

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في

٣١ / كانون الاول / ٢٠١٦ (المعدلة)

العدد ٢٠١٦/٧٠

التاريخ ٣ / ٣ / ٢٠١٨

الى / السادة مساهمي شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد المحترمين ...

م / تقرير مراقب الحسابات

لقد قمنا بتدقيق قائمة المركز المالي لشركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد كما في ٣١ / كانون الأول / ٢٠١٦ (المعدلة) وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، والكشوفات التي تحمل التسلسل من (١) إلى (١٦) والإيضاحات المرفقة بها والتقرير السنوي لإدارة المصرف المعد بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ، والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

مسؤولية إدارة المصرف :

ان إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد البيانات والإفصاح عنها بصورة عادلة طبقاً للقواعد والمعايير المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً والمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية IFRS ، بالإضافة إلى مسؤوليتها في إعداد وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية وخاصة في ما يتعلق بالأعداد والإفصاح عن البيانات المالية بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الأخطاء والتلاعب ، كما تشمل هذه المسؤولية على اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة .

مسؤولية مراقبي الحسابات :

ان مسؤوليتنا هي ابداء الرأي الفني المحايد عن البيانات المالية المقدمة لنا وذلك وفقاً لأدلة ومعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير ان نقوم بتخطيط وانجاز التدقيق للحصول على تأكيد معقول في ما اذا كانت البيانات المالية خالية من اي خطأ جوهري ، ويشمل التدقيق فحصاً على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في قائمة المركز المالي والحسابات والكشوفات الختامية لسنة ٢٠١٦ والإفصاح عنها . كما تشمل تقييماً للتقديرات والسياسات المحاسبية وباعتقادنا ان تدقيقنا يوفر اساساً معقولاً للرأي الذي نبديه .

ولدينا الإيضاحات والملاحظات التالية :

١- تم تحويل شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة مساهمة خاصة) الى شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) بموجب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٤٨٤٤ في ٩ / ٣ / ٢٠١٦ .

٢- ان المصرف لم يمارس اعماله المصرفية الاسلامية لحد الان ، وبالتالي لم تظهر البنود التالية :

أ- تقرير المدقق الشرعي .

ب- مستلزمات غسيل الاموال .

ج- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

٣- لقد تم الغاء تقرير مراقب الحسابات المرقم ٧٨ / ٢٠١٦ بتاريخ ٣٠ / ٣ / ٢٠١٧ وذلك بسبب مايلي :

أ- تحويل شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة مساهمة خاصة) الى شركة مصرف الثقة الدولي

الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) وبالتالي يجب ان تظهر البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لاعداد

التقارير المالية IFRS .

ب- ان تحويل شركة التحويل المالي الى مصرف يتطلب أن يكون تدقيق البيانات المالية من قبل مدققي حسابات

عدد (٢) .

٤- ليس لدى المصرف معاملات مع اطراف ذات علاقة .

٥- ليس هناك قضايا مقامة من قبل المصرف على الغير ولا من قبل الغير على المصرف .

٦- لم يتم الاعتراف بالنفقات الايرادية المؤجلة في قائمة المركز المالي ، لان المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية

لا تعترف بها كأصل وانما كمصرف .

وقد أثر ذلك على قائمة المركز المالي بسبب تخفيض بند الموجودات بمبلغ رصيد النفقات الايرادية المؤجلة ، وتخفيض

بند الاحتياطيّات (الارياح المدورة) بذات المبلغ .

٧- استناداً الى الفقرة (٦) اعلاه فقد تم الغاء الاعتراف بمصرف اطفاء النفقات الايرادية المؤجلة ضمن مصرف

الاستهلاكات في قائمة الدخل .

وقد اثر ذلك على نتيجة قائمة الدخل بسبب تخفيض مبلغ اجمالي المصروفات وبالتالي زيادة الدخل .

٨- تم الغاء الاعتراف بالحسابات النظامية المتقابلة المدينة والدائنة لأنها ليست من متطلبات المعايير الدولية لاعداد

التقارير المالية .

وقد أثر ذلك على قائمة المركز المالي (الميزانية العامة) ولكن ليس بشكل جوهري ، ولم يؤثر ذلك على نتيجة نشاط

المصرف ولا على قائمة الدخل ولا على التغير في حقوق الملكية ولا على التدفقات النقدية .

٩- تم إعادة عرض وتصنيف وتبويب بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وكذلك كافة بنود الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية من التسلسل (١) الى (١٦) ، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ..

١٠- تم تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وهو تاريخ التحول من النظام المحاسبي العراقي الموحد للمصارف الى المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وذلك لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة) .

١١- تم تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة) .

١٢- تم تسوية قائمة المركز المالي للفترة المالية من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ الى ٩ اذار ٢٠١٦ ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة) .

١٣- تم تسوية قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لاغراض قائمة الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة) .

خضوعاً الى ماورد اعلاه وما توصلنا اليه من خلال فحصنا وطبقاً لما هو مدون في سجلات المصرف ووفقاً للمعلومات

المعطاة لنا :

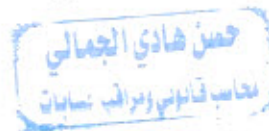
- ان المجموعة الدفترية المستخدمة من قبل المصرف متفقة مع متطلبات نظام مسك الدفاتر وقد تضمنت تسجيل كافة الموجودات والمطلوبات وايرادات ومصاريف المصرف للسنة المالية موضوع التدقيق .
- ان عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية تم بشكل سليم من قبل ادارة المصرف وبحضور ممثل شركتنا ومكتب مراقب الحسابات وقد تم تقييم الموجودات وفقاً للأسس والمبادئ المحاسبية المعتمدة .
- ان التقرير السنوي وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس صورة شاملة عن مسيرة المصرف خلال السنة موضوع التدقيق ولا يتضمن ما يخالف القانونين والانظمة والتعليمات النافذة .

الرأي :

مع الاخذ بنظر الاعتبار الايضاحات والملاحظات اعلاه ، في رأينا واستناداً الى المعلومات والايضاحات التي توفرت لنا فإن البيانات المالية وتقرير الادارة المرفق بها متفقة مع السجلات ومستوفية للمتطلبات القانونية وانها قدر ماتضمنته من مؤشرات للاداء تعبر بصورة صحيحة وعادلة عن المركز المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (المعدلة) ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية بنفس التاريخ .



شركة احمد مهدي الجبوري وشركاؤه
لمراقبة وتدقيق الحسابات / تضامنية



حسن هادي الجمالي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

ايضاح	للفترة من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١	للفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	١ كانون الثاني ٢٠١٥
	دينار	دينار	دينار	دينار
	معدلة	معدلة	معدلة	معدلة
	(ايضاح ٣-٣)	(ايضاح ٣-٣)	(ايضاح ٣-٣)	(ايضاح ٣-٣)
الموجودات				
٤ نقد في الصندوق	١٨,٥٩٧,٥٢٣,٢٥١	١٨,٣٨١,٨٤٨,٠٢٢	١٧,٦٩٠,٢٣٦,٠٥٤	١,١٥٢,٤٧٤,٦٧٩
٥ أرصدة لدى المصارف	٨٠,٢٨٧,٥٨١,٥٠٤	٨٠,٣٣٨,٥٦١,٣٣١	٨١,٠١٤,٢٦٢,٢٣١	٨,٥١٠,٨٨٢,٥٦١
٦ ممتلكات ومعدات - صافي	٤٤,١٢٨,٠٤٠	٩٢,٤١١,٥٢٠	٩٢,٤١١,٥٢٠	١٤٤,٤١٩,٢٠٠
٧ موجودات أخرى	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٩٩,٦٠٤,٢٣٢,٧٩٥	٩٩,٤٨٧,٨٢٠,٨٧٣	٩٩,٤٧١,٩٠٩,٨٠٥	٩,٨٧٧,٧٧٦,٤٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٨ مخصص ضريبة الدخل	١٤,١٤١,٥٣٨	٤,٠٥٧,٠٠٠	١,٥٢٠,٠٠٠	----
٩ تخصيصات متنوعة	٦٨١,٦٥٤	٤٣٧,٦٥٤	١٦٣,٦٥٤	----
١٠ مطلوبات أخرى	٤٣,١٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠
مجموع المطلوبات	٥٧,٩٧٣,١٩٢	١٩,٤٩٤,٦٥٤	١٧,٦٨٣,٦٥٤	٧,٠٠٠,٠٠٠
حقوق المساهمين				
١١ رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢ إحتياطي قانوني	٧,٦٠٢,١٩٣	٣,٥٩٥,٤٣٤	٣,٨٧٦,٧٢٠	٢,٤٤٦,٠٥٢
١٢ إحتياطي توسعات	٩,٠٤٠,٥٥٤	٥,٢٣٤,١٢٣	٤,٩٦٦,٤٩٥	٤,٨٠٦,١١٤
١٢ الأرباح المدورة (العجز المتراكم)	(٤٧٠,٣٨٣,١٤٤)	(٥٤٠,٥٠٣,٣٢٨)	(٥٥٣,٦١٧,٠٦٤)	(١٣٦,٤٧٥,٧٢٦)
مجموع حقوق المساهمين	٩٩,٥٤٦,٢٥٩,٦٠٣	٩٩,٤٦٨,٣٢٦,٢١٩	٩٩,٤٥٤,٢٢٦,١٥١	٩,٨٧٠,٧٧٦,٤٤٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٩٩,٦٠٤,٢٣٢,٧٩٥	٩٩,٤٨٧,٨٢٠,٨٧٣	٩٩,٤٧١,٩٠٩,٨٠٥	٩,٨٧٧,٧٧٦,٤٤٠

عن مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد



رئيس مجلس الادارة
علي مسلم جار الله

المدير المفوض
محمد مسلم جار الله

مديرة الحسابات
ميثا محمد يحيى



احمد مهدي الجبوري
شركة احمد مهدي الجبوري وشركاه
لمراقبة وتدقيق الحسابات - تضامنية



حسن هادي الجمالي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

يرجى مراجعة تقريرنا المرقم ٢٠١٦/٧٠ بتاريخه

بغداد / ٣ / آذار / ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة الدخل

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣١ كانون الاول ٢٠١٥ دينار معدلة (إيضاح ٣-٣)	للفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩ دينار	للفترة من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١ دينار	ايضاح	
٣٢١,٩١٨,٥٤٥	١٤٠,٦٧٨,٣٩٨	٦٦٧,٨١٤,٧٥٢	١٣	إيرادات العمولات
٣٢١,٩١٨,٥٤٥	١٤٠,٦٧٨,٣٩٨	٦٦٧,٨١٤,٧٥٢		صافي إيرادات العمولات
(١٦,٢٠٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٤	رواتب الموظفين وما في حكمها
(٢٣٨,٥٧٧,٥٠٠)	(١١٣,٧٦٧,٣٣٠)	(٤٧٠,٥٩٩,١٠٠)	١٥	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٢,٠٠٧,٦٨٠)	-----	(٥٢,٩٣٨,٧٣٠)	٦	إستهلاكات
(٣٠٦,٧٨٥,١٨٠)	(١٢٣,٧٦٧,٣٣٠)	(٥٧٣,٥٣٧,٨٣٠)		إجمالي المصاريف
١٥,١٣٣,٣٦٥	١٦,٩١١,٠٦٨	٩٤,٢٧٦,٩٢٢		صافي الدخل قبل الضريبة
(١,٥٢٠,٠٠٠)	(٢,٥٣٧,٠٠٠)	(١٤,١٤١,٥٣٨)	٨	ضريبة الدخل
<u>١٣,٦١٣,٣٦٥</u>	<u>١٤,٣٧٤,٠٦٨</u>	<u>٨٠,١٣٥,٣٨٤</u>		صافي الدخل بعد الضريبة
-----	-----	-----		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية
<u>١٣,٦١٣,٣٦٥</u>	<u>١٤,٣٧٤,٠٦٨</u>	<u>٨٠,١٣٥,٣٨٤</u>		من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
				إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (المعدلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للفترة من ١٠ آذار ٢٠١٦ الى ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (المعدلة)

المجموع	العجز المتراكم	ارباح مدورة	احتياطي توسعات	احتياطي قانوني	رأس المال	نوع الاحتياطي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحركة خلال الفترة
٩٩,٨٩٨,٣٢٦,٢١٩	(١٧٢,١٩٢,٧٧٠)	٦١,٦٨٩,٤٤٢	٥,٢٣٤,١٢٣	٣,٥٩٥,٤٢٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٦/٣/١٠
٨٠,١٣٥,٣٨٤	-----	٧٢,٣٢٢,١٨٤	٣,٨٠٦,٤٣١	٤,٠٠٦,٧٦٩	-----	اضافات خلال الفترة
(٤٣٢,٢٠٢,٠٠٠)	(٤٣٢,٢٠٢,٠٠٠)	-----	-----	-----	-----	التسويات
٩٩,٥٤٦,٢٥٩,٦٠٣	(٦٠٤,٣٩٤,٧٧٠)	١٣٤,٠١١,٦٢٦	٩,٠٤٠,٥٥٤	٧,٦٠٢,١٩٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

للفترة من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١	دينار	
٩٤,٢٧٦,٩٢٢		الانشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات لينود غير نقدية :
٥٢,٩٣٨,٧٣٠		إستهلاكات
١٤٧,٢١٥,٦٥٢		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغير في الموجودات والمطلوبات
		التغير في الموجودات والمطلوبات
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠		موجودات اخرى
(٤٣,١٥٠,٠٠٠)		مطلوبات أخرى
(٢٦٥,٧١٥,٠٠٠)		التسويات
٣٦٦,١٣٥,٠٠٠		صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		الانشطة الاستثمارية والتمويلية
(٤,٦٥٥,٢٥٠)		شراء موجودات ثابتة
(٣٤٤,٠٠٠,٠٠٠)		النفقات الايرادية المؤجلة
(٣٤٨,٦٥٥,٢٥٠)		صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية والتمويلية
١٦٤,٦٩٥,٤٠٢		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٩٨,٧٢٠,٤٠٩,٣٥٣		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٨,٨٨٥,١٠٤,٧٥٥		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

١. معلومات عامة

تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس م ش / ٠١ - ٦٩٠٩٨ بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٩ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتمت زيادته الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبعدها الى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ولخيراً الى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٣٨٢١ في ٢٠١٥/١١/٤. تم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) الى شركة (مصرف الثقة الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة) وتحول نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ٤٨٤٤ في ٢٠١٦/٣/٩ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات .

٢. القوائم المالية

تم توحيد القوائم المالية ، حيث يتم إصدار قوائم مالية موحدة للمصرف ، وذلك على اساس تجميع كل بند من موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال المصرف ، ويتم إصدار القوائم المالية (الموحدة) لأغراض التحاسب الضريبي والبنك المركزي العراقي .

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣.١. أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للمصرف وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بأستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية . إن الدينار العراقي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف .

٣.٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ، ويتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الأستحقاق .

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية 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 الأخر ، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام وإجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم الثيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

في إعتقاد ادارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- مخصصات الضرائب : يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف الضرائب وفقاً للقوانين واللائحة والتعليمات النافذة .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات إحساب الإستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل . ويتم تسجيل خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد التدني في قائمة الدخل للسنة .
- مخصصات قضائية : لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الإلتزامات إستناداً لرأي المستشار القانوني للمصرف .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة اشهر . وتتضمن : النقد . الأرصدة لدى البنك المركزي العراقي . الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية . وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر .

الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام المصرف ببيع أو شراء الموجودات المالية) .

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف ادارة المصرف وفقاً لنموذج اعماله الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من اصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم .

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وتطفاً العلاوة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ، قيداً على أو لحساب الفائدة ، وتنزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي الى عدم امكانية استرداد الاصل أو جزء منه ، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الاصيلي.

لايجوز اعادة تصنيف اية موجودات من / الى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية ذات العلاقة (وفي حالة بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإقصاص عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بهذا الخصوص) .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، الا اذا قام المصرف بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عند الشراء .

يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقييد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة . ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل . يتم تسجيل الارباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

يمكن للمصرف ان يختار بشكل نهائي ، على اساس كل اداة مالية على حدة تصنيف ادوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر . ولايسمح هذا التصنيف اذا كان الاستثمار باداة الملكية بغرض المتاجرة .

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً اليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة . ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية . وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الأخر ، وضمن حقوق الملكية . ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل . لاتخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني . ويتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل .

القيمة العادلة

- يقوم المصرف بقياس الادوات المالية مثل المشتقات المالية والموجودات غير المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .
- تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق .
- في حال غياب السوق الرئيسي . يتم استخدام السوق الاكثر ملاءمة للموجودات والمطلوبات .
- يحتاج المصرف لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الاكثر ملائمة .
- تقيس المنشأة 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 قدرة المشاركون في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل استخدام لها أو بيعها لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل استخدام .
- يقوم المصرف باستخدام اساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفير المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر .

التدني في قيمة الموجودات المالية

- يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإن القيمة القابلة للاسترداد تكون هي المعتمدة من اجل تحديد خسارة التدني .
- يتم تحديد خسارة التدني كما يلي :
- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفاة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بالسعر الاصلي .
- يتم تسجيل التدني في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في الفترة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات لادوات الدين المالية في قائمة الدخل .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي 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 الاستهلاك المتراكم وخسائر التذني المتراكمة ان وجدت . تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات الكلفة المنكبدة لاستبدال اي من مكونات الممتلكات والمعدات ومصاريف التمويل للمشاريع الانشائية طويلة الاجل اذا تحققت شروط الاعتراف . يتم اثبات جميع النفقات الاخرى في قائمة الدخل عند تحققها . يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وفقاً للعمر الانتاجي المتوقع كما يلي :

العمر الانتاجي

(سنوات)

٥

الات ومعدات

٥

اثاث واجهزة مكاتب

يتم شطب اي بند من الممتلكات والمعدات واي اجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام الاصل . يتم قيد اي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب الاصل ، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للاصل ، في قائمة الدخل .

تتم مراجعة القيم المثبقة للاصول والاعمار الانتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقاً ان لزم الامر .

استبعاد الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

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

عندما يقوم المصرف بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الاصل ولم يتم بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمزايا الهامة للاصل أو تحول السيطرة على الاصل ، يتم تسجيل الاصل بمقدار استمرار المصرف بالسيطرة على هذا الاصل ، يتم قياس السيطرة المستمرة التي تأخذ شكل الضمان على الاصل المحول بالقيمة الدفترية الاصلية لذلك الاصل أو الحد الاقصى للمقابل المطلوب سداده من المصرف أيهما اقل .

جَمْعِيَّةُ بَيْتِ الْمَثَرِاقِ
مَجْلِسُ مَهْمَةِ مُرَاقَبَةِ وَتَدْقِيقِ الْحِسَابَاتِ
أَمْتَانَةُ السَّنَةِ
نَسَاقَتْ عَلَى مَعْرَفَةِ مَحْتَجِ وَتَوْضِيحِ مُدَقِّقَةِ الْحِسَابَاتِ قَدْرًا مَرَادُكِ
لِيَهْتَمَّ مَرُاقَبَةُ وَتَدْقِيقُ الْحِسَابَاتِ لِعَامِ ٢٠١٨ قَدْرًا زِي مَسْئُولِيَّةِ
عَنْ مَحْمُودِيَّةِ قَدْرًا وَبَيَانَاتِ الْمَالِيَّةِ
الموافق / مؤتمراً حقيقياً
رقم الموصل / ٢٢٤ تاريخه
٢٠١٨/٢/٢٨

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٢ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المطلوبات المالية

يستبعد الالتزام المالي عند الاعفاء من الالتزام المرتبط بالمطلوبات أو الغاؤه أو انقضاء اجله . عند استبدال التزام مالي بأخر 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 اجراء المعاملات .
- يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسيطة كما في تاريخ القوائم المالية كما تصدر عن البنك المركزي العراقي .
- 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 في قائمة الدخل .
- يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة .

المخصصات

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة .
تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة . وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية .
تحسب ضريبة الدخل بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات النافذة في العراق .
ان الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .
يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً .

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

تُعد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الأولى التي يتم اعدادها من قبل المصرف وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ، للفترة السابقة والمتضمنة الفترة المنتهية في ٩ اذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ و ١ كانون الثاني ٢٠١٥ ، قام المصرف بإعداد البيانات المالية وفقاً للنظام المحاسبي العراقي الموحد .

بناء عليه ، قام المصرف باعداد البيانات المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بالإضافة لارقام المقارنة كما هو موضح في ملخص اهم السياسات المحاسبية ، من خلال تحضير البيانات المالية . تم اعداد قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وفق المعايير الدولية . يبين هذا الايضاح التعديلات الرئيسية من قبل المصرف لتعديل بياناته المالية النظامية والمعدة حسب النظام المحاسبي العراقي الموحد (معايير المحاسبة المحلية) ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ والبيانات المالية كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ .

وبذلك يكون تاريخ الاثبات ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وتاريخ التبني (الانتقال ، التحول) الى المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية هو ١ كانون الثاني ٢٠١٥

وقد أدى تبني المصرف للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الأولى وإستناداً الى معيار IFRS رقم (١) فإن هذا الامر أدى الى ما يلي :

١- لم يتم الاعتراف بالنفقات الايرادية المؤجلة في قائمة المركز المالي ، لان المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية لاتعترف بها كأصل وانما كمصروف .

وقد أثر ذلك على قائمة المركز المالي بسبب تخفيض بند الموجودات بمبلغ رصيد النفقات الايرادية المؤجلة .

٢- لم يتم الاعتراف بمصروف إطفاء النفقات الايرادية المؤجلة ضمن مصروف الاستهلاكات في قائمة الدخل .

وقد أثر ذلك على قائمة الدخل بسبب تخفيض مبلغ اجمالي المصاريف وبالتالي زيادة صافي دخل السنة .

٣- إعادة عرض وتصنيف بنود قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية وكذلك كافة بنود الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية ، وذلك وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

٤- تم تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (تاريخ التحول للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية) ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٣ تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى (تتمة)

٥- تم تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٦- تم تسوية قائمة المركز المالي للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ الى ٩ اذار ٢٠١٦ ، لاغراض قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون

الأول ٢٠١٦ .

٧- تم تسوية قائمة كشف الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ ، لاغراض قائمة كشف الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

متطلبات تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة

من أجل إعداد هذه البيانات المالية الموحدة ، تعد التعديلات التالية على المعايير إلزامية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في

١ كانون الثاني ٢٠١٧

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ بعنوان مبادرة الإفصاح (الصادرة في كانون الثاني ٢٠١٦)

- تتطلب التعديلات من الشركات تقديم معلومات تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل التي تقوم بها المنشأة ، ان تأثير التعديلات على البيانات المالية الموحدة للمنشأة هو ادراج افصاحات اضافية .

- تعديلات على معيار المحاسبة ١٢ الدولي تحت بند الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (صادرة في كانون الثاني ٢٠١٦) - توضح التعديلات المحاسبية عن الضريبة المؤجلة عندما يتم قياس الاصل بالقيمة العادلة وأن القيمة العادلة أقل من القاعدة الضريبية للاصل (على سبيل المثال، المتعلقة بالخسائر غير المحققة من أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة) ، وكذلك بعض الجوانب الأخرى للمحاسبة عن الأصول الضريبية المؤجلة ، لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .

- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ١٢ (التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية - دورة ، ٢٠١٤ - ٢٠١٦) (الصادرة في كانون الأول ٢٠١٦) توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح للمعيار تنطبق على الحصص في الشركات ضمن نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية للموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة باستثناء ملخص المعلومات المالية لتلك المصالح (بي ١٠ - بي ١٦ الفقرات من المعايير الدولية للتقارير المالية ١٢) ، لم يكن للتعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .

متطلبات المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة قيد الإصدار ولكنها غير سارية المفعول

- لم تقم المنشأة بتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة التالية التي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية

ولكنها غير سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ .

- يتوقع أعضاء مجلس الادارة تطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح سارية المفعول ، قامت المنشأة بتقييم الأثر المحتمل لجميع هذه المتطلبات الجديدة التي تكون سارية المفعول في الفترات المستقبلية حينما يكون ذلك عمليا .

تعديلات على المعايير القائمة

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨ (التحسينات السنوية على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية - دورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦ ، الصادرة في ديسمبر ٢٠١٦) - توضح التعديلات التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (المسموح بها سابقا) توضح اختيار القياس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر وإن الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك محتفظ به من قبل مؤسسة هي مؤسسة رأس مال المخاطر أو صندوق الاستثمار المشترك أو وحدة الثقة أو أي كيان مؤهل آخر، متاح لكل استثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك على أساس كل استثمار على حدة ، عند الاعتراف المبدي. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على البيانات الموحدة للمنشأة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ بعنوان نقل ممتلكات الاستثمار (صادرة في كانون الاول ٢٠١٦) توضح التعديلات ، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (مسموح بالتطبيق المبكر) ، أن التحويلات إلى أو من الاستثمارات العقارية (متضمنة الموجودات قيد الانشاء والتطوير) عندما يكون هناك دليل على حدوث تغيير في استخدام الممتلكات ، لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات الموحدة للمنشأة .
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية (٢) التي تسمى تصنيف وقياس معاملات الدفع بالاسهم (الصادرة في حزيران ٢٠١٦) توضح التعديلات، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (يسمح بالتطبيق المبكر) ، آثار شروط الاستحقاق وعدم الاستحقاق على معاملات المدفوعات المستددة إلى الأسهم والمدفوعات النقدية، والمحاسبة عن المعاملات التي تجربها الهيئة الفرعية للمشتريات والاستثمارات مع ميزة التسوية الصافية للالتزامات الضرائب المقتطعة ، وأثر التعديل على أحكام وشروط خطة الإجراءات الاستراتيجية التي تغير تصنيف المعاملة من تسوية النقدية إلى تسوية حقوق الملكية. لا يتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .
- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٤ تحت عنوان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية للادوات المالية مع عقود التأمين (الصادرة في ايلول ٢٠١٦) التعديلات تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ تعطي جميع شركات التأمين خيار الاعتراف بها في الدخل الشامل الاخر بدلا من الربح أو الخسارة ، التقلبات التي يمكن أن تنشأ عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ قبل تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (نهج التراكب). كما ان المنشآت التي ترتبط انشطتها بصورة أساسية بالتأمين تعطى إعفاءات اختيارية (حتى ٢٠٢١) (من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) وبالتالي الاستمرار في تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بدلا من ذلك) «نهج التأجيل» وحيث أن المنشأة لم تصدر عقود تأمين، فإنه من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير على البيانات المالية الموحدة .

تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

- تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ بعنوان بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة او المشروع المشترك (الصادر في ايلول ٢٠١٤) التعديلات على التضارب الحالي بين المعيارين وتوضح أنه يجب الاعتراف بالارباح والخسائر بشكل كامل عندما تتضمن المعاملة نشاطا تجاريا، وجزئيا إذا كان ينطوي على أصول لا تشكل نشاطا تجاريا. تاريخ سريان التعديلات ، الذي تم تحديده مبدئيا للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٦ ، تم تأجيلها إلى أجل غير مسمى في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ ولكن لا يزال يسمح بالتطبيق في وقت سابق. لا يتوقع أن يكون لذلك تأثير على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .

تفسيرات جديدة

- معاملات العملات الاجنبية الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٢ والمقدمة مقدما (الصادرة في كانون الاول ٢٠١٦) يقدم التفسير، المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (يسمح بالتطبيق المبكر)، إرشادات توضح أن سعر الصرف المستخدم في المعاملات التي تطوي على دفع مقدم أو مستلم بالعملة الاجنبية هي العملة التي تتم في تاريخ الاعتراف المبني بأصل الدفعات غير النقدية أو مطلوبات الإيرادات المؤجلة. لا يتوقع أن يكون للتفسير تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .
- التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٣ حول معاملات ضريبة الدخل (الصادرة في حزيران ٢٠١٧) يقدم التفسير، المطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ (يسمح بالتطبيق المبكر)، إرشادات حول كيفية إظهار آثار عدم اليقين في المحاسبة عن ضرائب الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، خاصة (١) ما إذا كان ينبغي النظر في معاملات الضرائب غير المؤكدة بشكل منفصل، و(٢) الافتراضات الخاصة بفحص سلطات الضرائب، و(٣) تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسائر الضريبية)، والقواعد الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والخصومات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة، (٤) تأثير التغيرات في الحقائق والظروف. لا يتوقع أن يكون للتفسير تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .

معايير جديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية الادوات المالية ٩ (الصادر في تموز ٢٠١٤) - المعيار سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ (وجميع الاصدارات السابقة للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩) الساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (يسمح بالتطبيق المبكر) وهي تتضمن متطلبات تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية، انخفاض القيمة، محاسبة التحوط، الاعتراف والغاء الاعتراف .
- يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ قياس كافة الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة (من خلال الارباح أو الخسائر أو من خلال الدخل الشامل الاخر) اعتمادا على تصنيفها بالرجوع إلى نموذج الاعمال الذي يحتفظ به وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية .
- بالنسبة للمطلوبات المالية، فإن أهم تأثير للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ يتعلق بالحالات التي يتم فيها أخذ خيار القيمة العادلة : قيمة التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر والتي تعزى إلى التغيرات في مخاطر الائتمان من ذلك الالتزام في الدخل الشامل الاخر (وليس في الربح أو الخسارة)، الا إذا أدى ذلك إلى عدم تطابق محاسبي. فيما يتعلق بانخفاض قيمة الموجودات المالية، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذج 'خسارة ائتمان متوقعة' (اي سي ال) بناء على مفهوم توفير الخسائر المتوقعة عند بدء العقد. فإن الاعتراف بخسارة الائتمان ينبغي ألا ينتظر أن يكون هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة.
- بالنسبة لمحاسبة التحوط، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ عملية إصلاح جذرية تتيح البيانات المالية لتعكس بشكل أفضل كيفية تنفيذ أنشطة إدارة المخاطر عند تغطية المخاطر المالية وغير المالية يتم إثبات بنود الاعتراف والغاء الاعتراف على حالها تقريبا من معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

ويتوقع اعضاء مجلس الادارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح ملزمة. قام اعضاء مجلس الادارة بإجراء تقييم أولي لتأثير المعايير الدولية للتقارير المالية ٩ على البيانات المالية الموحدة للمنشأة استنادا إلى تحليل الموجودات المالية والمطلوبات المالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في ذلك التاريخ .

باستثناء الاستثمارات في الاسهم المصنفة حاليا كمتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي يجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ ، فإنه يجب مواصلة قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الاخرى للمنشأة بنفس القواعد التي تخضع حاليا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ .

فيما يتعلق بالانخفاض في القيمة ، يتوقع اعضاء مجلس الادارة تطبيق النهج المبسط للاعتراف بالموجودات التجارية للمنشأة . وعلى الرغم من أن اعضاء مجلس الادارة يقومون حاليا بتقييم مدى هذا التأثير ، فإنهم يتوقعون أن تطبيق نموذج اي سي ال (خسارة الائتمان المتوقعة) للمعايير الدولية للتقارير المالية ٩ سيؤدي إلى الاعتراف المبكر بخسائر الائتمان. غير أنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لهذا الأثر إلى حين الانتهاء من الاستعراض المفصل الجاري. وعلى وجه الخصوص، فإن تطبيق نموذج اي سي ال (خسارة الائتمان المتوقعة) الجديد يثبت أنه ينطوي على تحديات وربما على تعديلات كبيرة على أنظمة إدارة الائتمان للمنشأة .

بما أن متطلبات محاسبة التحوط الجديدة سوف تتماشى بشكل وثيق مع سياسات إدارة المخاطر بالمنشأة ، فإن التقييم الأولي لعلاقات التحوط الحالية للمنشأة يشير إلى أنها سوف تكون مؤهلة كعلاقات تحوط مستمرة عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ٩. لا يتوقع اعضاء مجلس الادارة أن يكون لتطبيق متطلبات محاسبة تحوط المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ٩ تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمنشأة .

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية ١٥ الايراد من العقود المبرمة مع العملاء (الصادر في ايار ٢٠١٤) وتم تعديلها للتاريخ والتوضيحات الفعلية في ايلول ٢٠١٥ ونيسان ٢٠١٦ على التوالي. المعيار، يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ (يسمح بالتطبيق المبكر) ، يحل محل معيار المحاسبة الدولي ١١ ومعيار المحاسبة الدولي ١٨ وتفسيراتها . وهو يضع إطارا واحدا وشاملا لإثبات الإيرادات لتطبيقه بصورة متسقة عبر المعاملات والصناعات وأسواق رأس المال، مع مبدأ أساسي (استنادا إلى نموذج من خمس خطوات يطبق على جميع العقود مع العملاء) ، وتعزيز الإفصاحات، الجديدة أو المحسنة (مثل النقطة التي يتم فيها الاعتراف بالإيرادات، مع مراعاة الاعتبار المتغير، وتكاليف الوفاء بالعقد والحصول عليه، وما إلى ذلك). ويتوقع اعضاء مجلس الادارة أن يتم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية ١٥ في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح ملزمة ، ويعتزمون استخدام الطريقة الكاملة بالأثر الرجعي للتحويل الى المعيار الجديد .

استنادا إلى المعالجة المحاسبية الحالية لمصادر الدخل الرئيسية للمنشأة ، لا يتوقع اعضاء مجلس الادارة أن يكون التطبيق للمعايير الدولية للتقارير المالية ١٥ تأثير كبير على المركز المالي و / الإفصاحات الأكثر شمولية عن معاملات إيرادات المجموعة. ومع ذلك، وحيث إن اعضاء مجلس الادارة لا يزالون بصدد تقييم الأثر الكامل لتطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ١٥ على البيانات المالية للمنشأة ، فإنه ليس من الممكن تقديم تقدير مالي معقول للأثر إلى أن يكمل اعضاء مجلس الادارة المراجعة التفصيلية.

عقد الاجازات المعايير الدولية للتقارير المالية ١٦ الصادرة في (كانون الثاني ٢٠١٦) - المعيار، يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد (١ كانون الثاني ٢٠١٩) يسمح التطبيق المبكر فقط في حالة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ أيضا ، يحل محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسيراته. ويتمثل أكبر تغيير تم إدخاله في أن جميع عقود الإيجار تقريبا ستحمل على الميزانيات العمومية للمستأجرين في إطار نموذج واحد (باستثناء عقود الإيجار التي تقل عن ١٢ شهر وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة) ، مما يلغي التمييز بين عقود

ايجار التشغيل والتمويل. غير أن محاسبة المؤجر تظل دون تغيير إلى حد كبير، ويحتفظ بالتمييز بين عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية. يتوقع أعضاء مجلس الإدارة أن يتم تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ١٦ في البيانات المالية الموحدة للمنشأة عندما تصبح إلزامية ، مع الاثار التالية :

أ- بالنسبة لارتباطات عقود ايجار التشغيلي غير القابلة للالغاء للمنشأة يشير التقييم الأولي إلى أن هذه الترتيبات ستستمر في الوفاء بتعريف عقد ايجار بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ١٦. وبالتالي، سوف تضطر المنشأة إلى الاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام المقابل فيما يتعلق بجميع هذه الإيجارات - ما لم تكن مؤهلة للحصول على عقود إيجار منخفضة القيمة أو قصيرة الأجل عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ١٦ - والتي قد يكون لها تأثير كبير على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمنشأة . ومع ذلك ، فإنه من غير العملي تقديم تقدير معقول لهذا التأثير حتى الانتهاء من مراجعة أعضاء مجلس الإدارة .

ب- بالنسبة لعقود التأجير التمويلي عندما تكون المنشأة مستأجرا ، وحيث أن المنشأة قد سبق لها الاعتراف بأصل والنزاهة إيجار تمويلي ذي صلة بترتيبات ايجار ، فإن أعضاء مجلس الإدارة لا يتوقعون أن يكون لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ١٦ تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة للمنشأة .

ج- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين (الصادر في ايار ٢٠١٧) - المعيار الذي يحل محل المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (٤) ، والذي يسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (يسمح التطبيق المبكر فقط إذا كان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية (٩) والمعايير الدولية للتقارير المالية ١٥ مطبقا أيضا) ، يتطلب قياس التزامات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء ، ليوفر نهجا أكثر اتساقا للقياس والعرض بالنسبة لجميع عقود التأمين. لقد تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والمستندة إلى المبادئ لعقود التأمين، مما يوفر أساسا لمستخدمي القوائم المالية لتقييم تأثير عقود التأمين على المركز المالي للمؤسسة والاداء المالي والتدفقات النقدية. كما يتطلب تطبيق مبادئ مماثلة على عقود إعادة التأمين المحتفظ بها وعقود الاستثمار مع خصائص المشاركة التقديرية الصادرة. وحيث أن المنشأة لم تقم بإصدار عقود تأمين أو عقود إعادة تأمين ، فإنه من غير المتوقع أن يكون للمعيار تأثير على البيانات المالية الموحدة .

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٥ (تاريخ التحويل الى المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية)

١ كانون الثاني ٢٠١٥	قيود	١ كانون الثاني ٢٠١٥	
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	الموجودات :
١,١٥٢,٤٧٤,٦٧٩	----	١,١٥٢,٤٧٤,٦٧٩	نقد في الصندوق
٨,٥١٠,٨٨٢,٥٦١	----	٨,٥١٠,٨٨٢,٥٦١	أرصدة لدى المصارف
١٤٤,٤١٩,٢٠٠	----	١٤٤,٤١٩,٢٠٠	ممتلكات ومعدات . صافي
----	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	النفقات الايرادية المؤجلة
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	----	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>٩,٨٧٧,٧٧٦,٤٤٠</u>	<u>(٥,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩,٨٨٢,٧٧٦,٤٤٠</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين :
			المطلوبات
----	----	----	مخصص ضريبة الدخل
٧,٠٠٠,٠٠٠	----	٧,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
<u>٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	----	<u>٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	----	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٤٤٦,٠٥٢	----	٢,٤٤٦,٠٥٢	إحتياطي قانوني
٤,٨٠٦,١١٤	----	٤,٨٠٦,١١٤	إحتياطي توسعات
(١٣٦,٤٧٥,٧٢٦)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣٦,٤٧٥,٧٢٦)	الارباح المدورة (العجز المتراكم)
<u>٩,٨٧٠,٧٧٦,٤٤٠</u>	<u>(٥,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩,٨٧٥,٧٧٦,٤٤٠</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٩,٨٧٧,٧٧٦,٤٤٠</u>	<u>(٥,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩,٨٨٢,٧٧٦,٤٤٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	قيود	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	الموجودات
١٧,٦٩٠,٢٣٦,٠٥٤	----	١٧,٦٩٠,٢٣٦,٠٥٤	نقد في الصندوق
٨١,٠١٤,٢٦٢,٢٣١	----	٨١,٠١٤,٢٦٢,٢٣١	أرصدة لدى المصارف
٩٢,٤١١,٥٢٠	----	٩٢,٤١١,٥٢٠	ممتلكات ومعدات . صافي
----	(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	النفقات الايرادية المؤجلة
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	----	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>٩٩,٤٧١,٩٠٩,٨٠٥</u>	<u>(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩٩,٩٠١,٩٠٩,٨٠٥</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
١,٥٢٠,٠٠٠	----	١,٥٢٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
١٦٣,٦٥٤	----	١٦٣,٦٥٤	تخصيصات متنوعة
١٦,٠٠٠,٠٠٠	----	١٦,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
<u>١٧,٦٨٣,٦٥٤</u>	----	<u>١٧,٦٨٣,٦٥٤</u>	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	----	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢,٨٧٦,٧٢٠	----	٢,٨٧٦,٧٢٠	إحتياطي قانوني
٤,٩٦٦,٤٩٥	----	٤,٩٦٦,٤٩٥	إحتياطي توسعات
(٥٥٣,٦١٧,٠٦٤)	(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٢٣,٦١٧,٠٦٤)	الأرباح المدورة (العجز المتراكم)
<u>٩٩,٤٥٤,٢٢٦,١٥١</u>	<u>(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩٩,٨٨٤,٢٢٦,١٥١</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٩٩,٤٧١,٩٠٩,٨٠٥</u>	<u>(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩٩,٩٠١,٩٠٩,٨٠٥</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

تسوية قائمة المركز المالي للفترة المالية من ١ كانون الثاني ٢٠١٦ الى ٩ اذار ٢٠١٦

للفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩ بعد التعديل	قيود التعديل	للفترة من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩ قبل التعديل	الموجودات
دينار	دينار	دينار	
١٨,٣٨١,٨٤٨,٠٢٢	----	١٨,٣٨١,٨٤٨,٠٢٢	نقد في الصندوق
٨٠,٣٣٨,٥٦١,٣٣١	----	٨٠,٣٣٨,٥٦١,٣٣١	أرصدة لدى المصارف
٩٢,٤١١,٥٢٠	----	٩٢,٤١١,٥٢٠	ممتلكات ومعدات . صافي
----	(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠	النفقات الايرادية المؤجلة
٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	----	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات أخرى
<u>٩٩,٤٨٧,٨٢٠,٨٧٣</u>	<u>(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩٩,٩١٧,٨٢٠,٨٧٣</u>	مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق المساهمين</u>
			<u>المطلوبات</u>
٤,٠٥٧,٠٠٠	----	٤,٠٥٧,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل
٤٣٧,٦٥٤	----	٤٣٧,٦٥٤	تخصيصات متنوعة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	----	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
<u>١٩,٤٩٤,٦٥٤</u>	----	<u>١٩,٤٩٤,٦٥٤</u>	مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	----	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٣,٥٩٥,٤٢٤	----	٣,٥٩٥,٤٢٤	إحتياطي قانوني
٥,٢٣٤,١٢٣	----	٥,٢٣٤,١٢٣	إحتياطي توسعات
(٥٤٠,٥٠٣,٣٢٨)	(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١١٠,٥٠٣,٣٢٨)	الأرباح المدورة (العجز المتراكم)
<u>٩٩,٤٦٨,٣٢٦,٢١٩</u>	<u>(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩٩,٨٩٨,٣٢٦,٢١٩</u>	مجموع حقوق المساهمين
<u>٩٩,٤٨٧,٨٢٠,٨٧٣</u>	<u>(٤٣٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>٩٩,٩١٧,٨٢٠,٨٧٣</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

تسوية قائمة كشف الدخل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	قيود	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	
بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
دينار	دينار	دينار	
٣٢١,٩١٨,٥٤٥	----	٣٢١,٩١٨,٥٤٥	صافي إيرادات العمولات
(١٦,٢٠٠,٠٠٠)	----	(١٦,٢٠٠,٠٠٠)	رواتب الموظفين
(٢٣٨,٥٧٧,٥٠٠)	----	(٢٣٨,٥٧٧,٥٠٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٥٢,٠٠٧,٦٨٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥٧,٠٠٧,٦٨٠)	إستهلاكات
٣٠٦,٧٨٥,١٨٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣١١,٧٨٥,١٨٠)	إجمالي المصاريف
١٥,١٣٣,٣٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٣٣,٣٦٥	صافي الدخل قبل الضريبة
١,٥٢٠,٠٠٠	----	(١,٥٢٠,٠٠٠)	ضريبة الدخل
١٣,٦١٣,٣٦٥	٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٦١٣,٣٦٥	صافي الدخل بعد الضريبة
----	----	----	التغير في القيمة العادلة
<u>١٣,٦١٣,٣٦٥</u>	<u>٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٦١٣,٣٦٥</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

ايضاحات حول تسوية حقوق الملكية ومجموع الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ :

أ- احتياطات أخرى

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم المصرف بالاعتراف بالاسهم المجانية (المرسلة) من خلال زيادة قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي يقابلها زيادة احتياطي اسهم مجانية ضمن احتياطات اخرى . خلافاً لذلك لا يتم الاعتراف بزيادة قيمة الموجودات المالية بالقيمة العادلة عند توزيع اسهم مجانية وإنما يتم الاعتراف بارتفاع عدد الاسهم مقارنة بانخفاض كلفة السهم بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية . وكذلك يتضمن حساب الاحتياطات الاخرى في معايير المحاسبة المحلية الارباح الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة ، خلافاً لذلك يتم تسجيل الارباح أو الخسائر الناتجة عن بيع الموجودات الثابتة ضمن قائمة الدخل بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية .

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يقوم المصرف بالاعتراف بالتغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل ، بينما يتم الاعتراف بذلك التغير في القيمة العادلة بموجب المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ضمن قائمة الدخل الشامل الاخر.

ج- النفقات الإيرادية المؤجلة

من خلال معايير المحاسبة المحلية ، يتم رسلة النفقات الإيرادية المؤجلة ويتم اطفؤها كمصروف بطريقة القسط الثابت على مدى خمس سنوات ، خلافاً لذلك ، لا يتم رسلة تلك المصاريف بموجب معايير التقارير المالية الدولية وإنما يتم تسجيلها مباشرة كمصاريف وقت حدوثها.

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم اصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ الا انها غير ملزمة حتى الان ولم تطبق من قبل المصرف :

معييار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ 'الادوات المالية' بكامل مراحلته خلال تموز ٢٠١٤ ، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية . وقد تم اصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ ' تصنيف وقياس الادوات المالية ' سيقوم المصرف بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الازامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي باصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) ' عقود الاجار' خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الاجار .

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك ، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الاجار على انها عقود اجار تشغيلية أو عقود اجار تمويلية ، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف .

يتطلب معيار اعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالاصول والالتزامات لجميع عقود الاجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الاجار .

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء ، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتزويد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير اخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاجارات .

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء

- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات

- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الايضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالايضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بايضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الانشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية . ان التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة اظهار ارقام المقارنة للسنوات السابقة . سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ ، مع السماح بالتطبيق المبكر . ان تطبيق هذه التعديلات يتطلب من المصرف اضافة معلومات ايضاحية محدودة .

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على اساس الاسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية باصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على اساس الاسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة امور رئيسية : تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملة الدفع على اساس الاسهم مقابل النقد ، وتصنيف معاملة الدفع على اساس الاسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على احكام وشروط معاملة الدفع على اساس الاسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على اساس الاسهم مقابل النقد الى معاملة دفع على اساس الاسهم مقابل ادوات حقوق الملكية . يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر .

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايلول ٢٠١٦ باصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الامور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) . تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤) : استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد اقصى ، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) باعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الارباح والخسائر الى الدخل الشامل الآخر كما لو ان المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية .

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة / الشركة / المصرف تحويل (اعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير الى أو من بند الاستثمارات العقارية . تنص التعديلات ان التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام . ان مجرد التغير في نية الادارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام .

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الافصاح عنه .

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد (تتمة)

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الاجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق باصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند الغاء الاعتراف باصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فان تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي .

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الاقصاد عنه .

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٤. نقد في الصندوق

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار	دينار
١,١٥٢,٤٧٤,٦٧٩	١٧,٦٩٠,٢٣٦,٠٥٤	١٨,٣٨١,٨٤٨,٠٢٢	١٨,٥٩٧,٥٢٣,٢٥١
<u>١,١٥٢,٤٧٤,٦٧٩</u>	<u>١٧,٦٩٠,٢٣٦,٠٥٤</u>	<u>١٨,٣٨١,٨٤٨,٠٢٢</u>	<u>١٨,٥٩٧,٥٢٣,٢٥١</u>

نقد في الصندوق

٥. أرصدة لدى المصارف

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٥١٠,٨٨٢,٥٦١	٨١,٠١٤,٢٦٢,٢٣١	٨٠,٣٣٨,٥٦١,٣٣١	٨٠,٢٨٧,٥٨١,٥٠٤
<u>٨,٥١٠,٨٨٢,٥٦١</u>	<u>٨١,٠١٤,٢٦٢,٢٣١</u>	<u>٨٠,٣٣٨,٥٦١,٣٣١</u>	<u>٨٠,٢٨٧,٥٨١,٥٠٤</u>

نقدية لدى المصارف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (المعدلة)

٦. ممتلكات معدات . صافي للفترة من ١٠ اذار ٢٠١٦ الى ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ (المعدلة)

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	الاثاث	آلات ومعدات	
دينار	دينار	دينار	
			التكلفة :
٢٦٠,٠٣٨,٤٠٠	٢٠٣,٠٣٨,٤٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	بداية الفترة
٤,٦٥٥,٢٥٠	٣,٦٥٥,٢٥٠	١,٠٥٠,٠٠٠	إضافات
----	----	----	إستبعادات
٢٦٤,٦٩٣,٦٥٠	٢٠٦,٦٤٣,٦٥٠	٥٨,٠٥٠,٠٠٠	نهاية الفترة
	% ٢٠	% ٢٠	نسبة الاندثار
			الاستهلاك المتراكم
١٦٧,٦٢٦,٨٨٠	١٢٧,١٢٦,٨٨٠	٤٠,٥٠٠,٠٠٠	بداية الفترة
٥٢,٩٣٨,٧٣٠	٤١,٣٢٨,٧٣٠	١١,٦١٠,٠٠٠	المحمل للفترة
----	----	----	إستبعادات
٢٢٠,٥٦٥,٦١٠	١٦٨,٤٥٥,٦١٠	٥٢,١١٠,٠٠٠	نهاية الفترة
<u>٤٤,١٢٨,٠٤٠</u>	<u>٣٨,١٨٨,٠٤٠</u>	<u>٥,٩٤٠,٠٠٠</u>	القيمة الدفترية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

٧. موجودات أخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٦٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>

تأمينات لدى الغير

٨. مخصص ضريبة الدخل

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار	دينار
----	----	١,٥٢٠,٠٠٠	٢,٥٣٧,٠٠٠
----	١,٥٢٠,٠٠٠	٢,٥٣٧,٠٠٠	١٤,١٤١,٥٣٨
----	----	(١,٥٢٠,٠٠٠)	(٢,٥٣٧,٠٠٠)
----	<u>١,٥٢٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٣٧,٠٠٠</u>	<u>١٤,١٤١,٥٣٨</u>

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
التقزيلات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٩. تخصيصات متنوعة

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار	دينار
----	----	١٦٣,٦٥٤	٤٣٧,٦٥٤
----	١٦٣,٦٥٤	٢٧٤,٠٠٠	٢٤٤,٠٠٠
----	<u>١٦٣,٦٥٤</u>	<u>٤٣٧,٦٥٤</u>	<u>٦٨١,٦٥٤</u>

الرصيد في بداية السنة
الإضافات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٠. مطلوبات أخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١
دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,١٥٠,٠٠٠
<u>٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٤٣,١٥٠,٠٠٠</u>

مصاريف مستحقة

١١. رأس المال

يتكون رأس المال المدفوع بالكامل من ١٠٠ مليار سهم قيمة كل سهم ١ دينار .

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

١٢. الاحتياطيات

- احتياطي قانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥ % (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني . لايجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠ % من راس مال المصرف . كما لايجوز توزيع الاحتياطي القانوني أو اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين . يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لايتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته ١٠٠ % من راس مال المصرف .

- احتياطيات اخرى

تشتمل الاحتياطيات الاخرى على احتياطي التوسعات واحتياطي عام والعجز المتراكم .

١٣. إيرادات العمولات

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١	
دينار	دينار	دينار	
٣٢١,٩١٨,٥٤٥	١٤٠,٦٧٨,٣٩٨	٦٦٧,٨١٤,٧٥٢	ايرادات العمولات
<u>٣٢١,٩١٨,٥٤٥</u>	<u>١٤٠,٦٧٨,٣٩٨</u>	<u>٦٦٧,٨١٤,٧٥٢</u>	

١٤. رواتب الموظفين ومافي حكمها

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١	
دينار	دينار	دينار	
١٦,٢٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
<u>١٦,٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (المعدلة)

١٥. مصاريف تشغيلية أخرى

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	من ٢٠١٦/١/١ الى ٢٠١٦/٣/٩	من ٢٠١٦/٣/١٠ الى ٢٠١٦/١٢/٣١	
دينار	دينار	دينار	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٤٥,٠٠٠	١٠,٠٦٤,٥٠٠	الوقود والزيوت
٢٥٠,٠٠٠	----	٦,٤٤٢,٧٥٠	اللوازم والمهمات
٣,٧٨٥,٠٠٠	٩٥٣,٥٠٠	٨,٦٥٣,٦٠٠	القرطاسية
٥,٨٠٥,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٠١٥,٠٠٠	المياه والكهرباء
٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٦٩٩,٠٠٠	خدمات الصيانة
----	١,٦٥٦,٧٥٠	١٠,٩٨٩,٠٠٠	نشر وطبع
----	٥٦١,٠٠٠	٢,٨٦٦,٠٠٠	نقل العاملين
٧,٢٣٥,٠٠٠	١,٤١٦,٠٠٠	١٠,٧٥٠,٧٥٠	اتصالات عامة
----	----	١٥,٠٠٠,٠٠٠	إستئجار مباني
١,٢٠٠,٠٠٠	----	----	اشتراقات وانتماءات
١,٠٠٠,٠٠٠	----	٣٠٠,٠٠٠	خدمات قانونية
١٩٥,٨٠٧,٥٠٠	٨٥,٢٦٢,٥٨٠	٢٥٧,٦٢٧,٠٠٠	خدمات مصرفية
١,٦٧٠,٠٠٠	٩٨٥,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠	اجور تنظيم الحسابات
١٤,٣٣٠,٠٠٠	١٤,٠١٥,٠٠٠	٢١,٧٥٠,٠٠٠	اجور تدقيق الحسابات
٥,٩٩٥,٠٠٠	٣,٥٧٢,٥٠٠	٦٨,٣٠٦,٥٠٠	مصرفيات خدمية اخرى
٥٢,٠٠٧,٦٨٠	----	٥٢,٩٣٨,٧٣٠	الاندثارات
----	----	٧٥٠,٠٠٠	غرامات
----	----	٥,٠٠٠,٠٠٠	اجور تجديد اجازة ممارسة النشاط
----	----	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	رسم اشترك سوق العراق للاوراق المالية
<u>٢٩٠,٥٨٥,١٨٠</u>	<u>١١٣,٧٦٧,٣٣٠</u>	<u>٥٢٣,٥٣٧,٨٣٠</u>	

١٦. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في القوائم المالية

لا يوجد اختلاف جوهري بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة الدفترية داخل قائمة المركز المالي وخارج قائمة المركز المالي .

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (١٦) جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد

تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٦ (المعدلة)

أولاً: تنفيذاً لاحكام قانون الشركات رقم ٢١ لسنة ١٩٩٧ المعدل ندرج المعلومات ادناه :

- ١- تأسست الشركة بموجب شهادة التأسيس م ش / ٠١ - ٦٩٠٩٨ بتاريخ ١٩/٤/٢٠٠٩ برأسمال قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وتمت زيادته الى ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبعدها الى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ واخيراً الى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات المرقم ٢٣٨٢١ في ٤/١١/٢٠١٥ .
- ٢- لم تكن الشركة عضواً او مساهماً في شركات اخرى .
- ٣- تم تغيير اسم الشركة من (شركة المرج العالمية للتحويل المالي - شركة مساهمة خاصة) الى شركة (مصرف الثقة الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة) وتحول نشاطها من تحويل مالي الى مصرف اسلامي برأسمال قدره ١٠٠ مليار دينار حسب كتاب انتهاء الاجراءات المرقم ٤٨٤٤ في ٩/٣/٢٠١٦ الصادر من وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات .

ثانياً:

- ١- بلغت ارصدة احتياطي التوسعات ٩,٠٤٠,٥٥٤ دينار والاحتياطي القانوني ٧,٦٠٢,١٩٣ دينار والفائض المتراكم ١٣٤,٠١١,٦٢٦ دينار والعجز المتراكم (٦٠٤,٣٩٤,٧٧٠) دينار .
- ٢- لم يحصل المدير المفوض على اية مبلغ لحساب الرواتب والاجور .
- ٣- خضعت الشركة لقانون وتعليمات وضوابط البنك المركزي العراقي رقم ٥٦ لسنة ٢٠٠٤ وقانون وتعليمات وضوابط مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم ٣٩ لسنة ٢٠١٥ .
- ٤- بلغت الايرادات ٦٦٧,٨١٤,٧٥٢ دينار والمصروفات ٦٢٦,٤٧٦,٥٦٠ دينار وصافي الربح بعد الضريبة ٨٠,١٣٥,٣٨٤ دينار .

ثالثاً: تتألف الهيئة العامة للمصرف من :

ت	الاسم	المبلغ / دينار	المنصب
١	السيد علي مسلم جارالله	١٣,٩٨٣,٩٠٠,٠٠٠ سهم	رئيس مجلس الادارة
٢	السيد قاسم خزعل مسلم	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	نائب رئيس مجلس الادارة
٣	السيد شهاب احمد حبيب	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس اصيل
٤	السيد محمد مسلم جارالله	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس اصيل
٥	السيد مزعل مسلم جارالله	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس اصيل
٦	السيدة كفهن زبون حسن	٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس احتياط
٧	السيد صلاح مهدي شاكر	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس احتياط
٨	السيد عدي مزعل مسلم جارالله	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس احتياط
٩	السيد سعدي احمد حبيب	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس احتياط
١٠	السيد سالم احمد حبيب	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	عضو مجلس احتياط

شركة مصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) - بغداد
تقرير مجلس الإدارة لسنة ٢٠١٦ (المعدلة) (تتمة)

- رابعاً: دفعت الشركة مبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار على حساب الرواتب والاجور .
- خامساً: بلغت اجمالي الايرادات ٦٦٧,٨١٤,٧٥٢ دينار .
- بلغت اجمالي المصروفات (٥٧٣,٥٣٧,٨٣٠) دينار .
- صافي الربح قبل الضريبة ٩٤,٢٧٦,٩٢٢ دينار .
- سادساً: لم تقم الشركة باستيراد او تصدير اية مادة خلال سنة ٢٠١٦ .
- سابعاً : لاتوجد اية تغييرات او احداث جوهرية طرأت على الشركة او موجوداتها بعد تاريخ الميزانية .
- ثامناً : لا يوجد اثر للتسعيرة على نتيجة النشاط للشركة ومركزها المالي .
- تاسعاً: للشركة فرع في بغداد / شارع الربيعي بادارة السيد هشام ابراهيم مصلح .
- عاشراً: لاتوجد اية مبالغ منفقة على الابحاث والتطوير .
- حادي عشر: استخدمت الشركة المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (IFRS) للمرة الاولى في اعداد لبياناتها المالية .



رئيس مجلس الإدارة
علي مسلم جارالله

حسن شادي الجمالي
مدير مالي وادارة الحسابات

