

الدائرة المالية



العدد : ٣٤ / ٣ / ٢٩
التاريخ : ٢٠٢٤ / ١ / ٢٩

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 الرابع) كما هي في
2024/12/31 .



راجين الاطلاع عليه ,,,
مع التقدير

حسام شاكر عطالله
المدير المفوض

المرفقات :

- بيانات مرحلية فصلية كما في 2024/12/31

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
البيانات المالية المرحلية المختصرة
31 كانون الاول 2024

المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2024 بيان (أ)

رئيس مجلس الإدارة
مستطفي حكيم

مقابل الأكرامات بمهدة المصرف (حسابات خارج الميزانية) بالصافي
عن مصرف كورستان الدولي الإسلامي ش.م.ع

المدير المالي
باسمير انور جيلي

ع/ المدير الذ
حسام شامك

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 للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024 بيان (ب-1)

البيان الف دينار	31/كانون الاول/2024 مراجعته	31/كانون الاول/2023 مراجعته
الدخل من العمليات المصرفية:		
الدخل من التمويلات الاسلامية	82,250	171,567
دخل العمولات والأتعاب المصرفية (صافي)	9,380,722	10,700,841
ايرادات الاستثمار	-	253,547
ايرادات بيع وشراء العملات الاجنبية	1,698,284	3,969,419
ايراد نافذة العملة الاجنبية	-	538,286
ايرادات اخرى	-	21,290,525
فروقات تقييم العملات الاجنبية	4,336,275	-
اجمالي دخل العمليات	15,497,531	36,924,185
تنزل : مصروفات العمليات		
نفقات الموظفين	8,316,703	7,722,040
مصروفات ادارية وعمومية	8,526,615	4,884,473
اندثار وأطفاء	2,424,504	2,460,654
ضرائب ورسوم	3,844,180	722,245
مخصص مخاطر الائتمان	676,089	-
مصاريف اخرى	9,849,548	13,907,990
اجمالي المصروفات	7,772,592	26,697,402
الربح قبل التوزيع للمودعين	(25,912,700)	7,226,783
ينزل: التوزيعات للمودعين		(2,500,000)
صافي الربح قبل الضريبة	(25,912,700)	4,726,783
ينزل:ضريبة دخل	-	(709,017)
صافي الربح/خسارة بعد الضريبة	(25,912,700)	4,017,766
ربح/خسارة السهم الواحد الاساسية	(0.648)	0.01

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 31 كانون الأول 2024 بيان (ب-2)

البيان الف دينار	رقم الايضاح	31/كانون الأول/2024 مراجعة	31/كانون الأول/2023 مراجعة
صافي ربح/خسارة الفترة		(25,912,700)	4,017,766
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		(25,912,700)	4,017,766

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

المجموع	رأس المال	القائض المتراكم	ربح الفترة	إحتياطي توسعات	إحتياطي قانوني	رقم الإيضاح	الأرصدة الف دينار مراجعة
625,199,980	400,000,000	82,184,092	-	87,376,886	55,639,002		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2024
(25,912,700)	-		(25,912,700)				خسائر الفترة 2024
-	-						الإضافات/التزيلات
285,194	-	285,194					فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات
599,572,474	400,000,000	82,469,286	(25,912,700)	87,376,886	55,639,002		الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2024
621,182,214	400,000,000	80,376,097	-	85,368,003	55,438,114		الأرصدة كما في 1 كانون الثاني 2023
(6,891,130)	-						ربح الفترة 2023
4,017,766	-	1,807,995		2,008,883	200,888		الإضافات/التزيلات
-	-						فروقات وتسويات مابين الأحتياطيات
625,199,980	400,000,000	82,184,092		87,376,886	55,639,002		الأرصدة كما في 31 كانون الاول 2023

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 31 كانون الأول 2024 بيان د

31 كانون الأول 2023 مدققة	31 كانون الأول 2024 مراجعة	البين الف دينار
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
4,017,766	(25,912,700)	صافي ربح / خساره الفترة قبل الضريبة
2,460,654	2,424,504	يضاف إندثار الفترة والإطفاءات
-	-	يفزل: اندثار موجودات مستبعدة
709,017	-	صافي تدني التسهيلات الائتمانية
(91,888,237)	(7,626,052)	مخصص ضريبة الدخل
(84,700,800)	(31,114,248)	مخصصات اخرى
		المجموع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(719,722)	1,473,576	الزيادة/ النقص في تمويلات الإسلامية
2,050,346	2,825,350	الزيادة / النقص في موجودات الاخرى
(21,166)	(3,380)	الزيادة / النقص في ودائع المصارف
(87,873,578)	(412,467,098)	الزيادة / النقص في ودائع العملاء
39,037,691	(39,654,097)	الزيادة / النقص في التأمينات المصرفية
(28,465,402)	17,608,367	الزيادة / النقص في مطلوبات اخرى
(74,552,387)	(430,217,282)	المجموع
(159,253,187)	(461,331,530)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية
(830,066)	(4,724,967)	شراء/استبعاد موجودات ثابتة
-	13,202,829	استثمارات خارجية
	(80,061,500)	استثمارات شهادات إيداع لدى البنك المركزي العراقي
(82,618,541)	50,000,000	استثمارات مضاربات
(129,847)	(1,812,165)	شراء/بيع استثمارات
(1,262,270)	(2,578,487)	حركة موجودات غير ملموسة
(84,813,724)	(25,974,290)	مشاروعات تحت التنفيذ
		صافي التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية
(1,161,541)	(1,154,755)	تمويلات مستلمة من البنك المركزي العراقي
1,341,902	285,194	احتياطات
180,361	(869,561)	صافي التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(243,886,550)	(488,175,381)	صافي التدفقات النقدية
1,471,047,653	1,227,161,103	النقد ومكافأته في بداية السنة
1,227,161,103	738,985,722	النقد ومكافأته في نهاية الفترة

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

1. معلومات عامة

إن مصرف كردستان 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 كردستان الدولي الاسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ) في تاريخ 20 نيسان 2019 ومركزه الرئيسي في اربيل وبأرأس 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 12 اشهر المنتهية في 31/كانون الاول/2024 وفقاً للمتطلبات معيار المحاسبة الدولي 34 الخاص (التقارير المالية المرحلية) حيث لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية السنوية ويجب ان تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للمصرف كما في 2024/12/31 بالاضافة الى انه ليس من الضروري ان تكون نتائج فتره 12 اشهر المنتهية 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)

التغيرات 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 اعدادها 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
 - الاقصاح 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 تخصص 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 بالادوات المالية (الاسهم والسندات، التسهيلات الائتمانية، والمشتقات المالية الأخرى) من ناحية القياس والعرض والاقتصاد، والتي لم تطبق من قبل المصرف لهذه السنة وبناءً على قرار الادارة 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 الالتزامات 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 اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ومفصلة على النحو التالي:

- مخصص مخاطر المراجعات 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 إعتماً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مختين معتمدين لغايات إثبات خسارة الانخفاض. ويعد النظر في ذلك الانخفاض بشكل دوري وحسب تعليمات الجهة القطاعية ولم يتم إعادة تقييم لتلك الموجودات لغاية إعداد 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 إعتماً 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 الالتزامات إستناداً لرأي المشاور القانوني للمصرف.

معلومات القطاع

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.

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش. م. خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

رأس المال وحقوق المساهمين

حافظ رأس المال المدفوع على نفس المبلغ (400) مليار دينار عراقي مدفوع بالكامل منذ عام 2006 أما بقية حقوق المساهمين فكانت كما في 30 حزيران 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	56,556	بقرارات الهيئة العامة
خسائر الفترة الحالية	(25,912)	حسب قرار الهيئة العامة
مجموع الاحتياطيات	173,659	

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 (الإلزامي) : تراكم منذ تأسيس المصرف ويمثل كافة المبالغ المستقطعة من الأرباح السنوية بعد ضريبة الدخل وبنسبة 5% من المتبقي ويضاف إلى الرصيد وأخر ، 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 إضافة أو استبعاد أي مبلغ منه .
الفائض المتراكم : بلغ رصيده 56,556 مليون دينار يمثل أرباح 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 إعادة تصنيف النقد للأشعارات الموقوفة بأرصدة المصارف الخارجية إلى المدينون وحسب عائدتها لكل صنف من النشاط والموضحة في (5 الموجودات الأخرى).

الاعتراف بالموجودات المالية

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

إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة المصرف هو المسؤول الأول عن وضع السياسات العامة لإدارة المخاطر والموافقة على استراتيجيتها. ومازال المصرف بصدد وضع خطه مكتوبه موضوعه لتحديد المخاطر الحالية وطرق معالجتها أو الوصول للمخاطر المحتملة وسبل مواجهتها أو تخفيض أثارها. واعتمد المجلس على لجنة المخاطر التي تضم في عضويتها مدراء الأقسام المعنية بالمصرف و سيتم استحداث قسم في الهيكل التنظيمي لتولي إدارة 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 / الأدوات المالية نتيجة تغير (أسعار الاسهم والفائدة والعملات الأساسية)

التسهيلات الائتمانية المباشرة

- يتم إظهار التسهيلات الائتمانية بالصافي بعد تنزيل مخصص مخاطر الائتمان النقدي و مخصص ديون المشكوك في تحصيلها وتم إعادة تصنيف تلك التسهيلات إلى المدينون وكما موضحة في (5) وتم تنزيل المخصص المعني لتلك الأرصدة المدينة منها أما عن العوائد والعوامل المعلقة 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 الارصدة المتعثرة السداد إلى المدينون.
- يتم تعليق العوائد والعمولات 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 بتزيلها 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 ملاءمة.
- 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 وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش. م خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

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 وتسيدها 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 الاعتراف. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تحققها. يتم احتساب الإندثار (باستثناء الأراضي حيث أن الأراضي لا تتدنر 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 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 مماثلة 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 الوسعية كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي والتي التزم المصرف بها عند إعداد 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) إلى 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 إن 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 للتزويل 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 وبقاء لديون مستحقة:

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

3. تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

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، مياني والمعدات و (IFRS9) الادوات المالية .

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

الايضاحات

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
169,351,124	165,437,364	نقدية في خزائن المصرف:
174,083,598	76,172,709	نقد خزينة /دينار عراقي
-	-	نقد في الخزينة/ عملات اجنبية
-	-	نقد في ATM
343,434,722	241,610,073	سلف مستديمة
		مجموع
112,292,451	1,158,783	نقدية لدى البنك المركزي العراقي:
230,279,971	4,581,373	نقد لدى البنك المركزي العراقي/ بغداد
4,641,090		نقد لدى البنك المركزي العراقي/ هريم
10,927,229	137,341,205	نقد لدى البنك المركزي العراقي/ سلیمانية
	31,156,966	ودائع قانونية لدى البنك المركزي
1,018,954	2,007,435	احتياطي تأمينات خطابات الضمان لدى البنك المركزي العراقي
1,500,000	1,500,000	احتياطي ضمان ودائع
2,800,675	2,800,675	وديعة ضمان شركة التأمين
-	-	حساب المزداد
	(928)	حساب جاري طليق
363,460,370	180,545,509	ينزل مخصص البنك المركزي العراقي
706,895,092	422,155,582	المجموع الكلي للتقود في الخزائن ولدى البنك المركزي

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

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البـ
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
396,265,663	253,366,915	نقدية لدى مؤسسات مالية مقيمة:
		نقدية لدى مصارف حكومية محلية
		ينزل مخصص مصارف محلية
396,265,663	(405,229)	مجموع
	252,961,686	نقدية لدى مؤسسات مالية خارجية:
96,138,422	72,744,872	نقد لدى المصارف الخارجية
27,861,926		نقد لدى فيزا و ماستر كارد
	(8,876,418)	ينزل مخصص مصارف خارجية
124,000,348	316,830,140	مجموع
520,266,011	738,985,722	اوراق نقدية أخرى وما في حكمها:

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

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ

6- إيضاح المراجعات:

ويتمثل هذا الایضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
		قروض مشاريع متوسطة وقصيرة:
2,896,980	2,026,624	قروض المشاريع الصغيرة
	440,221	قروض ممنوحة للموظفين (شخصية ميسرة)
321,038	319,070	مستندات شحن بحوزة المصرف
577,500		تسهيلات ائتمانية افراد
112,000	109,007	سلف موظفين
123,711	193,984	ديون متأخرة التسديد
4,031,229	3,088,906	مجموع
(212,512)	(511,040)	ينزل: إيرادات مستلمة مقدما
3,818,717	2,577,866	المجموع قبل المخصص
(604,731)	(837,457)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون منتجة)
(831,870)	(831,869)	مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية المباشرة (ديون غير منتجة)
(1,649,113)	(1,669,326)	مجموع المخصص
2,382,116	908,540	مجموع صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة

6-أ (مخصص تدنى التسهيلات الانتمائية (ديون منتجة):

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	الرصيد اول المدة
604,731	604,731	الاضافة /التنزيل خلال الفترة
604,731	837,457	المجموع

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

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

		وتتمثل هذا الايضاح بالاتي:	
	31 كانون الأول 2024	31 كانون الاول 2023	البيرسيان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة		الرصيد اول المدة
831,870	831,869		الاضافة /التفزييل خلال الفترة
-	(1)		
831,870	831,869		المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2024

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

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
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	31 كانون الأول 2024	البير
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)	ي طرح : مخصص الاستثمار
2,059,507	2,059,507	المجموع

7-أ- إيضاح الاستثمارات في شركات التابعة

ويتمثل هذا الايضاح بالاتي:

31 كانون الأول الف دينار مدققة	31 كانون الاول الف دينار مراجعة	البينــــــــــــان
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	31 كانون الأول 2024	البيرسان
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	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
19,767,916	19,457,300	ودائع نقدية لدى مصارف الخارجية
12,850,625	-	استثمارات خارجية
	(41,588)	ينزل مخصص استثمارات خارجية
32,618,541	19,415,712	المجموع

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
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

8- إيضاح الموجودات الأخرى

ويمثل الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار	الف دينار	
مدققة	مراجعة	
		المدينون:
15,579,246	13,901,198	تأمينات لدى الغير
161,667	21,562	مصرفات مدفوعة مقدما
155,990	124,272	أرصدة مدينة متنوعة
-	-	فروقات نقدية
21,604	85,330	سلف لأغراض النشاط
1,050,019	6,318	مدينو النشاط غير الجاري
-	(125)	فروع المصرف
-	1,359	مدينون عالم خارجي
-	3,262	مدينون
-	-	مدينون مصرفات خطابات الضمان
16,968,526	14,143,176	المجموع

9- إيضاح الالتزامات التعهدية ومقابلاتها والتأمينات المستلمة أزاء كل منها :

ويمثل هذا الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار	الف دينار	
مدققة	مراجعة	
6,075,426	8,946,362	الالتزامات العملاء لقاء خطابات الضمان الداخلية المصدرة
(6,104,602)	(7,698,432)	تتزل: تأمينات خطابات ضمان صادرة مستلمة
(29,176)	1,247,930	المجموع

10- إيضاح ودائع المصارف :

ويمثل هذا الأيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار	الف دينار	
مدققة	مراجعة	
3,380	-	ودائع مصارف
3,380	-	مجموع

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2024

11- إيضاح ودائع العملاء :

ويمثل هذا الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
34,162,799	14,883,945	حسابات جارية / قطاع حكومي
468,790,111	93,813,039	حسابات جارية/ شركات
32,933,637	26,564,628	حسابات جارية/ أفراد
		حسابات جارية/ فيزا و ماستر كارد
71,660,641	54,853,789	ودائع ادخار
2,476,709	709,869	ودائع لأجل
1,500,000	1,500,000	وديعة شركة التأمين
5,559,972	12,291,501	حسابات غير متحركة
-	-	ايداعات زبائن فيزا
-	-	ايداعات نقدية
617,083,869	204,616,771	المجموع الكلي

12- إيضاح : تأمينات العمليات المصرفية

ويمثل هذا الإيضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	ان
-	-	تأمينات لقاء اعتمادات مستندية
6,104,602	7,698,432	تأمينات لقاء خطابات ضمان
4,815,675	-	تأمينات لقاء تسجيل شركات
-	-	تأمينات شركة التأمين
-	-	تأمينات مستلمة
317,153	28,602	سفاتح مسحوبة على المصرف
	83,290	سفاتح محطات البنزين
406,386	510,306	الشيكات المصدقة
62,437	-	شيكات مسحوبة على المصرف
5,800	-	حوالات الفروع المسحوبة علينا
36,262,674	-	ايداعات وتأمينات فيزا كارد
47,974,727	8,320,630	مجموع

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

ويعمل هذا الايضاح بالآتي:

البيرـــــــــــــــان	الف دينار مراجعة	الف دينار مدققة
دائنو النشاط غير الجاري	299	53,454
دائنو افراد	18,046,709	
مصاريـف مستحقة	1,142,255	240,854
استقطاعات لحساب الغير	148,143	93,355
أمانات رسم الطابع		
الزيادة في الصندوق	10,357	3,262
أرصدة الزبائن المتوفين	40,960	44,372
تأمينات مستلمة	3,902,893	1,301,497
مطلوبات متنوعة	5,002,947	12,573
دائنو توزيع أرباح حسابات التوفير	1,286,349	48,420
دائنون شركات		18,046,709
دائنو النشاط الجاري	299	1,201,851
دائنو نشاط غير جاري	53,925	
ايداعات نقدية	160	
حساب وسيط فيزا	6,061,558	
حسابات مدينة متبادلة		
حسابات تحت التسوية	156,643	
مصاريـف الفروع	7,586	
إيرادات مستلمة مقدما		
عوائد مرابحة مشاريع صغيرة	1,256,309	
مصاريـف إدارية مستحقة		
رواتب واجور مستحقة		
رسوم طوابع مالي مستحقة	193,971	33,291
أجور استعلام	5	
أجور لجان الكشف		
دائنون عالم خارجي ماسـتر	1,211,503	
مبالغ مقبوضة فيزا كارد	54,875	
مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية	280,500	
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	773,491	943,433
مبالغ غير مطالب بها		
حسابات الصيرفة		
المجموع الكلي	39,631,438	22,023,071

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

إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2024

14- ايضاح : تمويلات مستلمة من البنك المركزي

ويعمل هذا الايضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البير
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
3,509,013	2,354,258	تمويلات مستلمة من البنك المركزي/ المشاريع الصغيرة والمتوسطة
3,509,013	2,354,258	المجموع

15-ايضاح : المخصصات

ويعمل هذا الايضاح بالآتي:

31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2024	البيرسيان
الف دينار مدققة	الف دينار مراجعة	
23,171,356	18,545,303	مخصص ضريبة الدخل
31,363,833	31,363,833	مخصص تقلبات أسعار الصرف
		مخصص مخاطر الائتمان التعهذي
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	53,912,776	المجموع

مصرف كوردستان الدولي الإسلامي للاستثمار والتنمية ش.م.خ
إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024