسلامي
كشف اكبر عشر مودعين

2,180,080,744	شركة الوراق للطباعة	1
332,360,000	شركة الارود للتوسط	2
156,693,000	شركة المقتنى للتوسط	3
155,090,000	شركة الرحي للتوسط	4
75,006,000	شركة المسبح للتوسط	5
116,810,000	منى جبار رمضان	6
133,300,000	رشا رشيد صادق	7
17,655,000	اكرم جابر عبد	8
24,906,700	خالد زغير حسين	9
24,276,000	خضير عباس رشيد	10
3,216,177,444	المجموع	