



No. :

Date :

العدد: ١٠٤٠ / ٦٧
التاريخ: ٢٠٢٤ / ١٥ / ٣١



الى / سوق العراق للأوراق المالية
م / البيانات المرحلية

يهدىكم مصرفنا اطيب تحياته ...

نرفق طياً نسخة اصلية من البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) للفصل
الاول كما في 2024/3/31 .

للتفضل بالاطلاع وتأشير ذلك لديكم ... مع التقدير

المرفقات // ...

• نسخة من البيانات المرحلية لشركة (المصرف الدولي الاسلامي) الاول 2024/3/31

سها زكي عبد الرسول الكفاني

المدير المفوض

لعبيبي هاتو خلف

معاون المدير المفوض

٢٠٢٤ / ١٥ / ٣١





المصرف الدولي الاسلامي
International Islamic Bank



البيانات المرحلية

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

للفصل الاول - 31 آذار 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 عبدالعظيم الياسري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية

تقرير مراقبي الحسابات المستقل

العدد: 2024/10

التاريخ: 2024/5/22

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

م / البيانات المالية المرحلية للمصرف للفترة المالية المنتهية في 31 / آذار / 2024

قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة والمرفقة لمصرف الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31 / آذار / 2024 وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة للثلاثة 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 فإننا 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 31/ اذار /2024

31/12/2023	31/3/2024	ايضاحات
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
70,565,408	57,364,606	5 نقد وارصدة لدى بنوك مركزية
13,384,175	11,681,542	6 ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,314	0	7 سبائك و مسكوكات الذهبية
406,334,194	405,658,690	8 التمولات الاسلامية
71,085,000	71,085,000	9 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
97,204,158	97,204,488	10 موجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
11,141,328	11,141,328	11 موجودات غير ملموسة
30,859,182	30,891,589	12 مشاريع تحت التنفيذ
4,009,812	4,025,462	13 موجودات اخرى
704,584,571	689,052,705	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية :-

المطلوبات :-		
228,796,425	220,450,232	14 ودائع العملاء
95,647,403	95,392,795	15 تامينات نقدية
89,115,238	86,102,985	16 قروض مستلمة
2,332,729	2,332,729	17 مخصصات ضريبة الدخل
16,471,817	16,471,817	18 التخصيصات الاخرى
7,538,509	4,409,480	19 مطلوبات اخرى
439,902,121	425,160,038	مجموع المطلوبات

حقوق الملكية :-

260,846,000	260,846,000	راس المال المكتتب به
997,821	997,821	احتياطي قانوني
777,734	777,734	احتياطيات اخرى
90,118	90,118	التغير المتراكم في القيمة العادلة
1,970,777	1,180,994	ارباح /خسارة مدورة
264,682,450	263,892,667	مجموع حقوق الملكية
704,584,571	689,052,705	مجموع المطلوبات

هشام عبد الجبار عبد الله
محاسب قانوني و مراقب الحسابات

سها زكي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض

احمد علي شغاتي
مدير القسم المالي



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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة كما في 31/ اذار / 2024

31/3/2023	31/3/2024	ايضاحات	
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة		
8,022,478	550,547	21	الايادات المتحققة عن العمليات المصرفية
1,737,624	2,179,295	22	العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية
6,284,854	-1,628,748		صافي الدخل من الارباح
3,877,195	3,175,132	23	العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية
467,285	56,716	24	عوائد العمولات المدنية
3,409,911	3,118,416		صافي ارباح العمولات
1,779,783	-39,916	25	عوائد (خسائر) عملات الاجنبية
1,706,484	54,775	26	ايرادات اخرى
13,181,032	1,504,527		اجمالي الدخل
778,030	763,670	27	نفقات الموظفين
0	0	10	الاستهلاك والاطفاءات
1,348,441	1,530,641	28	مصاريف تشغيلية اخرى
0	0		مخصص مخاطر تشغيل ونقدي وتعهدى واستثمار
2,126,471	2,294,311		اجمالي المصروفات
11,054,561	-789,783		ربح / خسارة قبل الضريبة
11,054,561	-789,783		صافي الربح / الخسارة قبل الضريبة
	0		ضريبة الدخل
11,054,561	-789,783		ربح / خسارة بعد الضريبة موزع كالآتي :
	0		الاحتياطي الالزامي
11,054,561	-789,783		احتياطي التوسعات
11,054,561	-789,783		الفائض القابل للتوزيع
			كشف الدخل الشامل الاخر
0.042	-0.003		صافي الربح / (خسارة) السنوي
11,054,561	-789,783		الحصة الاساسية والمخصصة للسهم من ربح / خسارة الفترة العائد الى المساهمين
			اجمالي ربح / خسارة الدخل الشامل للسنة

سها زكي عبد الرسول الكفاني
المدير المفوض

احمد علي شغاتي
مدير القسم المالي

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

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموجزة في 31 / اذار/ 2024

اجمالي حقوق الملكية	الارباح قابلة للتوزيع	الارباح الخسائر المتراكمة	مخاطر مصرفية عامة	احتياطي القيمة العادلة	توسعات	قانوني	راس المال المكتتب به علاوة الاصدار	
264,682,450		1,970,777	0	90,118	777,734	997,821	0	260,846,000
0								
0								
0								
-789,783	-789,783							
0								
0								
0								
263,802,549	-789,783	1,970,777	0	0	777,734	997,821	0	260,846,000

31/12/20
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في راس المال
اطفاء خسائر سنوات سابقة
المحول الى الاحتياطيات

طرح مخصص الضريبة

قائمة التغيرات 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	راس المال المكتتب به علاوة الاصدار	
272,271,129		9,630,022	0	90,118	777,734	927,255	0	260,846,000
0		0			0	0		
0								
0								
0		0						
1,411,321	1,340,755				0	70,566		
0								
9,000,000		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,
الاضافات بعد الاندماج
صافي التغير في القيمة العادلة بعد الضريبة
الزيادة في راس المال
اطفاء خسائر سنوات سابقة
المحول الى الاحتياطيات

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 31/ اذار / 2024

31/12/2023	31/3/2024	
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
1,660,378	-789,783	الانشطة التشغيلية :-
		ربح (خسارة) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير النقدية :-
6,018,920	0	الاستهلاكات والاطفاءات
1,682,365	0	مخصص خسائر أئتمان محمل
0	0	مخصص مخاطر التشغيل
841,852	0	مخصص مخاطر الالتزامات التعهدية
4,392,750	0	مخصص مخاطر عمليات الاستثمار
	0	مخصص ضريبة الدخل
148,849	0	مخصص تقلبات اسعار الصرف
	0	خسائر بيع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحد
14,745,115	-789,783	1- التدفقات النقدية من أنشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
-120,072,483	675,504	التغير في التسهيلات الائتمانية المباشرة
5,243,205	-15,650	التغير في الموجودات الاخرى
32,342,830	-8,346,193	التغير في ودائع العملاء
37,249,877	-254,608	التغير في التامينات النقدية
7,079,981	-3,129,029	التغير في المطلوبات أخرى
		التغير في التخصيصات
-38,156,590	-11,069,976	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب
0		الضرائب المدفوعة
-38,156,590	-11,069,976	2- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب
-23,411,475	-11,859,759	3- صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية (2+1)
		الانشطة الاستثمارية :-
20,794,735	0	التغير في الموجودات المالية
-77,090,436	-330	التغير في الموجودات ثابتة / ممتلكات ومعدات
-156,570	0	التغير في الموجودات ثابتة/ موجودات غير ملموسة
-304,840	-32,407	التغير في الموجودات ثابتة/ مشاريع تحت التنفيذ
-56,757,111	-32,737	4- صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		الانشطة التمويلية :-
0	0	المتحصل من زيادة رأس المال
7,773,764	-3,012,253	قروض مستلمة
		الاحتياطيات
		الارباح المدورة
-9,000,000		توزيعات الارباح
-1,226,236	-3,012,253	5- صافي التدفق النقدي (المستخدم) من الأنشطة التمويلية
-81,394,822	-14,904,749	6- صافي (الزيادة او النقص) في النقد وما في حكمه (3+4+5)
165,345,719	83,950,897	7- النقد وما حكمه في بداية الفترة
83,950,897	69,046,148	8- النقد وما حكمه في نهاية الفترة (6+7)

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

المصرف الدولي الإسلامي (ش م خ)
كشف الإيضاحات المتعلقة بالبيانات المرحلية كما في 2024/03/31

1. معلومات عامة:

- أ- بتاريخ 2015/10/22 قررت الهيئة العامة للشركة العراقية للتحويل المالي (مساهمة خاصة) تغيير الشركة الى مصرف اسلامي وزيادة رأسمالها الى (100) مليار دينار عراقي , و ذلك لغرض مزاولة الاعمال المصرفية والنشاطات المالية وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الاسلامية وقانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة 2015.
- ب- قد حصلت موافقة البنك المركزي العراقي على ذلك بكتابهم المرقم 13432/8/9 في 2016/9/19 كما حصلت موافقة دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب كتابهم المرقم 10305 في 2016/6/1, كما باشر المصرف أعماله المصرفية في 2016/10/11،
- ت- وبموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات بتاريخ 2021/9/5 صادق مسجل الشركات على دمج المصرف الدولي الاسلامي (ش.م.خ) مع مصرف العاصمة الأولى الاسلامي للاستثمار والتمويل.
- ث- اكتملت كافة الإجراءات القانونية وفقاً لأحكام المادة (150/ثانياً) من قانون الشركات رقم (21) لسنة 1997 المعدل وذلك باندماج شركة مصرف العاصمة الأولى الاسلامي مع شركة المصرف الدولي الاسلامي وفقاً لكتاب دائرة تسجيل الشركات ذو العدد (29005) في 2021/10/5.

2. تطبيق المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

1-2 المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة المطبقة دون أن يكون لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

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

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

2-2 المعايير الجديدة والمعدلة المصدرة لم يتم تفعيلها بعد

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

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية 1 كانون الثاني 2018 " عقود الإيجار " يحدد

المعيار رقم 16 من المعايير الدولية :

لأعداد التقارير المالية كيفية قيام الجهة المعدة للتقارير وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية بالأعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الإيجار . يقدم هذا المعيار نموذج محاسبي للمستأجر يتطلب من المستأجرين الاعتراف بالموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار مالم يكن أجل عقد الإيجار 12 شهر أو أقل , أو كانت الموجودات ذات الصلة قيمتها منخفضة . يواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود أيجار تمويلي أو تشغيلي , مع عدم تغيير جوهر في النموذج المحاسبي للمؤجر وفقاً للمعيار رقم 16 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية عن سابقة , المعيار المحاسبي الدولي رقم 17.

المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 " الاستثمارات العقارية " :

1 كانون الثاني 2018 قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المتطلبات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم 40 الاستثمارات العقارية حول التوقيت الذي يتعين فيه على الشركة تحويل احد العقارات الى او من العقارات الاستثمارية . يتم التحويل فقط عندما يكون هناك تغيير فعلي في الاستخدام – أي أن الاصل يفي أو لم يعد يفي بتعريف العقار الاستثماري ويوجد دليل على التغيير في الاستخدام . أن نية الادارة فقط للتغيير لا تدعم عملية التحويل .

2-3 المعايير الجديدة والمعدلة والمصدرة ولم يتم تفعيلها بعد (تابع)

المعيار المحاسبي الدولي رقم 28 " الاستثمار في شركات زميلة وأتلافات مشتركة " قد يفضل المستثمر في شركة غير استثمارية الابقاء على 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 او أتلاف مشترك للاستثمار . التفسير رقم 22 الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية " المعاملات بالعملات الاجنبية والمقابل المدفوع مقدماً " . عندما يتم دفع او قبض الثمن مقدماً بعملة اجنبية لبند قد يكون هذا البند اصل او مصروفات او 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 لأعداد التقارير المالية " الادوات المالية " الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 (الادوات المالية) الاعتراف والقياس وجميع الاصدارات السابقة من المعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية . يشمل المعيار المعدل ثلاث سمات الدولية لأعداد التقارير المالية على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2018 او بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر . قامت المجموعة بالفعل بشكل مسبق في عام 2011 بتطبيق متطلبات

قياس تصنيف الادوات المالية وعليه لن يكون هناك تأثير مادي على حقوق الملكية الافتتاحية كما في 1 كانون الثاني نتيجة التغيرات في متطلبات التصنيف الخاصة بالمعيار رقم 9 من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية .

محاسبة التحوط:

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

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

أنخفاض القيمة:

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

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

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

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

• بموجب المرحلة (2) في حالة وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي ولكن لا تعتبر الادوات المالية قد تعرضت لأنخفاض القيمة من حيث الائتمان سوف 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 لأنخفاض 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 بالأعتبار عند تحديد العمر المتوقع بما في ذلك خيارات السداد المسبق وخيارات التمديد والتجديد . أن تعريف التعثر المتبع من قبل البنك بتقييم خسائر انخفاض القيمة يتوافق مع التوجيهات الخاصة بالمعيار رقم (9) من المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية دون أي رجوع الى الافتراضات كما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية . ضلت السياسة الخاصة بشطب معاملات التمويل دون تغيير

3- السياسات المحاسبية:

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

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

ب- عدم الاعتراف بالبنود كأصول أو التزامات 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, وادائه المالي , وتدفقاته النقدية لعدم وجود اختلافات في القياس والبساطة العمليات التي يمارسها المصرف . وبذلك لم يتم اجراء اية تسويات بالزيادة او النقص على ارصدة حقوق الملكية الظاهرة من الفترة السابقة.

- أساس الإعداد: يعتمد المصرف مبدأ الكلفة التاريخية في إعداد بياناته المالية ، باستثناء الاستثمارات في العقارات و أدوات أسهم حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية أو من خلال بنود الدخل والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

- عملة التقرير: تم عرض البيانات المالية بالدينار العراقي ، وتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف دينار عراقي ، إلا إذا ذكر خلاف ذلك.

- العملات الأجنبية: إن العمليات التي تتم بعملة أجنبية غير عملة التقارير المالية يتم تسجيلها على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ العمليات. وفي نهاية كل فترة مالية يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ كشف المركز المالي. أما البنود غير المالية بالعملات الأجنبية المسجلة بالقيمة العادلة فيعاد تحويلها على أساس أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. في حين أن البنود غير المالية التي تم تقييمها على أساس الكلفة التاريخية بعملة أجنبية لا يعاد تحويلها. تقيد فروقات الصرف في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي نشأت فيها. وقد قام المصرف باعتماد أسعار الصرف التالية:

2023/03/31	2024/03/31	
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 يحسب كربح أو خسارة للمصرف.

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

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

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

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

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

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

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

• الموجودات الثابتة الملموسة: تظهر الموجودات الثابتة الملموسة على أساس التكلفة التاريخية بعد تنزيل 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 للاندثار	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 المقدره إلى قيمتها الحالية بأستعمال نسبة حسم قبل الضريبة تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للموجود الذي لم يتم بشأنه تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

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

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

• حقوق أصحاب حسابات الاستثمار: تشمل حسابات الاستثمار على الاستثمارات المقيدة و غير 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 بتجنب 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 ومكافآه: هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر فأقل، ويتضمن: النقد في خزائن المصرف، والأرصدة لدى البنك المركزي، والأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية، وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال المدة المذكورة والأرصدة المقيدة السحب.

3- التقديرات المحاسبية المهمة:

عند تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات ومطلوبات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. وتبنى هذه التقديرات والافتراضات على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى ذات صلة. ومن المحتمل أن تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات. ويقوم المصرف بمراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بذلك بصورة مستمرة. ويتم عمل القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في السنة المالية التي يحصل فيها التعديل، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة التعديل وسنوات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على السنة الحالية وسنوات لاحقة. وتشمل عمليات التقدير المهمة على ما يلي:

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

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

يحتفظ المصرف باحتياطي قانوني لدى البنك المركزي العراقي بنسبة 18% من مجموع الحسابات الجارية وذات طبيعته 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 31/ اذار / 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	7,616,006	ارصدة لدى البنك المركزي العراقي
35,363,622	28,226,853	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (الغطاء القانوني)
5,325,874	5,325,874	ودائع قانونية لدى البنك المركزي (تامينات خطابات الضمان)
-8,278	0	غرفة المقاصة
44,171,723	41,168,734	مجموع

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
24,599,562	427,701	نقد في الخزائن الفروع بالعملة المحلية
162,718	162,718	نقد في الخزائن بالعملة الاجنبية
20,675	15,594,849	موجودات نقدية اخرى
1,610,730	10,605	نقد بالصراف الالى
26,393,685	16,195,873	مجموع

70,565,408	57,364,606	اجمالي النقد
------------	------------	--------------

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
8,421,146	8,420,633	نقد لدى المصارف المحلية
4,963,029	3,260,909	نقد لدى المصارف الخارجية
13,384,175	11,681,542	مجموع

7. مسكوكات ذهبية
يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 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 31 اذار / 2024

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/03/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
687,468	576,907	قرض الحسن
415,593,721	415,028,778	مرابحات
416,281,189	415,605,685	مجموع التمويلات الاسلامية
9,946,995	9,946,995	ينزل مخصص مخاطر التمويلات الاسلامية
406,334,194	405,658,690	صافي التمويلات الاسلامية

ب. مخصص التمويلات الاسلامية

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/03/2024 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 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

المصرف الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة كما في 31/ اذار / 2024

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

31/12/2023	31/03/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار 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	31/03/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
91,879,735	71,085,000	الرصيد كما في 31/03/2024
-20,794,735		الاضافات (التنزيلات)
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 31/ اذار / 2024

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

التفاصيل	أراضي	موجودات مستملكة نتيجة تسوية	مباني	الات ومعدات	وسائل نقل	عدد وقواب	اثاث 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									0
الاضافات خلال السنة							330		330
الاضافات - من الاندماج									0
ناقصا/كلفة موجودات مشطوبة							0		0
اطفاء ديكورات وتركيب وقواطع									0
تسويات الموجودات الثابتة									0
الكلفة في 31/3/2024	5,976,000	76,745,750	9,045,500	1,819,330	2,247,481	2,250	4,261,936	3,165,434	103,263,681
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
اندثار السنة الحالية									0
تسويات الاندثار المتراكم									0
الرصيد كما في 31/03/2024	0		858,813	1,071,951	1,454,980	799	2,672,650	0	6,059,193
القيمة الدفترية كما في 31/03/2024	5,976,000	76,745,750	8,186,687	747,379	792,501	1,451	1,589,286	3,165,434	97,204,488
القيمة الدفترية كما في 31/03/2024	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 1-28 المرفقة بالقوائم المالية جزء منها وتقرأ معها

11. موجودات غير ملموسة :-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/03/2024 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	31/03/2024 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	174,477	مشاريع تحت التنفيذ / انظمة وبرمجيات
30,859,182	30,891,589	مجموع

31/12/2023 الف دينار مدققة	31/03/2024 الف دينار مدققة	اسم الحساب
31,709,343	30,859,182	الرصيد كما في 2023-12-31
310,315	32,407	الاضافات خلال الفترة
1,159,913		تزييلات خلال الفترة
563		تسويات مشروعات تحت التنفيذ/ خلال الفترة
30,859,182	30,891,589	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 31/ اذار / 2024

13. الموجودات الاخرى:-

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
119	0	مدينون النشاط غير الجاري
197	136	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	3,916	مدينون قطاع خاص / افراد
220,942	275,741	مصارييف مدفوعة مقدما
28,768	28,189	نفقات قضائية
0	57,727	سلف لاغراض النشاط
4,009,812	4,025,462	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 31/ اذار / 2024

14. ودائع العملاء:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/03/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
133,968	12,580,413	حسابات جارية دائنة / قطاع حكومي
72,770,433	72,010,406	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / شركات وكلاء ويسترن يونين
1,411,557	1,312,314	حسابات جارية دائنة / قطاع مالي
17,586,957	16,567,763	حسابات جارية دائنة / وكلاء ماستر كارد
39,534	31,679	حسابات جارية دائنة / قطاع خاص / افراد
39,174,046	39,978,799	حسابات جارية دائنة / ذمم نثرية داخلي
26	29,451	
131,116,520	142,510,825	المجموع

حسابات الادخار

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/03/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
8,908,240	8,816,970	حسابات التوفير
71,394,058	53,786,958	الودائع الاستثمارية
80,302,298	62,603,928	المجموع

ذات الطبيعة الجارية

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/03/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
1,194,697	1,055,608	تجميعي بطاقات / ماستر كارد
398,656	638,505	رسوم الطوابع المالية
25,446	50,438	استقطاعات من المنتسبين لحساب الغير
1,091	1,492	ارصدة وتعويضات العملاء المتوفين
340	340	مبالغ محجوزة بطلب من جهات رسمية
520,882	472,189	سفاتح المسحوبة على المصرف
1,019,728	440,095	الصكوك المعتمدة / مصدقة
4,229,185	2,603,185	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل الشركات
158,267	98,267	ايداعات الاككتاب في اسهم الشركات
132,000	338,800	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	2,311,781	دائنو النشاط الجاري
22,439	17,199	مبالغ غير مطالب بها
166,796	139,521	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/شركات
129,191	134,173	ارباح حسابات استثمارية تحت التوزيع/افراد
74	89	ارباح مستحقة غير مدفوعة
7,017,408	7,017,408	مبالغ مسترجعة بنك مركزي
17,377,607	15,335,479	المجموع

228,796,425	220,450,232	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 31/ اذار / 2024

15. التامينات النقدية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	31/3/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
95,647,403	95,392,795	تامينات مستلمة ومقبوضات لقاء عمليات مصرفية
95,647,403	95,392,795	المجموع

16. القروض المستلمة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	31/3/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
89,115,238	86,102,985	قروض مستلمة
56,667,238	55,734,985	قروض تمويل مبادرات مشاريع صغير ومتوسطة وكبيرة
32,448,000	30,368,000	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 31 / اذار / 2024

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
2,083,672	2,332,729	الرصيد كما في 31/12/2022
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	31/3/2024 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 31 اذار / 2024

19. المطلوبات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/12/2023	31/3/2024	اسم الحساب
الف دينار	الف دينار	
غير مدققة	غير مدققة	
9,034	9,034	الحوالات المركزية الواردة
	20,000	ذمم الموردين - مرابحة افراد
6,673	29,454	دائنو العمليات النقدية
2500000	0	دائنون نشاط غير جاري
506	506	تأمينات مستلمة
1,371,790	1,369,293	حسابات دائنة تحت التسوية
0	11	الزيادة في الصندوق
66,889	77,680	صندوق الصدقات - مرابحه افراد
150,876	83,053	مصارييف مستحقة غير مدفوعة
303,155	303,631	صندوق الصدقات - مرابحه شركات
2,738,801	2,130,179	ايرادات مستلمة مقدما
174,098	170,709	مبالغ مستحقة
216,329	215,573	تأمينات مشاريع صغيرة ومتوسطة
358	358	ايرادات مؤجلة
7,538,509	4,409,480	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 31 اذار / 2024

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

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
237,754,852	234,772,570	خطابات الضمان المصدرة
91,867,513	92,436,316	تنزل التأمينات
145,887,339	142,336,254	صافي التزامات خطابات الضمان

ب. الاعتمادات المستندية
يتضمن هذا البند مما يلي :-

31/12/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
3,979,100	2,613,054	الاعتمادات المستندية
3,779,890	2,793,688	تنزل التأمينات
199,210	-180,634	صافي الاعتمادات المستندية

146,086,550	142,155,620	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 31/ اذار / 2024

21. العوائد المتحققة عن العمليات المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/3/2023	30/03/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
7,672,478	550,547	العوائد المتحققة عن التمويلات الاسلاميه - مرايحة
350,000	0	العوائد المتحققة عن الاستثمارات الاسلاميه - مشاركة
8,022,478	550,547	المجموع

22. العوائد المدفوعة عن العمليات المصرفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الارباح المدينة:-

31/3/2023	30/03/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار غير مدققة	
445,900	761,434	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/شركات
377,058	437,742	مصروفات مدفوعة حسابات استثمارية/افراد
119,001	64,397	عوائد مدفوعة حسابات التوفير
745,538	660,800	عوائد مدفوعة الودائع الاجل
50,127	254,922	عوائد مدفوعة الاقتراض الداخلي
1,737,624	2,179,295	المجموع

23. العوائد المتحققة عن العمولات المصرفية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/3/2023	30/03/2024	اسم الحساب
الف دينار غير مدققة	الف دينار مدققة	
391,964	3,784	عمولات حوالات بنكية
3,168,196	3,110,315	عمولة خطابات الضمان
251	0	عمولة ادارية ويسترن
12,641	30	اجور سوفت
2,025	0	ايراد خدمات متنوعة
262,000	1,137	عمولة الاعتمادات الصادرة وحوالاتها
262	0	عمولة تدوال الاعتماد
13,362	0	عمولة تبليغ الاعتماد
8,259	0	عمولة تعزيز الاعتماد
0	59,418	عمولات مصرفية اخرى
12,825	0	عمولات الاعتمادات الاخرى
5,412	446	عمولات مصرفية متنوعة
3,877,195	3,175,132	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 31/ اذار / 2024

24. عوائد العمولات المدينة:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/3/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
467,285	56,716	عمولات مصرفية مدفوعة
467,285	56,716	صافي العمولات

25. ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/3/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
153,118	0	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / مزاد
1,626,665	-39,916	ايراد بيع وشراء العملة الاجنبية / صيرفة
1,779,783	-39,916	المجموع

26. اليرادات الاخرى:

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/3/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
0	0	ايرادات المساهمات الداخلية
243,558	21,213	ايرادات خدمات الكترونية
45,739	20,950	مبيعات ومطبوعات مصرفية
7,500	0	مصروفات مستردة
1,250	12,609	ايرادات تحويلية
3,881	3	ايرادات عرضية
1,404,556	0	عمولات مصرفية اخرى
1,706,484	54,775	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 31/ اذار / 2024

27. تكاليف الكوادر الوظيفية

يتضمن هذا البند تفاصيل الرواتب الموظفين وما في حكمها :

31/3/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
505,972	513,572	رواتب الموظفين
150,666	145,339	مخصصات تعويضية
34,975	37,028	مخصصات مهنية وفنية
17,250	0	مكافآت تشجيعية
6,717	3,589	تدريب وتأهيل
4,760	2,696	نقل العاملين
57,690	61,445	المساهمة في الضمان الاجتماعي
778,030	763,670	المجموع

28. المصروفات التشغيلية

يتكون هذا البند مما يلي :-

31/3/2023 الف دينار غير مدققة	31/3/2024 الف دينار غير مدققة	اسم الحساب
130,711	139,452	صيانة
7,860	0	خدمات أبحاث واستشارات
39,561	11,965	دعاية وإعلان ونشر وطبع
28,604	9,934	مصاريف مكتبية
40,083	7,880	اتصالات
890	541	نقل السلع والبضائع
11,334	17,812	السفر والايافاد
35,495	33,650	أستئجار موجودات ثابتة
99,114	58,135	أشتراقات وأنتماءات
62,189	52,317	اقساط التامين
77,523	90,523	مكافئات لغير العاملين
1,349	775	خدمات قانونية
24,881	15,437	الوقود والزيوت
4,773	17,155	المياه والكهرباء
106,983	450,862	تعويضات وغرامات
18,000	18,000	تبرعات واعانات للغير
114,332	98,827	ضرائب ورسوم متنوعة
9	2	مصروفات اخرى
750	2,250	اجور تدقيق البنك المركزي
	102,711	اجور تدقيق خارجي
1,000		اجور تدقيق البيانات المرحلية
543,000	402,412	مصاريف خدمية اخرى
1,348,441	1,530,641	المجموع

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