



المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank



البيانات المرطية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي
(ش.م.خ) بغداد

للفصل الاول - 31 اذار 2020

2020

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 - اريخته

07805831503

khalelaccounting@yahoo.com

07903324616 - 07736780010

majidjamal45@yahoo.com

العدد: 1/1285

التاريخ: 2020/8/31

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 31 أذار 2020 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 أقل 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 وعليه فأننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .
- ❖ لم يتم احتساب الائتذارات ومخاطر الائتمان النقدي لهذه الفترة مما أثر على نتيجة النشاط للفترة.
- ❖ تم تطبيق معيار رقم (9) الخاص بأحتساب خسائر الائتمان المتوقفة.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (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 ابراهيم محمد العبدالله وشركاؤه/تضامنية

خليل ابراهيم محمد العبدالله



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في 31/ اذار / 2020

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | ايضاحات | الموجودات :- |
|----------------------------------|-------------------------------------|---------|--------------------------------|
| 62,757,556 | 36,440,523 | 5 | نقد وارصدة لدى بنوك مركزية |
| 1,220,597 | 556,892 | 6 | ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية |
| 55,395 | 55,395 | 7 | مسكوكات الذهبية |
| 49,146,551 | 84,343,256 | 8 | صافي التمويلات الاسلامية |
| 18,917,000 | 18,917,000 | 9 | موجودات مالية |
| 16,873,517 | 16,897,487 | 10 | موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات |
| 8,473,513 | 8,476,513 | 11 | موجودات غير ملموسة |
| 14,250,450 | 14,228,867 | 12 | مشاريع تحت التنفيذ |
| 15,106,595 | 15,349,793 | 13 | موجودات اخرى |
| 186,801,174 | 195,265,726 | | مجموع الموجودات |

المطلوبات وحقوق الملكية :-

| المطلوبات :- | 31/12/2019 | 31/3/2020 | ايضاحات |
|------------------------|-------------------|-------------------|---------|
| ودائع العملاء | 68,204,331 | 76,333,248 | 14 |
| تأمينات نقدية | 8,529,100 | 10,677,846 | 15 |
| قروض مستلمة | 8,700,000 | 8,200,000 | 16 |
| مخصصات ضريبة الدخل | 0 | 0 | 17 |
| التخصيصات الاخرى | 1,082,919 | 1,082,919 | 18 |
| مطلوبات اخرى | 1,484,074 | 718,720 | 19 |
| مجموع المطلوبات | 88,000,424 | 97,012,733 | |

حقوق الملكية :-

| حقوق الملكية :- | 31/12/2019 | 31/3/2020 | ايضاحات |
|--|-------------------|-------------------|---------|
| راس المال المكتتب به | 100,000,000 | 100,000,000 | |
| احتياطي قانوني | 79,347 | 79,347 | |
| احتياطيات اخرى | 146,519 | 146,519 | |
| التغير المتراكم في القيمة العادلة ارباح / خسارة مدورة | 0 | 0 | |
| مجموع حقوق الملكية | -1,425,116 | -1,972,873 | |
| مجموع المطلوبات | 98,800,750 | 98,252,993 | |

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

حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة

سها زكي عيد الرسول الكفزي
المدير المفوض

نزهان سالم داود
مدير القسم المالي

خليل ابراهيم العبدالله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبدالرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل المرحلي الموجز للفترة المنتهية في 31/ اذار / 2020

| 31/3/2019 | 31/3/2020 | ايضاحات | |
|------------------------|------------------------|---------|--|
| الف دينار غير مدققة | الف دينار غير مدققة | | |
| 697,007 | 367,941 | 20 | الايرادات المتحققة من العمليات المصرفية |
| 163,486 | 330,781 | 21 | الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية |
| 533,521 | 37,160 | | صافي الدخل من الارباح |
| 457,773 | 1,145,232 | 22 | الارباح المتحققة عن العمولات المصرفية |
| 445,110 | 504,086 | 23 | ارباح العمولات المدينة |
| 12,663 | 641,146 | | صافي ارباح العمولات |
| 304,854 | 172,605 | 24 | ارباح (خسائر) عملات الاجنبية |
| 202,897 | 260,382 | 25 | ايرادات اخرى |
| 1,053,935 | 1,111,293 | | اجمالي الدخل |
| 893,067 | 762,930 | 26 | نفقات الموظفين |
| 0 | 0 | | الاستهلاكات |
| 554,105 | 665,743 | 27 | مصاريف تشغيلية اخرى |
| 104,089 | 230,378 | 28 | مصروفات اخرى |
| 0 | 0 | | مخصص مخاطر الائتمان المباشر |
| 1,551,261 | 1,659,051 | | اجمالي المصروفات |
| -497,326 | -547,758 | | ربح / خسارة قبل الضريبة |
| 0 | 0 | | ضريبة الدخل |
| -497,326 | -547,758 | | ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي : |
| 0 | 0 | | الاحتياطي الالزامي |
| 0 | 0 | | احتياطي التوسعات |
| 0 | 0 | | الفائض القابل للتوزيع |
| 0 | 0 | | |

كشف الدخل الشامل الاخر

صافي الربح / (خسارة) السنوي

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

| | |
|--------|--------|
| -0.005 | -0.005 |
|--------|--------|

0 0

اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31 / آذار / 2020

| اجمالي حقوق الملكية | ارباح مدورة | مخاطر مصرفية عامة | توسعات | قانوني | علاوة الاصدار | رأس المال المكتتب به | الرصيد في 31/12/2019 |
|---------------------|-------------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|----------------------|--|
| 98,800,750 | -1,425,116 | 0 | 146,519 | 79,347 | 0 | 100,000,000 | صافي التغير في القيمة المعادلة بعد الضريبة |
| 0 | | | | | | | الزيادة في رأس المال |
| 0 | | | | | | | مجموع الايرادات والمصرف المشتهة مباشرة |
| 0 | | | | | | | في حقوق الملكية |
| -547,758 | -547,758 | | | | | | ربح / خسارة / الفترة |
| 0 | | | | | | | المحول الى الاحتياطيات |
| 0 | | | | | | | الارباح الموزعة |
| 0 | | | | | | | اطلاعات اخرى |
| 98,252,992 | -1,972,874 | 0 | 146,519 | 79,347 | 0 | 100,000,000 | الرصيد كما في 31/3/2020 |

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المسماة المنتهية كما في 31 / آذار / 2019

| اجمالي حقوق الملكية | ارباح مدورة | مخاطر مصرفية عامة | توسعات | قانوني | علاوة الاصدار | رأس المال المكتتب به | الرصيد في 31/12/2018 |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|----------------------|--|
| 100,697,408 | 471,542 | 0 | 146,519 | 79,347 | 0 | 100,000,000 | صافي التغير في القيمة المعادلة بعد الضريبة |
| 0 | | | | | | | الزيادة في رأس المال |
| 0 | | | | | | | في حقوق الملكية |
| 0 | | | | | | | ربح / خسارة / الفترة |
| -497,327 | -497,327 | | | | | | مجموع الايرادات والمصرف للفترة |
| 0 | | | | | | | المحول الى الاحتياطيات |
| 0 | | | | | | | الارباح الموزعة |
| 0 | | | | | | | اطلاعات اخرى |
| 100,200,081 | -25,785 | 0 | 146,519 | 79,347 | 0 | 100,000,000 | الرصيد كما في 31/3/2019 |

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 السلسلة يطبق المبدأ جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 31 / آذار / 2020

| 31/3/2019 | 31/3/2020 | |
|-------------------|--------------------|--|
| الف دينار | الف دينار | |
| غير مدققة | غير مدققة | |
| -497,326 | -547,758 | الانشطة التشغيلية :- |
| | | ربح (خسارة) قبل الضريبة |
| | | تعديلات لنموذج غير النقدي :- |
| 0 | 0 | الاستهلاكات والاطفاءات |
| 0 | 0 | مخصص خسائر أنتمان محمل |
| 0 | 0 | مخصص ضريبة الدخل |
| 0 | 0 | خسائر بيع الممتلكات ومعدات |
| 0 | 0 | خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد |
| -497,326 | -547,758 | التدفقات النقدية من النشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات |
| | | التغير في الموجودات والمطلوبات |
| -4,227,350 | -35,196,706 | التغير في صافي التمويلات الاسلامية |
| 0 | -243,198 | التغير في الموجودات الاخرى |
| -162,658 | 8,128,917 | التغير في ودائع العملاء |
| 4,742,665 | 2,148,746 | التغير في التامينات النقدية |
| 791,872 | -765,352 | التغير في المطلوبات اخرى |
| -10,547,488 | 0 | التغير في التخصيصات |
| -9,402,959 | -25,927,593 | صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب |
| -9,900,285 | -26,475,351 | صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية |
| | | الانشطة الاستثمارية :- |
| 0 | 0 | التغير في حساب الممتلكات الذهبية |
| 0 | 0 | التغير في الموجودات المالية |
| -24,845 | -23,970 | التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات |
| -117,776 | -3,000 | التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة |
| -28,339 | 21,583 | التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ |
| -170,960 | -5,387 | |
| -10,071,245 | -26,480,738 | صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية |
| | | الانشطة التمويلية :- |
| 1,100,000 | -500,000 | المتحصل من زيادة رأس المال |
| | | قروض مستلمة |
| | | الاحتياطات |
| | | الارباح المدورة |
| 1,100,000 | -500,000 | صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية |
| -8,971,245 | -26,980,738 | صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه |
| 62,873,456 | 63,978,153 | النقد وما حكمه في بداية الفترة |
| 53,902,211 | 36,997,415 | النقد وما حكمه في نهاية الفترة |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

**المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات الختامية كما في
2019/12/31**

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة راسمالها 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

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 بالاعتراف 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 :

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية 1 كانون الثاني 2018 " عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالاعتراف 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 ايجار 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 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 المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الأبقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو أتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو أتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المدفوع مقدماً" . عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة أجنبية ليند قد يكون هذا البند أصل أو مصروفات أو إيرادات المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 "تأثيرات التغيرات في اسعار صرف العملات الأجنبية" 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 ميدنياً بالدفع المسبق أو الإيرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فإن كل مبلغ مدفوع أو مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد 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 لأعداد 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 كانون 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 ادارة 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 ألا 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 التغير 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 التغيرات الائتمانية عن البداية .

● بموجب المرحلة 1- في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف 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 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 الانتمائي 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 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 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 ، وتدفعاته 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:

| 2019/3/31 | 2020/3/31 | |
|-----------|-----------|--|
| 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 ، ويتم 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 إقبال 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 المقدره للأستثمارات قد تأثرت. و يقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدره.

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

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

و يتم 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 التدفقات النقدية المستقبلية المقدره 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 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 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 بالتمليك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
- يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوم عند بدء المعاملة.
- يتم إثبات دخل العمولات عند اكتسابه.
- 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 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.

• **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 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، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

• **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 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 31 / اذار / 2020

5- نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| 1,321,430 | 930,945 | ارصدة لدى البنك المركزي العراقي |
| 7,584,637 | 8,936,370 | ودائع قنولية لدى البنك المركزي (الغطاء القنوني) |
| 1,646,795 | 2,232,248 | ودائع قنولية لدى البنك المركزي (تأمينات خطبات الضمان) |
| 288,688 | -6,600 | غرفة المقاصة |
| 10,841,550 | 12,092,963 | مجموع |

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 33,309,114 | 21,279,574 | نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية |
| 18,579,462 | 3,002,391 | نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية |
| 920 | 0 | موجودات نقدية اخرى |
| 26,510 | 8,865 | نقد بالصراف الالي |
| 0 | 49,730 | حسابات صراف الي |
| 0 | 7,000 | سلف مستديمة |
| 51,916,006 | 24,347,560 | المجموع |

| | | |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| 62,757,556 | 36,440,523 | اجمالي النقد |
|-------------------|-------------------|---------------------|

6- ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
يمثل هذا البند حسابات جارية مفتوحة لدى المصارف المحلية والاجنبية :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 480,755 | 41,585 | نقد لدى المصارف المحلية |
| 740,762 | 515,307 | نقد لدى المصارف الخارجية |
| 1,221,517 | 556,892 | المجموع |

7- مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 55,395 | 55,395 | مسكوكات ذهبية |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / اذار / 2020

8- أ التمويلات الاسلامية
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدفقة | 31/3/2020 الف دينار غير مدفقة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| 141,712 | 141,712 | قروض المكفولة |
| 15,406,823 | 13,605,330 | قروض مرابحة اسلامية |
| 34,764,600 | 71,762,798 | تمويل مشاركة |
| 1,166,584 | 1,166,584 | ينزل مخصص التمويلات الاسلامية |
| 49,146,551 | 84,343,256 | المجموع |

ب - مخصص تمويلات اسلامية

| 31/12/2019 الف دينار مدفقة | 31/3/2020 الف دينار غير مدفقة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 175,000 | 1,166,584 | الرصيد كما في 31/12/2019 |
| 991,584 | 0 | الاضافات خلال السنة |
| | 0 | التنزيلات خلال السنة |
| 1,166,584 | 1,166,584 | الرصيد في نهاية الفترة |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / آذار / 2020

9- الموجودات المالية:
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| 0 | 0 | اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية |
| 18,917,000 | 18,917,000 | اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية |
| 0 | 0 | يضاف / يطرح فرق القيمة العادلة |
| 18,917,000 | 18,917,000 | المجموع |

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

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| 12,917,000 | 18,917,000 | الرصيد كما في 31/12/2019 |
| 6,000,000 | 0 | الاضافات (التنزيلات) |
| 0 | 0 | احتياطي التغير في القيمة العادلة |
| 18,917,000 | 18,917,000 | الرصيد في نهاية الفترة |

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / آذار / 2020

10- مستلزمات ومعدات
يتكون هذا البند تفاصيل المستلزمات والمعدات واستهلاكاتها :

| المجموع | بويرت وتركيب والموقع | تأمينات مبقيس موجزة | الآلات والأجهزة مكتوب | عدد وقوائم | وسيل نقل | الات ومعدات | مبقيس | أراضي | التفاصيل |
|------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|------------|----------|-------------|-----------|-----------|-----------------------------------|
| 18,880,303 | 1,001,097 | 0 | 2,416,203 | 2,250 | 531,320 | 1,124,437 | 7,224,436 | 6,570,560 | 31/12/2019 |
| 23,970 | 120 | | 23,850 | | | | | | الإيضاحات خلال الفترة |
| 0 | | | | | | | | | بالنسبة/مكتوب موجزات مقطوعة |
| 0 | | | | | | | | | إطلاق تلافات موجزة |
| 18,904,273 | 1,001,217 | 0 | 2,440,053 | 2,250 | 531,320 | 1,124,437 | 7,224,436 | 6,570,560 | 31/3/2020 |
| 0 | | | | | | | | | مخصص الإحتياطي المتراكم |
| 2,006,786 | | | 1,260,043 | 124 | 219,685 | 382,245 | 144,689 | | الرصيد كما في 31/12/2019 |
| 0 | | | | | | | | | الفترة |
| 0 | | | | | | | | | تصريف الإحتياطي المتراكم |
| 2,006,786 | 0 | 0 | 1,260,043 | 124 | 219,685 | 382,245 | 144,689 | 0 | الرصيد كما في 31/3/2020 |
| 16,897,487 | 1,001,217 | 0 | 1,180,010 | 2,126 | 311,635 | 742,192 | 7,089,747 | 6,570,560 | النقمة المفترية كما في 31/3/2020 |
| 16,873,517 | 1,001,097 | 0 | 1,156,160 | 2,126 | 311,635 | 742,192 | 7,089,747 | 6,570,560 | النقمة المفترية كما في 31/12/2019 |

إن الإيضاحات من تسلسل 1-28 السابقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

11- موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدفقة | 31/3/2020 الف دينار غير مدفقة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| 8,473,513 | 8,476,513 | برامج ونظم معلومات |
| 8,473,513 | 8,476,513 | المجموع |

12- مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدفقة | 31/3/2020 الف دينار غير مدفقة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| 11,966,061 | 11,963,838 | مشاريع تحت تنفيذ |
| 2,258,960 | 2,258,960 | مشاريع تحت تنفيذ / مهالي ومنشآت |
| 0 | 0 | مشروعات تحت التنفيذ / الات ومعدات |
| 25,429 | 6,069 | مشاريع تحت التنفيذ / اثاث واجهزة مكاتب |
| 0 | 0 | مشاريع تحت التنفيذ / انظمة وبرمجيات |
| 14,250,450 | 14,228,867 | المجموع |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / اذار / 2020

13- الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 2,340,777 | 2,560,592 | مدينون قطاع خاص |
| 152,154 | 164,701 | مدينون النشاط غير الجاري |
| 12,368,288 | 12,367,323 | تامينات لدى الغير |
| 41,194 | 43,457 | فروقات نقدية |
| 156,354 | 149,923 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 7,162 | 8,271 | نفقات قضائية |
| 40,666 | 55,526 | سلف لاغراض النشاط |
| 15,106,595 | 15,349,793 | المجموع |

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

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / اذار / 2020

14- ودائع العملاء:
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 1,997 | 1,997 | حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي |
| 34,473,652 | 31,812,027 | حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات |
| 185,515 | 111,921 | حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد |
| 10,792,379 | 9,291,388 | حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد |
| 36 | 70 | حسابات جارية دائنة / ذمم ثرية داخلي |
| 45,453,579 | 41,217,403 | المجموع |

حسابات الالغار

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|-----------------|
| 1,865,043 | 1,020,065 | حسابات التوفير |
| 13,862,102 | 29,169,930 | الودائع الوثنية |
| 15,727,145 | 30,189,995 | المجموع |

ذات الطبيعة الجارية

| 3/31/2019 | 3/31/2020 | اسم الحساب |
|-----------|-----------|------------------------------|
| 4,067,719 | 3,834,505 | تأمينات مستلمة عن ماستر كارد |
| 0 | 9,520 | الصكوك المعتمدة / مصدقة |
| 548,370 | 783,278 | سفاتح المسحوبة على المصرف |
| 2,406,596 | 297,981 | حوالات قيد التحصيل |
| 922 | 566 | حوالات خارجية مباعه |
| 7,023,607 | 4,925,850 | المجموع |

| | | |
|------------|------------|---------------|
| 68,204,331 | 76,333,248 | مجموع الودائع |
|------------|------------|---------------|

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / اذار / 2020

15- التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--|
| 8,529,100 | 10,677,846 | تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية |
| 8,529,100 | 10,677,846 | المجموع |

16- القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------|
| 8,700,000 | 8,200,000 | قروض مستلمة |

ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / آذار / 2020

17- مخصص ضريبة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدفقة | 31/3/2020 الف دينار غير مدفقة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| 54,939 | 0 | الرصيد كما في 31/12/2018 |
| 0 | 0 | ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة |
| 0 | 0 | ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة |
| -54,939 | 0 | التسويات على ضريبة الدخل |
| 0 | 0 | ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية |

18- التخصيصات الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدفقة | 31/3/2020 الف دينار غير مدفقة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| 191,105 | 191,105 | مخصص مخاطر التشغيل |
| 891,814 | 891,814 | مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية |
| 0 | | تخصيصات متنوعة |
| 1,082,919 | 1,082,919 | المجموع |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / آذار / 2020

19- المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/12/2019 الف دينار مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| 9,517 | 11,863 | داننون القطاع المالي |
| 0 | 16,377 | داننو العمليات النقدية |
| 36,496 | 36,496 | تأمينات مستلمة |
| 0 | 2,550 | مخصصات تسديد موجلة |
| 0 | 769 | صندوق الصدقات |
| 0 | 63 | زيادة في الصندوق |
| 65,332 | 291,043 | رسوم الطوابع المالية |
| 1,039,000 | 33,000 | مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات |
| 18,791 | 20,809 | استقطاعات لحساب الغير |
| 410 | 410 | ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين |
| 340 | 340 | مبالغ مقبوضة بطلب من جهات رسمية |
| 32,000 | 32,000 | مصاريف مستحقة غير مدفوعه |
| 23 | 6,549 | حسابات دائنة متنوعة/ اخرى |
| 202,306 | 200,377 | تأمينات مشاريع صغيرة |
| 79,858 | 66,074 | ايرادات موجلة / زبائن |
| 1,484,073 | 718,720 | المجموع |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / اذار / 2020

20- الارباح المتحققة عن العمليات المصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 696,531 | 347,871 | الارباح المتحققة عن التسهيلات الاسلامية - مرابحة |
| 0 | 0 | الارباح المتحققة عن التسهيلات الاسلامية - مضاربة |
| 0 | 16,500 | الارباح المتحققة عن التسهيلات الاسلامية - مشاركة |
| 476 | 3,570 | الارباح المتحققة الاخرى |
| 697,007 | 367,941 | المجموع |

21- الارباح المدفوعة عن العمليات المصرفية
يتضمن هذا البند تفاصيل الارباح المدينة:-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| 163,486 | 320,281 | ارباح الودائع لأجل |
| 0 | 10,500 | ارباح الاقتراض الداخلي |
| 163,486 | 330,781 | المجموع |

22- الارباح المتحققة عن العمولات المصرفية
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|
| 76,293 | 6,653 | عمولات حوالات بنكية |
| 144,463 | 1,011,856 | عمولة خطابات الضمان |
| 1,946 | 1,907 | اجور سوفت |
| 5,876 | 2,279 | عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها |
| 229,195 | 122,537 | عمولات مصرفية متنوعة |
| 457,773 | 1,145,232 | صافي العمولات |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 آذار / 2020

23- ارباح العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 445,110 | 504,086 | عمولات مصرفية مدفوعة |
| 445,110 | 504,086 | صافي العمولات |

24- ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 254,630 | 2,730 | ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد |
| 50,224 | 169,875 | ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة |
| 304,854 | 172,605 | المجموع |

25- الايرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| 163,648 | 182,201 | ايرادات خدمات الكترونية |
| 33,905 | 67,689 | مبيعات ومطبوعات مصرفية |
| 3,844 | 850 | مصرفيات مستردة |
| 1,500 | 9,642 | ايرادات عرضية |
| 202,897 | 260,382 | المجموع |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / آذار / 2020

26- تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| 817,582 | 699,895 | رواتب و علاوات ومنافع الموظفين |
| 15,610 | 14,095 | المخصصات مهنية وفنية |
| 12,317 | 1,447 | تدريب وتاهيل |
| 0 | 2,550 | مخصصات اخرى |
| 47,558 | 44,943 | المساهمة في الضمان الاجتماعي |
| 893,067 | 762,930 | المجموع |

27- المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|
| 44,677 | 84,882 | صيانة |
| 29,098 | 25,704 | خدمات أبحاث واستشارات |
| 44,704 | 25,772 | دعاية وأعلان ونشر وطبع |
| 20,242 | 11,774 | مصاريف مكتبية |
| 87,242 | 112,100 | اتصالات |
| 6,494 | 2,778 | نقل العاملين |
| 886 | 1,955 | نقل السلع والبضائع |
| 11,221 | 3,572 | السفر والايضاحات |
| 26,059 | 21,290 | استئجار موجودات ثابتة |
| 65,836 | 95,472 | اشتراكات وانتماءات |
| 22,905 | 15,547 | اقساط التأمين |
| 4,945 | 7,135 | مكافئات لغير العاملين |
| 6,977 | 10,160 | خدمات قانونية |
| 2 | 21 | خدمات مصرفية |
| 19,372 | 15,379 | الوقود والزيوت |
| 240 | 0 | تجهيزات العاملين |
| 23,711 | 4,035 | المياه والكهرباء |
| 1,250 | 500 | اجور تدقيق الحسابات |
| 138,244 | 227,667 | مصاريف خدمية اخرى |
| 554,105 | 665,743 | المجموع |

ان الايضاحات من تسلسل 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 31 / آذار / 2020

28- المصروفات الأخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

| 31/3/2019 الف دينار غير مدققة | 31/3/2020 الف دينار غير مدققة | اسم الحساب |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 125 | 100 | تعويضات وغرامات |
| 18,000 | 118,000 | تبرعات وأعطيات للغير |
| 71,922 | 103,737 | ضرائب ورسوم متنوعة |
| 14,042 | 8,541 | مصروفات أخرى |
| 104,089 | 230,378 | المجموع |

إن الإيضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها