



المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank



البيانات المرحلية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي

(ش.م.خ) بغداد

للفصل الثالث - 30 ايلول 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 - اريخية

07805831503

khalelaccounting@yahoo.com

07903324616 - 07736780010

majidjamal45@yahoo.com

العدد : 3311

التاريخ : 2019/10/20

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

الموضوع /تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 أيلول 2019 وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة 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 يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فإننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها .

❖ لم يتم احتساب الاندثارات ومخاطر الائتمان النقدي لهذه الفترة مما أثر على نتيجة النشاط للفترة .
❖ لزال المصرف يسعى لتطبيق معيار رقم (9) الخاص باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة .

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 معده 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 وهيئة الأوراق المالية وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8 .

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
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 30 / ايلول / 2019

مدققة 31/12/2018 الف دينار	غير مدققة 9/30/2019 الف دينار	ايضاحات	
61,812,887	50,882,228	5	الموجودات :- نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
1,060,570	1,577,972	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 ا
35,665,502	55,549,524	9	التمويلات الاسلامية
17,030,336	16,740,201		موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
8,441,000	8,914,629		موجودات غير ملموسة
13,140,574	14,324,524		مشاريع تحت التنفيذ
16,773,511	20,367,011	10	موجودات اخرى
166,906,666	187,337,875		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :-			
المطلوبات :-			
35,336,701	62,877,721	11	ودائع العملاء
9,723,018	14,232,674	12	تامينات نقدية
8,100,000	9,250,000	13	قروض مستلمة
54,939	0	14	مخصصات ضريبة الدخل
40,000	121,456	15	التخصيصات الاخرى
12,954,599	3,283,271	16	مطلوبات اخرى
66,209,257	89,765,122		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :-			
100,000,000	100,000,000	17	راس المال المكتتب به
79,347	79,347		احتياطي قانوني
146,520	146,520		احتياطيات اخرى
0	0		التغير المتراكم في القيمة العادلة
471,542	-2,653,114		ارباح / خسارة مدورة
100,697,409	97,572,753		مجموع حقوق الملكية
166,906,666	187,337,875		مجموع المطلوبات

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

حيدر فلاح حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة

سهها زي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض

نزهان سالم داود
مدير القسم المالي

خليل ابراهيم محمد العبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ان الايضاحات من تسلسل 1-22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 ايلول / 2019

للتسعة اشهر المنتهية في 30/9/2018	لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول 2018/	للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول/2019	لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول /2019
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة
734,853	443,111	1,400,915	393,197
0	0	0	0
734,853	443,111	1,400,915	393,197

ايضاحات

18 الايرادات المتحققة من عمليات المرابحة
19 الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
صافي ايرادات الارباح

-831,583	-50,744	-823,148	-390,521
----------	---------	----------	----------

20 صافي ايرادات العمولات

1,091,990	544,781	565,279	95,491
1,226,588	346,394	807,603	724,325
2,221,848	1,283,542	1,950,649	822,492

21 ارباح (خسائر) عملات الاجنبية

صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة

22 ايرادات اخرى
اجمالي الدخل

2,757,854	1,616,299	2,557,408	809,059
1,023,023	1,531,268	0	0
2,256,332	696,717	1,761,433	599,513
0	0	756,464	215,123
0	0	0	0
6,037,209	3,844,284	5,075,305	1,623,695

نفقات الموظفين
استهلاك واطفاءات
مصاريف تشغيلية اخرى
مصروفات اخرى
مخصص تدني الائتمان المباشر
اجمالي المصروفات

-3,815,361	-2,560,742	-3,124,656	-801,203
------------	------------	------------	----------

ربح / خسارة قبل الضريبة

0	0	0	0
-3,815,361	-2,560,742	-3,124,656	-801,203

ضريبة الدخل

ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :

0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

الاحتياطي الالزامي
احتياطي التوسعات
الفائض القابل للتوزيع

كشف الدخل الشامل الاخر

0	0	0	0
-0.0381%	-0.0256%	-0.0312%	-0.0080%

صافي الربح / (خسارة) السنوي

الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين

0

0

اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

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

الملكية	اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	قانوني	راس المال المكتتب به علاوة الاصدار	الرصيد في 31/12/2018
	100,697,409	471,542	0	146,520	79,347	0	100,000,000	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
	0							الزيادة في راس المال
	0							مجموع الايرادات والمصاريف المباشرة
	0							في حقوق الملكية
	-3,124,656	-3,124,656						خسارة الفترة
	0							مجموع الايرادات والمصاريف للفترة
	0							المحول الى الاحتياطات
	0							الارباح الموزعة
	0							اطفاءات اخرى
	97,572,753	-2,653,114	0	146,520	79,347	0	100,000,000	الرصيد في 30/9/2019

الملكية	اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	قانوني	راس المال المكتتب به علاوة الاصدار	الرصيد في 31/12/2017
	100,386,085	175,785	0	146,519	63,781	0	100,000,000	صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
	0							الزيادة في راس المال
	0							مجموع الايرادات والمصاريف المباشرة
	-3,815,362	-3,815,362						خسارة الفترة
	0							مجموع الايرادات والمصاريف للفترة
	0							المحول الى الاحتياطات
	0							الارباح الموزعة
	0							اطفاءات اخرى
	96,570,723	-3,639,577	0	146,519	63,781	0	100,000,000	الرصيد في 30/9/2018

ان الايضاحات من تسلسل 22-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

30/9/2018	30/9/2019
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة

-3,815,362 -3,124,656

الانشطة التشغيلية :-

ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير النقدية :-

استهلاكات

مخصص خسائر أتمان محمل

مخصص ضريبة الدخل

خسائر بيع الممتلكات ومعدات

خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد

التغير في التخصيصات

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

1,023,023	0
0	
-32,654	-54,938
0	
0	
0	81,456
-2,824,993	-3,098,138

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

التغير في الموجودات الاخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التامينات النقدية

التغير في المطلوبات أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

الضرائب المتنوعة

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

2,546,923	-19,884,022
-2,439,576	-3,593,500
-2,314,524	27,541,020
3,884,891	4,509,656
21,508,078	-9,671,328
23,185,792	-1,098,174

20,360,799	-4,196,312
------------	------------

الانشطة الاستثمارية :-

التغير في الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

التغير في حساب السبائك الذهبية

التغير في الموجودات المالية

التغير الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات

التغير الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة

مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

0	0
60,219	500
-5,400,000	-6,000,000
-953,490	290,135
	-473,629
	-1,183,950
-6,293,271	-7,366,944
14,067,528	-11,563,256

الانشطة التمويلية :-

المتحصل من زيادة راس المال

قروض مستلمة

الاحتياطيات

الارباح المدورة

صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية

صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه

النقد وما حكمه في بداية السنة

النقد وما حكمه في نهاية الفترة

3,750,000	1,150,000
3,750,000	1,150,000
17,817,528	-10,413,256
44,931,011	62,873,456
62,748,539	52,460,200

ان الايضاحات من تسلسل 1-22 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرحليه كما في
2019/9/30

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 مزاوله 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 لاعداد 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 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 :

- 1كانون 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 بقياس 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 ايجار تمويلي أو تشغيلي , مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية عن سابقة , المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

1كانون الثاني 2018 المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 " الاستثمارات العقارية" :
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 الى 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 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 او 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 لئلا يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار المحاسبي 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 لاعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة مبدئياً بالدفع المسبق او الايرادات 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 المحاسبي 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 لاعداد 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. كائون 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 الافصاحات 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 : الافصاحات " 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 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 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 كأنتمان 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 باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات ادارة المخاطر المتبعة حالياً لدى البنك . سوف يتم تقييم التغيير 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 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 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 الأمر 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 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 , وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على أرصدة 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 بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2018/9/30	2019/9/30	
1190	1190	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 المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشونها 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 يحسب كربح أو خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشتراة 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. 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. 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

وسائل نقل وانتقال	5 سنوات
أثاث وأجهزة مكاتب	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 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 المقدرة 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 المراجعات 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 اكتسابها.

• يتم إثبات الدخل الأخر 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 بأستخدام 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.

• **فرضية الاستمرارية:** قامت إدارة المصرف بعمل تقييم لمدى قدرة المصرف على الاستمرار وهي مقنعة 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 ومكافآه:** 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 طبيعته الجارية بعملتي الدينار والدولار و5% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

5- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
28,558,513	2,578,991	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
6,820,560	7,560,316	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
1,042,654	1,474,768	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)
	842,923	غرفة المقاصة
36,421,727	12,456,993	مجموع

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
25,391,160	16,225,105	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
	22,415,417	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
0	-222,292	نقد بالطريق
	7,000	سلف مستديمة
25,391,160	38,425,230	مجموع
61,812,887	50,882,228	اجمالي النقد

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
476,959	477,236	نقد لدى المصارف المحلية
583,611	1,100,736	نقد لدى المصارف الخارجية
1,060,570	1,577,972	مجموع

7- مسكوكات ذهبية

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
65,286	64,786	مسكوكات ذهبية

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

8- الاستثمارات المالية

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
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

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
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

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
7,517,000	12,917,000	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٨
5,400,000	6,000,000	الاضافات (التتريلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
12,917,000	18,917,000	الرصيد في نهاية الفترة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

9

أ - تمويلات اسلامية

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
		فروض ممنوحة قصيرة الاجل
21,490,502	21,040,191	فروض مرابحة اسلامية
4,350,000	4,350,000	تمويل المضاربة
10,000,000	30,334,333	تمويل مشاركة
175,000	175,000	ينزل مخصص تمويلات اسلامية
35,665,502	55,549,524	مجموع

ب - مخصص تمويلات اسلامية

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
	175,000	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٨
175,000		الاضافات خلال الفترة
		التنزيلات خلال الفترة
175,000	175,000	الرصيد في نهاية الفترة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

10- الموجودات الاخرى

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
3,638,218	2,885,347	مدينون النشاط الجاري / خاص
142,359	326,049	مراوحة غير عاملة
	474,048	اقساط مستحقة للمراوحة غير عاملة
349,968	290,429	مدينون النشاط غير الجاري
12,371,990	12,369,557	تأمينات لدى الغير
0	3,693,298	اقساط مستحقة غير مدفوعة
41,194	41,195	فروقات نقدية
159,150	186,248	مصاريف مدفوعة مقدما
1,456	2,493	نفقات قضائية
0	64,448	سلف لاغراض النشاط
69,176	33,899	سلف المنتسبين
16,773,511	20,367,011	مجموع

يمثل حساب تأمينات لدى الغير مبلغ (٨) مليار دينار الى شركة ماستر كاردمبلغ (٤) مليار دينار لدى شركة ويستريونين اضافة الى تأمينات اخرى متفرقة

يمثل حساب مدينون نشاط جاري حساب شركة مسائر كاردم والمتمثل بالحركات الخاصة بالسحب والاداء

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٢ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

11- الودائع العملاء

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
22,052	22,002	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
17,318,089	32,662,399	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
148,986	187,265	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
7,320,601	9,685,821	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
1,080	4,183	حسابات جارية دائنة / ذمم ثرية داخلي
24,810,808	42,561,670	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,692,023	1,419,256	حسابات التوفير / دينار
0	0	ارباح حسابات استثمارية غير موزعة - ادخار
8,833,870	18,896,795	الودائع الوفائية
0	0	الودائع الثابتة / افراد - عملة اجنبية
0	0	الودائع الثابتة / شركات - عملة اجنبية
0	0	ودائع ثابتة باتذار / قطاع خاص - شركات
10,525,893	20,316,051	المجموع

35,336,701	62,877,721	اجمالي الودائع
------------	------------	----------------

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

12- التامينات النقدية

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
5,245,431	5,759,773	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
3,889,267	3,992,484	تأمينات مستلمة عن ماستر كارد
1,650	17,075	الصوك المعتمدة / مصدقة
209,813	259,832	سفاتج المسحوبة على المصرف
376,857	4,203,510	حوالات وشيكات خارجية
9,723,018	14,232,674	المجموع

13- القروض المستلمة

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
8,100,000	9,250,000	قروض مستلمة

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

14- مخصص ضريبة الدخل

31/12/2018 الف دينار مدفقة	30/9/2019 الف دينار غير مدفقة	اسم الحساب
32,653	54,939	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠١٨
0	-54,939	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
54,939	0	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
-32,653	0	التسويات على ضريبة الدخل
54,939	0	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

١٥- التخصيصات الاخرى

31/12/2018 الف دينار مدفقة	30/9/2019 الف دينار غير مدفقة	اسم الحساب
0	0	
0	81,456	مخصص مخاطر التشغيل
40,000	40,000	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	تخصيصات متنوعة
40,000	121,456	مجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

16- المطلوبات الاخرى

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
30,381	150,521	داننون القطاع المالي
0	15,650	داننون مختلفون
12,718,099	36,206	تأمينات مستلمة
89,066	2,143	ايرادات مستلمة مقدما
30,450	26,729	صندوق الصدقات - مراوحة افراد
41,819	49,584	رسوم الطوابع المالية
26,500	59,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
0	337	الزيادة في الصندوق
15,375	20,294	استقطاع لحساب الغير
294	294	ارصدة وتعويضات لعملاء المتوفين
0	340	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
0	6,370	حسابات مغلقة
2,615	29,425	حسابات دائنة متنوعة / اخرى
0	98	حسابات تحت التسوية
0	1,000,000	دفعات تسديد المضاربة - افراد
0	1,589,295	حسابات دائنة / امانات التحويل الخارجي
0	203,662	تأمينات مشاريع صغيرة
0	93,323	ايرادات مؤجلة / زبائن
12,954,599	3,283,271	مجموع

17- حقوق الملكية

31/12/2018 الف دينار مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
79,347	79,347	احتياطي رأسمالي
		احتياطي عام
		احتياطي اسهم مستلمة مجاناً
146,519	146,520	احتياطي توسعات
		احتياطي القيمة العادلة
471,542	-2,653,114	الفائض (العجز) المتراكم
697,408	-2,427,247	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

18- اليرادات المتحققة عن العمليات المرابحة

30/9/2018 الف دينار غير مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
144	1,400,320	الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مرابحة
584,709		الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مضاربة
		الارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مشاركة
150,000	595	الارباح المتحققة الاخرى
734,853	1,400,915	المجموع

19- الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية

30/9/2018 الف دينار غير مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
0	0	ارباح حسابات جارية وتحت الطلب
0	0	ارباح حسابات التوفير
0	0	ارباح الودائع لاجل
0	0	ارباح الاقتراض الداخلي
0	0	المجموع

20- صافي ايرادات العمولات

30/9/2018 الف دينار غير مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
303,808	242,535	عمولات حوالات بنكية
355,382	590,519	عمولة خطابات الضمان
8,330	3,017	اجور سوفت
0	14,713	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
0	866,577	عمولات مصرفية متنوعة
-1,499,103	-2,540,509	تنزل - عمولات مدينة
-831,583	-823,148	صافي العمولات

ان الايضاحات من تسلسل ٢٢-١ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة ٣٠ / ايلول / ٢٠١٩

21- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية

30/9/2018 الف دينار غير مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
435,114	101,184	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية
656,876	464,095	ايراد تقييم العملة الاجنبية
1,091,990	565,279	المجموع

22- الايرادات الاخرى

30/9/2018 الف دينار غير مدققة	30/9/2019 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
0	0	ايرادات خصم الاوراق التجارية
0	0	ايرادات التسليفات المتنوعة
0	6,000	ارباح المشاركة
411,310	543,514	ايرادات خدمات الكترونية
49,452	0	مبيعات ومطبوعات مصرفية
7,651	241,216	مصرفات مستردة
25,000	0	تعويضات وغرامات
25,612	16,873	ايرادات عرضية
707,563	0	عمولات مصرفية اخرى
1,226,588	807,603	المجموع

ان الايضاحات من تسلسل ١-٢٢ المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها