



المصرف الدولي الاسلامي
International Islamic Bank



البيانات المرطية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي
(ش.م.خ) بغداد
للفصل الثاني - ٣ حزيران ٢٠١٩

2019

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

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

07805831503

khalelaccounting@yahoo.com

07736780010 - 07903324616

majidjamal45@yahoo.com

العدد : / 1270

التاريخ: 2019/08/06

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 30 حزيران 2019 وكل من قوائم الربح او الخسارة والنخل الضامل والتخيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية بتلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، أن إدارة المصرف مسؤولة عن اعداد 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 اساسي 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 تحييدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فاننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .
- ❖ لم يتم احتساب الاندثارات لهذه الفترة مما اثر على نتيجة النشاط للفترة .
- ❖ لازال المصرف يسعى لتطبيق معيار رقم (9) الخاص باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعوننا 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.

❖ أمور أخرى :-

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

محاسب قانوني ومراقب حسابات
ملازم جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. Al-Abaci
Certified Public Accountant

شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاه/تضامنية
خليل إبراهيم محمد العبدالله

1

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران / 2019

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار	ايضاحات	الموجودات :-
61,812,887	54,919,982	5	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
1,060,570	1,370,828	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
65,286	64,786	7	مسكوكات الذهبية
12,917,000	18,917,000	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
35,665,502	42,381,870	9	تمويلات اسلامية
17,030,336	17,082,059		موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
8,441,000	8,558,776		موجودات غير ملموسة
13,140,574	13,343,989		مشاريع تحت التنفيذ
16,773,511	17,138,720	10	موجودات اخرى
166,906,666	173,778,010		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية :-
			المطلوبات :-
35,336,701	52,081,577	11	ودائع العملاء
9,723,018	12,041,897	12	تأمينات نقدية
8,100,000	9,750,000	13	قروض مستلمة
54,939	54,939	14	مخصصات ضريبة الدخل
40,000	121,456	15	التخصصات الاخرى
12,954,599	1,354,185	16	مطلوبات اخرى
66,209,257	75,404,054		مجموع المطلوبات
		17	حقوق الملكية :-
100,000,000	100,000,000		رأس المال المكتتب به
79,347	79,347		احتياطي قانوني
146,520	146,520		احتياطيات اخرى
0	0		التغير المتأراكم في القيمة العادلة
471,542	-1,851,911		ارباح مدورة
100,697,409	98,373,956		مجموع حقوق الملكية
166,906,666	173,778,010		مجموع المطلوبات
		18	حسابات خارج الميزانية

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

رئيسها زكي عبد الرسول الكفائي

المدير المفوض

ليلى عثمان بن لظاهر

خليل ابراهيم محمد العبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

مراقب حسابات

نزهان سالم داود

مدير القسم المالي

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

محاسب قانوني ومراقب حسابات

ان الايضاحات من تسلسل 21-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

2



المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل المرحلي الموجز للفترة المنتهية في 30 حزيران / 2019

غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
30/6/2018	30/6/2019	1/4/2019 ولغاية 30/6/2019	الملاحظات
الف دينار	الف دينار	الف دينار	التفاصيل
443,111	1,007,718	310,711	19. الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
0	0	0	20. الأرباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
443,111	1,007,718	310,711	صافي إيرادات الأرباح
220,634	-432,627	-445,453	21. صافي إيرادات العسولات
544,781	469,788	164,934	إرباح (خسائر) عملات الاجنبية
70,008	83,278	44,030	صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة
1,278,534	1,128,157	74,222	الإيرادات اخرى
			اجمالي الدخل
1,720,715	1,748,349	855,282	نفقات الموظفين
696,717	0	0	استهلاك وإطفاءات
1,100,682	1,161,920	607,815	مصاريف تشغيلية اخرى
321,162	541,341	437,252	مصروفات اخرى
0	0	0	مخصص تدني الائتمان المباشر
3,839,276	3,451,610	1,900,949	اجمالي المصروفات
-2,560,742	-2,323,453	-1,826,127	ربح / خسارة قبل الضريبة
0	0	0	ضريبة الدخل
-2,560,742	-2,323,453	-1,826,127	ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالاتي :
0	0	0	الإحتياطي الإلزامي
0	0	0	إحتياطي التوسعات
0	0	0	الفائض القابل للتوزيع
			كشف الدخل الشامل الأخر
			صافي الربح / (خسارة) السنوي
			الحصة الأساسية والمخصصة للسهم من ربح / خسارة الفترة العائد الى المساهمين
			اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة
30/6/2018	30/6/2019	1/4/2019 ولغاية 30/6/2019	
الف دينار	الف دينار	الف دينار	
0	0		
-0.026%	-0.023%	-0.018%	
0	0		

ان الإيضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ مع

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية 30/ حزيران/2019
الاحتياطيات

اجمالي حقوق الملكية	ارباح منقورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
100,697,408	471,542	0	0	146,519	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 الإيرادات والمصاريف المثبتة
-2,323,453	-2,323,453							مباشرة في حقوق الملكية
0								خسارة الفترة
0								مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
0								المحول الى الاحتياطيات
0								الارباح الموزعة
0								اطفاءات اخرى
98,373,955	-1,851,911	0	0	146,519	79,347	0	100,000,000	الرصيد في 30/6/2019

الاحتياطيات								
اجمالي حقوق الملكية	ارباح منقورة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	علاوة الاصدار	راس المال المكتتب به	
100,386,085	175,785	0	0	146,519	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 الإيرادات والمصاريف المثبتة
311,323	295,757				15,566			ربح السنة
311,323	295,757				15,566			مجموع الإيرادات والمصاريف للسنة
0								المحول الى الاحتياطيات
0								الارباح الموزعة
0								اطفاءات اخرى
100,697,408	471,542	0	0	146,519	79,347	0	100,000,000	الرصيد في نهاية السنة 31/12/2018

ان الإيضاحات من تسلسل (21-0) المرفق بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية 2019/06/30

غير مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 6/30/2019 الف دينار	الانشطة التشغيلية :-
366,263	-2,323,453	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
414,635	0	تعديلات لبنود غير النقدية :-
		استهلاكات
		مخصص خسائر أثمان محمل
		خسائر بيع الممتلكات ومعدات
	81,456	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
780,898	-2,241,997	التغير في التخصيصات
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
-13,675,551	-6,716,368	التغير في الموجودات والمطلوبات
-224,974	-365,209	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
15,509,055	16,744,877	التغير في الموجودات الاخرى
4,470,871	2,318,879	التغير في ودائع العملاء
12,097,733	-11,600,414	التغير في التامينات النقدية
18,958,032	-1,860,232	التغير في المطلوبات اخرى
32,654	0	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
18,925,378	-1,860,232	الضرائب المتنوعة
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
-5,400,000	-6,000,000	الانشطة الاستثمارية :-
69,344	500	التغير في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-1,244,352	-51,723	التغير في حساب السبائك الذهبية
-6,074,003	-117,776	التغير الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
4,516,078	-203,415	التغير الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
-8,132,933	-6,372,414	مشاريع تحت التنفيذ
10,792,445	-8,232,646	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
0	0	الانشطة التمويلية :-
7,150,000	1,650,000	المتحصل من زيادة رأس المال
0	0	قروض مستلمة
0	0	الاحتياطيات
0	0	الارياح المدورة
0	0	ارياح موزعة
7,150,000	1,650,000	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
17,942,445	-6,582,646	صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه
44,931,011	62,873,456	النقد وما حكمه في بداية السنة
62,873,456	56,290,810	النقد وما حكمه في نهاية الفترة

ان الايضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرحلية كما في
2019/6/30

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة إلى مصرف إسلامي وزيادة رأسمالها إلى (100) مليار دينار عراقي ، و ذلك لغرض مزاولة الأعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية وقانون المصارف الإسلامية 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 يباشر المصرف أعماله المصرفية في 2016/10/11.

2. تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2 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 أي تأثير مادي على المبالغ المعلنة للفترة الحالية أو الفترات السابقة إلا أنها قد تؤثر على احتساب المعاملات أو الترتيبات المستقبلية .

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 " ضريبة الدخل " المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخصائر غير المحققة .
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 7 " بيان التدفقات النقدية " لتقديم افصاحات تمكن مستخدم البيانات المالية من تقييم التغييرات و الالتزامات الناشئة عن الأنشطة 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 الأيجار " : يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالاعتراف بقياس وعرض والافصاح عن عقود الأيجار ، يقلم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الأيجار ما لم يكن

أجل عقد الإيجار 12 شهر أو أقل ، أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي ، مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية عن سابقة . المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 " الاستثمارات العقارية " :
1 كانون الثاني 2018
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 الاستثمارات العقارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد العقارات الي او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام - أي أن الاصل يفي أو لم يعد يفي 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 المحاسبي الدولي رقم 28 " الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات مشتركة " قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الإبقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو ائتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو ائتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " . عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية لبدن قد يكون هذا البدن اصل او مصروفات او إيرادات المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 " تأثيرات التغييرات في اسعار صرف العملات الأجنبية " ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البدن ذي الصلة . الأمر الذي ادى إلى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بدن 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 أو الإيرادات الأجلة 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 لأعداد التقارير المالية " الأدوات المالية "

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

1. كاتون الثاني نتيجة التغييرات 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 المعجلة 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 " الأدوات المالية : الإفصاحات " في البيانات المالية التالية .

انخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض 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 باحتمال التعثر و تقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على التغيير في الجودة الائتمانية للموجودات المالية منذ الاعتراف المبدئي تعكس خسائر الائتمان المتوقعة القيمة 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 التغييرات 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 الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان المتوقعة 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 الأدوات المالية كأئتمان تعرض لانخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .

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

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم إجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على أساس نسبي . لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الأصل المالي . يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الأصل المالي باستخدام 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:

يطلب 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 الاستشرافية بالإضافة الى تحديد ما اذا 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 باستخدام 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 تعاقبية 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 المتيح 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 العالية 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 الأمر في النظام المحاسبي الموحد و كما يلي :
- تفصيل حساب النقدية الى حسابين فرعيين هما نقد و ارصدة لدى البنك المركزي ، و ارصدة لدى المصارف المحلية
- أظهر حساب التمويل الإسلامي بالصافي (بعد طرح مخصص التنبي)
- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء .
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الأصول والالتزامات المعترف بها و لم 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 ، وكتفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية تصويبات 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. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

2018/6/30	2019/6/30	
1190	1290	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

- موجودات التمويل 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 الممنعة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشونها وتظهر بالتكلفة المضافة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد ، وبعد طرح الأرباح الموجبة.
- وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرايح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداده من البيع من قبل المرايح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.
- أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال ، وتخرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقالس المشاركة في رأس المال الذي يقنعه المصرف عنياً (إن لم يكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات الممنعة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحسب كربح أو خسارة للمصرف.
- وتظهر الموجودات المشتركة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الانشطار المتراكم، وأي انخفاض في القيمة وفقاً لشروط التأجير. و تنتقل ملكية هذه الموجودات للمستاجر

في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منتهجياً على مدى فترة التأجير. وفي حالة المضاربة، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (سالم المضاربة) مطروحاً منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لأهسائه 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 العسنة 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 تين تظهر بالتكلفة المطفأة، وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات عينياً بالقيمة العادلة، والتي تعد قيمة المقابل المتفوع 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 كتف المركز المالي. أما بالنسبة للاستثمارات التي ليس لها أسعار سوق مدرجة، فإنه يتم تحديد تقديرات معفولة للقيمة العادلة بالرجوع للقيمة السوقية الحالية لأداة مشابهة لها أو بناء على تقييم التدفقات النقدية المستقبلية. ويتم تحديد القيمة النقدية المعدلة 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 كالاستثمارات 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. إن 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، ويقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة النقدية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

• **الموجودات الثابتة العلموسة:** 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، وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية، وكما يلي:

مدة الخدمة المقدرة	صنف الموجودات
غير خاضعة لاندثار	أراضي
50 سنة	مباني
5 سنوات	الات ومعدات

وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكتب	5 سنوات

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 و غير 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 التنفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بثانه تعديل تقديرات التنفقات النقدية المستقبلية.

• **المخصصات:** يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يوجب على المصرف التزام قانوني أو استثنائي 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 المتوقعة 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 المفيدة و غير المفيدة 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 المرابحات 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 المنفوعات 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 بالتصديق بعد حسم الإئثار 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 الضوابط عند اكتسابه.

• يتم إثبات الدخل الأخر من الاستثمارات عند وجوه الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.

- الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية: يقوم المصرف بتجنب الإيرادات المثالية 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 وفقاً لأحكام قانون ضريبة الدخل النافذ رقم 113 لسنة 1982 وتعديلاته، والذي حدد الضريبة بمعدل 15% من صافي الربح الخاضع للضريبة.

- فرصية الاستثمارية: 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 شكوكاً جوهرية حول قدرة المصرف على مواصلة نشاطه.
- النقد ومكافأه: 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، وتتراكم 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:

- متخصصات خسائر تدني قيمة التحويلات المقدمة.
- تحديد القيم العادلة للموجودات المالية التي ليس لها سعر سوق.
- مخصص ضريبة الدخل.
- الأعمار الإنتاجية المقدره 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 الطابعه الجارية بعملتي الدينار والدولار و5% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

5. نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار	البيان
28,558,513	3,256,524	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,820,560	5,468,288	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
1,042,654	1,623,576	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)
	-67,927	مفاصة
36,421,727	10,280,461	مجموع

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار	البيان
25,391,160	25,028,053	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
0	19,367,722	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
	166,881	حوالات بالطريق
	69,865	الخرى
	7,000	سلف مستديمة
25,391,160	44,639,521	مجموع
61,812,887	54,919,982	

6. ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار	البيان
476,959	478,131	نقد لدى المصارف المحلية
583,611	892,697	نقد لدى المصارف الخارجية
1,060,570	1,370,828	مجموع

7. مسكوكات ذهبية

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار	البيان
65,286	64,786	مسكوكات ذهبية

ان الايضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالفواقم العالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

مدققة		غير مدققة	8. الاستثمارات المالية البيان
31/12/2018	30/6/2019		
الف دينار	الف دينار		
0	0		حوالات خزينة جمهورية العراق
0	0		حوالات البنك المركزي العراقي
0	0		اسهم شركات محلية مدرجة في سوق الاوراق المالية
0	0		مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية
0	0		فرق القيمة العادلة
0	0		مجموع

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال كشف الدخل الشامل الاخر

مدققة		غير مدققة	البيان
31/12/2018	30/6/2019		
الف دينار	الف دينار		
0	0		اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
12,917,000	18,917,000		اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
12,917,000	18,917,000		مجموع

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

مدققة		غير مدققة	البيان
31/12/2018	30/6/2019		
الف دينار	الف دينار		
7,517,000	12,917,000		الرصيد بداية السنة
5,400,000	6,000,000		الإضافات (التزيلات)
0	0		احتياطي التغير في القيمة العادلة
12,917,000	18,917,000		الرصيد نهاية الفترة

ان الايضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

9. التمويل الإسلامية

أ. كشف تفصيلي بالتمويلات الإسلامية
البيان

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار
21,490,502	26,456,870
4,350,000	4,350,000
10,000,000	11,750,000
0	0
0	0
35,840,502	42,556,870

قروض ممنوحة قصيرة الاجل
قروض مرابحة اسلامية
تمويل المضاربة
تمويل مشاركة

مجموع

ب. ينزل مخصص مخاطر تمويلات اسلامية

البيان

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار
175,000	175,000
175,000	175,000
35,665,502	42,381,870

الرصيد في بداية السنة
الاضافات خلال السنة
التقزيلات خلال السنة
الرصيد في نهاية الفترة

رصيد التمويلات الإسلامية

ان الايضاحات من لسبل 1-21 المرلفة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

مدققة	غير مدققة	10. الموجودات الأخرى
31/12/2018	30/6/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
3,638,218	3,083,923	مدينون النشاط الجاري / خاص
142,359	339,820	مراجعة غير عاملة
349,968	331,824	مدينون النشاط غير الجاري
12,371,990	12,375,182	تأمينات لدى الغير
0	543,966	اقساط مستحقة غير مدفوعة
41,194	41,194	فروقات نقدية
159,150	291,110	مصاريف مدفوعة مقدما
1,456	2,071	نفقات قضائية
0	85,564	سلف لاغراض النشاط
69,176	44,066	سلف المنتسبين
16,773,511	17,138,720	

يمثل حساب تأمينات لدى الغير مبلغ (8) مليار دينار إلى شركة ماستر كارد ومبلغ (4) مليار دينار لدى شركة ويستربونين إضافة إلى تأمينات أخرى متفرقة

يمثل حساب مدينون نشاط تجاري حساب شركة ماستر كارد والمتمثل بالحركات الخاصة بالسحب والإيداع

إن الإيضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار	1.1 ودائع العملاء البيان
22,052	22,002	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
17,318,089	22,669,606	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
148,986	202,078	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
7,320,601	6,759,319	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
1,080	1,142	حسابات جارية دائنة / دعم نظرية داخلي
24,810,808	29,654,147	المجموع
1,692,023	1,901,078	حسابات الادخار
0	0	حسابات التوفير / دينار
8,833,870	20,526,952	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 بانلدار / قطاع خاص - شركات
10,525,893	22,427,430	المجموع
35,336,701	52,081,577	اجمالي الودائع

ان الايضاحات من تسلسل 21.1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

12. التامينات النقدية

مدققة	غير مدققة	البيان
31/12/2018	30/6/2019	
الف دينار	الف دينار	
5,245,431	5,321,288	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
3,889,267	3,825,329	تأمينات مستلمة عن ماستر كارد
1,650	23,397	الصكوك المعتمدة / مصدقة
209,813	176,403	سفاتج المسحوبة على المصرف
376,857	2,695,480	حوالات خارجية مبيعة
9,723,018	12,041,897	المجموع

13. القروض المستلمة

مدققة	غير مدققة	البيان
31/12/2018	30/6/2019	
الف دينار	الف دينار	
8,100,000	9,750,000	قروض مستلمة - قطاع مالي

ان الايضاحات من تسلسل 21-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

14. مخصص ضريبة الدخل

مدفقة 31/12/2018 الف دينار	غير مدفقة 30/6/2019 الف دينار	البيان
32,653	54,939	الرصيد في بداية السنة
0	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

مدفقة 31/12/2018 الف دينار	غير مدفقة 30/6/2019 الف دينار	البيان
0	0	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
0	81,456	مخصص مخاطر التشغيل
40,000	40,000	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	تخصيصات متنوعة
40,000	121,456	

ان الايضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

16. المطلوبات الاخرى

مدفقة 31/12/2018	غير مدفقة 30/6/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
30,381	139,774	دائون القطاع المالي
0	1,011	دائون مختلفون
12,718,099	61,672	تأمينات مستلمة
89,066	2,143	ايرادات مستلمة مقدما
30,450	26,125	مرايحة افراد
41,819	24,391	رسوم الطوابع المالية
26,500	97,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
0	230	الزيادة في الصندوق
15,375	24,020	استقطاع لحساب الغير
294	294	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
0	340	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
0	4,360	حسابات مغلقة
2,615	127	حسابات دائنة متنوعة / اخرى
0	672,225	حسابات دائنة / امانات التحويل الخارجي
0	199,206	تأمينات مشاريع صغيرة
0	101,267	ايرادات مؤجلة / زبائن
12,954,599	1,354,185	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالتقويم المالي جزء منها ونشر معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

17. حقوق الملكية

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 30/6/2019 الف دينار
79,347	79,347
0	0
0	0
146,519	146,519
0	0
471,542	-1,851,911
697,408	-1,626,045

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 30/6/2019 الف دينار
25,770,436	24,786,013
5,245,431	5,302,737
20,525,005	19,483,276
0	160,263
0	18,551
0	141,712
40,000	40,000
20,485,005	19,584,988

البيان

خطابات الضمان
تنزل تأمينات خطابات الضمان
صافي خطابات الضمان الصادرة
الاعتمادات المستندية
تنزل تأمينات الاعتمادات
صافي الاعتمادات المستندية
مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
صافي الائتمان التعهدي

ان الايضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة 30/6/2019

19. اليرادات المتحققة عن العمليات المربحة

غير مدققة 30/6/2018	غير مدققة 30/6/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
293,111	1,005,742	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مربحة
150,000	0	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مضاربة
0	1,500	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مشاركة
0	476	الارباح المتحققة الاخرى
443,111	1,007,718	المجموع

20. الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

غير مدققة 30/6/2018	غير مدققة 30/6/2019	البيان
الف دينار	الف دينار	
0	0	ارباح حسابات تجارية وتحت الطلب
0	0	ارباح حسابات التوفير
0	0	ارباح الودائع لأجل
0	0	ارباح الاقتراض الداخلي
0	0	المجموع

21. صافي إيرادات العمولات

غير مدققة 30/6/2018	غير مدققة 30/6/2019	البيان
دينار	دينار	
207,424	172,693	عمولات حوالات بنكية
199,307	358,712	تسهيلات غير مباشرة
276,271	315,089	ايرادات خدمات الكترونية
546,102	382,631	عمولات مصرفية متنوعة
-1,008,470	-1,661,752	عمولات مدينة
220,634	-432,627	صافي العمولات

ان الايضاحات من تسلسل 1-21 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها