

International Islamic Bank

Its Capital : 160,846,000,000

One hundred sixty billion eight hundred
forty-six million dinars



المصرف الدولي الإسلامي

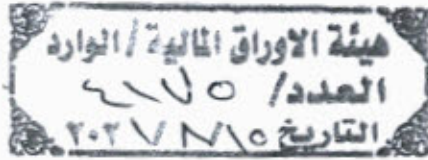
ش.م.خ

رأس المال : ١٦٠,٨٤٦,٠٠٠,٠٠٠

مائة وستون مليار وثمانمائة وستة واربعون مليون دينار

No. :

Date :



العدد : ٢٢٧٧ / ٦٧

التاريخ : ٢٠٢١ / ١١ / ١٨

الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المرحلية

يهديكُم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق طياً البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) للفصل الثاني ٢٠٢١/٦/٣٠

للتفضل بالاطلاع وتأشير ذلك لديكم ... مع التقدير

المرفقات // ...

• البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) للفصل الثاني ٢٠٢١/٦/٣٠

سها زكي عبد الرسول الكفاني

المدير المفوض

٢٠٢١ / ١١ / ١٨



الامض

٢٠٢١ / ١١ / ١٨

 www.imtb.iq

 info@imtb.iq

العراق - بغداد - الكرادة - عرصات الهندية - م (٩٢٩) - ز (٣٠) - بناية (١١٠)

Iraq - Baghdad - Al Karada - Arsat Al Hindiya Dit. (929) - St. (30) Bld. (110)

 00964 77049438

00964 78082941

ودائع المصرف الدولي الاسلامي مضمونة لدى شركة ضمان الودائع بموجب الكتاب المرقم (٤٥) في ١٨ / ١١ / ٢٠٢١

دائرة الافصاح المالي

البيانات الفصلية : للفصل الثاني لسنة / ٢٠٢١

اسم الشركة : المصرف الدولي الإسلامي

تاريخ الاستلام : ١٥ / ٨ / ٢٠٢١

الملاحظات	لم تتضمن			تضمنت		
	١	٢	٣	١	٢	٣
				✓		
البيانات الفصلية				✓		
ميزانية (فصلية)				✓		
حساب الأرباح والخسائر				✓		
كشف التدفق النقدي				✓		
توقيع المدير المفوض				✓		
توقيع مدير الحسابات				✓		

هيئة الأوراق المالية العراقية
دائرة الافصاح والحوكمة المؤسسية

توقيع مندوب الشركة
محمد بن علي
١٥ / ٨ / ٢٠٢١

ختم دائرة الأفصاح

توقيع دائرة الأفصاح

علي
هاتم نايف زين
١٥ / ٨ / ٢٠٢١



المصرف الدولي الاسلامي
International Islamic Bank



البيانات المرحلية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي

(ش.م.خ) بغداد

الفصل الثاني - 30 حزيران / 2021

2021

07805831503

khalelaccounting@yahoo.com

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

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

الموضوع / تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي للبيانات المرحلية الموجزة المرفقة للمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 حزيران 2021 وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة 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 بالتقرير 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 فاننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

❖ لم يتم احتساب الائتذرات خلال هذه الفترة.

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعوننا 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 وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

امور اخرى

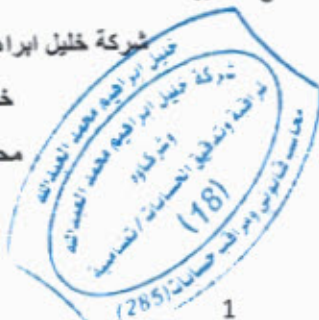
- ❖ تنتهي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الاول من كل عام غير أنه تم أعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8.
- ❖ تمت زيادة رأس مال الشركة بمبلغ (60,846) مليون دينار بعد أكمال كافة إجراءات دائرة تسجيل الشركات رقم (17380) في 2021/6/8.
- ❖ لازال تأثير وجود فايروس كورونا (Covid19) يؤثر على النشاط الاقتصادي لكافة بلدان العالم ومنها جمهورية العراق ، وعلية لاتعتبر الإدارة أنه من الممكن تحديد تقدير الأثر الكمي المحتمل لهذا التفشي على البيانات المالية المستقبلية للمصرف في هذه المرحلة.

مع التقدير...

شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه/تضامنية

خليل إبراهيم محمد العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

٢٠٢٠ / كانون الاول / ٣١	٢٠٢١ / حزيران / ٣٠	ايضاحات
مدققة	غير مدققة	
الف دينار	الف دينار	
44,324,511	110,316,485	5 نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
1,741,393	4,687,344	6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
273,220	365,563	7 مسكوكات الذهبية
98,120,294	137,892,362	8 صافي التمويلات الاسلامية
19,667,000	19,677,000	9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل ال
18,777,327	18,846,388	10 موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
9,188,031	9,087,843	11 موجودات غير ملموسة
9,496,319	9,321,685	12 مشاريع تحت التنفيذ
17,737,462	16,413,780	13 موجودات اخرى
219,325,557	326,608,450	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :-		
المطلوبات :-		
92,506,230	137,472,392	14 ودائع العملاء
14,162,091	17,153,172	15 تامينات نقدية
9,325,000	7,955,888	16 قروض مستلمة
240,092	240,092	17 مخصصات ضريبة الدخل
2,042,877	2,042,877	18 التخصيصات الاخرى
508,665	388,157	19 مطلوبات اخرى
118,784,955	165,252,578	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :-		
100,000,000	160,846,000	اس المال المكتتب به
147,373	147,373	احتياطي قانوني
146,519	146,519	احتياطيات اخرى
0	0	لتغير المتراكم في القيمة العادلة
246,710	215,980	ربح / خسارة مدورة
100,540,602	161,355,872	مجموع حقوق الملكية
219,325,557	326,608,450	مجموع المطلوبات

حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة

خليل أبراهيم العبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

خليل أبراهيم محمد العبد الله
شركة خليل أبراهيم محمد العبد الله
شركاؤه
لترافعة وتمثيل الحسابات / تضامينية
مطابق قانوني ومراقب حسابات (285)
(18)

سها زكي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض

نزهان سالم داود
مدير القسم المالي

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران / ٢٠٢١

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لستة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاحات	
2020	2021	2020	2021		
مراجعة الف دينار	غير مدققة الف دينار	مراجعة الف دينار	غير مدققة الف دينار		
64,461	3,636,019	432,402	3,878,583	21	الارادات المتحققة من العمليات المد
637,325	921,095	968,106	1,525,673	22	الارباح المدفوعة عن العمليات المصر
-572,864	2,714,924	-535,704	2,352,910		صافي الدخل من الارباح
465,395	804,474	1,610,627	1,459,697	23	الارباح المتحققة عن العمولات المص
366,039	367,706	870,125	748,573	24	ارباح العمولات المدينة
99,356	436,768	740,502	711,124		صافي ارباح العمولات
115,692	316,365	288,297	462,282	25	ارباح (خسائر) عملات الاجنبية
410,005	421,254	670,387	670,292	26	ايرادات اخرى
52,189	3,889,311	1,163,482	4,196,608		اجمالي الدخل
526,033	632,997	1,288,963	1,247,153	27	نفقات الموظفين
0	249,693	0	499,386	10	الاستهلاكات والاطفاءات
638,631	1,397,582	1,534,752	2,480,799	28	مصاريف تشغيلية اخرى
0	0	0	0		مخصص مخاطر الائتمان المباشر
1,164,664	2,280,272	2,823,715	4,227,338		اجمالي المصروفات
-1,112,475	1,609,039	-1,660,233	-30,730		ربح / خسارة قبل الضريبة
0	0	0	0		ضريبة الدخل
-1,112,475	1,609,039	-1,660,233	-30,730		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالاتي
0	0	0	0		الاحتياطي الالزامي
0	0	0	0		احتياطي التوسعات
0	0	0	0		الفائض القابل للتوزيع
0	0	0	0		كشف الدخل الشامل الاخر
-1.112%	0.016	-1.660%	0.000		صافي الربح / (خسارة) السنوي
					الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح / خسارة الفترة العائد الى المساهمين
-1,112,475	1,609,039	-1,660,233	-30,730		اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل لا

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠/ حزيران / ٢٠٢١

اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	ارباح مدورة	اجمالي حقوق الملكية
100,540,602	246,710	146,519	147,373	100,000,000	الرصيد في ١/١/٢٠٢١
0					صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
60,846,000				60,846,000	الزيادة في رأس المال
0					ربح / خسارة خلال الفترة
-30,730	-30,730				
161,355,872	215,980	146,519	147,373	160,846,000	الرصيد كما في ٣٠/٦/٢٠٢١

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠/ حزيران / ٢٠٢٠

اجمالي حقوق الملكية	ارباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي الزامي	ارباح مدورة	اجمالي حقوق الملكية
98,800,750	-1,425,116	146,519	79,347	100,000,000	الرصيد في ١/١/٢٠٢٠
0					صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
0					الزيادة في رأس المال
0					مباشرة في حقوق الملكية
-1,660,233	-1,660,233				ربح / خسارة خلال الفترة
97,140,517	-3,085,349	146,519	79,347	100,000,000	الرصيد كما في ٣٠/٦/٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

٢٠٢٠ / حزيران / ٣٠	٢٠٢١ / حزيران / ٣٠	
مراجعة	غير مدققة	
الف دينار	الف دينار	
-1,660,233	-30,730	الانشطة التشغيلية :-
0	0	ربح (خسارة) قبل الضريبة
0	0	تعديلات لينود غير النقدية :-
0	0	الاستهلاكات والاطفاءات
0	0	مخصص خسائر أتمان محمل
0	0	مخصص ضريبة الدخل
0	0	خسائر بيع الممتلكات ومعدات
0	0	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-1,660,233	-30,730	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والم
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-34,940,596	-39,772,068	التغير في صافي التمويل الاسلامية
-714,168	1,323,682	التغير في الموجودات الاخرى
132,043,718	44,966,162	التغير في ودائع العملاء
1,976,768	2,991,081	التغير في التامينات النقدية
-170,847	-120,508	التغير في المطلوبات أخرى
0	0	التغير في التخصيصات
98,194,875	9,388,349	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
96,534,642	9,357,619	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية :-
9,350	-92,343	التغير في حساب السبائك الذهبية
0	-10,000	التغير في الموجودات المالية
-29,553	-69,061	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
-3,000	100,188	التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
-19,083	174,634	التغير في الموجودات ثابتة / مشاريع تحت التنفيذ
-42,286	103,418	
96,492,356	9,461,037	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
	60,846,000	الانشطة التمويلية :-
1,230,000	-1,369,112	المتحصل من زيادة راس المال
1,230,000	59,476,888	قروض مستلمة
97,722,356	68,937,925	صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
63,978,153	46,065,904	صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه
161,700,509	115,003,829	النقد وما حكمه في بداية الفترة
		النقد وما حكمه في نهاية الفترة

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرحلية كما في

2021/03/31

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار عراقي و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً 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 لاعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية المعدلة التالية في هذه البيانات المالية الموحدة لم يكن لتطبيق المعايير الدولية لاعداد 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 التغييرات 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 لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد :

1كانون الثاني 2018

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لاعداد 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.

1 كانون 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 تدعّم 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 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 بالعملة الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد 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 لأعداد 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 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

1كانون 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 المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (7) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية الإفصاحات " في البيانات المالية التالية.

أنخفاض القيمة:

يقدم الإصدار 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 المبني 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 المبني سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً.

● بموجب المرحلة 2- في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبني 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 وسوف 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 بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

3- السياسات المحاسبية:

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

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

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

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

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

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

- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء.
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها ولم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2017/1/1.
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف وادائه المالي وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.
- **أساس الإعداد:** يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- **عملة التقرير:** تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

● **العملات الأجنبية:** إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها وقد قام المصرف بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2020/6/30	2021/6/30	
1190	1460	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي

- **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ 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 يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.
- وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتملك) 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 ذم 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:** تشتمل 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 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 و يتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية و كما يلي:

صنف الموجودات	مدة الخدمة المقدرة
أراضي	غير خاضعة للاندثار
مباني	50 سنة
الات ومعدات	5 سنوات
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 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 حسب التدفقات النقدية المستقبلية المقدره إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسب 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 تحققه ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
 - يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
 - يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
 - يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.
 - يتم إثبات دخل العمولات عند اكتسابه.
 - يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.
 - **الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية:** يقوم المصرف بتجنيد 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.

3- التقديرات المحاسبية المهمة:

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

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

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

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

5. النقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ حزيران / غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
4,664,395	26,835,841	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
15,827,894	1,224,661	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
0	509,534	نقد في الطريق
0	59,870	نقد بالصراف الالي
0	5,000	السلف المستديمة
0	0	موجودات نقدية اخرى
0	9,950	حساب الصراف الالي
20,492,289	28,644,856	مجموع
9,912,166	66,386,976	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
11,003,091	11,802,257	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
2,909,300	3,202,517	دائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان
7,665	279,879	غرفة المقاصة
23,832,222	81,671,629	مجموع
44,324,511	110,316,485	اجمالي النقد

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

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ حزيران / غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
93,148	95,353	نقد لدى المصارف المحلية
1,648,245	4,591,991	نقد لدى المصارف الخارجية
1,741,393	4,687,344	مجموع

7. مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ حزيران / غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
273,220	365,563	مسكوكات ذهبية

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

8. التمويلات الاسلامية
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠ حزيران / غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار
قروض المكفولة	179,041	179,041
مراجعة اسلامية	54,337,917	14,565,850
تمويل مشاركة	86,049,198	86,049,197
مجموع التمويلات الاسلامية	140,566,156	100,794,088
ينزل مخصص التمويلات الاسلامية	2,673,794	2,673,794
مجموع	137,892,362	98,120,294

مخصص التمويلات الاسلامية

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠ حزيران / غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار
الرصيد كما في ١/١/٢٠٢١	2,673,794	1,166,584
الاضافات خلال الفترة	0	1,507,210
التزيلات خلال الفترة	0	0
الرصيد في نهاية الفترة	2,673,794	2,673,794

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

9. الموجودات المالية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
0	0	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
19,667,000	19,677,000	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
0	0	يضاف / يطرح فرق القيمة العادلة
19,667,000	19,677,000	مجموع

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

٢٠٢٠ / كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
18,917,000	19,667,000	الرصيد كما في ١/١/٢٠٢١
750,000	10,000	الاضافات (التنزيلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
19,667,000	19,677,000	الرصيد في نهاية الفترة

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠/ حزيران/ ٢٠٢١

10. ممتلكات ومعدات
يتكون هذا البند تفاصيل الممتلكات والمعدات واستهلاكاتها :

المجموع	تحسينات مبادي	اثاث واجهزة	عدد	وسائل نقل	الات ومعدات	مبادي	اراضي	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
21,306,011	1,004,679	2,702,618	2,250	636,621	1,228,462	9,160,821	6,570,560	الكلفة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠
82,238		80,924			1,314			الاضافات خلال الفترة
15,976		8,421			7,555			ناقصا/ كلفة موجودات مشطوبة
0								أطفاء نفقات مؤجلة
21,372,273	1,004,679	2,775,121	2,250	636,621	1,222,221	9,160,821	6,570,560	الكلفة في ٣٠/٦/٢٠٢١
0								مخصص الاندثار المتراكم
2,528,684		1,508,165	236	253,031	439,347	327,905		الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠
0								اندثار الفترة الحالية
2,799		2,209			590			تسويات الاندثار المتراكم
2,525,885	0	1,505,956	236	253,031	438,757	327,905	0	الرصيد كما في ٣٠/٦/٢٠٢١
18,846,388	1,004,679	1,269,165	2,014	383,590	783,464	8,832,916	6,570,560	القيمة الدفترية كما في ٣٠/٦/٢٠٢١
18,777,327	1,004,679	1,194,453	2,014	383,590	789,115	8,832,916	6,570,560	القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠

يمثل حساب تحسينات مبادي مؤجرة حساب النفقات اليرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

١١. موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠/حزيران غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١/كانون الاول مدققة الف دينار
الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١	9,188,031	9,188,031
الاضافات	229,893	0
أطفاءات	330,081	0
المجموع	9,087,843	9,188,031

١٢. مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠/حزيران غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١/كانون الاول مدققة الف دينار
مشاريع تحت تنفيذ	9,496,319	9,490,991
مشاريع تحت التنفيذ / حاسبات الكترونية	0	5,328
تزييلات	174,634	0
مجموع	9,321,685	9,496,319

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ حزيران / غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
465,748	190,617	مدينون قطاع خاص / عالم خارجي
12,929	12,503	مدينون النشاط غير الجاري
12,356,184	12,356,760	تامينات لدى الغير
41,194	41,194	فروقات نقدية
1,448,976	275,661	مدينون ويسترن يونين
29,948	30,909	مدينون قطاع خاص / افراد
160,041	223,939	مصاريف مدفوعة مقدما
2,230	0	حساب صراف الى
93,685	104,739	نفقات قضائية
0	50,931	سلف لاغراض النشاط
3,126,527	3,126,527	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
17,737,462	16,413,780	مجموع

يمثل حساب تامينات لدى الغير مبلغ (٨) مليار دينار الى شركة ماستر كارد ومبلغ (٤) مليار دينار لدى شركة ويسترن يونين اضافة الى تامينات اخرى متفرقة

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

14. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار
حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي	2,477	1,992
حسابات جارية دائنة / قطاع مالي	256,546	662,039
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات	35,570,176	29,609,346
حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد	127,582	142,013
حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد	10,530,614	13,233,009
حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي	100	29
المجموع	46,487,495	43,648,428

حسابات الادخار

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار
حسابات التوفير	32,414,531	937,437
الودائع الثابتة	53,706,556	43,545,951
المجموع	86,121,087	44,483,388

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ الف دينار	٢٠٢٠/ ٣١/١٢/٢٠٢٠ الف دينار
تجميعي بطاقات / ماستر كارد	2,890,870	3,461,424
رسوم الطوابع المالية	26,434	17,172
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	24,069	20,165
ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين	1,259	318
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	340	340
سفاتج مسحوبة على المصرف	1,319,021	153,823
الصكوك المعتمدة / المصدقة	361,037	352,920
مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل الشركات حوالات قيد التحصيل	13,000	13,000
صكوك مسحوبة على المصرف	141,986	341,847
حوالات خارجية مباعه	42,935	1,285
دائنو النشاط الجاري	42,859	12,120
المجموع	4,863,810	4,374,414

اجمالي الودائع	137,472,392	92,506,230
-----------------------	--------------------	-------------------

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار
تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية	17,153,172	14,162,091
المجموع	17,153,172	14,162,091

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار
قروض مستلمة	7,955,888	9,325,000

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

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

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ حزيران / ٢٠٢١ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
240,092	240,092	الرصيد كما في ١/١/٢٠٢١
0	0	ضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة
0	0	التسويات على ضريبة الدخل
240,092	240,092	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

18. التخصيصات الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ حزيران / ٢٠٢١ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
300,000	300,000	مخصص مخاطر التشغيل
1,742,877	1,742,877	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	0	تخصيصات متنوعة
2,042,877	2,042,877	مجموع

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ حزيران / ٢٠٢١ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
44,865	30,874	ايرادات مؤجلة مشاريع صغيرة ومتوسطة زبائن
0	8,157	ذمم الموردين- مرابحة افراد
0	2,700	دائنو العمليات النقدية
0	21,965	صندوق الصداقات - مرابحة افراد
264,362	227,564	تامين مشاريع صغيرة ومتوسطة
87,131	75,451	تامينات مستلمة
3	6	حسابات دائنة متنوعة اخرى
111,802	8,466	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
0	510	الزيادة في الصندوق
502	691	حسابات دائنة تحت التسويه
0	11,773	مبالغ مستحقة
508,665	388,157	مجموع

المصرف الدولي الاسلامي-شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠/ حزيران / ٢٠٢١

٢٠. اخطابات الضمان
يتكون هذا البند مما يلي:-

٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠ الف دينار	٣٠/ حزيران / ٢٠٢١ الف دينار	اسم الحساب
75,353,344	70,094,740	خطابات الضمان المصدرة
13,684,661	16,922,344	تنزل التأمينات
61,668,683	53,175,396	صافي التزامات خطابات الضمان

ب. الاعتمادات المستندية

٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠ الف دينار	٣٠/ حزيران / ٢٠٢١ الف دينار	اسم الحساب
2,137,938	1,538,857	الاعتمادات المستندية
477,430	230,828	تنزل التأمينات
1,660,508	1,308,029	صافي التزام الاعتمادات المستندية

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ حزيران / ٢٠٢١

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

٢٠٢٠/حزيران /٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١/حزيران /٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
412,332	455,926	ارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مرابح
16,500	3,137,012	ارباح المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مشارف
3,570	285,645	الارباح المتحققة الاخرى
432,402	3,878,583	المجموع

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

٢٠٢٠/حزيران /٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١/حزيران /٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
0	267,042	ارباح حسابات التوفير
945,146	1,244,182	ارباح الودائع لأجل
22,960	14,449	ارباح الاقتراض الداخلي
968,106	1,525,673	المجموع

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

٢٠٢٠/حزيران /٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١/حزيران /٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
34,996	142,615	عمولات حوالات بنكية
1,159,292	595,825	عمولة خطابات الضمان
3,273	17,338	اجور سوفت
9,237	38,790	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
2,248	1,465	عمولة خدمات انترنت
401,581	663,664	عمولات مصرفية متنوعة
1,610,627	1,459,697	صافي العمولات

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

24. ارباح العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ حزيران / ٣٠ مراجعة الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة	748,573	870,125
صافي العمولات	748,573	870,125

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ حزيران / ٣٠ مراجعة الف دينار
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد	421,842	249,472
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة	40,440	38,825
المجموع	462,282	288,297

26. اليرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ حزيران / ٣٠ مراجعة الف دينار
ايرادات المساهمات الداخلية	0	0
ايرادات خدمات الكترونية	549,099	442,059
مبيعات ومطبوعات مصرفية	80,104	164,813
مصروفات الاتصالات المستردة	22,540	25,215
ايرادات عرضية	14,132	16,300
ايرادات تحويلية متنوعة	4,417	22,000
المجموع	670,292	670,387

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠٢١

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها:

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ حزيران / ٣٠ مراجعة الف دينار
رواتب و علاوات ومنافع الموظفين	826,191	1,170,538
مكافآت تشجيعية	5,200	1,300
المخصصات مهنية وفنية	61,268	27,065
مخصصات تعويضية	242,999	0
نقل العاملين	6,104	3,618
تدريب وتأهيل	7,431	2,447
تجهيزات العاملين	535	0
المساهمة في الضمان الاجتماعي	97,425	87,613
المجموع	1,247,153	1,292,581

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ حزيران / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ حزيران / ٣٠ مراجعة الف دينار
صيانة	327,816	192,832
خدمات أبحاث واستشارات	154,766	54,139
دعاية وإعلان ونشر وطبع	23,651	39,548
مصاريف مكتبية	39,486	18,763
اتصالات عامة	166,422	181,220
نقل السلع والبضائع	2,785	2,604
السفر والايافاد	10,476	3,572
أستنجار موجودات ثابتة	58,744	58,862
أشتراكات	121,723	116,224
اقساط التامين	82,128	31,094
مكافئات لغير العاملين	3,933	7,575
خدمات قانونية	1,601	12,535
خدمات مصرفية	0	41
الوقود والزيوت	53,105	26,864
المياه والكهرباء	10,784	8,088
اجور تدقيق الحسابات	1,000	750
اجور تدقيق البيانات المرحلية	1,000	0
تعويضات وغرامات	240,614	8,946
مصروفات عرضية	2,718	8,641
تبرعات واعانات للغير	136,000	136,000
ضرائب ورسوم متنوعة	542,462	207,242
مصاريف خدمية اخرى	498,549	415,594
خسائر رأسمالية	1,036	0
المجموع	2,480,799	1,531,134