

International Islamic Bank

Capital : 260,846,000,000

Two hundred sixty billion eight hundred
forty-six million Iraqi dinar



المصرف الدولي الاسلامي

ش.م.ع.

رأس المال : ٢٦٠,٨٤٦,٠٠٠,٠٠٠

مائتان وستون مليار وثمانمائة وستة واربعون مليون دينار عراقي

No. :

Date :

العدد : ٣٢٠٠ / ٦٧

التاريخ : ٢٠٢١ / ١١ / ١



الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق طياً نسخة من البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) للفصل الثالث

٢٠٢١ / ٩ / ٣٠

للتفضل بالاطلاع وتأشير ذلك لديكم ... مع التقدير

المرفقات // ...

• نسخة من البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) للفصل الثالث ٢٠٢١/٩/٣٠

سها زكي عبد الرسول الكفاني

المدير المفوض

٢٠٢١ / ١١ / ١١





المصرف الدولي الاسلامي International Islamic Bank



البيانات المرحلية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي
(ش.م.خ) بغداد
للفصل الثالث - 30 / ايلول 2021

2021

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

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
بغداد - حي الجامعة - شارع الربيع - عمارة النعمان

07805831503

khalelaccounting@yahoo.com

07706522588

Hisham_fdebt@yahoo.com

العدد : 10/12/130

التاريخ : 2021/10/28

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 أيلول 2021 وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الأخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن إدارة المصرف مسؤولة عن أعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، أن مسؤوليتنا هي أداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى 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 ، أن مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، أن نطاق أعمال 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 فاتنا لا نبدي رأي تدقيق حولها

❖ لم يتم احتساب الائتذارات خلال هذه الفترة.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن 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.

أمور أخرى

- ❖ تمت زيادة رأس المال ليصبح (260) مليار دينار وذلك بعد اندماج مصرف العاصمة الأولى الاسلامي في 2021/10/5 وفقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 29563 في 2021/10/13.
- ❖ أن مبلغ الربح الظاهر في كشف الأرباح والخسائر والبالغ (1654) مليون دينار كما في 2021/9/30 ، لم يتم احتساب مخصص الضرائب والاحتياطي القانوني وفقاً للتعليمات.
- ❖ لازال تأثير وجود فايروس كورونا (Covid19) يؤثر على النشاط الاقتصادي لكافة بلدان العالم ومنها جمهورية العراق، وعليه لا تعتبر 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 العبد الله وشركاؤه /تضامنية

خليل ابراهيم محمد العبد الله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

هشام عبد الجبار عبد الله

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات

محاسب قانوني ومراقب حسابات



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة كما في ٣٠/ ايلول / ٢٠٢١

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / ٢٠٢١	ايضاحات
مدققة	غير مدققة	
الف دينار	الف دينار	
44,324,511	95,373,665	5 نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
1,741,393	8,272,166	6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
273,220	361,032	7 مسكوكات الذهبية
98,120,294	214,866,749	8 صافي التمويلات الاسلامية
19,667,000	19,677,000	9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
18,777,327	18,974,060	10 موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
9,188,031	9,117,133	11 موجودات غير ملموسة
9,496,319	9,237,032	12 مشاريع تحت التنفيذ
17,737,462	17,348,629	13 موجودات اخرى
219,325,557	393,227,466	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية :-		
المطلوبات :-		
92,506,230	195,560,459	14 ودائع العملاء
14,162,091	23,922,516	15 تأمينات نقدية
9,325,000	8,315,182	16 قروض مستلمة
240,092	0	17 مخصصات ضريبة الدخل
2,042,877	2,042,877	18 التخصيصات الاخرى
508,665	345,272	19 مطلوبات اخرى
118,784,955	230,186,306	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية :-		
100,000,000	160,846,000	راس المال المكتتب به
147,373	147,373	احتياطي قانوني
146,519	146,519	احتياطيات اخرى
0	0	التغير المتراكم في القيمة العادلة
246,710	1,901,268	ارباح / خسارة مدورة
100,540,602	163,041,160	مجموع حقوق الملكية
219,325,557	393,227,466	مجموع المطلوبات

ان الايضاحات من تسلسل ٢٨-١ المرفقة بالقوائم المالية المرحلية الموجزة جزء منها وتقرأ معها


حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة


سها زكي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض


خليل ابراهيم محمد العبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات


نزهان سالم داود
مدير القسم المالي

أشارة الى تقريرنا المرفق ١٠/١٢/٢٠٢١ المؤرخ في ٢٨/١٠/٢٠٢١

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول / ٢٠٢١

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاحات	
2020	2021	2020	2021		
مراجعة	غير مدققة	مراجعة	غير مدققة		
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار		
246,553	2,842,297	696,958	6,720,880	21	الارادات المتحققة من العمليات المصرفية
614,332	851,936	1,582,438	2,377,609	22	العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
-367,779	1,990,361	-885,480	4,343,271		صافي الدخل من العوائد
884,555	1,744,847	2,482,907	3,204,544	23	العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية
441,297	348,342	1,311,422	1,096,915	24	عوائد العمولات المدينة
443,258	1,396,505	1,171,485	2,107,629		صافي عوائد العمولات
1,316,511	208,241	1,604,808	670,523	25	عوائد (خسائر) عملات الاجنبية
833,253	597,507	1,506,913	1,267,799	26	ايرادات اخرى
<u>2,225,243</u>	<u>4,192,614</u>	<u>3,397,726</u>	<u>8,389,222</u>		<u>اجمالي الدخل</u>
692,319	634,035	1,995,806	1,881,188	27	نفقات الموظفين
0	249,694	0	749,080	10	الاستهلاكات والاطفاءات
749,700	1,623,597	2,278,929	4,104,396	28	مصاريف تشغيلية اخرى
0	0	0	0		مخصص مخاطر الائتمان المباشر
1,442,019	2,507,326	4,274,735	6,734,664		<u>اجمالي المصروفات</u>
783,224	1,685,288	-877,009	1,654,558		<u>عائد (ربح) / خسارة قبل الضريبة</u>
					ضريبة الدخل
783,224	1,685,288	-877,009	1,654,558		عائد (ربح) / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
0	0	0	0		الاحتياطي الالزامي
					احتياطي التوسعات
					الفائض القابل للتوزيع
<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>		
<u>كشف الدخل الشامل الاخر</u>					
صافي العائد (الربح) / (خسارة) السنوي					
0.783%	0.017	-0.877%	0.017		الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح/ خسارة الفترة العائد الى المساهمين
<u>783,224</u>	<u>1,685,288</u>	<u>-877,009</u>	<u>1,654,558</u>		<u>اجمالي عائد (ربح) / (خسارة) الدخل الشامل للفترة</u>

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

رأس المال المكتتب به	احتياطي الزامي	احتياطي توسعات	ارباح مدورة	اجمالي حقوق الملكية	الرصيد في ١/١/٢٠٢١
100,540,602	147,373	146,519	246,710	100,540,602	100,000,000
0				0	
60,846,000				60,846,000	
0				0	
1,654,558		1,654,558		1,654,558	
163,041,160	147,373	146,519	1,901,268	163,041,160	٣٠/٩/٢٠٢١
					160,846,000

ربح / خسارة خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠/٩/٢٠٢١

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

رأس المال المكتتب به	احتياطي الزامي	احتياطي توسعات	ارباح مدورة	اجمالي حقوق الملكية	الرصيد في ١/١/٢٠٢٠
100,000,000	79,347	146,519	-1,425,116	98,800,750	100,000,000
0				0	
0				0	
0				0	
-877,009		-877,009		-877,009	
97,923,741	79,347	146,519	-2,302,125	97,923,741	٣٠/٩/٢٠٢٠
					100,000,000

صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة

الزيادة في رأس المال

مباشرة في حقوق الملكية

ربح / خسارة خلال الفترة

الرصيد كما في ٣٠/٩/٢٠٢٠

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠/ايلول/٢٠٢١

٢٠٢٠ / ايلول / ٣٠	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠
مراجعة	غير مدققة
الف دينار	الف دينار
-877,009	1,654,557

0	0
0	
0	-240,092
0	
0	
-877,009	1,414,465

-40,075,608	-116,746,454
-120,905	388,833
44,044,012	103,054,229
1,966,174	9,760,425
-1,139,589	-163,393
0	0
4,674,084	-3,706,360

3,797,075	-2,291,895
-----------	------------

-86,184	-87,812
-750,000	-10,000
-33,315	-196,733
-23,920	70,898
744,226	259,287
-149,193	35,640
3,647,882	-2,256,255

	60,846,000
1,880,000	-1,009,818
1,880,000	59,836,182
5,527,882	57,579,927
63,978,153	46,065,904
69,506,035	103,645,831

الانشطة التشغيلية :-

عائد (ربح) (خسارة) قبل الضريبة

تعديلات لينود غير النقدية :-

الاستهلاكات والاطفاءات

مخصص خسائر أثمان محمل

مخصص ضريبة الدخل

خسائر بيع الممتلكات ومعدات

خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التمويلات الاسلامية

التغير في الموجودات الاخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التامينات النقدية

التغير في المطلوبات أخرى

التغير في التخصيصات

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الانشطة الاستثمارية :-

التغير في حساب السبائك الذهبية

التغير في الموجودات المالية

التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات

التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة

التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الانشطة التمويلية :-

المتحصل من زيادة رأس المال

قروض مستلمة

صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية

صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه

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

2021/09/30

1. معلومات عامة:

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار عراقي و ذلك لغرض 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 ، تمت زيادة رأس مال الشركة بمبلغ (60,846) مليون دينار بعد اكتمال كافة اجراءات دائرة تسجيل الشركات رقم 17380 في 2021/6/8 ليصبح رأس مال المصرف (160,846) مليار دينار.

2 . تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

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

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

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالأعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار يقدم هذا

المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار مالم يكن أجل عقد الايجار 12 شهر أو أقل أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار كعقود 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 تدعم عملية التحويل .

2-3 المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات مشتركة" قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الابقاء على احتساب القيمة العادلة المتبع من قبل شركة زميلة لشركة استثمار أو أنتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة او أنتلاف مشترك للاستثمار التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية "المعاملات 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 التغيرات 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 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 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 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 الايرادات الشاملة الأخرى يستبدل المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " من المعيار المحاسبي الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة " المقرر تطبيقه مستقبلاً .

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

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

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

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

● بموجب المرحلة 3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية 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 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 إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام البنك 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 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:

2020/9/30	2021/9/30	سعر صرف الدينار العراقي مقابل الدولار الأمريكي
1190	1460	

- **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 للمرايح بعد حساب هامش ربح على التكلفة و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرايح 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 ذمم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

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

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

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

● **تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية:** بتاريخ كل بيان 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 للأستثمارات 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 الاندثارات 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:

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

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

● **التدني أو الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة و غير الملموسة:** في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية وعند تحديد القيمة الاستعمالية يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية 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 المتوقعة تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

● **حقوق أصحاب حسابات الاستثمار:** تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات 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 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 بتجنّب 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 جوهريّة 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 المقيّدة السحب.

3- **التقديرات المحاسبية المهمة:**

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

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

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

يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 15% من مجموع الحسابات الجارية وذات الطبعه الجارية 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 المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢١

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

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠ ايلول / غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار
نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية	5,436,555	4,664,395
نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية	1,504,600	15,827,894
نقد في الطريق	0	0
نقد بالصراف الالي	64,355	0
السلف المستديمة	5,000	0
موجودات نقدية اخرى	0	0
حساب الصراف الالي	4,075	0
مجموع	7,014,585	20,492,289
ارصدة لدى البنك المركزي العراقي	68,694,127	9,912,166
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)	16,190,432	11,003,091
ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان	3,253,795	2,909,300
غرفة المقاصة	220,726	7,665
مجموع	88,359,080	23,832,222
اجمالي النقد	95,373,665	44,324,511

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

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠ ايلول / غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار
نقد لدى المصارف المحلية	4,695,129	93,148
نقد لدى المصارف الخارجية	3,577,037	1,648,245
مجموع	8,272,166	1,741,393

7. مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠ ايلول / غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار
مسكوكات ذهبية	361,032	273,220

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

8. التمويلات الاسلامية
يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠ ايلول / غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار
قروض المكفولة	179,041	179,041
مرايحة اسلامية	131,312,304	14,565,850
تمويل مشاركة	86,049,198	86,049,197
مجموع التمويلات الاسلامية	217,540,543	100,794,088
ينزل مخصص التمويلات الاسلامية	2,673,794	2,673,794
مجموع	214,866,749	98,120,294

بيان الوضع

اسم الحساب	٢٠٢١/٣٠ ايلول / 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
التنزيلات خلال الفترة	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 / ايلول / ٢٠٢١

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

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / 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 / ٣١ كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / 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 المنتهية في ٣٠/ ايلول/ ٢٠٢١

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

المجموع	تحسينات مباني مؤجرة	اثاث واجهزة مكاتب	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	أراضي		التفاصيل
							ألف دينار	ألف دينار	
21,306,011	1,004,679	2,702,618	2,250	636,621	1,228,462	9,160,821	6,570,560	٣١/١٢/٢٠٢٠	الكلفة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠
338,390		118,076		219,000	1,314				الاضافات خلال الفترة
234,976		8,421		219,000	7,555				ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة
0									أطفاء نفقات مؤجلة
21,409,425	1,004,679	2,812,273	2,250	636,621	1,222,221	9,160,821	6,570,560	٣٠/٩/٢٠٢١	الكلفة في ٣٠/٩/٢٠٢١
0									مخصص الاندثار المتراكم
2,528,684		1,508,165	236	253,031	439,347	327,905		٣١/١٢/٢٠٢٠	الرصيد كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠
0									اندثار الفترة الحالية
93,319		2,209		90,520	590				تسويات الاندثار المتراكم
2,435,365	0	1,505,956	236	162,511	438,757	327,905	0	٢٠/٩/٢٠٢١	الرصيد كما في ٢٠/٩/٢٠٢١
18,974,060	1,004,679	1,306,317	2,014	474,110	783,464	8,832,916	6,570,560	٣٠/٩/٢٠٢١	القيمة الدفترية كما في ٣٠/٩/٢٠٢١
18,777,327	1,004,679	1,194,453	2,014	383,590	789,115	8,832,916	6,570,560	٣١/١٢/٢٠٢٠	القيمة الدفترية كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠

يمثل حساب تحسينات مباني مؤجرة حساب النفقات الإيرادية المؤجلة وفقا للنظام المحاسبي الموحد باستثناء مصاريف التأسيس

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

١١. موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠ / كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار
الرصيد كما في ٢٠٢١-١-١	9,188,031	9,188,031
الاضافات	424,223	0
اطفاءات	495,121	0
المجموع	9,117,133	9,188,031

12. مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠ / كانون الاول / ٣١ مدققة الف دينار
الرصيد كما في ٢٠٢١-١-١	9,496,319	9,490,991
مشاريع تحت التنفيذ / حاسبات الكترونية	0	5,328
تنزيلات	259,287	0
مجموع	9,237,032	9,496,319

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

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/ ايلول /٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/ كانون الاول /٣١ مدققة الف دينار
مدينون قطاع خاص / عالم خارجي	1,038,926	465,748
مدينون النشاط غير الجاري	7,402	12,929
تأمينات لدى الغير	12,356,760	12,356,184
فروقات نقدية	41,194	41,194
مدينون ويسترن يونين	366,213	1,448,976
مدينون قطاع خاص / افراد	59,052	29,948
مصارييف مدفوعة مقدما	197,492	160,041
حساب صراف الى	0	2,230
نفقات قضائية	107,098	93,685
سلف لاغراض النشاط	47,965	0
ايرادات مستحقة غير مقبوضة	3,126,527	3,126,527
مجموع	17,348,629	17,737,462

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
 ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة المنتهية في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢١
 14. ودائع العملاء:
 يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ / كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ / ايلول / غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
1,992	2,477	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
662,039	406,009	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي
29,609,346	60,808,260	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
142,013	175,981	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
13,233,009	16,885,732	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
29	477	حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي
43,648,428	78,278,936	المجموع

حسابات الادخار

٢٠٢٠ / ٣١ / كانون الاول / مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ / ايلول / غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
937,437	51,062,586	حسابات التوفير
43,545,951	55,099,484	الودائع الثابتة
44,483,388	106,162,070	المجموع

٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ / ايلول / الف دينار	اسم الحساب
3,461,424	2,786,926	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
17,172	124,332	رسوم الطوائع المالية
20,165	22,292	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
318	1,259	ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين
340	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
153,823	4,067,613	سفائح مسحوبة على المصرف
352,920	188,358	الصكوك المعتمدة / المصدقة
13,000	13,000	مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل الشركات
0	100	اجور لجان الكشف
341,847	141,986	صكوك مسحوبة على المصرف
1,285	55,765	حوالات خارجية مباعه
0	3,680,720	امانات التحويل الخارجي
12,120	36,762	دائنو النشاط الجاري
4,374,414	11,119,453	المجموع
92,506,230	195,560,459	اجمالي الودائع

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

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠/ ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١/ ٣٠/ ايلول / ٢٠٢١ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
14,162,091	23,922,516	تأمينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
14,162,091	23,922,516	المجموع

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠/ ٣١/ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١/ ٣٠/ ايلول / ٢٠٢١ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
9,325,000	8,315,182	قروض مستلمة

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

17. مخصص ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / 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	240,092	التسويات على ضريبة الدخل
240,092	0	ضريبة الدخل المستحقة للفترة الحالية

١٨ - التخصيصات الاخرى

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / 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 / ايلول / ٢٠٢١

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / ٢٠٢٠ مدققة الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / ٢٠٢١ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
44,865	29,777	ايرادات مؤجلة مشاريع صغيرة ومتوسطة زيائن
0	14,940	ذمم الموردين- مرابحة افراد
0	0	دائنو العمليات النقدية
0	24,402	صندوق الصداقات - مرابحة افراد
264,362	223,299	تأمين مشاريع صغيرة ومتوسطة
87,131	32,651	تأمينات مستلمة
3	6	حسابات دائنة متنوعة اخرى
111,802	8,467	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
0	731	الزيادة في الصندوق
502	545	حسابات تحت التسويه
0	11,454	مبالغ مستحقة
508,665	346,272	مجموع

المصرف الدولي الاسلامي-شركة مساهمة خاصة
أيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية كما في ٣٠ / ايلول / ٢٠٢١

٢٠. أ. خطابات الضمان
يتكون هذا البند مما يلي:-

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / الف دينار	اسم الحساب
75,353,344	78,510,617	خطابات الضمان المصدرة
13,684,661	23,922,516	تنزل التأمينات
61,668,683	54,588,101	صافي التزامات خطابات الضمان

ب. الاعتمادات المستندية

٢٠٢٠ / ٣١ كانون الاول / الف دينار	٢٠٢١ / ٣٠ ايلول / الف دينار	اسم الحساب
2,137,938	0	الاعتمادات المستندية
477,430	0	تنزل التأمينات
1,660,508	0	صافي التزام الاعتمادات المستندية

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

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

٢٠٢٠ / ايلول / ٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
649,608	1,773,977	العوائد المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مرابحة
18,000	4,656,758	العوائد المتحققة عن التسهيلات الائتمانية المباشرة - مشاركة
29,348	290,145	العوائد المتحققة الاخرى
696,956	6,720,880	المجموع

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

٢٠٢٠ / ايلول / ٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
0	486,075	عوائد حسابات التوفير
1,556,228	1,868,935	عوائد الودائع لأجل
26,210	22,599	عوائد الاقتراض الداخلي
1,582,438	2,377,609	المجموع

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

٢٠٢٠ / ايلول / ٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
55,768	210,843	عمولات حوالات بنكية
1,365,099	1,271,051	عمولة خطابات الضمان
0	23,615	اجور سوفت
103,743	62,457	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
3,326	2,016	عمولة خدمات انترنت
954,971	1,634,562	عمولات مصرفية متنوعة
2,482,907	3,204,544	صافي العمولات

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

24. عوائد العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/أيلول/٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/أيلول/٣٠ مراجعة الف دينار
عمولات مصرفية مدفوعة	1,096,915	1,311,422
صافي العمولات	1,096,915	1,311,422

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/أيلول/٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/أيلول/٣٠ مراجعة الف دينار
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد	586,880	1,552,258
ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة	83,643	52,550
المجموع	670,523	1,604,808

26. الايرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

اسم الحساب	٢٠٢١/أيلول/٣٠ غير مدققة الف دينار	٢٠٢٠/أيلول/٣٠ مراجعة الف دينار
ايرادات المساهمات الداخلية	324,341	0
ايرادات خدمات الكترونية	762,458	712,796
مبيعات ومطبوعات مصرفية	119,564	523,412
مصروفات الاتصالات المستردة	30,922	172,055
ايرادات عرضية	21,657	58,223
ايرادات تحويلية متنوعة	6,667	30,015
ايرادات رأسمالية	2,190	0
المجموع	1,267,799	1,496,501

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

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

٢٠٢٠ / ايلول / ٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠ غير مدققه الف دينار	اسم الحساب
1,802,720	1,255,802	رواتب و علاوات ومنافع الموظفين
1,400	5,349	مكافآت تشجيعية
40,724	89,960	المخصصات مهنية وفنية
600	364,994	مخصصات تعويضية
5,524	10,263	نقل العاملين
16,447	8,780	تدريب وتأهيل
0	735	تجهيزات العاملين
128,391	145,305	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,995,806	1,881,188	المجموع

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

٢٠٢٠ / ايلول / ٣٠ مراجعة الف دينار	٢٠٢١ / ايلول / ٣٠ غير مدققة الف دينار	اسم الحساب
301,265	472,557	صيانة
108,355	238,439	خدمات أبحاث واستشارات
86,099	52,687	دعاية وأعلان ونشر وطبع
29,204	57,399	مصاريف مكتبية
235,621	213,391	اتصالات عامة
3,286	4,720	نقل السلع والبضائع
4,638	14,913	السفر والايقاد
85,569	87,928	أستنجار موجودات ثابتة
140,656	151,846	أشتركات
46,641	133,696	اقساط التأمين
8,946	6,910	مكافئات لغير العاملين
16,830	2,650	خدمات قانونية
44	0	خدمات مصرفية
63,247	96,809	الوقود والزيوت
12,073	17,628	المياه والكهرباء
750	1,500	اجور تدقيق الحسابات
3,000	2,000	اجور تدقيق البيانات المرحلية
31,430	392,666	تعويضات وغرامات
8,797	3,087	مصروفات عرضية
164,000	154,000	تبرعات واعانات للغير
284,549	1,239,131	ضرائب ورسوم متنوعة
643,929	759,403	مصاريف خدمية اخرى
0	1,036	خسائر راسمالية
2,278,929	4,104,396	المجموع