



الدائرة المالية

العدد: ٥٨٧/٣/٢٩
التاريخ: ٢٠٢٤/١١/٧

الى / هيئة الأوراق المالية
دائرة الإفصاح المحترمين

م/ ميزانية ربع سنوية

يهدىكم مصرفنا أطيب التحيات ,,,

نرفق لكم طيا البيانات المالية المرحلية المختصرة الربع سنوية لمصرفنا (للفصل الثالث) كما هي في
2024/9/30 .



راجين الاطلاع عليه ,,,
مع التقدير

حسام شاكر عطالله
معاون المدير المفوض

المرفقات :

- بيانات مرحلية فصلية كما في 2024/9/30

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 ايلول 2024

العدد: 3/168
التاريخ: 2024/10/30

الى / السادة اعضاء مجلس ادارة مصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية (ش.م.خ) المحترمين
م / تقرير حول البيانات المالية المختصرة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 ايلول 2024 , والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في 30 ايلول 2024 والبيانات المرحلية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2024, والبيان المرحلي للتغيرات في حقوق المساهمين والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذات التاريخ والإيضاحات المتممة لها. ان الإدارة مسؤوله عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 ((التقارير المالية المرحلية) وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة. أن مسؤوليتنا هي اصدار نتيجة مراجعة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استنادا الى إجراءات المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لإجراءات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة، تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية إجراء استفسارات مبدئياً من الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. أن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الامور الهامة خلال أعمال التدقيق. وعليه فأنا لا نبدي رأياً حول تدقيق هذه البيانات المالية المختصرة.

الاستنتاج

استنادا الى مراجعتنا، لم يرد الى علمنا ما يستدعي الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة رقم 34 وتعليمات البنك المركزي العراقي ذات الصلة.

د. حسيب كاظم الجويد

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو الجمعية العراقية للمحاسبين القانونيين



العنوان : بغداد - الكرادة - مجمع الجود التجاري - محلة 901 - زقاق 21 - رقم البناية 1/2

Baghdad - Karada - Al joud Complex

hmc_cpas@yahoo.com

الهاتف : 07901733685 - 07901333924

البيان	رقم الايضاح	30 ايلول 2024 الف دينار مراجعة	31 كانون الأول 2023 الف دينار مدققه
الموجودات:			
نقد في خزائن المصرف وأرصدة لدى البنك المركزي	4	304,443,397	706,895,092
أرصدة لدى المؤسسات المالية	5	421,317,135	520,266,011
كشف مباحث (الائتمانية والمشاركات الاستثمارية) - بالصافي	6	2,521,810	2,382,116
مضاربات		74,525,500	-
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (صافي)	7	2,059,507	2,059,507
استثمارات في شركات تابعة	7/1	5,000,000	5,000,000
استثمارات في شركات زميلة	7/2	9,125,000	9,125,000
استثمارات خارجية	7/3	19,348,600	32,618,541
استثمارات شهادات إيداع لدى البنك المركزي العراقي		-	50,000,000
موجودات أخرى	8	37,893,109	16,968,526
موجودات غير ملموسة (بالصافي)		2,191,554	262,462
ممتلكات، مبانى والمعدات (بالقيمة الدفترية)		27,948,709	25,363,877
ممتلكات، مبانى والمعدات قيد الإنجاز		6,889,848	6,391,736
مجموع الموجودات		913,264,169	1,377,332,868
المطلوبات وحقوق الملكية:			
المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل:			
ودائع المصارف	10	-	3,380
ودائع العملاء	11	188,044,208	617,083,869
تأمينات العمليات المصرفية	12	9,681,821	47,974,727
مطلوبات الأخرى	13	37,532,913	22,023,071
تمويلات مستلمة من البنك المركزي	14	2,645,637	3,509,013
مخصصات	15	54,242,399	61,538,828
مجموع المطلوبات ومصادر التمويل قصيرة الأجل		292,146,978	752,132,888
حقوق الملكية:			
رأس المال المدفوع	ج	400,000,000	400,000,000
إحتياطي قانوني	ج	55,639,002	55,639,002
إحتياطي توسعات	ج	87,376,886	87,376,886
أرباح محتجزة	ج	82,184,092	82,184,092
خسارة الفترة	ج	(4,082,789)	-
مجموع حقوق الملكية		621,117,191	625,199,980
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		913,264,169	1,377,332,868
مقابل الألتزامات بعهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية)		(28,070)	(29,176)

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي
للإستثمار والتنمية (م.خ.)
Kurdistan International Islamic Bank
For Investment and Development
المدير المشرف
Managing Director

رئيس مجلس الإدارة
سالار مصطفى حكيم

ع/ المدير المفوض
حسام شاكر عطا الله

عن مصرف كوردستان الدولي الإسلامي ش.م.خ
المدير المالي
ياسمين الدور جلي

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024 بيان (ب-1)

البـيـان الف دينار	30/ايلول/2024 مراجعة	30/ايلول/2023 مراجعة	30/ايلول/2024 مراجعة	30/ايلول/2023 مراجعة
الدخل من العمليات المصرفية:				
الدخل من التمويلات الاسلامية	67,704	130,715	20,149	53,373
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	8,473,849	7,517,464	772,994	2,202,167
ايرادات الاستثمار	-	2,700	-	-
ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	1,986,432	2,711,945	1,716,702	104,636
ايرادات اخرى	4,314,722	58,736	4,245,743	21,228
اجمالي دخل العمليات	14,842,707	10,421,560	6,755,588	2,381,404
تنزل : مصروفات العمليات				
نفقات الموظفين	5,984,938	5,902,281	2,135,622	1,990,864
مصروفات ادارية وعمومية	3,733,504	3,076,046	1,221,878	1,168,260
اندثار وأطفاء	1,804,429	1,864,055	618,944	607,727
ضرائب ورسوم	681,976	632,029	216,946	562,058
مخصص مخاطر الائتمان				
مصاريف اخرى	6,720,649	11,137,809	1,117,251	3,142,753
اجمالي المصروفات	18,925,496	22,612,220	5,310,641	7,471,662
صافي الربح/خسارة قبل الضريبة	(4,082,789)	(12,190,660)	1,444,947	(5,090,258)
ينزل: ضريبة دخل	-	-	-	-
صافي الربح/خسارة بعد الضريبة	(4,082,789)	(12,190,660)	1,444,947	(5,090,258)
ربح/خساره المسهم الواحد الاساسية	(0.102)	(0.305)	(0.036)	(0.127)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (15) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
قائمة الدخل الشامل للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024 بيان (ب-2)

البينان الف دينار	رقم الايضاح	2024/ايلول/30 مراجعة	2023/ايلول/30 مراجعة
صافي ربح/خسارة الفترة		(4,082,789)	(12,190,660)
صافي مكاسب خسارة غير متحققة لموجودات مالية متوفرة للبيع بالقيمة العادلة		.	.
زيادة إستثمارات الناتجة عن توزيع أسهم مجانية (رسملة)		.	.
صافي مكاسب خسارة إعادة تقييم الموجودات الثابتة \ أراضي		.	.
مكاسب خسائر الناتجة من فروقات ترجمة العمليات بالعملة الأجنبية		.	.
مكاسب خسائر الناتجة من التحوط على العمليات بالعملة الأجنبية		.	.
مجموع الدخل الشامل للفترة		(4,082,789)	(12,190,660)

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
 قائمة التغير بحقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024 بيان ج

الأرصدة الف دينار مراجعة	رقم الايضاح	إحتياطي قانوني	إحتياطي توسعات	ربح/خسارة الفترة	الفائض المتراكم	رأس المال	المجموع
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024		55,639,002	87,376,886	-	82,184,092	400,000,000	625,199,980
ربح/خسائر الفترة 2024				(4,082,797)			(4,082,797)
الإضافات/النتزيلات						-	-
فروقات وتسويات مابين الإحتياطيات						-	-
الأرصدة كما في 30 ايلول 2024		55,639,002	87,376,886	(4,082,797)	82,184,092	400,000,000	621,117,183
الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023		55,438,114	85,368,003	-	80,376,097	400,000,000	621,182,214
ربح/خسارة الفترة 2023				(12,190,660)			(12,190,660)
الإضافات/النتزيلات						-	-
فروقات وتسويات مابين الإحتياطيات							1,341,919
الأرصدة كما في 30 ايلول 2023		55,438,114	85,368,003	(12,190,660)	81,718,016	400,000,000	610,333,473

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (15) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 ايلول 2024 بيان د

30 ايلول 2023 مراجعة	30 ايلول 2024 مراجعة	البيان الف دينار
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(12,190,660)	(4,082,789)	صافي ربح / خساره الفترة قبل الضريبة
1,864,055	1,804,429	يضاف /تنتثرات الفترة والاطفاءات
-	-	ينزل: اندثار موجودات مستبعدة
-	-	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
(961,626)	(4,296,430)	مخصص ضريبة الدخل
(72,426,612)	(2,999,999)	مخصصات اخرى
(83,714,843)	(9,574,789)	المجموع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
209,407	(139,694)	الزيادة/ النقص في تمويلات الإسلامية
-	(74,525,500)	الزيادة/النقص في المضاربات
70,480,447	(20,924,583)	الزيادة / النقص في موجودات الاخرى
(24,546)	(3,380)	الزيادة / النقص في ودائع المصارف
(102,573,680)	(429,039,661)	الزيادة / النقص في ودائع العملاء
576,032	(38,292,906)	الزيادة / النقص في التأمينات المصرفية
(9,312,798)	15,509,842	الزيادة / النقص في مطلوبات اخرى
(40,645,138)	(547,415,882)	المجموع
(124,359,981)	(556,990,671)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(514,129)	(4,389,709)	شراء/استبعاد موجودات ثابتة
(19,090,041)	13,269,941	استثمارات خارجية
-	50,000,000	استثمارات شهادات ايداع لدى البنك المركزي العراقي
43,246	(1,929,092)	حركة موجودات غير ملموسة
(786,284)	(498,112)	مشروعات تحت التنفيذ
(20,347,208)	56,453,028	صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(819,604)	(863,376)	تمويلات مستلمة من البنك المركزي العراقي
1,341,919	448	احتياطات
522,315	(862,928)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(144,184,874)	(501,400,571)	صافي التدفقات النقدية
1,471,047,652	1,227,161,103	النقد ومكافاته في بداية السنة
1,326,862,778	725,760,532	النقد ومكافاته في نهاية الفترة

1. معلومات عامة

إن مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسه سنة 2006 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م.ش 21693 والمؤرخه في 13 اذار 2005 واصبح تحت اسم تجاري (مصرف كوردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 ومركزه الرئيسي في اربيل وبرأس مال مدفوع بالكامل (50) مليار دينار وبعدها ازداد رأس مال المصرف في سنة 2010 واصبح (100) مليون دينار وبعدهت ازداد رأس مال المصرف في سنة 2011 واصبح (150) مليون دينار وبعدها ازداد رأس مال المصرف في سنة 2012 واصبح (300) مليون دينار وبعدها ازداد رأس مال المصرف في سنة 2014 واصبح (400) مليون دينار .

يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية المتعلقة بنشاطه (الصيرفة الاسلامية) من خلال مركزه الرئيسي في مدينة اربيل و(5) فروع عاملة بما فيها الفرع الرئيسي والإدارة العامة في العنوان المذكور انفاً، والمتبقية منتشرة داخل العراق

السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة تسعة اشهر المنتهية في 30/ايلول/2024 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 31/12/2024 بالإضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فترة تسعة اشهر المنتهية في 30/ايلول/2024 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعه للسنة المالية التي ستنتهي في 31/كانون الاول 2024، تم اعداد المالية المرحلية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للبنك، وتم عرض جميع المبالغ بالدينار العراقي.

و يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمصرف للغرض العام وبناءً الى توجيهات البنك المركزي العراقي بموجب تعليماته الاخيرة.

2. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التغييرات في السياسات المحاسبية

واعتمدت إدارة المصرف بتطبيق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية وفق المعايير المحاسبية الدولية وللمرة الأولى وأصدرت في 31 كانون الأول 2016 وعلى خلاف ما تم اصداره لسنة 2015 حيث تم إعدادها وفق النظام المحاسبي الموحد للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2015.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
 - التصنيفات والتجميع
 - هيكل الايضاحات
 - الافصاح عن السياسات المحاسبية
 - عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.
- لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمصرف ولا يتوقع المصرف أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمصرف،
- وتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38):

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) و معيار المحاسبة الدولي رقم (38) توضح أن الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاندثار الآلات و الممتلكات و المعدات، و يمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لأطفاء الموجودات غير الملموسة، وقد اتخذت إدارة المصرف من التكلفة التاريخية في تقييم جميع الموجودات الثابتة وكما اعتمدت في السنة السابقة لحين صدور تعليمات واضحة و ملزمة من البنك المركزي العراقي لما يخص اقيامها العادلة.

معيار التقارير المالية الدولية (IFRS9) وهو معيار أتم إصداره عالمياً سنة 2015 والزمته الشركات عالمياً بتطبيقه للسنة 2016 فصاعداً، في حين في العراق، وبناءً على تعليمات البنك المركزي العراقي الزمت المصارف بتطبيقه ابتداءً من السنة المالية 2019 وهو أحد معايير الإبلاغ المالي والخاص بالأدوات المالية (الأسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، المشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والإفصاح، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الإدارة والوضع المالي للمصرف.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق إيرادات العوائد باستخدام طريقة العائد الفعلية باستثناء عوائد وعمولات التسهيلات الائتمانية غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب العوائد والعمولات المعلقة (ويتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق) وكذلك يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها، ويتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند توزيعها من تلك الشركات.

إستخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في بنود الدخل الشامل الأخرى، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية على فرضيات وعوامل متعددة، لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

وفي إعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراجحات الممنوحة: يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل البنك المركزي العراقي أولاً ومن ثم المعايير المحاسبية الدولية في استثناء السنة الحالية لم يتم تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 9.
- سوف يتم إثبات خسارة انخفاض قيمة العقارات لكامل ممتلكات المصرف وبضمنها المستملكة إعتقاداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مخمين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعاد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم إعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية اعداد هذا التقرير.
- الضرائب المستحقة يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من الضرائب وفقاً للأنظمة والقوانين المحلية والمطبقة من قبل السلطة المالية والمعايير المحاسبية ولا توجد ضرائب دخل مستحقة وغير مدفوعة.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الإندثار والإطفاءات السنوية إعتقاداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل وسوف يتم تسجيل خسارة انخفاض (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة وحسب تعليمات الجهة القطاعية.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدنٍ في قيمتها ويتم أخذ التدنٍ في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- مخصصات قضائية: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى، القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (400) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2006 اما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 30 ايلول 2024 كالآتي:

الاحتياطيات	الرصيد (مليون دينار)	الملاحظات
احتياطي توسعات	87,376	ويمثل مبلغ لسنوات سابقة لأغراض متنوعة
الاحتياطي القانوني	55,639	بموجب قانون الشركات يستقطع من الأرباح سنوياً بعد الضريبة 5%
الفائض المتراكم غير الموزع منذ سنوات	82,184	بقرارات الهيئة العامة
خسائر الفترة الحالية	(4,083)	حسب قرار الهيئة العامة
مجموع الاحتياطيات	621,117	

رأسمال المصرف بلغ (400) مليار دينار ويساوي 400 مليار سهم مدفوع بالكامل ويعتبر هذا مبلغاً "لمتطلبات المصرف في الوقت الحاضر ويتفق مع تعليمات البنك المركزي العراقي .

الاحتياطي القانوني (الالزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل ونسبة 5% من المتبقي ويضاف الى الرصيد وآخر ، ووفقاً لقانون الشركات العراقي لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف، كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو أية عوائد ناتجة عنه على المساهمين، ويجوز الإستمرار في الإستقطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على أن لا يتجاوز الاحتياطي الإلزامي ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

إحتياطي توسعات : مبلغ متراكم منذ عدة سنوات لم يتم اضافة او استبعاد اي مبلغ منه .

الفائض المتراكم : بلغ رصيده 80,305 مليون دينار يمثل ارباح السنوات السابقة غير الموزعة

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد، الأرصدة لدى البنك المركزي، الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية الحكومية والمحلية والخارجية وتم اعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بأرصدة المصارف الخارجية الى المدينون وحسب عائديتها لكل صنف من النشاط والنشاط والموضحة في (5 الموجودات الاخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) ولم يتم مزاولة مثل هذا النشاط للسنة الحالية لوضع المصرف تحت الوصاية لما يقارب كامل السنة.

ادارة المخاطر

ان مجلس ادارة المصرف هو المسؤول الاول عن وضع السياسات العامة لادارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها او الوصول للمخاطر المحتمله وسبل مواجهتها او تخفيض اثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الاقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي ادارة المخاطر بالمصرف والذي سيقوم بوضع الخطط في مواجهة المخاطر التالية :

- 1- التعرض لمخاطر الائتمان.
- 2- تنوع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر.
- 3- التركيز في التعرضات الائتمانية بالتوزيع الجغرافي.
- 4- مخاطر السوق / الادوات المالية نتيجة تغير (اسعار الاسهم والفائدة والعملات الاساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم اعادة تصنيف تلك التسهيلات الى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الارصدة المدينة منها اما عن العوائد والعمولات المعلة تحتجز بمخصص عوائد متوقعين عن الدفع.

- يتم تكوين مخصص مخاطر الائتمان النقدي إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وعندما يمكن تقدير هذا الانخفاض، ويقيد مقدار الانخفاض كمصرف في قائمة الدخل الموحدة، والذي تم إعادة عرضه وتبويبه كتنزيل من الموجودات الأخرى نتيجة لنقل الأرصدة المتعثرة السداد إلى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعوامل على التسهيلات الائتمانية غير المنتجة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.
- يتم شطب التسهيلات الائتمانية المخصص لها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص وفقاً لما جاء بقانون الشركات ويتم تحويل أي فائض في المخصص إلى نوع آخر من التخصيصات حسب تعليمات البنك المركزي الأخيرة، ويضاف المحصل من الديون السابق شطبها إلى إيرادات سنوات سابقة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن أدوات الدين التي لا تتفق مع نموذج الأعمال الخاص بالموجودات المالية بالكلفة المطفأة، أو تلك التي اختار المصرف عند شرائها تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة لها من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم تصنيف الاستثمارات في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، إلا إذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل الموحدة عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يمكن للمصرف أن يختار بشكل نهائي، على أساس كل أداة مالية على حدى أن تصنيف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولا يسمح هذا التصنيف إذا كان الاستثمار بأداة الملكية بغرض المتاجرة. يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة، وضمن حقوق الملكية الموحدة، ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة ولا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر انخفاض، و يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة:

- يقوم المصرف بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية ان وجدت.
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين الراغبين ومطلعين في سوق نشط.
- في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات.
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.
- يقيس المصرف القيمة العادلة للموجودات أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار وقدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام له أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام له.
- يقوم المصرف باستخدام أساليب تقييم الملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

التقاص

يتم إجراء تقاص بين (الموجودات والمطلوبات المالية) وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الشروط القانونية الملزمة، وكذلك عندما يتم تسديدها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد تنزيل الاندثار المتراكم. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المتكبدة لإستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الإنشائية طويلة الأجل إذا تحققت شروط الإعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الاندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدثر وإنما يتم تخفيض كلفتها بالكامل في حالة الكوارث الطبيعية) باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الإنتاجي المتوقع كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)	ممتلكات، مباني ومعدات
50	مباني
5	معدات وأجهزة وأثاث
5	وسائط نقل
5	أنظمة الكترونية

لا يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها إلا عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الأصل أو التخلص منه، ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الأصل، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للأصل، في قائمة الدخل الموحدة. تتم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاندثار في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً إن لزم الأمر ولم يتم إعادة تقييم للممتلكات، مباني ومعدات لهذه السنة.

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يستبعد الأصل المالي (أو جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة موجودات مالية معادلة حيثما كان ذلك مناسباً) عندما:

- ينقضي الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل،
- يحتفظ المصرف بالحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل ولكن بالمقابل تتحمل التزاماً بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير مادي إلى طرف ثالث بموجب ترتيب "القبض والدفع"،
- عندما (أ) يقوم بتحويل كافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل أو (ب) لم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للأصل ولكنه تم تحويل السيطرة على هذا الأصل.

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الإعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء أجله. عند استبدال التزام مالي بآخر من نفس جهة التمويل ووفقاً لشروط مختلفة بشكل جوهري، أو في حالة التعديل الجوهري في شروط الالتزام الحالي، يتم التعامل مع هذا التبديل أو التعديل كاستبعاد للالتزام الأصلي وتحقق للالتزام جديد.

العملات الأجنبية:

- يتم قيد المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال العام بأسعار الصرف السائدة كما في تاريخ إجراء المعاملات.
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند اعداد القوائم المالية.
- يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية خلال السنة في قائمة الدخل.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (15) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة ان وجدت.

المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل:

تمثل الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة، وتحسب الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل وحسب تعليمات السلطة المالية.

وتحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات النافذة في العراق البالغة 15% بالنسبة لضريبة دخل الشركات.

الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة:

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في قائمة المركز المالي ضمن الممتلكات المبنية والمعدات وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف ويتم التصرف بها حسب تعليمات الجهة القطاعية.

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى

يتم اعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية منذ سنة 2016 من قبل المصرف مع عرض مقارنتها للسنتين السابقتين في حينها، وكذلك الحال لسنة 2019 مع عرض سنة مقارنة واحدة، فيما عدا تطبيق المعيارين الدوليين (IAS6) انخفاض قيمة الممتلكات، مباني والمعدات و (IFRS9) الأدوات المالية .

الايضاحات

4- إيضاح حول نقدية في الخزائن وأرصدة لدى البنك المركزي:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البـيـان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
		نقدية في خزائن المصرف:
169,351,124	192,897,919	نقد خزينة /دينار عراقي
174,083,598	2,002,624	نقد في الخزينة/ عملات أجنبية
-	-	نقد في ATM
-	-	سلف مستديمة
343,434,722	194,900,543	مجموع
		نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
112,292,451	62,907,854	نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد
230,279,971	5,735,465	نقد لدى البنك المركزي العراقي/ هريم
4,641,090	-	نقد لدى البنك المركزي العراقي/ سلیمانيّة
10,927,229	34,640,147	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
-	-	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي
1,018,954	1,958,714	احتياطي ضمان ودائع
1,500,000	1,500,000	وديعة ضمان شركة التأمين
2,800,675	2,800,674	حساب المزاد
-	-	حساب جاري طليق
363,460,370	109,542,854	مجموع
706,895,092	304,443,397	المجموع الكلي للنقد في الخزائن ولدى البنك المركزي

5- إيضاح حول نقدية لدى مصارف ومؤسسات مالية:
ويتمثل هذا الإيضاح بما يلي:

البيرــــــــــــان	30 ايلول 2024 الف دينار مراجعة	31 كانون الأول 2023 الف دينار مدققة
نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:		
نقدية لدى مصارف حكومية محلية	252,859,569	396,265,663
مجموع	252,859,569	396,265,663
نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:		
نقد لدى المصارف الخارجية	82,127,212	96,138,422
نقد لدى فيزا و ماستر كارد	86,330,354	27,861,926
مجموع	168,457,566	124,000,348
أوراق نقدية أخرى وما في حكمها:	421,317,135	520,266,011

6- إيضاح المراجعات:

ويتمثل هذا الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البير
الف دينار	الف دينار	ان
مدققة	مراجعة	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
2,896,980	2,863,302	قروض المشاريع الصغيرة
	482,333	قروض ممنوحة للموظفين (شخصية ميسرة)
321,038	321,313	مستندات شحن بحوزة المصرف
577,500	-	تسهيلات ائتمانية افراد
112,000	115,162	سلف موظفين
123,711	176,300	ديون متأخرة التسديد
4,031,229	3,958,410	مجموع
(212,512)	(1,711,040)	ينزل: إيرادات مستلمة مقدما
(604,731)	(604,731)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(831,869)	(831,869)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(1,649,113)	(1,436,600)	مجموع المخصص
2,382,116	2,521,810	مجموع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6-أ (مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (ديون منتجة):

ويتمثل هذا الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البير
الف دينار	الف دينار	ان
مدققة	مراجعة	
604,731	604,731	الرصيد اول المدة
	-	الاضافة /التنزيل خلال الفترة
604,731	604,731	المجموع

6-ب (مخصص تدني التسهيلات الائتمانية (ديون غير منتجة):

ويتمثل هذا الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البير
الف دينار	الف دينار	ان
مدققة	مراجعة	
831,869	831,869	الرصيد اول المدة
-	-	الاضافة /التنزيل خلال الفترة
831,869	831,869	المجموع

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 ايلول 2024

6-ج (مخصص تدنى قيمة التسهيلات الائتمانية خلال الفترة):

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البينــان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
-	-	ديون منتجة (1)
-	-	ديون غير منتجة (2)
-	-	صافي زيادة قيمة التسهيلات الائتمانية

7- إيضاح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البينــان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
4,559,507	4,559,507	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(2,500,000)	(2,500,000)	يطرح : مخصص الاستثمار
2,059,507	2,059,507	المجموع

7-أ. إيضاح الاستثمارات في شركات التابعة

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البينــان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
5,000,000	5,000,000	الاستثمارات في شركات التابعة (شركة نور الدولية للاستثمارات الصناعية والتجارة العامة)
5,000,000	5,000,000	المجموع

7-ب - إيضاح الاستثمارات في شركات الزميلة

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البينــان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
9,125,000	9,125,000	الاستثمارات في شركات الزميلة
9,125,000	9,125,000	المجموع

7-ج - الاستثمارات الخارجية

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البينــان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
19,767,916	19,348,600	ودائع نقدية لدى مصارف الخارجية
12,850,625	-	استثمارات خارجية
32,618,541	19,348,600	المجموع

13-إيضاح : مطلوبات أخرى

ويمثل هذا الايضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
53,454	75,127	دائنو النشاط غير الجاري
240,854	-	مصاريف مستحقة
93,355	-	استقطاعات لحساب الغير
-	-	أمانات رسم الطابع
3,262	9,304	الزيادة في الصندوق
44,372	917,844	أرصدة الزبائن المتوفين
1,301,497	3,867,120	تأمينات مستلمة
12,573	1,421,949	مطلوبات متنوعة
48,420	819,162	دائنو توزيع أرباح حسابات التوفير
18,046,709	18,046,709	دائنون شركات
1,201,851	299	دائنو النشاط الجاري
-	1,385,119	دائنو عالم خارجي /ماستر
-	4,323	ايداعات نقدية
-	5,440,056	حساب وسيط فيزا
-	-	حسابات مدينة متبادلة
-	10,016	مصاريف الفروع
-	1,711,040	إيرادات مستلمة مقدما
-	171,662	عوائد مرابحة مشاريع صغيرة
-	62,645	مصاريف إدارية مستحقة
-	-	رواتب واجور مستحقة
33,291	50,624	رسوم طوابع مالي مستحقة
-	-	أجور لجان الكشف
-	5	اجور استعلام
-	(1,580,110)	حسابات دائنة متنوعة
-	-	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
-	4,951,500	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
943,433	168,519	استقطاعات لحساب الغير
-	-	حسابات الصيرفة
22,023,071	37,532,913	المجموع الكلي

14-إيضاح : تمويلات مستلمة من البنك المركزي

ويمثل هذا الايضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
3,509,013	2,645,637	تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة
3,509,013	2,645,637	المجموع

15-إيضاح : المخصصات
ويمثل هذا الايضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	30 ايلول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
23,171,356	18,874,926	مخصص ضريبة الدخل
31,363,833	31,363,833	مخصص تقلبات أسعار الصرف
-	-	مخصص مخاطر الائتمان التعهدي
5,500,000	2,500,000	مخصص أرباح ادخار
3,639	3,640	مخصص إجازات الموظفين
1,500,000	1,500,000	مخصص مخاطر التشغيل
61,538,828	54,242,399	المجموع

