



المصرف الدولي الإسلامي
International Islamic Bank

المصرف الدولي الإسلامي
International Islamic Bank



البيانات المرحلية

لشركة المصرف الدولي الإسلامي

(ش.م.خ) بغداد

للفصل الثالث - 2023-9-30

2023

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

☎ 07706522588

✉ Hisham_fdebt@yahoo.com

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

تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: 9/4

التاريخ: 2023/11/28

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة المصرف الدولي الإسلامي والتمويل/ ش م خ - بغداد - المحترمين
م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 30 / أيلول / 2023

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 / أيلول / 2023 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للتسعة 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 أبدأ 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 تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعالية فأننا 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 الموجزة كما في 30/ايلول/2023

31/12/2022	30/9/2023	ايضاحات	الموجودات :-
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة		
151,195,000	80,649,851	5	نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
12,662,345	16,249,476	6	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,488,374	0	7	مسكوكات الذهبية
288,002,122	450,059,898	8	التمويلات الاسلامية
91,879,735	71,085,000	9	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
21,300,208	21,721,176	10	موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
12,286,709	12,438,973	11	موجودات غير ملموسة
31,709,343	31,970,242	12	مشاريع تحت التنفيذ
9,253,017	4,111,606	13	موجودات اخرى
619,776,853	688,286,220		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-
المطلوبات :-

196,453,595	231,282,748	14	ودائع العملاء
58,397,526	77,869,123	15	تأمينات نقدية
81,341,474	83,625,054	16	قروض مستلمة
2,083,672	2,083,672	17	مخصصات ضريبة الدخل
8,861,047	9,307,225	18	التخصيصات الاخرى
458,528	2,816,231	19	مطلوبات اخرى
347,595,842	406,984,053		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	18,661,060		ارباح / خسارة مدورة
272,181,011	281,302,167		مجموع حقوق الملكية
619,776,853	688,286,220		مجموع المطلوبات

حيدر فلاح محمد حسن الشماح
رئيس مجلس الادارة

سها زكي عبد الرسول الكفائي
المدير المقوض

احمد علي شغاتي
مدير القسم المالي



هشام عبد الجبار عبد الله
محتسب قانوني و مراقب الحسابات

عن المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ) بغداد
ان الايضاحات من تسلسل 28-1 المرفقة بالفوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل المرحلي الموجز للفترة المنتهية في 30 ايلول / 2023

للتلات اشهر المنتهية في 30 ايلول

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول

2022	2023	2022	2023	ايضاحات	
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة		
3,786,262	1,222,665	15,247,797	17,161,195	21	الايادات المتحققة عن العمليات المصرفية
(1,666,639)	(7,697,812)	(4,360,825)	(4,472,613)	22	السيادة المدفوعة عن العمليات المصرفية
2,119,623	8,920,476	10,886,972	12,688,582		صافي الدخل من الارياح
3,279,953	2,693,424	10,365,420	12,287,178	23	السيادة المتحققة عن العمولات المصرفية
(389,161)	(3,267,832)	(993,423)	(1,883,829)	24	السيادة العمولات المدينة
2,890,792	5,961,256	9,371,997	10,403,349		صافي ارياح العمولات
1,022,991	24,309	2,102,754	2,608,554	25	السيادة (خسائر) عملات الاجنبية
274,312	555,702	970,652	1,759,128	26	ايادات اخرى
6,307,718	580,012	23,332,375	27,459,614		السيادة الدخل
794,305	761,511	2,206,354	2,380,393	27	نفقات الموظفين
2,481	0	1,453,653	0	10	السيادة استهلاك والاطفاءات
1,609,532	2,243,293	4,742,382	5,068,489	28	السيادة مصاريف تشغيلية اخرى
0	0	2,648,952	1,979,694		مخصص مخاطر تشغيل ونقدي وتعهدية
2,406,318	3,004,804	11,051,341	9,428,576		السيادة المصروفات
3,901,400	-255,943	12,281,034	18,031,038		ربح / خسارة قبل الضريبة
3,901,400	-255,943	12,281,034	18,031,038		صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
0					ضريبة الدخل
3,901,400	-255,943	12,281,034	18,031,038		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
0	0	0	0		الاحتياطي الازمائي
					الاحتياطي التوسعات
					العائض القابل للتوزيع
0	0	0	0		كشف الدخل الشامل الاخر
0.12	0.00	0.00	0.00		صافي الربح / (خسارة) السنوي
0	0	0	0		الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح / خسارة الفترة العائد الى المساهمين
					السيادة 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 الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في 30 / ايلول / 2023

اجمالي حقوق الملكية	الارباح قابلة للتوزيع	الارباح الخسائر المتراكمة	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة	توسعات	قانوني	راس المال المكتتب به علاوة الاصدار	31/12/21
272,181,011		9,630,022	0		777,734	927,255	0	260,846,000
0								
0								
0								
18,031,038	18,031,038				0	0		
90,118				90,118				
9,000,000		9,000,000						
0								
281,302,167	18,031,038	630,022	0	90,118	777,734	927,255	0	260,846,000

طرح مخصص الضريبة

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

اجمالي حقوق الملكية	الارباح قابلة للتوزيع	الارباح الخسائر المتراكمة	مخاطر مصرفية عامة	توسعات	قانوني	راس المال المكتتب به علاوة الاصدار	31/12
280,963,909		-1,587,080	0	777,734	927,255	0	260,846,000
0		0		0	0	0	0
0							0
0							
0		0					
11,217,102	11,217,102			0			
0							
0							
0							
272,181,011	11,217,102	-1,587,080	0	777,734	927,255	0	260,846,000

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

31/12/2022	30/9/2023	الانشطة التشغيلية :-
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
13,891,148	18,031,038	ربح (خسارة) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير النقدية :-
6,275,910	1,682,365	الاستهلاكات والاطفاءات
4,846,855		مخصص خسائر أثمان محمل
617,000		مخصص مخاطر التشغيل
1,335,806	297,329	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
		مخصص ضريبة الدخل
0	148,849	مخصص تقلبات اسعار الصرف
		خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
26,966,719	20,159,582	1- التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-92,125,713	-163,740,141	التغير في صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة
12,810,188	5,141,411	التغير في الموجودات الاخرى
-11,572,318	34,829,153	التغير في ودائع العملاء
31,448,512	19,471,597	التغير في التامينات النقدية
63,004	2,357,703	التغير في المطلوبات أخرى
-359,661		التغير في التخصيصات
-59,735,988	-101,940,276	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
0		الضرائب المدفوعة
-59,735,988	-101,940,276	2- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
		3- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية (2+1)
-32,769,269	-81,780,694	
		الانشطة الاستثمارية :-
-16,450,737	20,794,735	التغير في الموجودات المالية
4,815,257	-420,968	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
-177,650	-152,264	التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
4,114,630	-260,899	التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
-7,698,500	19,960,604	4- صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية :-
0	0	المتحصل من زيادة رأس المال
48,660,698	2,283,580	قروض مستلمة
	90,118	الاحتياطات
		الارباح المدورة
	-9,000,000	توزيعات الارباح
48,660,698	-6,626,302	5- صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
8,192,929	-68,446,393	6- صافي (الزيادة او النقص) في النقد وما في حكمه (3+4+5)
157,152,790	165,345,719	7- النقد وما حكمه في بداية السنة
165,345,719	96,899,326	8- النقد وما حكمه في نهاية السنة (6+7)

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 2023/09/30

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 الاولى الاسلامي للاستثمار والتمويل.

ث- اكتملت كافة الاجراءات القانونية وفقاً لأحكام المادة (150/ثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وذلك باندماج شركة مصرف العاصمة الاولى 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 .

أ- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 " ضريبة الدخل " المتعلقة بالاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة مقابل الخسائر غير المحققة .

ب- 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 أحدساب 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 او 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 و تقدير 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 التغييرات 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 يقنضي 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 بأستخدام 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 :

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 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. تفيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف بأعتماد أسعار الصرف التالية:

2022/12/31	2023/09/30	
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 للمراجيح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المراجيح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها. أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال ، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عيناً (إن لم يكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحسب كربح أو خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشترأة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية بالتمليك) بالتكلفة بعد طرح الاندثار المتراكم وأي انخفاض في القيمة وفقاً لشروط التأجير. و تنتقل ملكية هذه الموجودات للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير شريطة تسديد جميع أقساط الإيجار. يتم حساب الاندثار وفقاً لطريقة القسط الثابت بمعدلات تخفض تكلفة الموجودات المستأجرة منهجياً على مدى فترة التأجير.

وفي حالة المضاربة ، تتمثل موجودات التمويل بالمبالغ التي يقدمها المصرف إلى المضاربين (مال المضاربة) مطروحاً منه أية خسائر متحققة خلال الفترة ما لم يتحملها المضارب نتيجة لأهماله وتقصيره في تنفيذ شروط عقد المضاربة.

أما موجودات تمويل السلم ، فهي المبالغ التي يقدمها المصرف مقدماً لقاء سلع يتسلمها لاحقاً موصوفة في الذمة. وتتمثل ذمم السلم المدينة بالمبالغ المستحقة في نهاية السنة بعد طرح أي مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

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

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

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

• تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية: بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية ، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. 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 الاندثرات المتركمة ، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. و يتم حساب الاندثار بأستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على أساس مدة الخدمة 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. وتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

• الحسابات الجارية للعملاء: لا يدفع المصرف أي أرباح على الحسابات الجارية للعملاء. ويتم قياس المعاملات بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها واستلامها من قبل المصرف بتاريخ المعاملة. ويتم قياس هذه الحسابات بقيمتها الدفترية في نهاية الفترة المحاسبية.

• حقوق أصحاب حسابات الاستثمار: تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة وغير المقيدة التي تستلم على سبيل المضاربة أو الوكالة، بضمنها حسابات التوفير والودائع لأجل. وتدرج جميع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بالتكلفة مضافاً إليها الربح المستحق والاحتياطيات ذات الصلة. وتتكون الاحتياطيات من احتياطي مخاطر الاستثمار واحتياطي معادلة الأرباح. حيث يمثل احتياطي مخاطر الاستثمار المبالغ التي تم تخصيصها من دخل

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار بعد تخصيص حصة المضارب تحوطاً للخسائر المستقبلية المتوقعة. أما احتياطي معادلة الأرباح فهو عبارة عن مبالغ يتم تخصيصها من دخل المضاربة قبل تخصيص حصة المضارب لغرض التمكن من الحفاظ على مستوى عائد معين من الاستثمارات.

• تحقق الإيرادات والاعتراف بها: يتبع المصرف السياسات التالية بخصوص تحقق الإيرادات والاعتراف بها:

• يتم إثبات الربح من بيوع 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 بالتمليك 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 والافتراسات 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 طبيعته الجارية بعمليتي الدينار والدولار و8% من مجموع الودائع والتوفير بالدينار العراقي والدولار، حسب متطلبات وتعليمات البنك المركزي العراقي

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

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

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
31,424,270	7,544,299	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
16,426,860	35,516,820	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
7,241,271	5,574,648	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)
6,680,000	0	بنك المركزي العراقي مبالغ محجوزة/خطاب ضمان
6,021,230	1,603,421	غرفة المقاصة
67,793,631	50,239,188	مجموع

12/31/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
71,537,858	30,172,773	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
10,535,831	163,140	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
1,203,665	51,329	موجودات نقدية اخرى
124,015	23,420	نقد بالصراف الالى
83,401,369	30,410,663	مجموع

151,195,000	80,649,851	اجمالي النقد
-------------	------------	--------------

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

12/31/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
8,427,013	8,420,484	نقد لدى المصارف المحلية
4,235,332	7,828,992	نقد لدى المصارف الخارجية
12,662,345	16,249,476	مجموع

7. مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
645,685	0	سبائك ذهبية
842,689	0	مسكوكات ذهبية
1,488,374	0	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 ايلول / 2023

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

12/31/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
179,041	142,538	قروض المكفولة
1,044,420	777,778	قرض الحسن
294,985,245	459,028,531	مرايحات
296,208,706	459,948,847	مجموع التمويلات الاسلامية
8,206,584	9,888,949	ينزل مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
288,002,122	450,059,898	صافي التمويلات الاسلامية

ب . مخصص التمويلات الاسلامية

12/31/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 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 السنة
		التنزيلات خلال السنة
8,206,584	9,888,949	الرصيد في 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 / ايلول / 2023

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

31/12/2022	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
0	0	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
27,577,000	27,567,000	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
33,737,615	18,600,000	استثمارات مشاركة
30,565,120	24,918,000	استثمارات عقارية
0	0	بضاف / يطرح فرق القيمة العادلة
91,879,735	71,085,000	مجموع

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

31/12/2022	30/9/2023	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	-20,794,735	الاضافات (التزيلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
91,879,735	71,085,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

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

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

التفاصيل	اراضي	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	اثاث واجهزة مكاتب	ديكورات وتركيب وقواطع	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الكلفة في 31/12/2022	5,976,000	8,955,381	1,818,429	2,273,881	2,250	3,925,753	3,551,309	26,503,003
اعادة التقييم الموجودات		90,119						90,119
الاضافات خلال السنة			901			345,489	6,887	353,277
الاضافات - من الاندماج								0
ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة				26,400		0		26,400
اطفاء ديكورات وتركيب وقواطع								0
نسويات الموجودات الثابتة						23,473		23,473
الكلفة في 30/09/2023	5,976,000	9,045,500	1,819,330	2,247,481	2,250	4,247,769	3,558,196	26,896,526
مخصص الاندثار المتراكم								
الرصيد كما في 31/12/2022	0	677,903	890,049	1,338,632	574	2,295,637		5,202,795
مخصص الاندثار المضاف بعد								0
اندثار السنة الحالية				0				0
نسويات الاندثار المتراكم				26,400		1,045		27,445
الرصيد كما في 30/09/2023	0	677,903	890,049	1,312,232	574	2,294,592	0	5,175,350
القيمة الدفترية كما في 31/12/2022	5,976,000	8,367,597	929,281	935,249	1,676	1,953,177	3,558,196	21,721,176
القيمة الدفترية كما في 30/06/2023	5,976,000	8,277,478	928,380	935,249	1,676	1,630,116	3,551,309	21,300,208

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

11. موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
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	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
5,682,780	5,682,780	مشاريع تحت تنفيذ
26,021,088	26,021,088	مشاريع تحت تنفيذ / مباني ومنشآت
	125,574	مشاريع تحت التنفيذ / حاسبات الالكترونية
0	0	مشروعات تحت التنفيذ/ ادوات واجهزة مكاتب
5,475	140,800	مشاريع تحت التنفيذ / انظمة وبرمجيات
31,709,343	31,970,242	مجموع

3/31/2023	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
37,098,571	31,709,343	الرصيد كما في 31-12-2022
26,026,563	415,005	الاضافات خلال السنة
	153,543	تزيلات خلال السنة
31,415,791	563	تسويات مشروعات تحت التنفيذ/ خلال السنة
31,709,343	31,970,242	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 / ايلول / 2023

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022 الف دينار مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
266,984	0	مدينون قطاع خاص / عالم خارجي
409	119	مدينون النشاط غير الجاري
73	197	مدينون مختلفون
3,228,059	2,231,309	تامينات لدى الغير
1,428,444	1,428,444	فروقات نقدية
960,189	0	مدينون ويسترن يونين
31,573	78,121	مدينون قطاع خاص / افراد
212,120	302,562	مصاريف مدفوعة مقدما
25,316	37,410	نفقات قضائية
0	33,445	سلف لاغراض النشاط
3,099,850	0	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
9,253,017	4,111,606	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 / ايلول / 2023

14. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

12/31/2023	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
3,651	4,151	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
87,331,354	86,418,703	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
1,055,301	2,513,645	وكلاء ويسترن يونين
4,037,201	5,904,341	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي
111,020	51,029	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
26,193,600	35,020,933	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
24	10,438	حسابات جارية دائنة / ذمم ثرية داخلي
118,732,151	129,923,241	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2022	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
9,382,678	8,266,322	حسابات التوفير
64,228,029	77,110,368	الودائع الاستثمارية
73,610,707	85,376,690	المجموع

ذات الطبيعة الجارية

31/12/2022	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
2,069,840	1,648,107	تجميبي بطاقات / ماستر كارد
58,533	162,191	رسوم الطوابع المالية
23,772	26,282	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,120	1,138	ارصدة وتمويضات العملاء المتوفين
340	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
439,535	2,282,026	سفاتج المسحوبة على المصرف
245,489	611,605	الصكوك المعتمدة / مصدقة
0	2,152,000	مبالغ مقبوضة لفاء تسجيل الشركات
1,267	1,267	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
19,051	0	حوالات خارجيه مباعه
584,400	1,532,844	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي
212	190	حسابات مغلقة
41,784	109,564	دائنو النشاط الجاري
40,032	22,439	مبالغ غير مطالب بها
412,173	186,172	ارياح حسابات استثمارية تحت التوزيع/شركات
173,177	228,486	ارياح حسابات استثمارية تحت التوزيع/افراد
12	58	ارياح مستحقة غير مدفوعة
	7,017,408	مبالغ مسترجعة بنك مركزي
4,110,725	15,982,818	المجموع

196,453,583	231,282,748	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 / ايلول / 2023

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
58,397,526	77,869,123	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
58,397,526	77,869,123	المجموع

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
81,341,474	83,625,054	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 / ايلول / 2023

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

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 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	30/9/2023 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/ايلول/2023

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2022	30/9/2023	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
-	655,567	مدينون ويسترن يونين
0	15,268	الحوالات المركزية الواردة
3,964	6,880	دائنو العمليات النقدية
506	506	تأمينات مستلمة
1,237	1,369,380	حسابات دائنة نحت التسوية
0	967	الزيادة في الصندوق
106	55,818	صندوق الصدقات - مرابحه افراد
167,909	3,707	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
0	301,303	صندوق الصدقات - مرابحه شركات
0	1	حساب دائنة متنوعة \ اخرى
35,366	158,164	مبالغ مستحقة
249,082	248,312	تأمينات مشاريع صغيرة ومتوسطة
358	358	ايرادات مؤجلة
458,528	2,816,231	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/ايلول/2023

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

31/12/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
188,020,103	208,857,823	خطابات الضمان المصدرة
54,847,901	72,985,453	تنزل التأمينات
133,172,202	135,872,369	صافي التزامات خطابات الضمان

ب. الاعتمادات المستندية
يتضمن هذا البند مما يلي :-

3/31/2023 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
27,243,155	5,443,504	الاعتمادات المستندية
3,549,625	4,883,670	تنزل التأمينات
23,693,530	559,834	صافي الاعتمادات المستندية

156,865,732	136,432,204	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 / ايلول / 2023

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

30/9/2022 الف دينار مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
15,246,297	16,435,195	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مرابحة
0	0	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مضاربة
1,500	726,000	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مشاركة
0	0	الارباح المتحققة الاخرى
15,247,797	17,161,195	المجموع

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

30/9/2022 الف دينار مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
298,450	1,921,309	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/شركات
336,931	1,251,459	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/افراد
454,963	296,749	عوائد مدفوعة حسابات التوفير
2,940,877	752,268	عوائد مدفوعة الودائع الاجل
329,604	250,827	عوائد مدفوعة الاقتراض الداخلي
4,360,825	4,472,613	المجموع

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

30/9/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
580,460	1,353,300	عمولات حوالات بنكية
6,261,521	6,476,919	عمولة خطابات الضمان
7	272	عمولة ادارية ويسترن
0	12	عمولة شيكات مرفوضة/معادة
58,624	30,082	اجور سوفت
250	6,250	ايراد خدمات متنوعة
95,384	465,269	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
146	10,800	عمولة تدوال الاعتماد
16,665	38,146	عمولة تبليغ الاعتماد
	13,345	عمولة تعزيز الاعتماد
74	67	عمولة الغاء الاعتماد
3,330,092	3,835,883	عمولات مصرفية اخرى
	12,825	عمولات الاعتمادات الاخرى
7		عمولات بطاقات ماستركارد
22,190	44,009	عمولات مصرفية متنوعة
10,365,420	12,287,178	صافي العمولات

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

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

24. عوائد العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/9/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
993,423	1,883,829	عمولات مصرفية مدفوعة
993,423	1,883,829	صافي العمولات

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/9/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,214,631	566,859	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد
888,123	2,041,695	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
2,102,754	2,608,554	المجموع

26. اليرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/9/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
0	0	ايرادات المساهمات الداخلية
555,904	1,590,928	ايرادات خدمات الكترونية
140,199	139,733	مبيعات ومطبوعات مصرفية
27,498	13,500	مصروفات مستردة
4,682	5,111	ايرادات تحويلية
173,707	4,856	ايرادات عرضية
4,500	0	ايجار موجودات ثابتة
64,162	5,000	ايرادات رأسمالية
970,652	1,759,128	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 / ايلول / 2023

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها:

30/9/2022 الف دينار مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,432,942	1,527,133	رواتب الموظفين
420,189	452,561	مخصصات تعويضية
96,011	108,704	مخصصات مهنية وفنية
58,845	85,775	مكافآت تشجيعية
12,487	16,967	تدريب وتأهيل
350	0	تجهيزات العاملين
16,045	16,843	نقل العاملين
169,485	172,409	المساهمة في الضمان الاجتماعي
2,206,354	2,380,393	المجموع

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/9/2022 الف دينار غير مدققة	30/9/2023 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
471,282	436,011	صيانة
265,637	40,586	خدمات أبحاث واستشارات
215,681	356,557	دعاية وإعلان ونشر وطبع
76,683	108,494	مصاريف مكتبية
145,989	119,989	اتصالات
2,815	2,668	نقل السلع والبضائع
38,592	49,184	السفر والايقاد
86,637	101,047	أستئجار موجودات ثابتة
249,557	302,877	أشتراكات وأنتماءات
15,542	54,467	مؤتمرات وندوات
172,491	178,817	اقساط التأمين
45,737	123,386	مكافئات لغير العاملين
9,120	644,881	خدمات قانونية
110,359	91,847	الوقود والزيوت
36,828	30,546	المياه والكهرباء
888,136	507,452	تعويضات وغرامات
298,000	54,000	تبرعات واعانات للغير
546,597	236,850	ضرائب ورسوم متنوعة
277	68	مصروفات اخرى
2,000	0	اجور تدقيق البنك المركزي
0	4,000	اجور تدقيق الحسابات
120,000	0	رسوم طوابع مالية
944,422	1,624,762	مصاريف خدمية اخرى
4,742,382	5,068,489	المجموع

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