



No. :
Date :



العدد : ١٧١٨ / ٦٧
التاريخ : ٢٠٢٤ / ٦ / ٢٠

الى / هيئة الاوراق المالية

م/ البيانات المرحلية

تحية طيبة ...

أحافاً بكتابنا المرقم 67 / 1292 في تاريخ 2024-07-02 نرفق طياً نسخة اصلية من البيانات المرحلية لشركة
(المصرف الدولي الاسلامي) كما في 2024-06-30.

تقبلوا منا فائق الاحترام ...

لعبي هانو خلف

معاون المدير المفوض

٢٠٢٤/٦/٢٠





المصرف الدولي الاسلامي
International Islamic Bank



البيانات المرحلية

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

للفصل الثاني - 30 حزيران 2024

2024

هشام عبد الجبار عبدالله
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: 2024/13

التاريخ: 2024/8/28

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

م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 30 / حزيران / 2024

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 / حزيران / 2024 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 أبداء 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 وعلية 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/حزيران/2024

31/12/2023	30/6/2024
70,565,408	53,606,722
13,384,175	10,812,608
1,314	0
406,334,194	400,648,539
71,085,000	71,085,000
97,204,158	89,504,738
11,141,328	11,141,328
30,859,182	30,956,402
4,009,812	4,088,029
704,584,571	671,843,367

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

31/12/2023	30/6/2024
228,796,425	188,426,793
95,647,403	104,876,550
89,115,238	84,713,063
2,332,729	2,332,729
16,471,817	16,471,817
7,538,509	9,443,020
439,902,121	406,263,972

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

31/12/2023	30/6/2024
260,846,000	260,846,000
997,821	997,821
777,734	777,734
90,118	90,118
1,970,777	2,867,722
264,682,450	265,579,395
704,584,571	671,843,367

حقوق الملكية :-	
	راس المال المكتتب به
	احتياطي قانوني
	احتياطيات اخرى
	التغير المتراكم في القيمة العادلة
	ارباح / خسارة مدورة
	مجموع حقوق الملكية
	مجموع المطلوبات

عن المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ) بتعداد

لعبيي هاتو خلف
معاون المدير المفوض

اية وديع صاحب
معاون مدير القسم المالي

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني و مراقب الحسابات


خضوعاً لتقريرنا المرقم 2024/13 في 2024/8/28




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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة كما في 30/حزيران / 2024

30/6/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	ايضاحات	
15,938,530	3,635,116	21	الارادات المتحققة عن العمليات المصرفية
3,225,199	3,149,343	22	العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
12,713,331	485,773		صافي الدخل من الارباح
9,593,754	4,925,937	23	العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية
1,384,003	78,215	24	عوائد العمولات المدينة
8,209,751	4,847,722		صافي ارباح العمولات
2,584,245	-42,997	25	عوائد (خسائر) عملات الاجنبية
1,203,426	254,680	26	ايرادات اخرى
24,710,753	5,545,178		اجمالي الدخل
1,618,882	1,438,196	27	نفقات الموظفين
0	0	10	الاستهلاك والاطفاءات
2,825,196	3,210,038	28	مصاريف تشغيلية اخرى
1,979,694	0		مخصص مخاطر تشغيل ونقدي وتعهدى واستثمار
6,423,773	4,648,233		اجمالي المصروفات
18,286,980	896,945		ربح / خسارة قبل الضريبة
18,286,980	896,945		صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
	0		ضريبة الدخل
18,286,980	896,945		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
	0		الاحتياطي الالزامي
18,286,980	896,945		احتياطي التوسعات
18,286,980	896,945		الفائض القابل للتوزيع
			كشف الدخل الشامل الاخر
0.070	0.003		صافي الربح / (خسارة) السنوي
18,286,980	896,945		الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح / خسارة الفترة العائد الى المساهمين
			اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة


لعبي هاتو خلف
معاون المدير المفوض


اية وديع صاحب
معاون مدير القسم المالي

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

ولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ت في حقوق الملكية المرحلية الموجزة في 30 /حزيران/ 2024

اجمالي حقوق الملكية	الارباح قابلة للتوزيع	الارباح الخسائر المتراكمة	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة	توسعات	قانوني	رأس المال المكتتب به علاوة الاصدار		
264,682,450		1,970,777	0	90,118	777,734	997,821	0	260,846,000	31/12/20
0									قيمة العادلة بعد الضريبة
0									مال
0									يات سابقة
896,945	896,945								
0									تأجيلات
0									
0									
265,579,395	896,945	1,970,777	0	90,118	777,734	997,821	0	260,846,000	31/03/20

طرح مخصص الضريبة

ت في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية كما في 31/ كانون الاول 2023

اجمالي حقوق الملكية	الارباح قابلة للتوزيع	الارباح الخسائر المتراكمة	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة	توسعات	قانوني	رأس المال المكتتب به علاوة الاصدار		
272,271,129		9,630,022	0	90,118	777,734	927,255	0	260,846,000	31/12,
0		0			0	0		0	كدماج
0									قيمة العادلة بعد الضريبة
0									مال
0		0							يات سابقة
1,411,321	1,340,755				0	70,566			
0									تأجيلات
5,000,000		9,000,000							
0									
264,682,450	1,340,755	630,022	0	90,118	777,734	997,821	0	260,846,000	31/12/20

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة كما في 30/حزيران / 2024

31/12/2023	30/6/2024	
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
1,660,378	896,945	الانشطة التشغيلية :-
		ربح (خسارة) قبل الضريبة
6,018,920	0	تعديلات ليتود غير النقدية :-
1,682,365	0	الاستهلاكات والاطفاءات
0	0	مخصص خسائر ائتمان محمل
841,852	0	مخصص مخاطر التشغيل
4,392,750	0	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
	0	مخصص مخاطر عمليات الاستثمار
148,849	0	مخصص ضريبة الدخل
	0	مخصص تقلبات اسعار الصرف
14,745,115	896,945	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
		1- التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
-120,072,483	5,685,655	التغير في الموجودات والمطلوبات
5,243,205	-78,217	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
32,342,830	-40,369,632	التغير في الموجودات الاخرى
37,249,877	9,229,147	التغير في ودائع العملاء
7,079,981	1,904,509	التغير في التامينات النقدية
		التغير في المطلوبات اخرى
-38,156,590	-23,628,538	التغير في التخصيصات
0		صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية قبل الضرائب
-38,156,590	-23,628,538	الضرائب المدفوعة
		2- صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية بعد الضرائب
-23,411,475	-22,731,594	3- صافي التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية (2+1)
20,794,735	0	الانشطة الاستثمارية :-
-77,090,436	7,699,420	التغير في الموجودات المالية
-156,570	0	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
-304,840	-97,219	التغير في الموجودات ثابتة / موجودات غير ملموسة
-56,757,111	7,602,201	التغير في الموجودات ثابتة / مشاريع تحت التنفيذ
		4- صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
0	0	الانشطة التمويلية :-
7,773,764	-4,402,175	المتحصل من زيادة رأس المال
		قروض مستلمة
-9,000,000		الاحتياطيات
		الارباح المدورة
-1,226,236	-4,402,175	توزيعات الارباح
-81,394,822	-19,531,568	5- صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الانشطة التمويلية
165,345,719	83,950,897	6- صافي (الزيادة او النقص) في النقد وما في حكمه (5+4+3)
83,950,897	64,419,329	7- النقد وما حكمه في بداية الفترة
		8- النقد وما حكمه في نهاية الفترة (7+6)

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

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشفت الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرحلية كما في 2024/06/30

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 , وذلك 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

2-1 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 المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

لم يتم المصرف بشكل مسبق بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة التالية التي صدرت ولم تفعل بعد المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في

أو بعد :

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية 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 والأفصاح عن عقود الايجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الايجار مالم يكن أجل عقد الايجار 12 شهر أو أقل , أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الايجار كعقود ايجار تمويلي أو تشغيلي , مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية 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 .

3-2 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 أتخاذ هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة أو أتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية "المعاملات بالعملة الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " . عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او ايرادات المعيار المحاسبي الدولي رقم 21 " تأثيرات التغييرات في اسعار صرف العملات الاجنبية " ليس واضحاً بشأن كيفية تحديد تاريخ المعاملة لتحويل البند ذي الصلة . الامر الذي ادى الى تنوع الممارسات المتبعة بشأن سعر الصرف المستخدم لتحويل بند ذي صلة . ومن ثم يوضح التفسير 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية تاريخ المعاملة بأنه هو التاريخ الذي تعترف به الشركة مبدئياً بالدفع المسبق او الايرادات الاجلة الناتجة عن الثمن المدفوع مقدماً بالنسبة للمعاملات التي تنطوي على دفعات و مقبوضات متعددة فإن كل مبلغ مدفوع او مقبوض يكون له تاريخ معاملة منفصلة .

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

اصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية في تموز 2014 الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية عداد 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 ادارة 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.

انخفاض القيمة:

يقدم الاصدار النهائي للمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية نموذجاً فردياً جديداً لقياس خسائر انخفاض القيمة لجميع الموجودات المالية بما فيها القروض وسندات الدين المقاسة بالتكلفة المضافة 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 التغيرات الائتمانية عن البداية .

- بموجب المرحلة (1) في حالة عدم وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي سوف يتم قيد مبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهراً .
 - بموجب المرحلة (2) في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الادوات المالية قد تعرضت لانخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف يتم قيد مبلغ يعادل سائر الائتمان الموقعة بناء على المدة المرجحة لأحتمالية التعرض للتعثر .
 - بموجب المرحلة (3) في حالة وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير سوف يتم تصنيف هذه الادوات المالية كأئتمان تعرض 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 بالإضافة الى تحديد ما اذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ البداية . يتعين أن يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ كل تقرير , معلومات معقولة ومدعومة حول الاحداث السابقة والظروف الحالية و التنبؤات المتوقعة بالظروف الاقتصادية المستقبلية .

الحكم الائتماني القائم على الخبرة:

تتطلب منهجية البنك فيما يتعلق بتكوين مخصص خسائر الائتمان المتوقعة قيام البنك باستخدام حكمها الائتماني القائم على الخبرة ليشمل التأثير المقدر للعوامل التي لا تتضمنها نتائج نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في جميع فترات التقارير . عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة , يضع البنك بالاعتبار أقصى فترة تعاقدية يكون البنك بعدها معرض لخسائر الائتمان .

يتعين وضع كافة الشروط التعاقدية بالاعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

3- السياسات المحاسبية:

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

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

ب- عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات اذا 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، وادانه 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:

2023/03/31	2024/06/30	
1310	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 التمويلات المقدمة من خلال صيغ مثل المرابحة والمضاربة والمشاركة والإجارة والاستصناع والسلم. يتم حساب موجودات التمويل من تاريخ نشونها وتظهر بالتكلفة المطفأة بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة إن وجد ، وبعد طرح الأرباح المؤجلة.
وتشمل المرابحات بشكل أساسي على معاملات البيع الآجل ، حيث يقوم المصرف بشراء سلعة (تمثل محل المرابحة) ومن ثم إعادة بيعها للمرابح بعد حساب هامش ربح على التكلفة ، و يتم سداد ثمن البيع من قبل المرابح على أقساط خلال الفترة المتفق عليها.
أما المشاركات فهي شكل من أشكال الشراكة في رأس المال ، وتدرج بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد طرح إي انخفاض في القيمة إن وجد. وتقاس المشاركة في رأس المال الذي يقدمه المصرف عيناً (إن لم يكن نقداً) بالقيمة العادلة للموجودات المقدمة. وإذا نتج عن تقييم الموجودات أي فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فإن هذا الفرق يحتسب كربح أو خسارة للمصرف.

وتظهر الموجودات المشتراة بغرض التأجير (الإجارة المنتهية 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 كالاستثمارات التي ليس لها سوق مدرج أو طرق أخرى مناسبة للحصول على القيمة العادلة تظهر بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الانخفاض في القيمة.

• تدني أو اضمحلال قيمة الموجودات المالية: بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم تقييم الموجودات المالية ، غير تلك التي هي على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من حيث وجود مؤشرات تدني في قيمتها. ان التدني في قيمة الموجودات المالية يكون عند وجود دليل محسوس نتيجة حصول حدث أو أكثر بعد إجراء القيد الأولي للموجودات ، وأن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاستثمارات قد تأثرت. و يقاس التدني في قيمة الموجودات المسجلة على أساس التكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات وقيمتها الاستردادية المقدرة.

• الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكمة ، وخسارة تدني أو اضمحلال القيمة إن وجدت. و يتم حساب الاندثار باستخدام طريقة القسط الثابت في ضوء التعليمات السارية في العراق ، و على أساس مدة الخدمة المقدرة للأصول المعنية ، و كما يلي:

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

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

- التدني أو الاضمحلال في قيمة الموجودات الملموسة و غير الملموسة: في نهاية كل فترة مالية يقوم المصرف بمراجعة القيم الدفترية لموجوداته الملموسة و غير الملموسة لتحديد ما إذا كان يوجد أي مؤشر بأن تلك الموجودات قد أصابها خسارة تدني أو اضمحلال في قيمتها ، فإذا وجد هكذا مؤشر يتم تقدير القيمة الاستردادية للموجود لتحديد مدى خسارة تدني القيمة. وتتمثل القيمة الاستردادية بالقيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقصاً كلفة البيع والقيمة الاستعمالية. وعند تحديد القيمة الاستعمالية، يتم 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 المرابحات عندما يكون الدخل قابلاً للتحديد في العقد ويمكن حسابه عند بدء المعاملة. ويتم إثبات الدخل مع التناسب الزمني للمعاملة. وحينما يكون الدخل من العقد غير محدد أو غير معلوم فلا يتم إثباته إلا حين تحققه بالفعل أو التأكد من إمكانية تحققه. ولا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
 - يتم إثبات دخل المضاربة والمشاركة عند وجود الحق باستلام المدفوعات أو عند التوزيع من قبل المضارب أو الشريك. كذلك لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد 90 يوماً فأكثر ضمن تقرير الدخل.
 - يتم إثبات الدخل في عقود الإجارة المنتهية بالتملك بعد حسم الاندثار على أساس زمني.
 - يتم إثبات الدخل عن عقود السلم والاستصناع على أساس التناسب الزمني عندما يكون قابلاً للتحديد ومعلوماً عند بدء المعاملة.
 - يتم إثبات دخل العمولات عند اكتسابه.
 - يتم إثبات الدخل الآخر من الاستثمارات عند وجود الحق لاستلام الدفعات الخاصة بها.
 - الإيرادات المخالفة للشريعة الإسلامية: يقوم المصرف 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 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 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 18% من مجموع الحسابات الجارية وذات الطبيعة الجارية بعملتي 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 كما في 30 حزيران / 2024

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
3,490,505	3,221,345	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
35,363,622	28,338,885	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
5,325,874	6,062,749	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تأمينات خطابات الضمان)
-8,278	0	غرفة المقاصة
44,171,723	37,622,978	مجموع

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
24,599,562	401,755	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
162,718	113,135	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
20,675	15,468,744	موجودات نقدية اخرى
1,610,730	110	نقد بالصراف الالى
26,393,685	15,983,744	مجموع

31/12/2023	31/3/2024	اجمالي النقد
70,565,408	53,606,722	

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
8,421,146	8,609,540	نقد لدى المصارف المحلية
4,963,029	2,203,068	نقد لدى المصارف الخارجية
13,384,175	10,812,608	مجموع

7. مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,314	0	سبائك ذهبية
0	0	مسكوكات ذهبية
1,314	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 كما في 30 / حزيران / 2024

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
687,468	484,357	قرض الحسن
415,593,721	410,111,176	مرابحات
416,281,189	410,595,534	مجموع التمويلات الاسلامية
9,946,995	9,946,995	ينزل مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
406,334,194	400,648,539	صافي التمويلات الاسلامية

ب. مخصص التمويلات الاسلامية

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
8,206,584	9,946,995	الرصيد كما في 31/12/2023
1,740,411	0	الاضافات خلال الفترة
		التنزيلات خلال الفترة
9,946,995	9,946,995	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 كما في 30 حزيران / 2024

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

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
0	0	اسهم شركات مدرجة في الاسواق المالية
27,567,000	27,567,000	اسهم شركات غير مدرجة في الاسواق المالية
18,600,000	18,600,000	استثمارات مشاركة
24,918,000	24,918,000	استثمارات عقارية
0	0	يضاف / يطرح فرق القيمة العادلة
71,085,000	71,085,000	مجموع

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

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
91,879,735	71,085,000	الرصيد كما في 31/03/2024
-20,794,735		الاضافات (التزيلات)
0	0	احتياطي التغير في القيمة العادلة
71,085,000	71,085,000	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 كما في 30/ حزيران / 2024

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

التفاصيل	أراضي	موجودات مستملكة نتيجة تسوية ألف دينار	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقوالب	الثاث واجهزة مكاتب	ديكورات وتركيب وقواطع	المجموع
	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار	ألف دينار
الكلفة في 31/12/2023	5,976,000	76,745,750	9,045,500	1,819,330	2,247,481	2,250	4,261,606	3,165,434	103,263,351
اعادة التقييم الموجودات							580		580
الاضافات خلال السنة									0
الاضافات - من الاندماج		7,700,000					0		7,700,000
ناقصا/ كلفة موجودات مشطوبة									0
أطفاء ديكورات وتراكيب وقواطع									0
تسويات الموجودات الثابتة									0
الكلفة في 30/6/2024	5,976,000	69,045,750	9,045,500	1,819,330	2,247,481	2,250	4,262,186	3,165,434	95,563,931
مخصص الاندثار المتراكم									
الرصيد كما في 31/12/2023	0		858,813	1,071,951	1,454,980	799	2,672,650	0	6,059,193
مخصص الاندثار المضاف بعد									0
الندثار السنة الحالية									0
تسويات الاندثار المتراكم									0
الرصيد كما في 30/06/2024	0		858,813	1,071,951	1,454,980	799	2,672,650	0	6,059,193
القيمة الدفترية كما في 30/06/2024	5,976,000	69,045,750	8,186,687	747,379	792,501	1,451	1,589,536	3,165,434	89,504,738
القيمة الدفترية كما في 31/12/2023	5,976,000		8,186,687	747,379	792,501	1,451	1,588,956	3,165,434	20,458,408

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

11. موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
12,286,709	11,141,328	برامج ونظم معلومات
156,746		الاضافات
1,302,127		تسويات موجودات ثابتة
11,141,328	11,141,328	المجموع

12. مشاريع تحت التنفيذ

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
4,527,780	4,527,780	مشاريع تحت تنفيذ
26,021,088	26,021,088	مشاريع تحت تنفيذ / مباني ومنشآت
168,245	168,245	مشاريع تحت التنفيذ / حاسبات الالكترونية
142,070	239,290	مشاريع تحت التنفيذ / انظمة وبرمجيات
30,859,182	30,956,402	مجموع

31/12/2023 الف دينار مدققة	30/6/2024 الف دينار مدققة	اسم الحساب
31,709,343	30,859,182	الرصيد كما في 31-12-2023
310,315	97,220	الاضافات خلال الفترة
1,159,913		تزييلات خلال الفترة
563		تسويات مشروعات تحت التنفيذ/ خلال الفترة
30,859,182	30,956,402	الرصيد 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 كما في 30 حزيران / 2024

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
119	0	مدينون النشاط غير الجاري
197	131	مدينون مختلفون
2,231,310	2,231,308	تأمينات لدى الغير
1,428,444	1,428,444	فروقات نقدية
0	0	مدينون ويسترن يونين
99,132	4,681	مدينون قطاع خاص / افراد
220,942	187,645	مصارييف مدفوعة مقدما
28,768	28,079	نفقات قضائية
0	36,740	سلف لاغراض النشاط
4,009,812	4,088,029	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 كما في 30/ حزيران / 2024

14. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
133,968	12,561,302	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
72,770,433	58,728,421	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات
1,411,557	1,302,391	وكلاء ويسترن يونين
17,586,957	26,617,186	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي
39,534	30,811	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
39,174,046	34,966,131	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
26	29,968	حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي
131,116,520	134,236,210	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
8,908,240	4,366,443	حسابات التوفير
71,394,058	34,508,252	الودائع الاستثمارية
80,302,298	38,874,695	المجموع

ذات الطبيعة الجارية

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
1,194,697	1,005,709	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
398,656	805,919	رسوم الطوابع المالية
25,446	67,048	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,091	1,492	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
340	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
520,882	417,941	سفاتح المسحوبة على المصرف
1,019,728	625,350	الصكوك المعتمدة / مصدقة
4,229,185	2,433,145	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
158,267	54,267	ايداعات الاكتتاب في اسهم الشركات
132,000	340,302	صكوك مسحوبة على المصرف
0	0	حوالات خارجيه مباعه
16,200	16,200	حسابات دائنة افراد / امانات تحويل خارجي
190	190	حسابات مغلقة
2,345,018	2,349,814	دائنو النشاط الجاري
22,439	17,199	مبالغ غير مطالب بها
166,796	42,466	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/شركات
129,191	120,991	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/افراد
74	106	ارباح مستحقة غير مدفوعة
7,017,408	7,017,408	مبالغ مسترجعة بنك مركزي
17,377,607	15,315,887	المجموع

228,796,425	188,426,793	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 كما في 30 حزيران / 2024

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
95,647,403	104,876,550	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
95,647,403	104,876,550	المجموع

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
89,115,238	84,713,064	قروض مستلمة
56,667,238	54,761,064	قروض تمويل مبادرات مشاريع صغير ومتوسطة وكبيرة
32,448,000	29,952,000	القرض الحسن المستلم من المركزي

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 كما في 30 حزيران / 2024

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
2,083,672	2,332,729	الرصيد كما في 31/12/2023
0	0	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
249,057	0	ضريبة الدخل المستحقة خلال السنة
		التسويات على ضريبة الدخل
2,332,729	2,332,729	المجموع

18- التخصيصات الاخرى
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,017,000	1,017,000	مخصص مخاطر التشغيل
7,478,574	7,478,574	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
3,434,644	3,434,644	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
4,392,750	4,392,750	مخصص مخاطر عمليات الاستثمارات
148,849	148,849	مخصص تقلبات اسعار الصرف
16,471,817	16,471,817	مجموع

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 كما في 30 / حزيران / 2024

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
	0	مدينون ويسترن يونين
9,034	9,034	الحوالات المركزية الواردة
	10,000	ذمم الموردين - مرابحة افراد
6,673	3,105	دائنو العمليات النقدية
2,500,000	23,496	دائنون نشاط غير جاري
	2	دائنون مختلفون
506	4,793,147	تأمينات مستلمة
1,371,790	1,369,293	حسابات دائنة تحت التسوية
0	40	الزيادة في الصندوق
66,889	85,458	صندوق الصدقات - مرابحه افراد
150,876	82,889	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
303,155	529,971	صندوق الصدقات - مرابحه شركات
2,738,801	2,130,179	ايرادات مستلمة مقدما
	0	حساب دائنة متنوعة \ اخرى
174,098	191,881	مبالغ مستحقة
216,329	214,169	تأمينات مشاريع صغيرة ومتوسطة
358	358	ايرادات مؤجلة
7,538,509	9,443,020	مجموع

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 كما في 30 / حزيران / 2024

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
237,754,852	240,679,834	خطابات الضمان المصدرة
91,867,513	102,726,787	تنزل التأمينات
145,887,339	137,953,047	صافي التزامات خطابات الضمان

ب. الاعتمادات المستندية
يتضمن هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
3,979,100	1,806,339	الاعتمادات المستندية
3,779,890	1,986,973	تنزل التأمينات
199,210	-180,634	صافي الاعتمادات المستندية

146,086,550	137,772,413	المجموع
-------------	-------------	---------

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 كما في 30 حزيران / 2024

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

30/6/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
15,212,530	3,635,116	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مرابحة
726,000	0	العوائد المتحققة عن الاستثمارات الاسلاميه - مشاركة
0	0	الارباح المتحققة الاخرى
15,938,530	3,635,116	المجموع

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

30/6/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
1,173,925	1,167,886	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/شركات
822,273	786,740	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/افراد
232,987	117,342	عوائد مدفوعة حسابات التوفير
745,538	791,800	عوائد مدفوعة الودائع الاجل
250,477	285,576	عوائد مدفوعة الاقتراض الداخلي
3,225,199	3,149,343	المجموع

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

30/6/2023	30/6/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار مدققة	
1,019,642	5,826	عمولات حوالات بنكية
4,821,494	4,716,864	عمولة خطابات الضمان
272	0	عمولة ادارية ويسترن
7	5	عمولة شيكات مرفوضة/معادة
25,234	612	اجور سوفت
6,250	0	ايراد خدمات متنوعة
453,695	18,727	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
8,826	1,563	عمولة تدوال الاعتماد
16,707	4,570	عمولة تبالغ الاعتماد
12,195	73	عمولة تعزيز الاعتماد
67	0	عمولة الغاء الاعتماد
3,180,024	175,401	عمولات مصرفية اخرى
12,825	0	عمولات الاعتمادات الاخرى
		عمولات بطاقات ماستركارد
36,518	2,295	عمولات مصرفية متنوعة
9,593,754	4,925,937	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 كما في 30 حزيران / 2024

24. عوائد العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,384,003	78,215	عمولات مصرفية مدفوعة
1,384,003	78,215	صافي العمولات

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
477,209	0	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد
2,107,036	-42,997	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
2,584,245	-42,997	المجموع

26. اليرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
0	0	ايرادات المساهمات الداخلية
1,077,736	22,464	ايرادات خدمات الكترونية
104,685	48,601	مبيعات ومطبوعات مصرفية
13,500	0	مصروفات مستردة
3,041	33,609	ايرادات تحويلية
4,464	150,006	ايرادات عرضية
0	0	عمولات مصرفية اخرى
0	0	ايجار موجودات ثابتة
0	0	ايرادات رأسمالية
1,203,426	254,680	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 كما في 30 حزيران / 2024

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها:

30/6/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,020,442	965,170	رواتب الموظفين
302,399	277,411	مخصصات تعويضية
69,862	71,200	مخصصات مهنية وفنية
84,750	0	مكافآت تشجيعية
13,590	3,829	تدريب وتأهيل
12,322	4,555	نقل العاملين
115,519	116,030	المساهمة في الضمان الاجتماعي
1,618,882	1,438,196	المجموع

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

30/6/2023 الف دينار غير مدققة	30/6/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
284,848	317,248	صيانة
15,195	2,000	خدمات أبحاث واستشارات
114,645	14,444	دعاية وإعلان ونشر وطبع
68,365	17,395	مصاريف مكتبية
71,699	12,720	اتصالات
1,975	726	نقل السلع والبضائع
24,523	18,387	السفر والإيفاد
67,284	67,050	أستنجار موجودات ثابتة
223,488	143,484	أشتركات وأتتماءات
54,467	0	مؤتمرات وندوات
123,391	102,446	اقساط التامين
122,678	103,922	مكافئات لغير العاملين
2,749	1,845	خدمات قانونية
48,907	31,555	الوقود والزيوت
25,241	30,429	المياه والكهرباء
299,213	657,311	تعويضات وغرامات
36,000	24,000	تبرعات واعانات للغير
175,175	142,156	ضرائب ورسوم متنوعة
0	0	فروقات تقييم العملة
65	664	مصروفات اخرى
1,500	2,250	اجور تدقيق البنك المركزي
	144,951	اجور تدقيق خارجي
1,500		اجور تدقيق البيانات المرحلية
	0	رسوم طوابع مالية
1,062,289	1,375,054	مصاريف خدمية اخرى
2,825,196	3,210,038	المجموع

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