



المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank



البيانات المرحلية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي
(ش.م.خ) بغداد
للفصل الأول - 31/ آذار 2019

2019

شركة خليل أبراهيم محمد العبدلله وشركاؤه
محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد - ساحة الوثائق - عمارة السعدي

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

07805831503

khalelaccounting@yahoo.com

07736780010 - 07903324616

majidjamal45@yahoo.com

العدد : / 1260

التاريخ: 2019/16/16

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 31 آذار 2019 وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لثلاثة 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 (34) 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 (2410) 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 تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فاننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها .

❖ لم يتم احتساب الاندثارات لهذه الفترة مما أثر على نتيجة النشاط للفترة.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الدولي الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع التقدير.

❖ امور اخرى :-

تنتهي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الاول من كل عام غير أنه تم أعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لأغراض الإدارة وهنية الأوراق المالية وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8 علماً ان حسابات المرحلية لسنة السابقة ولنفس الفترة تمت مراجعتها من قبل مراقب حسابات آخر (السيد موفق المحاري).

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
المركز المالي كما في 31/ آذار/ 2019

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	ايضاحات	
61,812,887	52,386,213	5	الموجودات :- نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
1,060,570	1,515,998	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
65,286	65,286	7	مسكوكات الذهبية
12,917,000	12,917,000	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخرى
35,665,502	39,892,852	9	تمويلات اسلامية
17,030,336	17,055,181		موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
8,441,000	8,558,776		موجودات غير ملموسة
13,140,574	13,168,913		مشاريع تحت التنفيذ
16,773,511	16,936,169	10	موجودات اخرى
166,906,666	162,496,388		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
35,336,701	40,079,366	11	ودائع العملاء
9,723,018	10,514,890	12	تأمينات نقدية
8,100,000	9,200,000	13	قروض مستلمة
54,939	54,939	14	مخصصات ضريبة الدخل
40,000	40,000	15	التخصيصات الاخرى
12,954,599	2,407,111	16	مطلوبات اخرى
66,209,257	62,296,306		مجموع المطلوبات
		17	حقوق الملكية :-
100,000,000	100,000,000		راس المال المكتتب به
79,347	79,347		احتياطي قانوني
146,520	146,520		احتياطيات اخرى
0			التغير المتراكم في القيمة العادلة
471,542	-25,785		ارباح مدورة
100,697,409	100,200,082		مجموع حقوق الملكية
166,906,666	162,496,388		مجموع المطلوبات
		18	حسابات خارج الميزانية

عن مصرف الدولي الاسلامي (ش. م. خ) - بغداد

المدير المفوض
سهان زكي عبد الرسول الكفائي

خليل ابراهيم محمد العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات



مدير القسم المالي
نزهان سالم داود

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ان الايضاحات من تسلسل 1-20 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل كما في 31/اذار/2019

غير مدققة 31/3/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	ايضاحات	التفاصيل
238,578	697,007	19	الايادات المتحققة من عمليات المراجعة
0	0	20	الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
238,578	697,007		صافي ايرادات الارباح
-86,723	12,826		صافي ايرادات العمولات
250,102	304,854		ارباح (خسائر) عملات الاجنبية
232,123	39,248		صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
634,080	1,053,935		ايرادات اخرى
			اجمالي الدخل
797,587	893,067		نفقات الموظفين
357,294	0		استهلاك واطفاءات
875,994	554,105		مصاريف تشغيلية اخرى
0	104,089		مصروفات اخرى
2,030,875	1,551,261		مخصص تدني الائتمان المباشر
			اجمالي المصروفات
-1,396,795	-497,326		ربح / خسارة قبل الضريبة
0	0		ضريبة الدخل
-1,396,795	-497,326		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
0	0		الاحتياطي الالزامي
0	0		احتياطي التوسعات
0	0		الفائض القابل للتوزيع
			كشف الدخل الشامل الاخر
31/3/2018	31/3/2019		صافي الربح / (خسارة) السنوي
الف دينار	الف دينار		الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين
0	0		
0,014-	0,005-		اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة
0	0		

ان الايضاحات من تسلسل 1-20 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغير في حقوق الملكية للفترة 31 اذار/ 2019/
الاحتياطيات

اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
100,697,409	471,542	0	0	146,520	79,347	0	100,000,000	الرصيد في 31/12/2018
0								صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
0								الزيادة في راس المال
0								مجموع الايرادات والمصاريف المثبتة
-497,327	-497,327							مباشرة في حقوق الملكية
0								خسارة الفترة
0								مجموع الايرادات والمصاريف للسنة
0								المحول الى الاحتياطيات
0								الارباح الموزعة
0								اطفاءات اخرى
100,200,082	-25,785	0	0	146,520	79,347	0	100,000,000	الرصيد في 31/3/2019

فرق القيمة العادلة لم يتم اظهار الفرق القيمة العادلة لكون المصرف لا يمتلك استثمارات خاصة به

الاحتياطيات

اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
100,386,086	175,785	0	0	146,520	63,781	0	100,000,000	الرصيد في 31/12/2017
0								صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
0								الزيادة في راس المال
0								مجموع الايرادات والمصاريف المثبتة
311,323	295,757				15,566			ربح السنة
311,323	295,757				15,566			مجموع الايرادات والمصاريف للسنة
0								المحول الى الاحتياطيات
0								الارباح الموزعة
0								اطفاءات اخرى
100,697,409	471,542	0	0	146,520	79,347	0	100,000,000	الرصيد في نهاية السنة 31/12/2018

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
كشف التدفق النقدي للفترة المنتهية في 31/اذار/2019

غير مدققة 31/3/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	الانشطة التشغيلية :-
	-497,326	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير النقدية :-
357,294	0	استهلاكات
		مخصص خسائر أئتمان محمل
		خسائر بيع الممتلكات ومعدات
		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
		التغير في التخصيصات
357,294	-497,326	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

غير مدققة 31/3/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	التغير في الموجودات والمطلوبات
-14,034,910	-4,227,350	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
0	0	التغير موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
6,457,423	-162,658	التغير في الموجودات الأخرى
-22,058,329	4,742,665	التغير في ودائع العملاء
1,532,306	791,872	التغير في التامينات النقدية
-634,947	-10,547,488	التغير في المطلوبات أخرى
-28,381,163	-9,900,285	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
0	0	الضرائب المتنوعة
-28,381,163	-9,900,285	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

غير مدققة 31/3/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	الانشطة الاستثمارية :-
0	0	التغير في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
0	0	التغير في حساب السبائك الذهبية
1,483,000		التغير في الاستثمارات
-14,045,267	-24,845	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
0	-117,776	موجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
0	-28,339	مشاريع تحت التنفيذ
-12,562,267	-170,960	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
-40,943,430	-10,071,245	

غير مدققة 31/3/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	الانشطة التمويلية :-
1,900,000	1,100,000	المتحصل من زيادة رأس المال
		قروض مستلمة
		الاحتياطيات
-1,524,585		الأرباح المدورة
		أرباح موزعة
375,415	1,100,000	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
-40,568,015	-8,971,245	صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه
77,322,025	62,873,456	النقد وما حكمه في بداية السنة
36,754,010	53,902,211	النقد وما حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-20 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية في
2018/12/31

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار عراقي , و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015. وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم 13432/8/9 في 2016/9/19 كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 10305 في 2016/6/1, كما باشر المصرف أعماله المصرفية في 2016/10/11.

2 . تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

2-1 المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة , لم يكن لتطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية المعدلة اي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية او الفترات السابقة الا انها قد تؤثر على احتساب المعاملات او الترتيبات المستقبلية .

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 " ضريبة الدخل" المتعلقة بالأعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 " بيان التدفقات النقدية " لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغيرات و الالتزامات الناشئة عن الانشطة التمويلية .

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

لم يتم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم تفعل بعد :

المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد :

1 كانون الثاني 2018

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالأعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار مالم يكن

أجل عقد الايجار 12 شهر أو أقل , أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار كعقود أيجار تمويلي أو تشغيلي , مع عدم تغيير جوهرى في النموذج المحاسبى للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية عن سابقة , المعيار المحاسبى الدولي رقم 17.

المعيار المحاسبى الدولي رقم 40 " الاستثمارات العقارية " :
1كانون الثاني 2018 :
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبى الدولي رقم 40 الاستثمارات العقارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد العقارات الى او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام – أي أن الاصل يفى أو لم يعد يفى بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغيير في الاستخدام . أن نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل .
2-3 المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد (تابع)
المعيار المحاسبى الدولي رقم 28 " الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الابقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو أنتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو أنتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملات الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " . عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او إيرادات المعيار المحاسبى الدولي رقم 21 " تأثيرات التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية " ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة . الامر الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند ذي صلة . ومن ثم يوضح التفسير 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة مبدئياً بالدفع المسبق او الإيرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فإن كل مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبى الدولي رقم 39: الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات الدولية لأعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر . قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق في عام 2011 بتطبيق متطلبات قياس تصنيف الادوات المالية وعليه لن يكون هناك تأثير مادي على حقوق الملكية الافتتاحية كما في

1. كاتون الثاني نتيجة التغيرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية .

محاسبة التحوط:

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف الى ملائمة محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر .

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية لتأجيل تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " محاسبة التحوط " و مواصلة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 محاسبة التحوط . قرر البنك ممارسة خيار السياسة المحاسبية إلا أنه سوف يقوم بتطبيق الإفصاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (7) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية : الإفصاحات " في البيانات المالية التالية .

أنخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر أنخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى . يستبدل المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " من المعيار المحاسبي الدولي 39 بنموذج " خسائر الائتمان المتوقعة " المقرر تطبيقه مستقبلاً .

وفقاً للمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة من خلال ضرب احتمالية التعثر في السداد , تقدير الخسائر بأحتمال التعثر و تقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان الموقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على التغير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة الحالية للعجز في النقد المتعلق بحالات التعثر عن السداد أما (1) على مدى فترة الاثنى عشر شهراً التالية او (2) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بناء على التغيرات الائتمانية عن البداية .

● بموجب المرحلة 1- في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً .

● بموجب المرحلة 2- في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الادوات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان الموقعة بناء على المدة المرجحة لأحتمالية التعرض للتعثر .

● بموجب المرحلة 3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كأئتمان تعرض لأنخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد الى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند التحديد الزيادات الجوهرية لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي . لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الاصل المالي يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الاصل المالي بأستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات ادارة المخاطر المتبعة حالياً لدى البنك . سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي .

العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية . يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الأستشرافية بالإضافة الى تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية . يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير , معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام البنك بأستخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير . عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة , يضع البنك بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون البنك بعدها معرض لخسائر الائتمان .

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالأعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

3- السياسات المحاسبية:

• تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، و وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الأمور التي لا تغطيها معايير المحاسبة المالية الإسلامية وكذلك وفقاً للقوانين المحلية النافذة والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي وتم بهذا الصدد الالتزام بالمطابقات الواردة في معيار التقارير المالية رقم (1) وعلى وجه الخصوص :

- تم الاعتراف بكل الأصول والالتزامات المطلوب الاعتراف بها بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .

- عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات اذا لم تسمح المعايير الدولية للتقارير المالية بهذا الاعتراف .

- جرت عملية إعادة تصنيف بعض البنود لأغراض عرض المركز المالي بشكل مختلف عما كان عليه الامر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :

• تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد و أرصدة لدى البنك المركزي , وأرصدة لدى المصارف المحلية

• أظهر حساب التمويل الاسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التدني)

- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها ولم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2017/1/1 .
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف , وادائه المالي , وتدفعاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.
- **أساس الإعداد:** يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية ، باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- **عملة التقرير:** تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي ، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي ، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- **العملات الأجنبية:** إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تفيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2018/03/31	2019/03/31	
1190	1190	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

- **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد. وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد ، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.
- وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الأجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.
- أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال ، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عيناً (إن لم يكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.
- وتظهر الموجودات المشتركة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقاً لشروط التأجير. و تنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجياً على مدى فترة التأجير.
- وفي حالة المضاربة ، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحاً منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لأهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

أما موجودات تمويل السلم ، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدماً لقاء سلع يتسلمها لاحقاً موصوفة في الذمة. وتتمثل ذمم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

وأخيراً ، فإن موجودات التمويل بالاستصناع تتمثل بالمبالغ المقدمة من المصرف لصنع الأشياء المتفق عليها بعد طرح الدفعات المستلمة من المستصنع ، وبعد طرح مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

• **الاستثمارات في الأوراق المالية:** تشمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة ، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة ، والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة ، باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل ، حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

• **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند إقفال العمل بتاريخ كشف المركز المالي . أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة ، فإنه يتم تحديد تقديرات معقولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعادلة من قبل المصرف بموجب معدلات الربح الحالية للعقود المشابهة في الشروط وخصائص المخاطر. الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية والتي لا يستطيع المصرف تحديد قيمتها العادلة بصورة مستمرة كالأستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

• **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية ، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. ان التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. و يقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

• **الموجودات الثابتة الملموسة:** تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكمة ، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. ويتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية ، و كما يلي:

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
غير خاضعة للاندثار	أراضي
50 سنة	مباني
5 سنوات	الات ومعدات
5 سنوات	وسائل نقل وانتقال
5 سنوات	أثاث وأجهزة مكاتب

ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي من الموجودات الثابتة ضمن الأرباح أو الخسائر.

• **التدني أو الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة و غير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها ، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقررة إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

• **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

• **الحسابات الجارية للعملاء:** لا يدفع المصرف أي أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

• **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطاً للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

• **تحقق الإيرادات والاعتراف بها:** يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

• يتم إثبات الربح من بيوع المربحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.

• يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.

• يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.

• يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.

• يتم إثبات دخل العمولات عند اكتسابه.

• يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

• **الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية:** يقوم المصرف بتجنيب الإيرادات المتأتية من مصادر مخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص ينفق منه للأغراض الخيرية.

• **الزكاة:** يتم حساب الزكاة وفق معيار المحاسبة المالية رقم 9 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية باستخدام طريقة صافي الأموال المستثمرة. ويتم دفع الزكاة من قبل المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار بأنفسهم.

• **ضريبة الدخل:** يقوم المصرف بحساب ضريبة الدخل وفقا لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

• **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار وهي مقتنعة بأن لديها الموارد الكافية للاستمرار بأعمالها في المستقبل المنظور، وأنها ليست على علم بأية أمور قد تسبب شكوكا جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.

• **النقد ومكافاه:** هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

3- التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

- مخصصات خسائر تدني قيمة التمويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة.
- تدني قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة.

4. نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي

يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع الحسابات الجارية وذات الطبعه الجارية بعمليتي الدينار والدولار و5% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

5. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار
28,558,513	4,447,728
6,820,560	4,413,653
1,042,654	1,210,243
36,421,727	10,071,624

البيان
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)
مجموع

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار
25,391,160	42,232,374
0	22,715
25,391,160	59,500
61,812,887	42,314,589
	52,386,213

البيان
نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
موجودات نقدية اخرى
حوالات بالطريق
مجموع

6. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار
476,959	477,353
583,611	1,038,645
1,060,570	1,515,998

البيان
نقد لدى المصارف المحلية
نقد لدى المصارف الخارجية
مجموع

7. مسكوكات ذهبية

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار
65,286	65,286

البيان
مسكوكات ذهبية

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	8. الاستثمارات المالية البيان
		حوالات خزينة جمهورية العراق حوالات البنك المركزي العراقي اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية فرق القيمة العادلة مجموع
0	0	

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
12,917,000	12,917,000	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية مجموع
0	0	
12,917,000	12,917,000	

الجدول ادناه يبين الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
7,517,000	12,917,000	الرصيد بداية السنة
5,400,000	0	الاضافات (التنزيلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
12,917,000	12,917,000	رصيد نهاية السنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-20 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

9. التمويلات الاسلامية

أ. كشف تفصيلي بالتمويلات الاسلامية البيان	
مراجعة 31/12/2018 الف دينار	غير مراجعة 31/3/2019 الف دينار
21,490,502	25,717,852
4,350,000	4,350,000
10,000,000	10,000,000
35,840,502	40,067,852
مراجعة	
ب. ينزل مخصص التمويلات اسلامية البيان	
مراجعة 31/12/2018 الف دينار	غير مراجعة 31/3/2019 الف دينار
175,000	175,000
	0
	0
175,000	175,000
35,665,502	39,892,852
وصيد التمويلات الاسلامية نهاية الفتره	

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

مدققة	غير مدققة	10. الموجودات الاخرى
31/12/2018	31/3/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
3,638,218	2,971,442	مباني مستملكة نتيجة تسوية ديون
142,359	68,304	مدينون النشاط الجاري
349,968	425,308	مربحة غير عاملة
12,371,990	12,371,990	مدينون النشاط غير الجاري
0	731,457	تامينات لدى الغير
41,194	41,195	اقساط مستحقة غير مدفوعة
159,150	238,523	فروقات نقدية
1,456	1,456	مصاريف مدفوعة مقدما
0	30,078	نفقات قضائية
69,176	56,416	سلف لاغراض النشاط
16,773,511	16,936,169	سلف المنتسبين

يمثل حساب تامينات لدى الغير مبلغ (8) مليار دينار الى شركة ماستر كارد ومبلغ (4) مليار دينار لدى شركة ويستربونين اضافة الى تامينات اخرى متفرقة

يمثل حساب مدينون نشاط جاري حساب شركة مساتر كارد والمتمثل بالحركات الخاصة بالسحب والايذاع

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	11. الودائع العملاء البيان
22,052	22,002	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
17,318,089	11,064,175	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
148,986	154,947	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
7,320,601	11,956,411	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
1,080	1,234	حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي
24,810,808	23,198,769	المجموع
1,692,023	1,827,700	حسابات الادخار
0	0	حسابات التوفير / دينار
8,833,870	15,052,897	ارباح حسابات استثمارية غير موزعة - ادخار
0	0	الودائع الوقتية
0	0	الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
0	0	الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
0	0	ودائع ثابتة بانذار / قطاع خاص - شركات
10,525,893	16,880,597	المجموع
35,336,701	40,079,366	اجمالي الودائع

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

12. التامينات النقدية

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
5,245,431	5,604,829	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
3,889,267	3,800,754	تامينات مستلمة عن ماستر كارد
1,650	1,650	الصكوك المعتمدة / مصدقة
209,813	86,384	سفاتح المسحوبة على المصرف
376,857	1,021,273	حوالات خارجية مبيعة
9,723,018	10,514,890	المجموع

13. القروض المستلمة

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
8,100,000	9,200,000	قروض مستلمة . قطاع مالي

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

14. مخصص ضريبة الدخل

مُدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
32,653	54,939	الرصيد في بداية السنة
0		ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
54,939	0	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-32,653	0	التسويات على ضريبة الدخل
54,939	54,939	ضريبة الدخل المستحقة للسنة الحالية

15. التخصيصات الاخرى

مُدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
40,000	40,000	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
		مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
		تخصيصات متنوعة
40,000	40,000	

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

16. المطلوبات الاخرى

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
30,381	117,779	دائنون القطاع المالي
12,718,099	61,672	تامينات مستلمة
89,066	2,143	ايرادات مستلمة مقدما
30,450	30,450	مصاريف ادارية مستحقة
41,819	9,415	رسوم الطوايع المالية
26,500	52,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
0	109	الزيادة في الصندوق
15,375	53,842	استقطاع لحساب الغير
294	294	ارصدة وتعويزات لعملاء المتوفين
0	340	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
	1,925	حسابات مغلقة
2,615	25,711	حسابات دائنة متنوعة
0	1,756,035	حسابات دائنة / امانات التحويل الخارجي
0	183,490	تامينات مشاريع صغيرة
0	111,906	ايرادات مؤجلة / زبائن
12,954,599	2,407,111	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

17. حقوق الملكية

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار
79,347	79,347
146,520	146,520
471,542	-25,785
697,409	200,082

البيان
احتياطي رأسمالي
احتياطي عام
احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
احتياطي توسعات
احتياطي القيمة العادلة
الفائض المتراكم
المجموع

18- الائتمان التعهدي

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار
25,770,436	27,286,990
5,245,431	5,511,903
20,525,005	21,775,087
	171,897
	92,926
0	78,971
40,000	40,000
20,485,005	21,814,058

البيان
خطابات الضمان
تنزل تأمينات خطابات الضمان
صافي خطابات الضمان الصادرة

الاعتمادات المستندية
تنزل تأمينات الاعتمادات
صافي الاعتمادات المستندية

ينزل مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

صافي الائتمان التعهدي

ان الايضاحات من تسلسل 1-27 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة 31/3/2019

19. الايرادات المتحققة عن العمليات المرابحة

غير مدققة 31/3/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
88,578	696,531	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مرابحة
150,000		الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مضاربة
	476	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مشاركة
		الارباح المتحققة الاخرى
238,578	697,007	المجموع

20. الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

غير مدققة 31/3/2018 الف دينار	غير مدققة 31/3/2019 الف دينار	البيان
		ارباح حسابات جارية وتحت الطلب
		ارباح حسابات التوفير
		ارباح الودائع لأجل
		ارباح الاقتراض الداخلي
0	0	المجموع