

# International Islamic Bank

Its Capital : 160,846,000,000

One hundred sixty billion eight hundred  
forty-six million dinars



# المصرف الدولي الإسلامي

ش.م.خ

رأس المال : ١٦٠,٨٤٦,٠٠٠,٠٠٠

مائة وستون مليار وثمانمائة وستة واربعون مليون دينار

No. :

Date :



العدد : ٢٢٧٨ / ٦٧

التاريخ : ٢٠٢١ / ٨ / ١٢

الى / سوق العراق للأوراق المالية

م / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

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

للتفضل بالاطلاع وتأشير ذلك لديكم ... مع التقدير

المرفقات // ...

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

سها زكي عبد الرسول الكفاني

المدير المفوض

٢٠٢١ / ٨ / ١١







المصرف الدولي الاسلامي  
International Islamic Bank



## البيانات المرحلية

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

الفصل الثاني - 30 حزيران / 2021

2021

07805831503

khalelaccounting@yahoo.com

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



العدد : خ / 115

التاريخ : 2021/08/06

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

#### الموضوع / تقرير المراجعة

قمنا بمراجعة المركز المالي للبيانات المرحلية الموجزة المرفقة للمصرف الدولي الإسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) كما في 30 حزيران 2021 وكل من قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن إدارة المصرف مسؤولة عن أعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم ( 34 ) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي أبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

#### نطاق المراجعة

❖ لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية حول عمليات المراجعة رقم ( 2410 ) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمصرف ، ان مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، ان نطاق اعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعليه فأننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .  
❖ لم يتم احتساب الاندثارات خلال هذه الفترة.

#### الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الدولي الإسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) غير معده 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.

#### امور اخرى

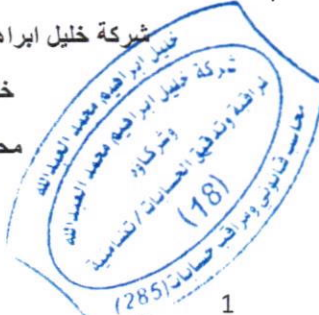
❖ تنتهي السنة المالية للمصرف في 31 كانون الاول من كل عام غير أنه تم أعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية وحسب طلب البنك المركزي العراقي بموجب كتابه ذي العدد 459/2/9 في 2017/11/8.  
❖ تمت زيادة رأس مال الشركة بمبلغ (60,846) مليون دينار بعد أكمال كافة إجراءات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

مع التقدير...

شركة خليل إبراهيم محمد العبدالله وشركاؤه /تضامنية

خليل إبراهيم محمد العبدالله

محاسب قانوني ومراقب الحسابات



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

٣٠ / حزيران / ٢٠٢١ ٣١ / كانون الاول / ٢٠٢٠

غير مدققة	مدققة
الف دينار	الف دينار
110,316,485	44,324,511
4,687,344	1,741,393
365,563	273,220
137,892,362	98,120,294
19,677,000	19,667,000
18,846,388	18,777,327
9,087,843	9,188,031
9,321,685	9,496,319
16,413,780	17,737,462
326,608,450	219,325,557

ايضاحات

الموجودات :-

- 5 نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
- 6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
- 7 مسكوكات الذهبية
- 8 صافي التمويلات الاسلامية
- 9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل ال
- 10 موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
- 11 موجودات غير ملموسة
- 12 مشاريع تحت التنفيذ
- 13 موجودات اخرى
- مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-

- 14 ودائع العملاء
- 15 تامينات نقدية
- 16 قروض مستلمة
- 17 مخصصات ضريبة الدخل
- 18 التخصيصات الاخرى
- 19 مطلوبات اخرى
- مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :-

راس المال المكتتب به

احتياطي قانوني

احتياطيات اخرى

التغير المتراكم في القيمة العادلة

ارباح / خسارة مدورة

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات

137,472,392	92,506,230
17,153,172	14,162,091
7,955,888	9,325,000
240,092	240,092
2,042,877	2,042,877
388,157	508,665
165,252,578	118,784,955

160,846,000	100,000,000
147,373	147,373
146,519	146,519
0	0
215,980	246,710
161,355,872	100,540,602
326,608,450	219,325,557

حيدر فلاح محمد حسن الشماع  
رئيس مجلس الادارة

خليل ابراهيم العبد الله  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



سها زكي عبد الرسول الكفائي  
المدير المفوض

نزهان سالم داود  
مدير القسم المالي



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

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

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

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

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

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



المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

٢٠٢٠ / حزيران / ٣٠	٢٠٢١ / حزيران / ٣٠
مراجعة	غير مدققة
الف دينار	الف دينار
-1,660,233	-30,730
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
-1,660,233	-30,730

الانشطة التشغيلية :-

ربح (خسارة) قبل الضريبة

تعديلات لبنود غير النقدية :-

الاستهلاكات والاطفاءات

مخصص خسائر أئتمان محمل

مخصص ضريبة الدخل

خسائر بيع الممتلكات ومعدات

خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والم

التغير في الموجودات والمطلوبات

التغير في صافي التمويلات الاسلامية

التغير في الموجودات الاخرى

التغير في ودائع العملاء

التغير في التامينات النقدية

التغير في المطلوبات أخرى

التغير في التخصيصات

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب

-34,940,596	-39,772,068
-714,168	1,323,682
132,043,718	44,966,162
1,976,768	2,991,081
-170,847	-120,508
0	0
98,194,875	9,388,349

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

96,534,642	9,357,619
------------	-----------

الانشطة الاستثمارية :-

التغير في حساب السبائك الذهبية

التغير في الموجودات المالية

التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات

التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة

التغير في الموجودات ثابتة / مشاريع تحت التنفيذ

صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية

96,492,356	9,461,037
------------	-----------

الانشطة التمويلية :-

المتحصل من زيادة رأس المال

قروض مستلمة

صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية

صافي (الخسارة) في النقد وما في حكمه

النقد وما حكمه في بداية الفترة

النقد وما حكمه في نهاية الفترة

60,846,000	1,230,000
-1,369,112	1,230,000
59,476,888	97,722,356
68,937,925	63,978,153
46,065,904	161,700,509
115,003,829	

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

**2021/03/31**

**1. معلومات عامة:**

بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار عراقي و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقا لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015 وقد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم 13432/8/9 في 2016/9/19 كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 10305 في 2016/6/1 كما باشر المصرف أعماله المصرفية في 2016/10/11.

**2. تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة**

**1-2 المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن**

**يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة**

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

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

**2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد**

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

**المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي**

**تبدأ في أو بعد :**

1كانون الثاني 2018

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "عقود الايجار": يحدد المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالأعتراف بقياس وعرض والافصاح عن عقود الايجار يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار مالم يكن



أجل عقد الايجار 12 شهر أو أقل أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار كعقود ايجار تمويلي أو تشغيلي مع عدم تغيير جوهري في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لاعداد 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 أنتلاف مشتركة مع شركة استثمار على شركاتها التابعة ويمكن اتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو أنتلاف مشترك للاستثمار التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لاعداد 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 ايرادات المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 " تأثيرات التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية " ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة الامر الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند ذي صلة ومن ثم يوضح التفسير 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة مبدئياً بالدفع المسبق او الايرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فإن كل مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة.

### المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية "

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39: الادوات المالية : الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (9) من المعايير الدولية 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 التغيرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية .

### محاسبة التحوط:

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية قواعد جديدة لمحاسبة التحوط تهدف الى ملائمة محاسبة التحوط مع ممارسات إدارة المخاطر .

يتضمن المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية خيار سياسة محاسبية لتأجيل تطبيق المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " محاسبة التحوط " و مواصلة تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 محاسبة التحوط قرر البنك ممارسة خيار السياسة المحاسبية ألا أنه سوف يقوم بتطبيق الإفصاحات المعدلة بمحاسبة التحوط المطلوبة بموجب التعديلات المتعلقة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية على المعيار رقم (7) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية الإفصاحات " في البيانات المالية التالية.

### أنخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر أنخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى يستبدل المعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية النموذج الحالي " الخسائر المتكبدة " من المعيار المحاسبي الدولي 39 بنموذج "خسائر الائتمان المتوقعة " المقرر تطبيقه مستقبلاً .

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

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

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

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

● بموجب المرحلة 3- في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كأئتمان تعرض لأنخفاض القيمة وسوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لعمر الموجودات المالية .

يمثل نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظرة مستقبلية يقتضي الاستناد الى توقعات معقولة ومحتملة للظروف الاقتصادية المستقبلية عند التحديد الزيادات الجوهرية لمخاطر الائتمان وقياس خسائر الائتمان المتوقعة .



### تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يتم اجراء تقييم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على اساس نسبي لتقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأصل مالي زادت بصورة جوهرية منذ بداية نشأة الاصل المالي يقوم البنك بمقارنة مخاطر التعثر على مدى العمر المتوقع للأصل المالي في تاريخ التقرير بمخاطر التعثر المماثلة عند بداية نشأة الاصل المالي بأستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي يتم استخدامها في عمليات ادارة المخاطر المتبعة حالياً لدى البنك سوف يتم تقييم التغير في مخاطر الائتمان في تاريخ كل تقرير بصورة منفردة وعلى مستوى القطاعات بالنسبة لحالات التعرض الفردي.

### العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية والسيناريوهات المتعددة:

يتطلب المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تقدير عادل ومرجح لخسائر الائتمان من خلال تقييم نطاق النتائج المحتملة الذي يتضمن التنبؤات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية يجب أن يشمل قياس خسائر الائتمان المتوقعة العوامل الاقتصادية العامة والمعلومات الاستشرافية بالإضافة الى تحديد ما اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

### الحكم 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 :

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

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

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

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

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

- فصل تأمينات العمليات المصرفية عن ودائع العملاء.
- تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية في قياس كافة الاصول والالتزامات المعترف بها ولم تظهر أي فروقات عما هو مطبق سابقاً.
- أن التطبيق قد شمل كافة المعايير الدولية للتقارير المالية النافذة بتاريخ 2017/1/1.
- لم يؤثر التحول الى المعايير الدولية على المركز المالي للمصرف وادائه المالي وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.
- **أساس الإعداد:** يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.
- **عملة التقرير:** تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي إلا إذا ذكر خلاف ذلك.
- **العملات الأجنبية:** إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

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

- **موجودات التمويلات الإسلامية:** يقصد بموجودات التمويل الإسلامي تلك الموجودات والذمم الناشئة من عقود تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وتشمل التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشوئها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد وبعد طرح الأرباح المؤجلة.
- وتشمل المربحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المربحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة و يتم سداد ثمن البيع من قبل المربح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.
- أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عيناً (إن لم يكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحسب كربح أو خسارة للمصرف.
- وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية 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:** تشتمل الاستثمارات في الأوراق المالية على أدوات دين تظهر بالتكلفة المطفأة وأدوات حقوق الملكية تظهر بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. وتحسب جميع الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة والتي تعد قيمة المقابل المدفوع متضمنة تكاليف الشراء المباشرة باستثناء الاستثمارات التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال تقرير الدخل حيث يتم تحميل تكاليف الشراء على تقرير الدخل.

• **قياس القيمة العادلة للأدوات المالية:** يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة بالرجوع إلى أسعار العطاءات المعلنة في السوق عند 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 الاندثارات المتراكمة وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت و يتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق وعلى أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية و كما يلي:

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 وغير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها فأذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية وعند تحديد القيمة الاستعمالية يتم حسم التدفقات النقدية المستقبلية 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 بضمناها 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 المراجعات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحقيقه ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.

• يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.

• يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتأمليك 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 بأستخدام 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 وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

7. مسكوكات ذهبية

يتكون هذا البند مما يلي :-

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



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

8. التمويلات الاسلامية  
يتكون هذا البند مما يلي :-

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

مخصص التمويلات الاسلامية

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

9. الموجودات المالية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

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

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



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

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

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

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة

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

١١. موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

12. مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

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



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

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

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

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

14. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

حسابات الادخار

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

اسم الحساب	٣٠ / حزيران / ٢٠٢١ الف دينار	٣١ / ١٢ / ٢٠٢٠ الف دينار
تجميعي بطاقات / ماستر كارد	2,890,870	3,461,424
رسوم الطوائع المالية	26,434	17,172
استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير	24,069	20,165
ارصدة وتعويضات لعملاء متوفين	1,259	318
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	340	340
سفاتيح مسحوبة على المصرف	1,319,021	153,823
الصكوك المعتمدة / المصدقة	361,037	352,920
مبالغ مقبوضه لقاء تسجيل الشركات	13,000	13,000
حوالات قيد التحصيل		0
صكوك مسحوبة على المصرف	141,986	341,847
حوالات خارجية مباعه	42,935	1,285
دائنو النشاط الجاري	42,859	12,120
<b>المجموع</b>	<b>4,863,810</b>	<b>4,374,414</b>

<b>اجمالي الودائع</b>	<b>137,472,392</b>	<b>92,506,230</b>
-----------------------	--------------------	-------------------



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

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

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

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

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

18. التخصيصات الاخرى  
يتكون هذا البند مما يلي :-

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



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

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

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

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

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

ب. الاعتمادات المستندية

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



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

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

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

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

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

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

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

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

24. ارباح العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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

26. اليرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

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



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

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

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

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

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