

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 : ٢٢٢٢/٦٧
التاريخ : ٢٠٢٣ / ٨ / ٢٣

الى / هيئة الأوراق المالية

م / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق طياً نسخة اصلية من البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) للفصل الثاني كما في 2023/6/30 .

للتفضل بالاطلاع وتأشير ذلك لديكم ... مع التقدير

المرفقات // ...

• نسخة من البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) للفصل الثاني كما في 2023/6/30

سها زكي عبد الرسول الكفاني

المدير المفوض

٨ ٢٣
٢٠٢٣

نزهان سالم داود

معاون المدير المفوض



هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
شركة عبدالحسين عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: 8/5

التاريخ: 2023/8/20

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف الدولي الإسلامي والتمويل/ ش م خ - بغداد - المحترمين

م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 30 / حزيران / 2023

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 / حزيران / 2023 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ومع ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد 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 فحصنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمهمتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) (مراجعة المعلومات المالية المرحلية) التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل ، أن فحص المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص وتدقيق ، أن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرية 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى 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 (AAOIFI) مع التقدير.

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات
عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة المركز المالي المرحلية المؤجزة كما في 30/ حزيران/ 2023

31/12/2022	30/6/2023	ايضاحات	
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة		الموجودات :-
151,195,000	195,204,355	5	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
12,662,345	31,478,140	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,488,374	86,009	7	مسكوكات الذهبية
288,002,122	370,372,649	8	التمويلات الاسلامية
91,879,735	74,323,320	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
21,300,208	21,529,735	10	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
12,286,709	12,438,973	11	موجودات غير ملموسة
31,709,343	31,732,960	12	مشاريع تحت التنفيذ
9,253,017	14,054,148	13	موجودات اخرى
619,776,853	751,220,289		مجموع الموجودات

		المطلوبات وحقوق الملكية :-	
		المطلوبات :-	
196,453,595	271,366,200	14	ودائع العملاء
58,397,526	90,510,565	15	تأمينات نقدية
81,341,474	87,102,705	16	قروض مستلمة
2,083,672	2,083,672	17	مخصصات ضريبة الدخل
8,861,047	9,307,225	18	التخصيصات الاخرى
458,528	9,291,813	19	مطلوبات اخرى
347,595,842	469,662,180		مجموع المطلوبات

		حقوق الملكية :-	
260,846,000	260,846,000		راس المال المكتتب به
927,255	927,255		احتياطي قانوني
777,734	777,734		احتياطيات اخرى
0	90,118		التغير المتراكم في القيمة العادلة
9,630,022	18,917,002		ارباح / خسارة مدورة
272,181,011	281,558,109		مجموع حقوق الملكية
619,776,853	751,220,289		مجموع المطلوبات

حيدر فلاح محمد حسن الشماع
رئيس مجلس الادارة

سهها زكي عبد الرسول الكفائي
المدير المفوض

احمد علي شغاتي
مدير القسم المالي



هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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

لثلاث اشهر المنتهية في 30/حزيران

لستة اشهر المنتهية في 30/حزيران

2022	2023	2022	2023	ايضاحات	
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة		
5,932,272	7,916,052	11,461,535	15,938,530	21	الإيرادات المتحققة عن العمليات المصرفية
1,236,707	1,487,575	2,694,185	3,225,199	22	العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
4,695,565	6,428,477	8,767,350	12,713,331		صافي الدخل من الأرباح
2,833,467	4,312,003	7,085,467	9,593,754	23	العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية
218,005	916,718	604,262	1,384,003	24	عائد العمولات المدنية
2,615,462	4,799,841	6,481,205	8,209,751		صافي أرباح العمولات
545,312	804,462	1,079,763	2,584,245	25	عائد (خسائر) عملات الاجنبية
298,259	901,498	696,341	1,203,426	26	إيرادات اخرى
8,154,598	11,529,721	17,024,659	24,710,753		اجمالي الدخل
752,575	840,852	1,412,048	1,618,882	27	نفقات الموظفين
1,451,172	0	1,451,172	0	10	الاستهلاك والاطفاءات
1,771,461	1,476,755	3,132,850	2,825,196	28	مصاريف تشغيلية اخرى
2,648,952	1,979,694	2,648,952	1,979,694		مخصص مخاطر تشغيل ونقدي وتعهدي
6,624,160	4,297,302	8,645,022	6,423,773		اجمالي المصروفات
1,530,438	7,232,419	8,379,637	18,286,980		ربح / خسارة قبل الضريبة
1,530,438	7,232,419	8,379,637	18,286,980		صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
0	0	0	0		ضريبة الدخل
1,530,438	7,232,419	8,379,637	18,286,980		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
0	0	0	0		الاحتياطي الالزامي
0	0	0	0		احتياطي التوسعات
0	0	0	0		البطش القابل للتوزيع
0	0	0	0		كشف الدخل الشامل الاخر
0.00	0.00	0.00	0.00		صافي الربح / (خسارة) السنوي
0	0	0	0		حصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح / خسارة الفترة العائد الى المساهمين
0	0	0	0		اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

سها زكي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض

احمد علي شغاتي
مدير القسم المالي

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 30 / حزيران / 2023

رأس المال المكتسب به	علاوة الإصدار	قانوني	توصيات	احتياطي القيمة المضافة	مخاطر مصروفة عامة	الأرباح المحسنة المؤجلة	الأرباح قابلة للتوزيع	إجمالي حقوق الملكية
260,846,000	0	927,255	777,734	0	0	9,630,022	18,286,980	272,181,011
								0
								0
								0
								18,286,980
								90,118
								9,000,000
								0
260,846,000	0	927,255	777,734	90,118	0	9,000,000	18,286,980	281,554,109

ملح مخصص الجزئية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31 / كانون الأول / 2022

رأس المال المكتسب به	علاوة الإصدار	قانوني	توصيات	مخاطر مصروفة عامة	الأرباح المحسنة المؤجلة	الأرباح قابلة للتوزيع	إجمالي حقوق الملكية
260,846,000	0	927,255	777,734	0	-1,587,080	11,217,102	280,963,909
							0
							0
							0
							0
							11,217,102
							0
							0
							0
260,846,000	0	927,255	777,734	0	-1,587,080	11,217,102	272,181,011

الرصيد كما في 31/12/2022 في 31/12/2022
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الجزئية
الزيادة في رأس المال
إعطاء حسم سنوات سابقة
ربح / خسارة
الصعود إلى الاحتياطيات
الأرباح المؤجلة
مطابقت أخرى

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 / حزيران / 2023

30/6/2022 31/12/2022 30/6/2023

الف دينار
غير مدققة

الف دينار
غير مدققة

الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة
0	6,275,910	
0	4,846,855	1,682,365
0	617,000	
472,628	1,335,806	297,329
0	0	148,849

الانشطة التشغيلية :-

ربح (خسارة) قبل الضريبة

تعديلات لينود غير النقدية :-

الاستهلاكات والاطفاءات

مخصص خسائر أثمان محمل

مخصص مخاطر التشغيل

مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية

مخصص ضريبة الدخل

مخصص تقلبات اسعار الصرف

خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحده

8,852,264 26,966,719 20,415,524

1- التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

لتغير في الموجودات الأخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التامينات النقدية

لتغير في المطلوبات أخرى

التغير في التخصيصات

-4,012,401	-92,125,713	-84,052,892
13,533,848	12,810,188	-4,801,131
58,320,720	-11,572,318	74,912,605
665,044	31,448,512	32,113,039
14,780,201	63,004	8,833,285
25,410	-359,661	
83,312,822	-59,735,988	27,004,906

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

لضرائب المدفوعة

0 0

83,312,822 -59,735,988 27,004,906

2- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب

92,165,086 -32,769,269 47,420,430

3- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية (2+1)

الانشطة الاستثمارية :-

التغير في الموجودات المالية

التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات

التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة

التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ

-30,565,120	-16,450,737	17,556,415
1,383,231	4,815,257	-229,527
509,770	-177,650	-152,264
7,271,118	4,114,630	-23,617
-21,401,001	-7,698,500	17,151,007

4- صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

الانشطة التمويلية :-

المتحصل من زيادة رأس المال

قروض مستلمة

الاحتياطات

الأرباح المدورة

توزيعات الأرباح

0	0	0
32,199,080	48,660,698	5,761,231
		90,118
		-9,000,000

5- صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية

6- صافي (الزيادة او النقص) في النقد وما في حكمه (3+4+5)

7- النقد وما حكمه في بداية السنة

8- النقد وما حكمه في نهاية السنة (6+7)

32,199,080 48,660,698 -3,148,651

102,963,165 8,192,929 61,422,786

157,152,790 157,152,790 165,345,719

260,115,955 165,345,719 226,768,505

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

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرحلية كما في 2023/06/30

1. معلومات عامة:

أ- 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.

ب- قد 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،

ت- وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات بتاريخ 2021/9/5 صادق مسجل الشركات على دمج المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ) مع مصرف العاصمة الأولى الاسلامي للأستثمار والتمويل.

ث- اكتملت كافة الإجراءات القانونية وفقاً لأحكام المادة (150/ثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وذلك باندماج شركة مصرف العاصمة الأولى الاسلامي مع شركة المصرف الدولي الاسلامي وفقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات ذو العدد (29005) في 2021/10/5.

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 .

أه التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 " ضريبة الدخل " المتعلقة بالأعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .

به 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 والمصدرة 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 بالأعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الایجار . يقدم هذا المعيار نموذج
محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود
الایجار مالم يكن أجل عقد الایجار 12 شهر أو أقل , أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها
منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الایجار كعقود أیجار 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 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 أتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة . ويمكن
أخذ 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
الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " . عندما يتم دفع أو قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد
يكون هذا البند اصل او مصروفات او إيرادات 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 الإيرادات 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 لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية اعداد 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 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 الا انه 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 " . 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 وتقدير التعرضات عند التعثر . قام البنك بوضع منهجيات ونماذج تأخذ بالاعتبار الحجم النسبي و مدى تعقد المحافظ الاستثمارية .

يشمل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة منهج ثلاثي المراحل يركز على 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 كأنتمان تعرض لانخفاض القيمة و سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .
يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد الى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند التحديد الزيادات الجوهرية لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .

تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي . لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الاصل المالي يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الاصل المالي باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات ادارة المخاطر المتبعة حالياً لدى البنك . سوف يتم تقييم 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 بالأضافة 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 :

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

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

ت- 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 .

ث- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها و لم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.

ج- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2017/1/1 .

ح- 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 المادية 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 بأعداد أسعار الصرف التالية:

2022/12/31	2023/06/30	
1460	1310	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 التمويل 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 المراجحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المراجعة) ومن ثم إعادة بيعها للمراجح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المراجح 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 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 الاندثرات المتراكمة ، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. و يتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على 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

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. و تتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

- المخصصات: يتم قيد المخصصات نتيجة حدث سابق يرتب على المصرف التزام قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بشكل موثوق، وأنه من المحتمل أن يتوجب إجراء تدفق منافع اقتصادية إلى الخارج لتسديد الالتزام.

- الحسابات الجارية للعملاء: لا يدفع المصرف أي أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية 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 والاحتياطات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطات 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 المراهجات 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 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 ومكافآه: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

3- التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات 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 18% من مجموع الحسابات الجارية وذات الطبعه الجارية بعملتي الدينار وبالدولار و8% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراق

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة 30 / حزيران / 2023

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

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
31,424,270	56,831,093	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
16,426,860	33,524,025	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
7,241,271	5,346,920	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)
6,680,000	0	بنك المركزي العراقي مبالغ محجوزة/خطاب ضمان
6,021,230	12,964,467	غرفة المقاصة
67,793,631	108,666,505	مجموع

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
71,537,858	56,394,893	نقد في الخزائن الفروع بالعملية المحلية
10,535,831	4,099,046	نقد في الخزائن بالعملية الاجنبية
1,203,665	25,812,175	موجودات نقدية اخرى
124,015	231,735	نقد بالصراف الالي
83,401,369	86,537,849	مجموع

151,195,000	195,204,355	اجمالي النقد
-------------	-------------	--------------

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

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
8,427,013	8,421,698	نقد لدى المصارف المحلية
4,235,332	23,056,442	نقد لدى المصارف الخارجية
12,662,345	31,478,140	مجموع

7. مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
645,685	61,296	سبائك ذهبية
842,689	24,713	مسكوكات ذهبية
1,488,374	86,009	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 30 / حزيران / 2023

8-التمويلات الاسلامية
أ.تكون هذا البند مما يلي:-

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
179,041	142,538	قروض المكفولة
1,044,420	879,443	قرض الحسن
294,985,245	379,239,617	مرابحات
296,208,706	380,261,598	مجموع التمويلات الاسلامية
8,206,584	9,888,949	ينزل مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
288,002,122	370,372,649	صافي التمويلات الاسلامية

ب. مخصص التمويلات الاسلامية

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
3,359,729	8,206,584	الرصيد كما في 31/12/2022
4,846,855	1,682,365	الاضافات خلال الفترة
		التنزيلات خلال الفترة
8,206,584	9,888,949	الرصيد في نهاية الفترة

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 30 / حزيران / 2023

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

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
0	0	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
27,577,000	27,577,000	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
33,737,615	18,600,000	استثمارات مشاركة
30,565,120	28,146,320	استثمارات عقارية
0	0	يضاف / يطرح فرق القيمة العادلة
91,879,735	74,323,320	مجموع

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

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
75,428,998	91,879,735	الرصيد كما في 31/12/2022
16,450,737	-17,556,415	الاضافات (التزيلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
91,879,735	74,323,320	الرصيد في نهاية الفترة

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 30 / حزيران / 2023

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

المجموع	ديكورات وتركيب وقواطع	اثاث واجهزة مكتب	عدد وقوالب	وسائل نقل	الات ومعدات	مباني	اراضي	التفاصيل
الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	الف دينار	
26,503,003	3,551,309	3,925,753	2,250	2,273,881	1,818,429	8,955,381	5,976,000	31/12/2022 في الكلفة في
90,119						90,119		اعادة التقييم الموجودات
161,836	0	160,935			901			الاضافات خلال السنة
0		0						ناقص/كافة موجودات مشطوبة
0								اطفاء ديكورات وتركيب وقواطع
0								تسويات الموجودات الثابتة
26,731,485	3,551,309	4,063,215	2,250	2,273,881	1,819,330	9,045,500	5,976,000	الكلفة في 30/06/2023
								مخصص الانذار المتراكم
5,202,795		2,295,637	574	1,338,632	890,049	677,903	0	الرصيد كما في 31/12/2022
0								مخصص الانذار المضاعف بعد
0								انذار السنة الحالية
1,045		1,045						تسويات الانذار المتراكم
5,201,750	0	2,294,592	574	1,338,632	890,049	677,903	0	الرصيد كما في 30/06/2023
21,529,735	3,551,309	1,768,623	1,676	935,249	929,281	8,367,597	5,976,000	القيمة الدفترية كما في 31/12/2022
21,300,208	3,551,309	1,630,116	1,676	935,249	928,380	8,277,478	5,976,000	القيمة الدفترية كما في 30/06/2023

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 30 / حزيران / 2023

11. موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
13,435,922	12,286,709	برامج ونظم معلومات
177,650	152,441	الاضافات
1,326,863	177	تسويات موجودات ثابتة
12,286,709	12,438,973	المجموع

12. مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
5,682,780	5,682,780	مشاريع تحت تنفيذ
26,021,088	26,021,088	مشاريع تحت تنفيذ / مباني ومنشآت
	29,092	مشاريع تحت التنفيذ / حاسبات الالكترونية
0	0	مشروعات تحت التنفيذ/ادوات واجهزة مكاتب
5,475	0	مشاريع تحت التنفيذ / انظمة وبرمجيات
31,709,343	31,732,960	مجموع

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
37,098,571	31,709,343	الرصيد كما في 31-12-2022
26,026,563	148,630	الاضافات خلال السنة
	124,450	تنزيلات خلال السنة
31,415,791	563	تسويات مشروعات تحت التنفيذ/خلال السنة
31,709,343	31,732,960	الرصيد نهاية السنة

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 30 / حزيران / 2023

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022 الف دينار مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
266,984	6,622,122	مدينون قطاع خاص / عالم خارجي
409	459	مدينون النشاط غير الجاري
73	131	مدينون مختلفون
3,228,059	5,388,809	تامينات لدى الغير
0	0	مدينون قطاع / شركات
1,428,444	1,428,444	فروقات نقدية
960,189	0	مدينون ويسترن يونين
31,573	62,934	مدينون قطاع خاص / افراد
212,120	340,562	مصاريف مدفوعة مقدما
		حسابات صراف الي
25,316	35,071	نفقات قضائية
0	175,615	سلف لاغراض النشاط
3,099,850	0	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
9,253,017	14,054,148	مجموع

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 30 / حزيران / 2023

14. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
3,651	570,451	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
87,331,354	98,702,848	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وكلاء ويسترن يونين
1,055,301	4,606,167	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي
4,037,201	4,380,415	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
111,020	849,082	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
26,193,600	35,305,798	حسابات جارية دائنة / دعم ثرية داخلي
24	6,755	
118,732,151	144,421,517	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
9,382,678	23,713,563	حسابات التوفير
64,228,029	78,033,268	الودائع الاستثمارية
73,610,707	101,746,831	المجموع

ذات الطبيعة الجارية

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
2,069,840	3,273,705	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
58,533	129,967	رسوم الطوابع المالية
23,772	27,097	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,120	1,138	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
340	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
439,535	316,931	سفاتح المسحوبة على المصرف
245,489	322,475	الصكوك المعتمدة / مصدقة
0	2,094,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
1,267	1,267	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
19,051	24,366	حوالات خارجيه مباعه
584,400	18,083,845	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي
212	190	حسابات مغلقة
41,784	523,593	دائنو النشاط الجاري
40,032	22,439	مبالغ غير مطالب بها
412,173	163,693	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/شركات
173,177	212,763	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/افراد
12	43	ارباح مستحقة غير مدفوعة
4,110,725	25,197,852	المجموع

196,453,583	271,366,200	اجمالي 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 30 / حزيران / 2023

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
58,397,526	90,510,565	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
58,397,526	90,510,565	المجموع

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
81,341,474	87,102,705	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 30 / حزيران / 2023

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

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
359,661	2,083,672	الرصيد كما في 31/12/2022
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
2,083,672	0	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
359,661		التسويات على ضريبة الدخل
2,083,672	2,083,672	المجموع

18- التخصيصات الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,017,000	1,017,000	مخصص مخاطر التشغيل
4,706,732	4,706,732	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
3,137,315	3,434,644	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
0	148,849	تخصيصات متنوعة
8,861,047	9,307,225	مجموع

ان مخصص ديون مشكوك في تحصيلها البالغ (4,706,732) الف تم تكوينه من حساب اطفاء نفقات ايرادية مؤجلة لسنتي 2021 و 2022 لبعض الحسابات المنقولة من مصرف العاصمة الاولى الاسلامي

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
مطلوبات الاخرى كما في 30/حزيران/2023

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/6/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
-	7,094,259	مدينون ويسترن يونين
0	51,468	الحوالات المركزية الواردة
3,964	4,608	دائنو العمليات النقدية
506	506	تأمينات مستلمة
1,237	1,533,498	حسابات دائنة نحت التسوية
0	746	الزيادة في الصندوق
106	35,836	صندوق الصدقات - مرابحه افراد
167,909	4,239	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
0	301,303	صندوق الصدقات - مرابحه شركات
0	2	حساب دائنة متنوعة \ اخرى
35,366	16,679	مبالغ مستحقة
249,082	248,312	تأمينات مشاريع صغيرة ومتوسطة
358	358	ايرادات مؤجلة
458,528	9,291,813	مجموع

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
مطلوبات الاخرى كما في 30/حزيران/2023

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

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
188,020,103	218,613,642	خطابات الضمان المصدرة
54,847,901	73,056,653	تنزل التأمينات
133,172,202	145,556,989	صافي التزامات خطابات الضمان

ب. الاعتمادات المستندية
يتضمن هذا البند مما يلي :-

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
27,243,155	19,639,632	الاعتمادات المستندية
3,549,625	17,453,912	تنزل التأمينات
23,693,530	2,185,720	صافي الاعتمادات المستندية

156,865,732	147,742,709	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 30 / حزيران / 2023

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

30/6/2022 الف دينار مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
11,461,535	15,212,530	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مرابحة
0	726,000	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مشاركة
11,461,535	15,938,530	المجموع

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

30/6/2022 الف دينار مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
34,164	1,173,925	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/شركات
254,438	822,273	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/افراد
2,292,504	232,987	عوائد مدفوعة حسابات التوفير
113,079	745,538	عوائد مدفوعة الودائع الاجل
0	250,477	عوائد مدفوعة الاقتراض الداخلي
2,694,185	3,225,199	المجموع

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

30/6/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
456,462	1,019,642	عمولات حوالات بنكية
4,541,597	4,821,494	عمولة خطابات الضمان
0	272	عمولة ادارية ويسترن
	7	عمولة شيكات مرفوضة/معادة
36,577	25,234	اجور سوفت
250	6,250	ايراد خدمات متنوعة
51,387	453,695	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
0	8,826	عمولة تدوال الاعتماد
	16,707	عمولة تبليغ الاعتماد
	12,195	عمولة تعزيز الاعتماد
	67	عمولة الغاء الاعتماد
1,979,312	3,180,024	عمولات مصرفية اخرى
	12,825	عمولات الاعتمادات الاخرى
7		عمولات بطاقات ماستركارد
19,875	36,518	عمولات مصرفية متنوعة
7,085,467	9,593,754	صافي العمولات

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 30 / حزيران / 2023

24. عوائد العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
604,262	1,384,003	عمولات مصرفية مدفوعة
604,262	1,384,003	صافي العمولات

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
175,810	477,209	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد
903,953	2,107,036	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
1,079,763	2,584,245	المجموع

26. اليرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
352,632	1,077,736	ايرادات خدمات الكترونية
82,611	104,685	مبيعات ومطبوعات مصرفية
22,036	13,500	مصرفات مستردة
3,230	3,041	ايرادات تحويلية
168,671	4,464	ايرادات عرضية
3,000	0	ايجار موجودات ثابتة
64,162	0	ايرادات رأسمالية
696,342	1,203,426	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 30 / حزيران / 2023

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

30/6/2022 الف دينار مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
923,470	1,020,442	رواتب الموظفين
270,510	302,399	مخصصات تعويضية
62,890	69,862	مخصصات مهنية وفنية
29,120	84,750	مكافآت تشجيعية
5,499	13,590	تدريب وتأهيل
9,338	12,322	نقل العاملين
111,222	115,519	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,412,049	1,618,882	المجموع

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2022 الف دينار غير مدققة	30/6/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
290,278	284,848	صيانة
222,671	15,195	خدمات أبحاث واستشارات
77,333	114,645	دعاية وإعلان ونشر وطبع
48,006	68,365	مصاريف مكتبية
107,814	71,699	اتصالات
2,125	1,975	نقل السلع والبضائع
32,863	24,523	السفر والايافاد
56,251	67,284	أستنجار موجودات ثابتة
174,990	223,488	أشترابات وأنتماءات
15,542	54,467	مؤتمرات وندوات
105,740	123,391	اقساط التامين
33,045	122,678	مكافئات لغير العاملين
6,120	2,749	خدمات قانونية
60,205	48,907	الوقود والزيوت
30,690	25,241	المياه والكهرباء
769,459	299,213	تعويضات وغرامات
286,000	36,000	تبرعات واعانات للغير
148,969	175,175	ضرائب ورسوم متنوعة
269	65	مصروفات اخرى
1,750	3,000	اجور تدقيق الحسابات
120,000		خسائر راسمالية
542,731	1,062,289	مصاريف خدمية اخرى
3,132,851	2,825,196	المجموع

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