



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

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2018
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
2	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
3	بيان المركز المالي المرحلية الموجزة
4	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
6	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
21 - 7	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد : ت م / 67

تاريخ : 2018/05/24

تقرير مراجعة

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

بغداد - العراق

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31 اذار 2018 وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثه اشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية حول عمليات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ، ان مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، ان نطاق اعمال المراجعة اقل جوهرية من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال اعمال التدقيق وعليه فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معده من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية مع التقدير.

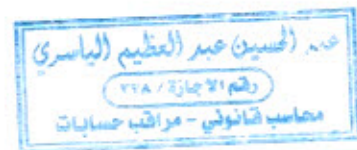
مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري



مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
بيان المركز المالي

31 كانون الاول 2017	31 آذار 2018	ايضاح	دينار عراقي
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		الموجودات
189,886,414,222	203,065,549,135	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
96,740,965	266,367,300	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
5,865,000,000	24,568,600,000	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
	1,960,000,000	7	التمويلات - بالصافي
25,000,000,000	78,500,000	8	دفعات على حساب استثمارات
21,364,284,271	30,821,337,554	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
922,910,447	1,001,208,998	10	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,890,726,892	1,709,633,392	11	موجودات أخرى
246,026,076,797	263,471,196,379		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,209,496,398	4,937,910,907	12	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
246,200,000	746,587,500	13	تأمينات نقدية
56,059,192	99,436,302	14	مخصصات أخرى
1,288,306,729	19,428,488,333	15	مطلوبات أخرى
6,800,062,319	25,212,423,042		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المدفوع
7,602,193	7,602,193	16	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	16	احتياطي اختياري
(10,790,628,269)	(11,757,869,410)		خسائر متركمة
239,226,014,478	238,258,773,337		صافي حقوق المساهمين
246,026,076,797	263,471,196,379		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

م.التحرير المفوض
حافظ احمد ناصر

مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العبيدي



عبد السيد
مراقب الحسابات
مهاجر عبد الحسين عبد العظيم الياسري

معايب قانوني ومراقب حسابات
Majid J.A. Al-Abaci
Certified Public Accountant

تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة اشهر المنتهية في

31 اذار 2017	31 اذار 2018	ايضاح	دينار عراقي
--			ايراد ذمم البيوع المؤجله
-	58,200,000		الارباح المتحققه من عمليات المراهبة
-	10,400,000		الارباح المتحققه من عمليات المشاركة
-	68,600,000		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
-	174,561,901	17	صافي ايرادات العمولات
-	1,483,486,604	18	ايرادات العملات الاجنبية
-	261,331,433		ايرادات العمليات الأخرى
-	1,919,379,938		المجموع
-	1,987,979,938		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
-	(343,924,094)	19	نفقات الموظفين
-	(2,039,073,682)	20	مصروفات أخرى
-	(123,846,193)	9,10	استهلاكات واطفاءات
-	(448,377,110)	7-14	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
-	(2,955,221,079)		إجمالي المصاريف
-			صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	14	مصروف ضريبة الدخل للفترة
-	(967,241,141)		صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
-	(967,241,141)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب



م. المدير المفوض
حافظ احمد ناصر

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



عبد الحسين
عبد الحسين عبد العظيم الباسري
معايب قانوني مراقب حسابات

المدير المالي
نبيل كركوش

نعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار (مراجعة غير مدققة)		إيضاح	دينار عراقي
2017	2018		
-	(967,241,141)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</u> صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	123,846,193		تعديلات لبنود غير نقدية:
-	(32,439,004)	18	إستهلاكات واطفاءات تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	-		مخصص تقلبات الأسعار
-	-	9	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	448,377,110	14.7	مصروف تدني ذمم بيوع مزجولة وذمم أخرى
-	(427,456,842)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
-	(21,068,600,000)		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
675,000,000	1,181,093,500		ذمم بيوع مزجولة وذمم أخرى
-	(271,585,491)		موجودات أخرى
-	500,387,500		حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
(43,150,000)	18,140,181,604		تأمينات نقدية
631,850,000	(1,945,979,729)		مطلوبات أخرى التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
-	-		ضريبة الدخل المنفوعة
-	(1,945,979,729)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	24,921,500,000		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</u>
-	(9,530,370,777)	9	دفعات على حساب استثمارات
-	(128,827,250)	10	شراء ممتلكات ومعدات و دفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
-	-		شراء موجودات غير ملموسة
-	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	15,262,301,973		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
-	-		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</u>
-	-		الزيادة في رأس المال
-	-		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
-	32,439,004	18	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
631,850,000	13,348,761,248		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
98,885,104,755	189,983,155,187		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
99,516,954,755	203,331,916,435	21	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 تاريخ 19-04-2009 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأس مال قدره 100 مليار دينار عراقي. تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرح العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الاسلامي (مصرف اسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرح للتحويل المالي.

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش/ه/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

يقوم المصرف بتقديم جميع الاعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والاحجار الكريمة وفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لاحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.

يأثر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية، ولم يتم عمل أية استثمارات مشتركة لغاية 31 آذار 2018.

تم إقرار البيانات المالية من قبل اللجنة الشرعية بتاريخ 2018/3/29

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 20 أيار 2018.

2. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملزمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015، وحيث أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير أثر جوهري على البيانات المالية المرفقة للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 فإن أرقام المقارنة المعدة مسبقاً وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي لم يتم إعادة عرضها.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

3. السياسات المحاسبية :

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الادارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017.

4. استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الافصاح عن الالتزامات المحتملة. كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

من التقدير و عدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2017.

5. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي	
31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
11,723,381,496	32,924,229,324
177,516,388,176	169,001,453,361
646,644,550	1,139,866,450
189,886,414,222	203,065,549,135

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي :
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي النقدي

بلغت الأرصدة النقدية المقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ مقابل 124,557 مليار دينار (142.75 مليار دينار 31 كانون الاول 2017)

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		دينار عراقي
31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	
-	168,499,874	96,740,965	97,867,426	حسابات جارية وتحت الطلب
-	168,499,874	96,740,965	97,867,426	

المجموع		دينار عراقي
31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	
96,740,965	266,367,300	حسابات جارية وتحت الطلب
96,740,965	266,367,300	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

لا يتقاضى المصرف أية عوائد على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 اذار 2018 و 31 كانون الاول 2017.
لا توجد ارصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 اذار 2018 و 31 كانون الاول 2017.

7. أ - ذمم بيوع مؤجلة مرابحة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

المجموع		ذاتيو	
31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
6,900,000,000	28,630,000,000	6,900,000,000	28,630,000,000
6,900,000,000	30,630,000,000	6,900,000,000	30,630,000,000
(900,000,000)	(3,561,400,000)	(900,000,000)	(3,561,400,000)
(135,000,000)	(500,000,000)	(135,000,000)	(500,000,000)
5,865,000,000	24,568,600,000	5,865,000,000	24,568,600,000

الأفراد (التجزئة) :
مرابحة

المجموع
(ينزل) : إيرادات مؤجلة
مخصص التدني

صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
-	900,000,000
900,000,000	2,730,000,000
	(68,600,000)
900,000,000	3,561,400,000

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
ينزل المحولة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة

كانت الحركة الحاصلة على مخصص التدني كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
-	135,000,000
135,000,000	380,000,000
	(15,000,000)
135,000,000	500,000,000

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة
ينزل المحولة للإيرادات
الرصيد في نهاية الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ب - التمويلات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

المجموع		ذاتية	
31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
	2,000,000,000	-	2,000,000,000
	2,000,000,000	-	2,000,000,000
	(40,000,000)	-	(40,000,000)
	1,960,000,000		1,960,000,000

الأفراد (التجزئة):
المشاركة

المجموع

مخصص التدني

صافي نمم بيوع مؤجلة ونمم أخرى

8. دفعات على حساب استثمارات

يمثل هذا البند دفعات لحساب استثمارات مقابل شراء شركات تابعة، وبناء على قرار البنك المركزي العراقي كتاب رقم 15536/3/9 بتاريخ 2 تشرين الثاني 2017 بعدم الموافقة على عملية الشراء والذي تسلمه البنك خلال بداية العام 2018، فقد تم التخلص من ملكية الشركات خلال العام 2018.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

9. ممتلكات ومعدات - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التطوير	الاثاث والجهزة مكتبية	وسائط نقل	الآلات ومعدات وأثاث	مباني	أرضي	مباني عرشي
30,843,897,189	25,197,169,724	191,419,400	98,2420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الكلفة
9,530,370,777	9,348,150,995	63,351,150	-	8,978,400	109,890,232	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	-	-	-	إضافات
-	104,797,883-	5,785,000	-	1,588,500-	100,601,383	-	استحقات
40,374,267,966	34,440,522,836	260,555,550	982,420,000	191,219,210	1,516,735,570	2,982,814,800	ممتلكات
83,016,603	-	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	الإستهلاك الموزك:
73,317,494	-	10,001,714	49,121,001	9,345,208	4,849,571	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	79,425	-	79,425-	-	-	إستهلاك الفترة
9,396,596,315	8,247,500,000	-	-	-	344,728,895	804,367,420	ممتلكات
9,552,930,412	8,247,500,000	20,555,271	96,071,668	21,795,147	362,640,906	804,367,420	خسرة التقني*
30,821,337,554	26,193,022,836	240,000,279	886,348,332	169,424,063	1,154,094,664	2,178,447,380	الإستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
							صافي القيمة الدفترية 31 آذار 2018

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الآلات والأجهزة المكتبية	وسائط نقل	الآلات ومعدات وأثاث	مباني	أراضي	تأجير عراقي
264,693,650	-	206,643,650	-	58,050,000	-	-	للعام 2017: الثقل
30,843,897,189	25,197,169,724	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الرصيد في بداية السنة اضافات استحقاقات
(264,693,650)	-	(206,643,650)	-	(58,050,000)	-	-	الرصيد في نهاية السنة
30,843,897,189	25,197,169,724	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الاستهلاك المتراكم: الرصيد في بداية السنة استهلاك السنة استحقاقات خسارة الكفني* الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
220,565,610	-	168,455,610	-	52,110,000	-	-	
83,016,603	-	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	
(220,565,610)	-	(168,455,610)	-	(52,110,000)	-	-	
9,396,596,315	8,247,500,000	-	-	-	344,728,895	804,367,420	
9,479,612,918	8,247,500,000	10,474,132	46,950,667	12,529,364	357,791,335	804,367,420	
21,364,284,271	16,949,669,724	180,945,268	935,469,333	171,299,946	948,452,620	2,178,447,380	مفي كما في 31 كانون الأول 2017

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

* ان الحركة على مخصص خسارة التدني هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	دينار عراقي
-	9,396,596,315	الرصيد في بداية السنة
9,396,596,315	-	المضاف خلال السنة
9,396,596,315	9,396,596,315	الرصيد في نهاية الفترة

10. موجودات غير ملموسة - بالصفحي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	ديكورات وتركيبات و قواطع	انظمه وتراخيص	دينار عراقي
			31 اذار 2018
922,910,447	11,386,917	911,523,530	الرصيد في بداية السنة
128,827,250	3,824,500	125,002,750	الإضافات
(50,528,699)	(623,001)	(49,905,698)	الإطفاء للسنة
1,001,208,998	14,588,416	986,620,582	الرصيد في نهاية الفترة
			للعام 2017
-	-	-	الرصيد في بداية السنة
957,281,384	12,460,000	944,821,384	الإضافات
(34,370,937)	(1,073,083)	(33,297,854)	الإطفاء للسنة
922,910,447	11,386,917	911,523,530	الرصيد في نهاية السنة

11. موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	دينار عراقي
2,890,726,892	1,595,693,572	شيكات مقاصة
-	41,249,970	مضاريف مدفوعه مقدما
	72,689,850	ذمم مدينة اخرى - سلف لاغراض النشاط
2,890,726,892	1,709,633,392	المجموع

12. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 اذار 2018			دينار عراقي
المجموع	شركات كبرى	أفراد	
4,937,910,907	3,868,109,220	1,069,801,687	حسابات جارية وتحت الطلب
4,937,910,907	3,868,109,220	1,069,801,687	
31 كانون الأول 2017			دينار عراقي
المجموع	شركات كبرى	أفراد	
5,209,496,398	2,129,385,501	3,080,110,897	حسابات جارية وتحت الطلب
5,209,496,398	2,129,385,501	3,080,110,897	

- لا يوجد حسابات جامدة كما في 31 اذار 2018 و 31 كانون الاول 2017

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

13 - لا يوجد أية عوائد على حسابات عملاء وتحت الطلب كما في 31 اذار 2018 و (31 كانون الاول 2017)
تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
246,200,000	746,587,500
246,200,000	746,587,500

دينار عراقي

تأمينات مقابل انتمان غير مباشرة

14. مخصصات أخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
41,236,000	84,613,110
14,141,538	14,141,538
681,654	681,654
56,059,192	99,436,302

دينار عراقي

مخصص خطابات الضمان (14-أ)

مخصص ضريبة الدخل (14-ب)

مخصص تقلبات الأسعار

الرصيد في نهاية السنة

(14-أ) مخصص خطابات الضمان

ان الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
-	41,236,000
41,236,000	43,377,110
41,236,000	84,613,110

دينار عراقي

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

يتم احتساب مخصص التدني مقابل التمويلات غير المباشرة وفقاً لللائحة الارشادية/ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

(14-ب) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
14,141,538	14,141,538
-	-
-	-
14,141,538	14,141,538

دينار عراقي

الرصيد في بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

15. مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2017	31 آذار 2018	دينار عراقي
1,190,000,000	19,302,000,000	أمانات مزاد العملة
64,609,444	34,500,000	مصاريف مستحقة
985,000	-	رواتب واجور مستحقة
17,616,000	45,015,000	رسوم طوابع مستحقة
14,517,925	36,887,426	مستحقات ضريبية
578,360	1,389,500	أخرى
-	8,696,407	امانات الضمان الاجتماعي
1,288,306,729	19,428,488,333	

16. الإحتياطيات

- احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من راس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من راس مال المصرف.

- احتياطي إختياري

يقتطع ما نسبته 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

17. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار		دينار عراقي
2017	2018	
-	-	عمولة الحوالات
-	213,933,680	عمولة خطابات الضمان
-	39,795,000	
-	(79,166,779)	ينزل:- عمولات مصرفية مدينة
-	174,561,901	

18. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 آذار		دينار عراقي
2017	2018	
-	32,439,004	ناتجة عن التقييم
-	1,451,047,600	ناتجة عن التداول
-	1,483,486,604	

19. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		
2017	2018	دينار عراقي
-	245,809,113	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
-	17,477,136	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
-	2,547,592	مياومات سفر وإيقاد
-	72,378,253	خدمات موظفين
-	5,712,000	نفقات تدريب موظفين
-	343,924,094	

20. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		
2017	2018	دينار عراقي
-	15,877,410	القرطاسية والمطبوعات
-	14,859,381	بريد وهاتف وسويقت
-	18,455,250	صيانة ونظافة
-	48,357,020	رسوم ورخص و غرامات
-	72,306,825	إعلانات واشتراكات
-	9,179,750	المياه والكهرباء والوقود
-	871,000	ضيافة
-	1,050,000	تبرعات وإعانات
-	155,989,060	أتعاب مهنية وقانونية
-	6,124,250	خدمات مصرفية
-	1,626,541,488	نقل النقد والعاملين
-	69,462,248	متفرقة
-	2,039,073,682	المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

21. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 31 اذار		دينار عراقي
2017	2018	
99,516,954,755	203,065,549,135	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	266,367,300	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
99,516,954,755	203,331,916,435	

22. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والادارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية. وفيما يلي ملخص للمعاملات مع اطراف ذات علاقة :

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الادارة التنفيذية	اعضاء مجلس الادارة	كبار المساهمين	ديتار عراقي
31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018					
5,865,000,000	10,000,000,000				10,000,000,000	با : داخل بيان المركز المالي
1,247,728,972	12,265,466		2,357,455	9,834,951	73,060	نسب بيوع مؤجلة
25,000,000,000	78,500,000				78,500,000	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-					ذات على حساب استثمارات
-	-					بيوت خارج بيان المركز المالي
-	-					خطابات الضمان
-	68,600,000				68,600,000	نصر بيان الدخل والدخل الشامل
-	-					ارباح وعمليات دائنة
-	-					ارباح وعمليات مدينة

بلغت نسبة العائد على مزايا للأمر بالشراء 3 % "مزايا ثابتة" خلال السنة المنتهية 31 كانون الأول 2017.

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) للإدارة العليا:

دينار عراقي	
31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018
73,153,476	98,700,000
73,153,476	73,153,476

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

23. إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون ثاني 2018 (31 كانون الثاني 2017: 100 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 100 مليار دينار عراقي.

- رأس المال التنظيمي:

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الإحتياطي القانوني، الإحتياطي الإختياري، الأرباح المدورة.

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال:

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع 5% والأرباح المدورة.

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010:

31 كانون الاول 2017	31 اذار 2018	دينار عراقي (بالالاف)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,602	7,602	الإحتياطي القانوني
9,040	9,040	الإحتياطيات الأخرى
		<u>ينزل:</u>
922,910	1,001,209	الموجودات غير الملموسة
10,790,628	11,757,869	الخسائر المتركمة
31,000,000	27,147,100	المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
207,303,104	210,110,464	مجموع رأس المال الأساسي
207,303,104	210,110,464	مجموع رأس المال التنظيمي
57,101,039	63,190,514	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
1,030,900	2,115,328	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
14,897	27,801	مخاطر السوق
58,146,837	65,333,643	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%356,52	%321.60	كفاية رأس المال الأساسي %
%356,52	%321.60	كفاية رأس المال التنظيمي %

24. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي	31 آذار 2018	31 كانون الاول 2017
خطابات الضمان	4,977,243,000	2,308,000,000
المجموع	4,977,243,000	2,308,000,000

25. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017، أما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة و بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة و بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة فأرقام المقارنة هي للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017.

26. أ - معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

معلومات عن أنشطة المصرف

يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف من خلال قطاعات الأعمال رئيسية التالية :

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة و ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة و ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال المصرف وحسابات الإستثمار المباشر وحسابات الإستثمار المطلقة.

أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموزعة (مراجعة غير مدققة)
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

بالآلاف دينار

للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار "مراجعة غير مدققة"		الخرى		الشركات		أفراد		دينار عراقي
2017	2018	الخرى	الخرينة	الشركات	أفراد	إجمالي الأيرادات	إجمالي الأيرادات	
-	1,987,980	414	1,483,487	100,816	403,263	تتبع بنوع شريحة وشم أخرى	نتائج أعمال القطاع	
-	(448,377)	-	-	(43,377)	(405,000)		مصاريف موزعة	
-	1,539,603	414	1,483,487	57,439	(1,737)		خسائر تقني الاصول	
-	(2,506,844)	-	(1,621,214)	(88,563)	(797,067)		صافي الدخل قبل الضريبة	
-	(967,241)	414	(137,727)	(31,124)	(798,804)		مصرف و ف ضريبة الدخل	
-	(967,241)	414	(137,727)	(31,124)	(798,804)		اجمالي الدخل الشامل للسنة	
							مصاريف و اسماوية	
							استهلاكات و اطفاءات	

بالآلاف دينار

31 كانون الاول 2017 مدققة		الخرى		الشركات		أفراد		إجمالي الموجودات
2017	2018	الخرى	الخرينة	الشركات	أفراد	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات	
246,026,076	263,471,196	31,936,487	203,331,916	1,674,193	26,528,600	إجمالي الموجودات	إجمالي الموجودات	
6,800,062	25,212,423	141,311	-	23,960,074	1,111,038	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يُمثل هذا الإيضاح التوزيع الجغرافي لأعمال المصرف ، يُمارس المصرف نشاطاته بشكل رئيسي في العراق. فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات المصرف ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي بناء على الأسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير المفوض وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف:

31 آذار 2017 "مراجعة غير مدققة" المجموع		31 آذار 2018 "مراجعة غير مدققة" خارج العراق		داخل العراق	دينار عراقي
-	2,067,147	-	-	2,067,147	إجمالي الإيرادات
-	9,530,371	-	-	9,530,371	المصرفيات الرأسمالية
31 كانون الأول 2017 "مدققة" المجموع		31 آذار 2018 "مراجعة غير مدققة" خارج العراق		داخل العراق	دينار عراقي
246,026,076	263,471,196	266,367	-	263,204,829	مجموع الموجودات