

المراجعة

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

البيانات المالية للسنة المنتهية  
في 31 كانون الاول 2017

مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

[majidjamal45@yahoo.com](mailto:majidjamal45@yahoo.com)

07903324616 , 07736780010

مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري

[aan.alyasiri@yahoo.com](mailto:aan.alyasiri@yahoo.com)

07901118802

بغداد الكرادة اربخته - عمارة احمد جميل حافظ - ط/3

## • رؤيتنا (Our Vision)

المصرف الإسلامي الرائد

## • رسالتنا (Our Mission)

تقديم تشكيلات متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية المُعاصرة, في كل القطاعات والمحافظات ولقاعدة واسعة من الزبائن , مع تغطية واسعة لصيغ التمويل الإسلامي , والخدمات المصرفية المحلية والدولية ,وانتهاج الحلول المبدعة والمبتكرة, وتحقيق الشمول المالي ,وحماية الجمهور ,في إطار الامتثال للشريعة الإسلامية السمحاء, والالتزام بالقانون والمعايير الدولية, وتطبيق متطلبات الجودة الشاملة.

## كلمة السيد / رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

نبدأ به ونتوكل عليه لتحقيق ما نسعى اليه من انتهاج وريادة لقطاع الصيرفة الاسلامية ، وانطلاقاً من قوله تعالى " وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون " وقوله ايضا " فان ليس للانسان الا ما سعى " فاننى وبالنيابة عن كامل اعضاء مجلس ادارة المصرف ، فانه يسعدني ان اقدم لكم واضع بين ايديكم التقرير السنوي للعام الميلادي المنتهي في ٢٠١٧ - وهو التقرير السنوي الاول لمصرف الثقة الدولي الاسلامي .

وبناء عليه ، فانه في هذا التوقيت فانه نتشرف ان نعرض عليكم التقارير التي تبين عمل المصرف في عامه الاول تم فيه وضع الاسس والاولويات التي من شأنها ان تضع المصرف في الاعوام القادمة في مصاف القمة لادارة الصيرفة الاسلامية في العراق .

وحيث ان اردتنا جميعاً من اللحظة الاولى هي تكوين مصرف اسلامي يراس مال عراقي خالص ، من شأنه المساهمة في تعزيز قوة الاقتصاد الوطني ، تنفيذاً لتوجهات البنك المركزي العراقي حالياً في تفعيل دور المصارف عامة ، والمصارف الاسلامية خاصة ، فاننا قد بدأنا في تأسيس مصرف قوى يستطيع ريادة القطاع المصرفي والمنافسة عالمياً .

وحيث ان القوة لا تأتي الا بالبنية القوية والتنظيم الداخلي حتى نستطيع ريادة القطاع المصرفي والتعامل مع متغيرات السوق ، فقد تم انتهاج اساليب ما من شأنها تأسيس بنية قوية لمصرف كبير على النواحي التالية :

### ١- الموارد البشرية :

حيث تعتبر الموارد البشرية من اهم العناصر التي من شأنها دفع عجلة المصرف الى الامام وتحقيق الامل والاهداف المنشودة على صعيد الانتشار والاستحواذ وتحقيق العوائد المالية المرجوة ، وتعتبر الموارد البشرية المؤهلة والمدربة من العناصر ذات الندرة في السوق العراقي . ولكن وعلى الرغم من ذلك فقد انتهجنا اساليب حديثة لكيفية استقطاب وتوظيف الكفاءات البشرية المؤهلة في السوق العراقي بالاضافة الى خلق بيئة لتبادل الخبرات بين الجنسيات العربية في اساليب الادارة ، مما ادى الى تعزيز المصرف بالموارد البشرية القوية التي من شأنها قيادة المصرف الى القمة المرجوة .

### ٢- الاهداف والخطط الاستراتيجية :

حيث ان تحديد الوجهه والمكان المرغوب الوصول اليه يكون هو نقطة الانطلاقه لرسم الطريق الصحيح الذي سيسير فيه المصرف ، وبناء عليه فكان عام ٢٠١٧ هو العام الذي قمنا فيه بعمل استطلاعات واستقصانات لتحديد الاصلاح والانسب لهذه المهمه . واستقر الاختيار على اقوى الشركات في المنطقة ، لعمل الخطه الاستراتيجية اللازمة لمصرفنا في الثلاث سنوات المقبلة وبالفعل تم التعاقد معهم والبدا في اليات تحديد هذه الاستراتيجية .

### ٣- البنية التحتية وتأسيس المصرف :

شهد العام المنقضى مجهودات كبيرة في العمل على تأسيس البنية التحتية للمصرف من حيث ما يلي :

#### • تكنولوجيا المعلومات والانظمة الالكترونية :

تم تفعيل نظام المصرف الاساسي وتدريب العاملين بالمصرف عليه بالاضافة الى تأسيس داتا سنتر خاصه بالمصرف لضمان سرية المعلومات بالاضافة الى الكثير من التطبيقات في هذا المجال لضمان افضل مستوى كفاءته تشغيلية .

#### • بنايات المصرف وفروعه :

حيث تام تأسيس بناية المركز الرئيسي بالكامل ، بالاضافة الى تجهيز عدد من الفروع التي نحن بصدد افتتاحها قريبا لتنفيذ خطة الانتشار والتوسع المطلوب تحقيقها بعد استحصال الموافقة الخاصة بها من قبل البنك المركزي العراقي .

وفي النهاية اود ان اتقدم بالشكر لكم جميعا وللعاملين بالمصرف على كل الدعم والمجهود الذي قد تم بذله في عام المصرف الاول املين من الله تعالى تحقيق النتائج المرجو تحقيقها وجنى الثمار في عام ٢٠١٨ . واختتم كلامي بقوله تعالى " وقل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون " وهو ما يؤكد على ضرورة العمل بجد في الفترة المقبلة ايضا وفي كل وقت واقتناص كل فرصة تحقق النجاح لمصرفنا وايضا قوله تعالى " وان ليس للانسان الا ما سعى " اي انه كلما زاد سعينا جميعا في تحقيق النجاح والاستقرار لمصرفنا فاننا بفضل الله تعالى سنصل اليه ونحققه ، ونحن نؤكد على اننا جميعا نسعى لوصول المصرف الى ريادة قطاع الصيرفة الاسلامية ، مما يعود بالنفع علينا وعلى جميع العاملين بالمصرف والقطاع الاقتصادي للعراق بلدنا الحبيب .

وبالنيابة عن كامل اعضاء مجلس الادارة ، وبصفتي رئيس المجلس اتوجه لكم بالشكر على ثقنتكم التي وضعتموها فينا راجين من الله تحقيق كامل الامال والاهداف المنشودة للمصرف في الاعوام القادمة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير



رئيس مجلس الادارة

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
	كلمة السيد رئيس مجلس الادارة
	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية
3	بيان المركز المالي
4	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
6	بيان التدفقات النقدية
28 - 7	ايضاحات حول البيانات المالية
37- 29	المتطلبات الاضافية هيئة الاوراق المالية
44 -38	نقري مجلس الادارة الاقارات تقرير لجنة مراجعة الحسابات هيئة الرقابة الشرعية اعضاء مجلس الادارة

السادة/ مساهمي مصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش0م0خ) المحترمين

الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش0م0خ) والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في / 31/ كانون الأول/ 2017 و حسابات نتيجة النشاط وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ والإيضاحات عن البيانات المالية بما فيها ملخص السياسات المحاسبية المهمة .

وبرأينا ومع مراعاة نتائج التدقيق المبينة لاحقاً في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمانة في كافة القضايا المهمة , الوضع المالي للمصرف كما في / 31/ كانون الأول/ 2017 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملزمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف و قانون الشركات والقوانين المصرفية العراقية النافذة .

أساس الرأي:

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقاً في فقرة مسؤوليات المدقق عن تدقيق البيانات المالية في هذا التقرير ونحن مستقلون عن المصرف حسب المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية الواردة في قواعد السلوك المهني , ولقد أدينا مسؤوليتنا بموجب تلك المتطلبات .

ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس رأينا حول التدقيق .

فقرات توكيدية

دون التحفظ في رأينا فإننا نلفت الانتباه إلى مايلي:

الإيضاح رقم (2) حول البيانات المالية المرفقة , والذي يشير إلى انه قد تم أعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في/ 31/ كانون الأول/ 2017 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 ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي ، وحيث انه لم يكن لتطبيق هذه المعايير اثر جوهري على البيانات المالية المرفقة للمصرف للسنة المالية المنتهية في/31/كانون الأول/2016 فان ارقام المقارنة المعدة مسبقا وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي لم يتم إعادة عرضها 0

#### أمر آخر

أن البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في/31/كانون الأول/2016 قد تم تدقيقها من قبل مراقب حسابات آخر والذي اصدر حولها تقريرا غير متحفظ بتاريخ/3/آذار/2018 0

#### - نتائج التدقيق المهمة :

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :-

#### - النقود:

بلغ رصيد النقدية (189) مائة وتسعة وثمانون مليار دينار كما في /31\12\2017 ويزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة تزيد عن /192% وذلك ناتج عن زيادة رأس المال من (100 – 250 مليار دينار) 0

#### - الائتمان النقدي :

أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (6,9) مليار دينار كما في/31\12\2017 وبعد استبعاد الإيرادات المؤجلة مخصص الديون يكون كما مبين بالكشف أدناه :

السنة السابقة ألف دينار	السنة الحالية ألف دينار	البيان
000	6900000000	مجموع الائتمان الممنوح
000	(900000000)	تنزل إيرادات مؤجلة
000	(135000000)	ينزل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
000	5865000000	صافي الائتمان (مرابحاث)

#### -? الائتمان أتعدي:

بلغ رصيد الائتمان أتعدي (خطابات الضمان)(2308) ملياران وثلثمائة وثمانية مليون دينار كما في 3\12\2017 وهو يشكل اقل من 1% من رأس المال . علما أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف العائد للبنك المركزي تبلغ 200% من رأس المال . مما يؤشر وجود تدني في هذا الخط التشغيلي لخطابات الضمان الاعتمادات المستندية مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية .

أ- المدينون :

أن رصيد حساب المدينون ضمن حساب الموجودات الأخرى البالغ (2,89) مليار دينار يزيد عن رصيد السنة السابقة بنسبة (428 %) نتيجة النشاط الطبيعي للمصرف بعد زيادة رأس المال .

:- الموجودات الثابتة :-

أ- أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات بالصافي بلغت (21,36) مليار دينار ، حيث من الإضافات خلال السنة بلغت (30,84) مليار دينار ، لكن بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية تم إعادة تقييم هذه الموجودات من قبل خبير خارجي مستقل وبناءا عليه كانت عملية تقدير القيمة العادلة حيث بلغ التدني (9.397) مليار 0

ب- نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الموجودات الثابتة وفقا للنظام المحاسبي الالكتروني بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

6- دفعات مقدمة لحساب الاستثمارات :-

بلغ رصيد الحساب أعلاه ضمن حساب دفعات على حساب استثمارات (25) خمسة وعشرون مليار دينار كما في / 12\31\2017 وهي عبارة عن دفعات مقدمة على حساب استثمارات في شركات وقد تم إلغائها في سنة/2018 0

المخصصات:-

بلغ رصيد المخصصات للسنة/2017 (56) مليون ديناراً وهي تزيد عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (41) مليون ديناراً وهذا ناتج عن مخصص خطابات الضمان 0

8- الحسابات الجارية والودائع :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية والودائع (5209) خمسة مليار ومائتان وتسعة مليون دينار للسنة/2017 تمثل حسابات العملاء الجارية من أفراد وشركات 0

9- نشاط المصرف خلال السنة موضوع التدقيق :-

أ- إيرادات المصرف :-

بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة /2017 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (1,31) مليار ديناراً و في السنة/2016 بلغت (808) ثمانمائة وثمانية مليون ديناراً بزيادة عن السنة السابقة بنسبة (162%) .



ب- المصروفات:-

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة /2017 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (2233937967) ديناراً و(697305160) ديناراً بزيادة عن السنة السابقة بنسبة تزيد عن (320%) لكن نتيجة إعادة تقييم الموجودات الثابتة وفق القيمة العادلة تحمل كشف الدخل نتيجة هذا التقييم مبلغ التدني البالغ (9396596315) ديناراً) وبذلك تكون الخسارة وفق بيان الدخل للسنة/2017 (10320245125 ديناراً) 0

10- كتب التأييد :-

لم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات ما في /2017\12\31 .

11- كفاية رأس المال :-

نعت كفاية رأس المال (356 %) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي 12% وقانون المصارف هي 15% ومقررات بازل هي 8% يعود سبب ذلك إلى الانخفاض في الأنشطة التعهدية (خطابات الضمان , الاعتمادات المستندية ) .

12- الرقابة الداخلية:

أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف نوصي بتعزيزه بكوادر رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف .

13- الأحداث اللاحقة :

توجد أحداث لاحقه بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير.

14- تنفيذ التعليمات والقوانين :-

'- غسل الأموال :-

أشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/101\3\9 في/2016\3\17 الخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب – نود أن نبين الآتي :-

أ- اطلعنا على وجود سياسات مقررّة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإدارة المخاطر والامتثال وإعداد وإرسال التقارير الدورية وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال.

ب- لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة - هناك إجراءات فاعلة بخصوص الحوالات الخارجية مثل التصاريح الكمر كية وبراءة الذمة من ضريبة الدخل والمركز المالي للعميل مصدق من قبل محاسب قانوني للزبون والشركة .

ج- كذلك لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (kyc) .

2- أيد المصرف عدم وجود أية دعاوي قانونية مقامة عليه أو للمصرف على للغير 0

3- نوصي بضرورة أكمل المصرف الملاكات الوظيفية المتخصصة للأقسام كافة 0

4- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2017 ( 4 ) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشتراك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسب الدولية وأمور اخرى 0

### 15- مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسنولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضا عادلا واضحا وفقا للمعايير محاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولاً تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة التقييم والتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية خالية من أية تحريفات نامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ وكما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية المقبولة والملائمة.

### 16- مسؤولية مراقب الحسابات :

نحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى ، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة/ 2017 والإفصاح عنها للتأكيد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري 0

مكتوب  
المحاسبين القانونيين  
محمد الحسين محمد العظيم نور الياسري  
ماجد جمال محمد الرحمن العباسي

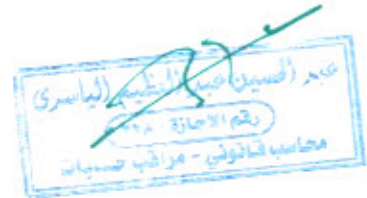
بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نود أن نبين أن الإيضاحات التالية ايفاءً للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

- 1- أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات (0)
- 2- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وان نتائج الجرد كانت مطابقة (0)
- 3- أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف (0)
- 4- أن التقرير السنوي للإدارة وما تضمنه من معلومات مالية ومحاسبية يعكس وجهة نظر الإدارة بصورة شاملة ومسيرة المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق وأنه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة
- 5- أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي تفتق تماماً مع ما تظهره السجلات (0)

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

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


بيان المركز المالي

31 كانون الأول

2016	2017	الايضاح	
			<b>الموجودات</b>
18,597,523,251	189,886,414,222	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
80,287,581,504	96,740,965	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	5,865,000,000	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
-	25,000,000,000	8	دفعات على حساب استثمارات
44,128,040	21,364,284,271	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	922,910,447	10	موجودات غير ملموسة - بالصافي
675,000,000	2,890,726,892	11	موجودات أخرى
<b>99,604,232,795</b>	<b>246,026,076,797</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
-	5,209,496,398	12	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	246,200,000	13	تامينات نقدية
14,823,192	56,059,192	14	مخصصات أخرى
43,150,000	1,288,306,729	15	مطلوبات أخرى
<b>57,973,192</b>	<b>6,800,062,319</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
100,000,000,000	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 إختياري
(470,383,144)	(10,790,628,269)		خسائر متراكمة
<b>99,546,259,603</b>	<b>239,226,014,478</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>99,604,232,795</b>	<b>246,026,076,797</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) إلى (28) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تمت الموافقة على البيانات المالية من صفحة رقم (3) إلى (28) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 أيار 2018 ومن قبل:

  
رئيس مجلس الإدارة  
سعدى احمد حبيب



المدير العام  
نبيل محمود يوسف

  
م. المدير المفوض  
حافظ احمد ناصر



بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

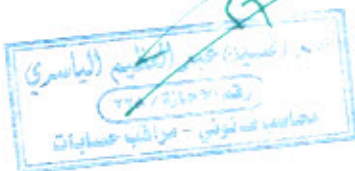
2016	2017	الايضاح	
808,493,150	899,744,328	17	صافي إيرادات العمولات
-	394,400,000	18	أرباح العملات الأجنبية
-	16,144,829		أرباح العمليات الأخرى
<b>808,493,150</b>	<b>1,310,289,157</b>		<b>إجمالي الدخل</b>
(60,000,000)	(324,479,104)	19	نفقات الموظفين
(584,366,430)	(1,615,835,323)	20	مصروفات أخرى
(52,938,730)	(117,387,540)	9,10	استهلاكات وإطفاءات
-	(9,396,596,315)	9	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	(176,236,000)	7,14	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
<b>(697,305,160)</b>	<b>(11,630,534,282)</b>		<b>إجمالي المصاريف</b>
<b>111,187,990</b>	<b>(10,320,245,125)</b>		<b>صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة</b>
(16,678,538)	-	14	مصروف ضريبة الدخل للسنة
<b>94,509,452</b>	<b>(10,320,245,125)</b>		<b>صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة</b>
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
<b>94,509,452</b>	<b>(10,320,245,125)</b>		<b>إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) إلى (28) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

تمت الموافقة على البيانات المالية من صفحة رقم (3) إلى (28) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 أيار 2018 ومن قبل:

رئيس مجلس الإدارة  
سعدى أحمد حبيب

م. المدير المفوض  
كاظم أحمد ناصر



جمهورية العراق  
مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات  
المتابعة السنوية  
نفاذ على معونة فتح وتوضيح مرفوعة الحسابات وللمرور  
لمهنة مراقبة وتدقيق الحسابات لعام ٢٠١٥ م  
عن محترفات هذه البيانات والمالية  
الموافق انبار محدي ساكر  
رقم الوصل / ٢٩٥٠ تاريخه ٥/٢٧

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	فستمر متراكمة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي
99,546,259,603	(470,383,144)	9,040,554	7,602,193	100,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
150,000,000,000	-	-	-	150,000,000,000	الزيادة في رأس المال*
(10,320,245,125)	(10,320,245,125)	-	-	-	الخسارة للسنة
<b>239,226,014,478</b>	<b>(10,790,628,269)</b>	<b>9,040,554</b>	<b>7,602,193</b>	<b>250,000,000,000</b>	<b>الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017</b>
					<b>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016</b>
99,451,750,151	(556,093,064)	4,966,495	2,876,720	100,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2016
94,509,452	94,509,452	-	-	-	الربح للسنة
-	(8,799,532)	4,074,059	4,725,473	-	المحول إلى الاحتياطيات
<b>99,546,259,603</b>	<b>(470,383,144)</b>	<b>9,040,554</b>	<b>7,602,193</b>	<b>100,000,000,000</b>	<b>الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016</b>

\* بموجب قرار الهيئة العامة بحسبها المتخذة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب والذي تم تعطيته بالكامل، علماً ان المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بموجب كتابهم رقم ش/ه/01- 27721- بتاريخ 13 ايلول 2017.

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) إلى (28) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح	دينار عراقي
2016	2017		
111,187,990	(10,320,245,125)		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</u> صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			<u>تعديلات لبنود غير نقدية:</u>
52,938,730	117,387,540		إستهلاكات واطفئات
-	(13,500,000)	18	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
518,000	-		مخصص نقليات الأسعار
-	9,396,596,315	9	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	176,236,000	14.7	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
<b>164,644,720</b>	<b>(643,525,270)</b>		<b>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</b>
			<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
-	(6,000,000,000)		ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
-	(2,215,726,892)		موجودات أخرى
-	5,209,496,398		حسابات عملاء جارية ونحت الطلب
-	246,200,000		تأمينات نقدية
24,674,000	1,245,156,729		مطلوبات أخرى
<b>189,318,720</b>	<b>(2,158,399,035)</b>		<b>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
(4,057,000)	-	14	ضريبة الدخل المدفوعة
<b>185,261,720</b>	<b>(2,158,399,035)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</b>
			<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</u>
-	(25,000,000,000)		دفعات على حساب استثمارات
(4,655,250)	(30,843,897,189)	9	شراء ممتلكات ومعدات و دفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
-	(957,281,384)	10	شراء موجودات غير منموسة
-	44,128,040	9	المنحصل من بيع ممتلكات ومعدات
<b>(4,655,250)</b>	<b>(56,757,050,533)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</b>
			<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</u>
-	150,000,000,000		الزيادة في رأس المال
-	<b>150,000,000,000</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</b>
-	13,500,000	17	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
<b>180,606,470</b>	<b>91,098,050,432</b>		<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
98,704,498,285	98,885,104,755		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>98,885,104,755</b>	<b>189,983,155,187</b>	22	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) إلى (28) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير منقح الحسابات المستقل



## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

### 1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب اِجازة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي. تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج 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 المرج 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/01-27721-13 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 الاسلامية النافذين.

بأشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية، ولم يتم عمل أية استثمارات مشتركة خلال العام 2017.

تم إقرار البيانات المالية من قبل اللجنة الشرعية بتاريخ 31 كانون الأول 2017.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 6 أيار 2018.

### 2. أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

### 3. السياسات المحاسبية الهامة

#### معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم المصرف بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

#### المعيار يطبق بتاريخ

معيار رقم (30): إضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية 1 كانون الثاني 2020

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) بإصدار معيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) إضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية ويبيّن هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة الى حد كبير بمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) (IFRS 9)، أن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) هو الأول من كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر.

## ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017:

### الإيرادات والمكاسب والخسائر المخالفة للشريعة الإسلامية

يتم إثبات الإيرادات والمكاسب والخسائر المترتبة على المصرف المخالفة للشريعة الإسلامية (إن وجدت) بتسجيلها في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن مطلوبات أخرى ولا يتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

### ذمم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة:

تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشترأها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتنع فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وبيع يتفق عليه، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرقبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء)، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة إلى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث).

- لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المرابحة للأمر بالشراء.
- يتم إثبات ذمم المرابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المرابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المستقبلية لفترة الأجل بحيث يخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

### مخصص التدني في ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

يتم تكوين مخصص تدني لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية لذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وعندما يمكن تقدير هذا التدني يُسجل في بيان الدخل والدخل الشامل.

يتم في نهاية السنة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما أقل ويثبت الفرق كمخصص تدني تمويلات.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه/تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في بيان الدخل والدخل الشامل على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار باستثناء ما تم قيده في بيان الدخل والدخل الشامل على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال المصرف الذاتية والمعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتتزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الاجمالي إلى بيان الدخل والدخل الشامل ويضاف المحصل من الذمم والتمويلات المعدومة سابقاً إلى الإيرادات.

يتم احتساب مخصصات التدني مقابل التمويلات المباشرة وغير المباشرة وفقاً للائحة الإرشادية/ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

### القيمة العادلة للموجودات المالية

إن أسعار الإغلاق (شراء/بيع) في تاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية وفي حال عدم توفر أسعار فعلية أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق فيتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

### التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها إفرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل موثوق.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

#### النسبة السنوية

2%

20%

20%

20%

مباني

الآلات ومعدات

وسائط نقل

أثاث وأجهزة مكتبية

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدّة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادهما وتسجل خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

### مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالتكلفة وتتضمن كلفة الانشاءات والمعدات والمصاريف المباشرة، ولا يتم استهلاك المشاريع تحت التنفيذ الا حين اكتمال الموجودات المتعلقة بها لتصبح جاهزة للاستخدام.

### الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل والدخل الشامل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على السنوات اللاحقة.

تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم اطفؤها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20% سنوياً.

## إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب نفقات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية واما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية. تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع نفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في بيان المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

### التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ اجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي و المعلنة من المصرف المركزي العراقي.

يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل بيان الدخل والدخل الشامل الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل والدخل الشامل.

### النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنزل حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المفيدة السحب.

### استخدام التقديرات

4. إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الاقصاح 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. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

- نعتقد بأن تقدير اتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي :
- يتم تكوين مخصص لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة المصرف بتقدير المخصص الواجب تكوينه ومقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصص الواجب تكوينه بموجب تعليمات البنك المركزي العراقي ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً بما يتفق مع معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
  - يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشاري المصرف والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.
  - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
  - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير اية تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل والدخل الشامل للسنة.
  - يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وإثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
  - مستويات القيمة العادلة : يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .
  - تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالتكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

5. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		دينار عراقي	
2016	2017		
18,597,523,251	11,723,381,496	نقد في الخزينة	
-	177,516,388,176	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي :	
-	646,644,550	حسابات جارية وتحت الطلب	
		متطلبات الاحتياطي النقدي	
<b>18,597,523,251</b>	<b>189,886,414,222</b>		

- بلغت الأرصدة النقدية المقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 142,75 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2017.

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		دينار عراقي	
31 كانون الأول		31 كانون الأول			
2016	2017	2016	2017		
80,287,581,504	96,740,965	80,287,581,504	96,740,965	حسابات جارية وتحت الطلب	
<b>80,287,581,504</b>	<b>96,740,965</b>	<b>80,287,581,504</b>	<b>96,740,965</b>		

لا يتقاضى المصرف أية عوائد على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2017 و 2016.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2017 و2016.

7. ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى – بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع		ذاتية		دينار عراقي
31 كانون الأول		31 كانون الأول		
2016	2017	2016	2017	
-	6,900,000,000	-	6,900,000,000	الأفراد (التجزئة) : مرايحة للأمر بالشراء
-	<b>6,900,000,000</b>	-	<b>6,900,000,000</b>	المجموع
-	(900,000,000)	-	(900,000,000)	(ينزل) : إيرادات مؤجلة
-	(135,000,000)	-	(135,000,000)	مخصص التدني
-	<b>5,865,000,000</b>	-	<b>5,865,000,000</b>	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2016	2017	
-	-	
-	900,000,000	الإضافات
-	<b>900,000,000</b>	الرصيد في نهاية السنة

كانت الحركة الحاصلة على مخصص التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2016	2017	
-	-	
-	135,000,000	المضاف خلال السنة
-	<b>135,000,000</b>	الرصيد في نهاية السنة

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 الاسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - الجمهورية العراقية

بيان التدفقات النقدية

9. ممتلكات ومعدات - بالصفحي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ديزل عرفي	المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	الثق و اجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات ومعدات و لوازم	مباني	اراضي
للعام 2017: الكتلة	264,693,650	-	206,643,650	-	58,050,000	-	-
الرصيد في بداية 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
اضافات	(264,693,650)	-	(206,643,650)	-	(58,050,000)	-	-
استحقاقات	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 نهاية السنة	220,565,610	-	168,455,610	-	52,110,000	-	-
الاستهلاك المتراكم:	83,016,603	-	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-
الرصيد في بداية السنة	(220,565,610)	-	(168,455,610)	-	(52,110,000)	-	-
استحقاقات	9,396,596,315	8,247,500,000	-	-	-	344,728,895	804,367,420
خصم و التفضي*	9,479,612,918	8,247,500,000	10,474,132	46,950,667	12,529,364	357,791,335	804,367,420
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	21,364,284,271	16,949,669,724	180,945,268	935,469,333	171,299,946	948,452,620	2,178,447,380
صافي القيمة المتبقية كما في 31 كانون الأول 2017							
للعام 2016: الكتلة	260,038,400	-	203,038,400	-	57,000,000	-	-
الرصيد في بداية السنة	4,655,250	-	3,605,250	-	1,050,000	-	-
الاضافات	264,693,650	-	206,643,650	-	58,050,000	-	-
الرصيد في نهاية السنة	167,626,880	-	127,126,880	-	40,500,000	-	-
الاستهلاك المتراكم:	52,938,730	-	41,328,730	-	11,610,000	-	-
الرصيد في بداية السنة	220,565,610	-	168,455,610	-	52,110,000	-	-
استحقاقات	44,128,040	-	38,188,040	-	5,940,000	-	-
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة							
صافي القيمة المتبقية كما في 31 كانون الأول 2016							

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017  
\* ان الحركة على مخصص خسارة التدني هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2016	2017	دينار عراقي
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	9,396,596,315	المضاف خلال السنة
-	9,396,596,315	الرصيد في نهاية السنة

**10. موجودات غير ملموسة - بالصفحي**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

ديكورات و تركيبات و قواطع	انظمه و تراخيص	دينار عراقي
المجموع		<b>للعام 2017</b>
-	-	الرصيد في بداية السنة
957,281,384	12,460,000	الاضافات
(34,370,937)	(1,073,083)	الاطفاء للسنة
<b>922,910,447</b>	<b>11,386,917</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
-	-	<b>للعام 2016</b>
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	-	الاضافات
-	-	الاطفاء للسنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة

**11. موجودات اخرى**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 31 كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي
-	2,890,726,892	شيكات مقاصة
675,000,000	-	تأمينات لدى الغير
<b>675,000,000</b>	<b>2,890,726,892</b>	<b>المجموع</b>

**12. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب**

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2017			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	دينار عراقي
5,209,496,398	2,129,385,501	3,080,110,897	حسابات جارية وتحت الطلب
<b>5,209,496,398</b>	<b>2,129,385,501</b>	<b>3,080,110,897</b>	
31 كانون الأول 2016			
المجموع	شركات كبرى	أفراد	دينار عراقي
-	-	-	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	

- لا يوجد حسابات جامدة كما في 31 كانون الأول 2017 و 2016.



ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

- لا يوجد أية عوائد على حسابات عملاء وتحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2017 و 2016

13. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول	
2016	2017
-	246,200,000
-	246,200,000

دينار عراقي

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

14. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
-	41,236,000
14,141,538	14,141,538
681,654	681,654
14,823,192	56,059,192

دينار عراقي

مخصص خطابات الضمان (أ-14)

مخصص ضريبة الدخل (ب-14)

مخصص تقلبات الأسعار

الرصيد في نهاية السنة

(أ-14) مخصص خطابات الضمان

إن الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي :

31 كانون الأول	
2016	2017
-	-
-	41,236,000
-	41,236,000

دينار عراقي

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

- يتم احتساب مخصص التدني مقابل التمويلات غير المباشرة وفقاً للائحة الإرشادية/ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

(ب-14) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الأول	
2016	2017
1,520,000	14,141,538
16,678,538	-
(4,057,000)	-
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

15. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 31 كانون الأول	
2016	2017
-	1,190,000,000
43,150,000	64,609,444
-	985,000
-	17,616,000
-	14,517,925
-	578,360
43,150,000	1,288,306,729

دينار عراقي

أمانات مراد العملة

مصاريف مستحقة

رواتب واجور مستحقة

رسوم طوابع مستحقة

مستحقات ضريبية

أخرى

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

16. الإحتياطيات

- احتياطي قانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يقطع 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 اختياري

يقطع 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 :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2016	2017	
678,062,150	1,007,655,568	عمولة الحوالات
-	69,580,000	عمولة خطابات الضمان
130,431,000	-	عمولات الصيرفة
-	36,717,545	عمولات مصرفية أخرى
-	(214,208,785)	ينزل:- عمولات مصرفية مدينة
<b>808,493,150</b>	<b>899,744,328</b>	

18. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2016	2017	
-	13,500,000	ناتجة عن التقييم
-	380,900,000	ناتجة عن التداول
-	<b>394,400,000</b>	

19. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2016	2017	
60,000,000	265,720,700	رواتب ومناقص وعلاوات الموظفين
-	14,579,640	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
-	4,935,000	نفقات تدريب الموظفين
-	31,395,264	مياومات سفر وإيقاد
-	7,848,500	خدمات موظفين
<b>60,000,000</b>	<b>324,479,104</b>	

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

## 20. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي
15,000,000	-	ايجارات
-	855,562,592	رسوم زيادة رأس المال
9,607,100	58,450,760	القرطاسية والمطبوعات
12,166,750	12,406,003	بريد وهاتف وسويقت
8,199,000	24,235,550	صيانة ونظافة
35,750,000	10,235,833	رسوم ورخص وخدمات
12,645,750	16,174,653	إعلانات واشتراكات
28,924,500	45,012,100	المياه والكهرباء والوقود
-	7,479,748	ضيافة
-	85,054,000	تبرعات وإعانات
37,435,000	97,006,000	أتعاب مهنية وقانونية
342,889,580	128,908,038	خدمات مصرفية
3,427,000	67,439,820	نقل العاملين والبضائع
78,321,750	207,870,226	متفرقة
<b>584,366,430</b>	<b>1,615,835,323</b>	

## 21. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي
18,597,523,251	189,886,414,222	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
80,287,581,504	96,740,965	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
<b>98,885,104,755</b>	<b>189,983,155,187</b>	

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

2.2. 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		أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	دينار عراقي
2016	2017					
-	5,865,000,000	-	-	-	5,865,000,000	بنود داخل بيان المركز المالي مراجعة للأمر بالشراء
-	1,247,728,972	500,000	12,220,142	4,815,555	1,230,193,275	حسابات جارية وتحت الطلب
-	25,000,000,000	-	-	-	25,000,000,000	دفعات على حساب استثمارات
-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي خطابات الضمان
-	-	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل والدخل الشامل
-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة

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

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2016	2017	
-	73,153,476	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
-	73,153,476	

2.3. ادارة المخاطر

المخاطر هي جزء اساسي من اعمال المصارف والاطار العام لادارة المخاطر في المصرف يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل المصرف والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليل المخاطر على صعيد البنك للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

تم تحديث سياسات ادارة المخاطر للمصرف لتحديد وتحليل هذه المخاطر ووضع سقف وضوابط المخاطر ومراقبة المخاطر من خلال نظام معلومات المخاطر. يقوم المصرف دورياً بمراجعة سياسات وانظمة ادارة المخاطر لعكس أي تطورات في السوق وبما يتفق وافضل الممارسات في هذا المجال.

دائرة المخاطر في المصرف هي الجهة المسؤولة عن ادارة المخاطر في المصرف بناء على استراتيجيات سياسات معتمدة من قبل الادارة اضافة إلى ذلك فان لجنة المخاطر المنيقة عن الادارة تقوم بمراجعة تقارير ادارة مخاطر المصرف ورفع تقارير دورية تبين مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة ومستويات المخاطر المقبولة. وضمن دائرة مخاطر المصرف وحدات مسؤولة عن مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، امن المعلومات، استمرارية الاعمال والمخاطر الاستراتيجية. ولجنة ادارة الموجودات والمطلوبات ولجنة الاستثمار جزء من عملية ادارة المخاطر في المصرف، علاوة على ان كافة مراكز العمل مسؤولة عن تحديد المخاطر المرتبطة بمجال عملها ووضع الضوابط الرقابية المناسبة بها. واهم انواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، مخاطر السوق تتضمن مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات.

يوجد لدى المصرف دائرة لإدارة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

مخاطر الائتمان

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان كنتيجة لعدم التزام العميل بشروط الائتمان او قدرته الائتمانية حيث يتم مراقبة المخاطر الائتمانية لكل دائرة على حدا من خلال جهة مستقلة لرقابة الائتمان الممنوح للأفراد واخرى للشركات.

تم اتباع نظام التصنيف الداخلي الخاص بالمصرف لقياس مخاطر العملاء باعطائهم تصنيف يركز على التقييم النوعي والكمي لهم حيث يتم مراقبة الحسابات تحت المراقبة بناء على عوامل ومؤشرات منها المنافسة والقطاع - الادارة والملكية - الوضع المالي للعميل- التدفق النقدي ومصادر السداد الدفعات المستحقة تتم عملية المراقبة من خلال اجتماعات شهرية بحضور المدير المفوض ومدير التسهيلات ومدير الرقابة على الائتمان واطراف ذات العلاقة.

قياس مخاطر الائتمان :

• ادوات الدين :

يستخدم التصنيف الخارجي الصادر عن مؤسسات التصنيف الدولية في ادارة مخاطر التعرض الائتماني لادوات الدين .

مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف باستخدام أساليب مختلفة لتحوط وتخفيف المخاطر الائتمانية من خلال تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة وقيمة سند الرهن إستناداً الى معايير منح الائتمان التي يسير عليها المصرف وبناء على الدراسة الائتمانية للتسهيلات ودرجة المخاطرة المتوقعة مع مراعاة استكمال جميع نواحي الرقابة على استغلال التسهيلات ومصادر تسديدها. وينجأ للمصرف لعدة إجراءات للحد من مخاطر الائتمان منها على سبيل المثال لا الحصر تخفيض قيمة وفترة الائتمان ، زيادة الضمانات ، مراقبة سير العمل بالتسهيلات بعد المنح وعند التحديد ، كما تقوم بوضع شروط (Covenants) لاستخدام التسهيلات .

أ- التعرضات لمخاطر الائتمان بعد مخصص التدني والإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى) هي كما يلي:

ذاتية		
كما في 31 كانون الأول		
2016	2017	دينار عراقي
-	178,163,032,726	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
80,287,581,504	96,740,965	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	25,000,000,000	دفعات على حساب استثمارات
675,000,000	2,890,726,892	موجودات أخرى
-	5,865,000,000	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى- بالصافي
-	-	مزاياحة للأمر بالشراء
<b>80,962,581,504</b>	<b>212,015,500,583</b>	<b>مجموع البنود داخل بيان المركز المالي</b>
-	2,308,000,000	بنود خارج بيان المركز المالي
-	2,308,000,000	خطابات ضمان
-	-	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
<b>80,962,581,504</b>	<b>214,323,500,583</b>	<b>إجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي</b>

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

إيضاحات حول البيانات المالية المسمدة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

ب- تصنيف ذمم البنوك و التحويلات و الذمم الأخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي :

ذاتريئة

دينار عراقي

178,259,773,691	-	96,740,965	178,163,032,726	-	مقنينة المخاطر
31,900,000,000	25,000,000,000	-	-	6,900,000,000	مقبولة المخاطر
<b>210,159,773,691</b>	<b>25,000,000,000</b>	<b>96,740,965</b>	<b>178,163,032,726</b>	<b>6,900,000,000</b>	<b>المجموع</b>
135,000,000	-	-	-	135,000,000	يتزل: مخصص تنفي
900,000,000	-	-	-	900,000,000	ايرلات موجلة
<b>209,124,773,691</b>	<b>25,000,000,000</b>	<b>96,740,965</b>	<b>178,163,032,726</b>	<b>5,865,000,000</b>	<b>الصافي</b>

ذاتريئة

دينار عراقي

80,287,581,504	80,287,581,504	-	-	-	مقنينة المخاطر
-	-	-	-	-	مقبولة المخاطر
<b>80,287,581,504</b>	<b>80,287,581,504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
-	-	-	-	-	يتزل: مخصص تنفي
<b>80,287,581,504</b>	<b>80,287,581,504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>الصافي</b>

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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

ج- فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات:

دينار عراقي		31 كانون الأول 2017	
ذاتية		الضمانات مقابل:	
اجمالي	افراد	مقبولة المخاطر	المجموع
1,460,000,000	1,460,000,000		منها:
<b>1,460,000,000</b>	<b>1,460,000,000</b>		عقارية
1,460,000,000	1,460,000,000		المجموع
<b>1,460,000,000</b>	<b>1,460,000,000</b>		
ذاتية		31 كانون الأول 2016	
اجمالي	افراد	الضمانات مقابل:	
-	-	مقبولة المخاطر	
-	-	المجموع	
-	-	منها:	
-	-	عقارية	
-	-	المجموع	

يتم إدراج قيمة الضمانات أخذين بعين الاعتبار أن لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

د- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

دينار عراقي			المنطقة الجغرافية		
اجمالي	خارج العراق	داخل العراق	البند		
178,163,032,726	-	178,163,032,726	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي		
96,740,965	-	96,740,965	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية		
25,000,000,000	-	25,000,000,000	دفعات على حساب استثمارات		
5,865,000,000	-	5,865,000,000	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي		
2,890,726,892	-	2,890,726,892	مزايا للأمر بالشراء		
<b>212,015,500,583</b>	-	<b>212,015,500,583</b>	موجودات أخرى		
<b>80,962,581,504</b>	-	<b>80,962,581,504</b>	الإجمالي لسنة 2017		
			الإجمالي لسنة 2016		

هـ - التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:

دينار عراقي				القطاع الاقتصادي			
اجمالي	افراد	تجاري	مالي	البند			
178,163,032,726	-	-	178,163,032,726	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي			
96,740,965	-	-	96,740,965	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية			
25,000,000,000	-	-	25,000,000,000	دفعات على حساب استثمارات			
2,890,726,892	-	-	2,890,726,892	موجودات أخرى			
5,865,000,000	5,865,000,000	-	-	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي			
<b>212,015,500,583</b>	<b>5,865,000,000</b>	-	<b>206,150,500,583</b>	مزايا للأمر بالشراء			
<b>80,962,581,504</b>	-	-	<b>80,962,581,504</b>	الإجمالي لسنة 2017			
				الإجمالي لسنة 2016			

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

• **مخاطر السوق**

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغيير في اسعار السوق كالتغير في اسعار العوائد، اسعار الصرف الاجنبي، اسعار السلع وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للدوات المالية داخل وخارج البيانات المالية. لدى المصرف سياسات وإجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراستها وتوصي بها بعد أن تتأكد من توافقها مع تعليمات البنك المركزي العراقي، ومن ثم يتم اعتمادها من قبل إدارة المصرف. تحدد سياسة المخاطر المقبولة ضمن عمليات الخزينة وتتضمن سقف تحكم المخاطر السوقية، حيث يتم الالتزام بها والتأكد من تطبيقها بشكل دوري ومستمر من خلال مراقبة تطبيقها من قبل دائرة ادارة المخاطر وتقديم التقارير الدورية المختلفة والتي تعرض دورها على لجنة الأصول والخصوم وكذلك إدارة المصرف. هذا ولا يحتفظ المصرف بمحفظة متاجرة (Trading) ويستعمل لها اسلوب تحليل الحساسية، حيث يتم قياس المخاطر حالياً من خلال الطريقة المعيارية (Standardised Approach) لاحتساب الحد الأدنى لرأس المال حسب توصيات لجنة بازل.

• **مخاطر العملات**

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية، يعتبر الدينار العراقي عملة الأساس للمصرف، يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لبيان المركز المالي لكل عملة لدى المصرف، يتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي ويتم اتباع استراتيجيات للتحوط وللتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة. يقوم المصرف بالتعامل بالعملات الأجنبية مع البنوك المراسلة وفقاً لأسعار الصرف السائدة ويتم ترجمتها في نهاية العام باستخدام سعر الصرف السوقي لآخر يوم عمل في السنة لعناصر بيان المركز المالي وبمتوسط سعر الصرف لعناصر بيان الدخل والدخل الشامل. تنص السياسة الاستثمارية للمصرف على أنه يمكن أخذ مراكز بالعملات الأجنبية الرئيسية مقابل بعضها بما لا يتجاوز 5٪ من حقوق المساهمين لكل عمله وبحيث لا يتجاوز المركز الإجمالي للعملات جميعها ما نسبته 15٪ من حقوق المساهمين. ويتم مراقبة مراكز العملات الأجنبية بشكل يومي، ويمكن استخدام أدوات السوق المتطورة بهدف التحوط من مخاطر أسعار الصرف ضمن محددات تحول دون تعرض المصرف لأي مخاطر إضافية.

**التركز في مخاطر العملات الأجنبية**

**31 كانون الأول 2017**

دينار عراقي	دولار أمريكي	يورو
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي	347,462,150	-
<b>اجمالي الموجودات</b>	<b>347,462,150</b>	-
<b>المطلوبات</b>		
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	50,059,730	-
مطلوبات أخرى	(542,676)	-
اجمالي المطلوبات	49,517,054	-
<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي</b>	<b>297,945,096</b>	-

**31 كانون الأول 2016**

دينار عراقي	دولار أمريكي	يورو
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي	-	-
موجودات أخرى	-	-
<b>اجمالي الموجودات</b>	-	-
<b>المطلوبات</b>		
مطلوبات أخرى	-	-
اجمالي المطلوبات	-	-
<b>صافي التركيز داخل بيان المركز المالي</b>	-	-



ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

فيما يلي جدول يبين أثر التغير الممكن في سعر صرف الدينار العراقي مقابل العملات الأجنبية على بيان الدخل والدخل الشامل، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2017
1,562,616	1,562,616	5%	دينار عراقي العملة دولار أمريكي
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2016
-	-	5%	دينار عراقي العملة دولار أمريكي

لا يوجد مخاطر جوهرية ناتجة عن تغير أسعار صرف العملات الأخرى بسبب صغر حجم التعاملات بتلك العملات.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزامه النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى ، وتتم إدارة مخاطر السيولة النقدية بشكل شهري والاحتفاظ بنسب سيولة ملائمة لمواجهة الاستخدامات النقدية ، كما تتضمن تحليل مصائر الأموال وفقاً لطبيعة مصائر ها واستخداماتها

أولاً : يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ البيانات المالية :

المجموع	يكون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى			من 3 أشهر إلى		أقل من شهر	31 كانون الأول 2017
			من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور		
5,209,496,398	-	-	-	-	-	-	5,209,496,398	المطلوبات	
246,200,000	-	8,700,000	237,500,000	-	-	-	-	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	
56,059,192	681,654	986,000	40,250,000	-	-	-	14,141,538	تأمينات نقدية	
1,288,306,729	290,000,000	540,000,000	180,000,000	244,500,000	-	-	33,806,729	مخصصات أخرى	
6,800,062,319	290,681,654	549,686,000	457,750,000	244,500,000	-	-	5,257,444,665	مطلوبات أخرى	
246,026,076,797	22,287,194,718	5,865,000,000	-	-	-	-	217,873,882,079	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	
المجموع	يكون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3-6 أشهر	أقل من شهر	31 كانون الأول 2016	
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات	
-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	
14,823,192	681,654	-	-	-	-	-	14,141,538	تأمينات نقدية	
43,150,000	-	-	-	43,150,000	-	-	-	مخصصات أخرى	
57,973,192	681,654	-	-	43,150,000	-	-	14,141,538	مطلوبات أخرى	
99,604,232,795	44,128,040	-	675,000,000	-	-	-	98,885,104,755	مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017 دينار عراقي خطابات الضمان
2,308,000,000	58,000,000	2,250,000,000	
<b>2,308,000,000</b>	<b>58,000,000</b>	<b>2,250,000,000</b>	<b>المجموع</b>
المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2016 دينار عراقي خطابات الضمان
4,500,000,000	-	4,500,000,000	
<b>4,500,000,000</b>	<b>-</b>	<b>4,500,000,000</b>	<b>المجموع</b>

2.4. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

أ - 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 الرئيسية التالية :

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة وضمم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

المجموع	2017	2016	أخرى	الجزئية	الشركات	أفراد	دينار عراقي
808,493,150	1,310,289,157	808,493,150	166,000	394,277,500	401,645,000	514,200,657	إجمالي الإيرادات تتفي بتوزيع قسم موجهة ونتم أخرى
-	176,236,000	-	-	-	41,236,000	135,000,000	
<b>808,493,150</b>	<b>1,134,053,157</b>	<b>808,493,150</b>	<b>166,000</b>	<b>394,277,500</b>	<b>360,409,000</b>	<b>379,200,657</b>	نتائج أعمال القطاع مصاريف موزعة
(697,305,160)	(2,057,701,967)	(697,305,160)	(87,867,889)	(1,086,054,000)	(387,734,000)	(496,046,078)	تتفي بتدني الأصول خسائر تدني الأصول
-	(9,396,596,315)	-	(9,396,596,315)	-	-	-	
<b>111,187,990</b>	<b>(10,320,245,125)</b>	<b>111,187,990</b>	<b>(9,484,298,204)</b>	<b>(691,776,500)</b>	<b>(27,325,000)</b>	<b>(116,845,421)</b>	صافي الدخل قبل الضريبة مصرف وف ضريبة الدخل
(16,678,538)	-	(16,678,538)	-	-	-	-	
<b>94,509,452</b>	<b>(10,320,245,125)</b>	<b>94,509,452</b>	<b>(9,484,298,204)</b>	<b>(691,776,500)</b>	<b>(27,325,000)</b>	<b>(116,845,421)</b>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
4,655,250	30,843,897,189	4,655,250	25,761,844,189	1,129,345,000	1,694,018,000	2,258,690,000	مصاريف رأسمالية
52,938,730	117,387,540	52,938,730	15,877,790	31,753,000	27,629,000	42,127,750	استهلاكات وإطفاءات
<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>					
<b>99,604,232,795</b>	<b>246,026,076,797</b>	<b>99,604,232,795</b>	<b>3,536,072,675</b>	<b>212,055,295,187</b>	<b>10,614,396,400</b>	<b>19,820,312,535</b>	إجمالي الموجودات
<b>57,973,192</b>	<b>6,800,062,319</b>	<b>57,973,192</b>	<b>-</b>	<b>1,195,944,360</b>	<b>2,496,394,693</b>	<b>3,107,723,266</b>	إجمالي المطلوبات

31 كانون الأول

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

يمثل 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 العام وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف:

المجموع		خارج العراق		داخل العراق		دينار عراقي
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
808,493,150	1,310,289,157	-	-	808,493,150	1,310,289,157	إجمالي الإيرادات
4,655,250	30,843,897,189	-	-	4,655,250	30,843,897,189	المصرفوات الرأسمالية
المجموع		خارج العراق		داخل العراق		دينار عراقي
2016	2017	2016	2017	2016	2017	
99,604,232,795	246,026,076,797	-	-	99,604,232,795	246,026,076,797	مجموع الموجودات

25. 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 الثاني 2017 (31 كانون الثاني 2016: 100 مليار) ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 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 الإجمالي 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:

كما في 31 كانون الأول		دينار عراقي (بالآلاف)
2016	2017	
-	250,000,000	رأس المال الأساسي
-	7,602	رأس المال المدفوع
-	9,040	الإحتياطي القانوني
-	922,910	الإحتياطيات الأخرى
-	10,790,628	<b>ينزل:</b>
-	31,000,000	الموجودات غير الملموسة
-	207,303,104	الخسائر المتراكمة
-	207,303,104	المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
-	57,101,039	مجموع رأس المال الأساسي
-	1,030,900	مجموع رأس المال التنظيمي
-	14,897	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
-	58,146,837	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
-	356,52%	مخاطر السوق
-	356,52%	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
-	356,52%	كفاية رأس المال الأساسي %
-	356,52%	كفاية رأس المال التنظيمي %

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2017

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات  
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017
			دينار عراقي
			الموجودات:
189,886,414,222	-	189,886,414,222	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
96,740,965	-	96,740,965	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
5,865,000,000	5,865,000,000	-	نعم ببيع مؤجلة ونعم أخرى - بالصافي
25,000,000,000	-	25,000,000,000	دفعات على حساب استثمارات
21,364,284,271	21,364,284,271	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
922,910,447	922,910,447	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,890,726,892	-	2,890,726,892	موجودات أخرى
<b>246,026,076,797</b>	<b>28,152,194,718</b>	<b>217,873,882,079</b>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
5,209,496,398	-	5,209,496,398	حسابات صلاء جارية وتحت الطلب
246,200,000	8,700,000	237,500,000	تأمينات نقدية
56,059,192	55,885,192	174,000	مخصصات أخرى
1,288,306,729	1,190,000,000	98,306,729	مطلوبات أخرى
<b>6,800,062,319</b>	<b>1,254,585,192</b>	<b>5,545,477,127</b>	مجموع المطلوبات
<b>239,226,014,478</b>	<b>26,897,609,526</b>	<b>212,328,404,952</b>	الصافي
			31 كانون الأول 2016
			دينار عراقي
			الموجودات:
18,597,523,251	-	18,597,523,251	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
80,287,581,504	-	80,287,581,504	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
44,128,040	44,128,040	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
675,000,000	-	675,000,000	موجودات أخرى
<b>99,604,232,795</b>	<b>44,128,040</b>	<b>99,560,104,755</b>	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
43,150,000	-	43,150,000	مخصصات أخرى
14,823,192	-	14,823,192	مطلوبات أخرى
<b>57,973,192</b>	-	<b>57,973,192</b>	مجموع المطلوبات
<b>99,546,259,603</b>	<b>44,128,040</b>	<b>99,502,131,563</b>	الصافي

26. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		دينار عراقي
2016	2017	
4,500,000,000	2,308,000,000	خطابات الضمان
<b>4,500,000,000</b>	<b>2,308,000,000</b>	المجموع

البيانات الإضافية لمتطلبات هيئة الأوراق المالية

## ➤ أسماء أعضاء مجلس الإدارة / الاصلين:

- السيد سعدي احمد حبيب/ رئيس مجلس الادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/30 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1960/04/19  
الشهادات العلمية : هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا سنة 1986/1987
- السيدة هبة عبد الرضا ابراهيم/ نائب رئيس مجلس الادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/30 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1980/12/27  
الشهادات العلمية : نظم معلومات / جامعة بغداد سنة 2003/2002
- السيد محمد مسلم جارالله/ عضو مدير مفوض  
تاريخ التعيين : 2017/04/30 طبيعة العضوية : تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1968/07/01  
الشهادات العلمية : إدارة اقتصاد / جامعة المستنصرية سنة 2003/2002
- السيد ضامن تيمور علي / عضو مجلس ادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1986/04/10  
الشهادات العلمية : قانون / جامعة المنصور سنة 2009/2008
- السيدة اصيل ضياء سليم / عضو مجلس ادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1984/09/17  
الشهادات العلمية : نظم معلومات / جامعة المستنصرية سنة 2006/2005



➤ أسماء أعضاء مجلس الإدارة / الاحتياط

- السيد علي مسلم جارالله / عضو مجلس ادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1969/03/01  
الشهادات العلمية : هندسة كهروميكانيكية/ جامعة التكنولوجيا - سنة 1990

- السيد شهاب احمد حبيب/ عضو مجلس ادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1958/07/01  
الشهادات العلمية : معهد تكنولوجيا / هيئة التعليم التقني - سنة 1980-1979

- السيدة هبة عبد الرضا حسن / عضو مجلس ادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1983/07/18  
الشهادات العلمية : هندسة برمجيات كلية المنصور الجامعية 2005-2004

- السيدة اسراء علي محي الدين / عضو مجلس ادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1984/01/10  
الشهادات العلمية : قانون كلية المنصور الجامعية 2014-2013

- السيدة مريم دانيال اوديشو / عضو مجلس ادارة  
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي / مستقل  
تاريخ الميلاد : 1982/01/27  
الشهادات العلمية : علوم مصرفية كلية دجلة الجامعية 2012-2011

➤ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية؛

• السيد عمر محمد محي الدين / رئيس الهيئة الشرعية

تاريخ التعيين : 2017/07/01

تاريخ الميلاد : 1980/01/17

الشهادات العلمية : قانون الجامعة العراقية 2013

• الدكتور محمد هاشم حمودي / عضو شرعي

تاريخ التعيين : 2017/07/01

تاريخ الميلاد : 1977/09/12

الشهادات العلمية : أصول الدين جامعة بغداد كلية العلوم الإسلامية 2003-2002

• السيد علاء سلمان محمد / عضو قانوني

تاريخ التعيين : 2017/07/01

تاريخ الميلاد : 1972/08/28

الشهادات العلمية : قانون الجامعة العراقية 2012-2011

➤ مساهمات كبار المساهمين التي تزيد عن 5%

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	النسبة
السيد وديع نوري عايد	عراقية	24,750,000,000	9.900%
السيد حردان نوري عايد	عراقية	24,750,000,000	9.900%
السيد محمد نوري عايد	عراقية	24,750,000,000	9.900%
السيد نور نوري عايد	عراقية	24,750,000,000	9.900%
السيد محمد مسلم جار الله	عراقية	24,750,000,000	9.900%
السيد علي مسلم جار الله	عراقية	22,469,600,000	8.987%
السيد حسن عامر كاظم	عراقية	20,000,000,000	8.000%
السيد سلام عامر كاظم	عراقية	20,000,000,000	8.000%
السيد ودود نوري عايد	عراقية	13,000,750,000	5.200%
السيد عمر وديع نوري	عراقية	12,997,750,000	5.199%

## أسماء ورتب اشخاص الإدارة العليا التنفيذية

• السيد حافظ احمد ناصر/ معاون المدير المفوض

تاريخ التعيين : 2017/12/12

تاريخ الميلاد : 1953

الشهادات العلمية : دبلوم عالي ادارة مصارف

الخبرات العملية : البنك المركزي العراقي خبرة ( 25 ) سنة م . مدير عام

مصرف القرطاس الاسلامي ( 8 ) اشهر مدير مفوض

مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض

• السيدة ميس عماد الدين محمد / مدير الموارد البشرية

تاريخ التعيين : 2017/08/01

تاريخ الميلاد : 1989/12/15

الشهادات العلمية : بكالوريوس محاسبة جامعة MTI مصر 2011-2012

الخبرات العملية : محاسب شركة أبراج الباقوت للمقاولات - سنتان ونصف

خبرة في إدارة الموارد البشرية ( 3 ) سنوات

مديرة دائرة الموارد البشرية مصرف الثقة الدول الاسلامي

• السيد حسن شعبان حسن / مدير تقنية المعلومات

تاريخ التعيين : 2017/09/01

تاريخ الميلاد : 1978/08/24

الشهادات العلمية : بكالوريوس هندسة حاسبات وبرمجيات جامعة المستنصرية 2001

الخبرات العملية : خبرة واسعة في اعمال هندسة البرمجيات ( 20 ) عاماً

مدير تقنية المعلومات مصرف الثقة الدولي الاسلامي

• السيد محمد طارق تكريتي/ مدير الرقابة الشرعية

تاريخ التعيين : 2017/09/10

تاريخ الميلاد : 1982/10/01

الشهادات العلمية : ماجستير إدارة اعمال - الجامعة الافتراضية السورية 2014

دبلوم مصارف إسلامية - الجامعة الامريكية بيروت 2007

بكالوريوس تجارة واقتصاد - جامعة دمشق 2005

الخبرات العملية : خدمة زبائن - البنك العربي سورية

مدير الرقابة الشرعية - بنك سورية الدولي الاسلامي

مدير الرقابة الشرعية - مصرف الثقة الدولي الاسلامي

• السيد صلاح خالد اوغلي / مدير غسل الاموال  
تاريخ التعيين : 2017/10/01  
تاريخ الميلاد : 1983/10/26  
الشهادات العلمية : بكالوريوس جامعة دمشق -2006  
الخبرات العملية : مسؤول في القسم المالي  
مسؤول في قسم الحوالات والدفعات النقدية  
مدير قسم المراقبين المصرفيين الداخليين  
مدير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مصرف الثقة الدولي الاسلامي

• السيد نبيل محمود يوسف علي خليفة / المدير المالي  
تاريخ التعيين : 2017/12/13  
تاريخ الميلاد : 1963/12/25  
الشهادات العلمية : ماجستير في العلوم المالية والمصرفية / إدارة مالية  
الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية / الأردن - 2004  
الخبرات العملية : خبرة مصرفية واسعة منذ عام 1988 - بنك الأردن - الأردن  
مدير مالي بنك الأردن - الأردن  
مدير وحدة المحاسبة المركزية والإدارية  
مراقب المحاسبة المركزية ، مراقب اعداد ميزانيات  
مراقب الدائرة الأجنبية ، رئيس وحدة العملة الأجنبية  
دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية  
مدير مالي مصرف الثقة الدولي الإسلامي

• السيدة لحاظ محمد علي / مدير دائرة الامتثال  
تاريخ التعيين : 2017/12/11  
تاريخ الميلاد : 1962/10/25  
الشهادات العلمية : بكالوريوس ادب انجليزي جامعة بغداد 1982  
الخبرات العملية : خبرة تزيد عن ( 12 ) عاماً في إدارة الامتثال والابلاغ عن غسل  
الأموال بنك ( HSBC ) ، ( Stander charted ) - العراق .  
مدير دائرة الامتثال مصرف الثقة الدولي الاسلامي

عدد موظفي المصرف :

العدد	المؤهل العلمي
0	دكتوراه
2	ماجستير
1	دبلوم عالي
48	بكالوريوس
4	دبلوم عالي
1	ثانوية عامه
3	دون الثانوية
59	المجموع

الدورات التدريبية :-

عدد المستفيدين	عدد الدورات	البيان
40	2	الدورات الداخلية
20	10	الدورات الخارجية
60	12	المجموع

أماكن المصرف وعدد الموظفين في كل منها

بغداد - حي الوحدة / محلة 906 - زقاق 38 - نهاية شارع 62

العدد	البيان
42	الإدارة العامة
17	الفرع الرئيسي
59	المجموع

اتعاب مدققي الحسابات :

اتعاب التدقيق	البيان
64,500,000	مدقق محلي
41,650,000	مدقق دولي
106,150,000	

➤ بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة واقاربهم :

عدد الأسهم	الجنسية	الصفة	الاسم
542,900,000	عراقية	رئيس مجلس الإدارة	السيد سعدي احمد حبيب
1,000,000,000	عراقية		السيدة ساهرة احمد حبيب
542,900,000	عراقية		السيد سالم احمد حبيب
250,000	عراقية	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيدة هبة عبد الرضا إبراهيم
24,000,000,000	عراقية	عضو مجلس الإدارة/ مدير مفوض	السيد محمد مسلم جار الله
2,300,000	عراقية	عضو مجلس الإدارة	السيد ضامن تيمور على
250,000	عراقية	عضو مجلس الإدارة	السيدة اصيل ضياء سليم
24,000,000,000	عراقية	عضو مجلس / احتياط	السيد على مسلم جار الله
1,000,000,000	عراقية	الأبناء	السيد حسين على مسلم
542,900,000	عراقية	عضو مجلس / احتياط	السيد شهاب احمد حبيب
2,000,000	عراقية	عضو مجلس / احتياط	السيدة هبة عبد الرضا حسن
100,000	عراقية	عضو مجلس / احتياط	السيدة اسراء على محي الدين
250,000	عراقية	عضو مجلس / احتياط	السيدة مريم دانيال اوديشو

➤ المزايا والمكافآت التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :

الإجمالي	المنصب	الاسم
-	رئيس مجلس الإدارة	السيد سعدي احمد حبيب
5,500,000	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيدة هبة عبد الرضا إبراهيم
9,765,896	عضو مجلس الإدارة/ مدير مفوض	السيد محمد مسلم جار الله
1,800,000	عضو مجلس الإدارة	السيد ضامن تيمور على
-	عضو مجلس الإدارة	السيدة اصيل ضياء سليم
-	عضو مجلس / احتياط	السيد على مسلم جار الله
-	عضو مجلس / احتياط	السيد شهاب احمد حبيب
-	عضو مجلس / احتياط	السيدة هبة عبد الرضا حسن
-	عضو مجلس / احتياط	السيدة اسراء على محي الدين
-	عضو مجلس / احتياط	السيدة مريم دانيال اوديشو

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة التنفيذية لسنة 2017

الاجمالي	المنصب	الاسم
4,000,000	معاون مدير مفوض	السيد حافظ احمد ناصر
8,695,000	مدير الموارد البشرية	ميس عماد الدين محمد
14,596,500	مدير تقنية المعلومات	السيد حسن شعبان حسن
7,415,100	مدير الرقابة الشرعية	السيد محمد طارق تكريتي
4,284,000	مدير غسل الأموال	السيد صلاح خالد اوغلي
4,548,600	مدير الإدارة المالية	السيد نبيل محمود يوسف
3,548,380	مدير الامتثال	السيدة لحاظ محمد الشريتي

المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الهيئة الشرعية :

اجمالي السنوي	المنصب	الاسم
3,000,000	رئيس الهيئة الشرعية	السيد عمر محمد محي الدين
3,000,000	عضو شرعي	د. محمد هاشم حمودي
3,000,000	عضو قانوني	السيد علاء سلمان محمد

التبرعات والمساهمة في خدمة المجتمع :

المبلغ	البيان
50,000,000	دعم النشاطات المجتمعية والإنسانية
30,000,000	صندوق الدراما العراقية
5,000,000	دعم المؤتمر العالمي الدولي
85,000,000	<b>المجموع</b>

➤ العقارات المملوكة :

ت	رقم العقار	الموقع	القيمة مليار دينار	موافقة البنك المركزي العراقي
1	356/564	مبنى الإدارة العامة- حي الوحدة	3.1269	9/3/263
2	82/323	مبنى شارع سلمان فائق	3.39	9/3/6738
3	40/139	مبنى شارع العطار	4.3625	9/3/6738
4	3/1877	مبنى شارع فلسطين	1.5	9/3/17575
		المجموع	12.3794	

➤ بيان العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدها المصرف مع الشركات الحليفة او التابعة او رئيس مجلس الإدارة والأعضاء او المدير المفوض او أي من موظفي المصرف واقاربهم .

ت	الاسم	طبيعة العلاقة	نوع العقد	المبلغ مليون دينار
1	شركة الحراسة الأمنية	شركة مساهم بها من قبل احد أعضاء مجلس الإدارة	عقد حماية	52.65
2	مبنى الإدارة العامة	احد أعضاء المجلس	شراء مبنى الإدارة العامة	4362.5
3	مبنى شارع العطار	أقارب احد أعضاء المجلس المصرف	شراء مبنى فرع تحت التأسيس	9000
المجموع				13,415.15



## تقرير مجلس الإدارة

وفقاً لأحكام المادتين ( 117 ) و( 134 ) من قانون الشركات المرقم ( 21 ) لسنة 1997 المعدل

### ➤ تأسيس المصرف :

ان مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2009 بموجب إجازة التأسيس المرقمة م ش / 69098-01 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد براس مال ( 5 ) مليار دينار وتم زيادة راس المال الى ( 10 ) مليار دينار وبعدها الى ( 30 ) مليار دينار واخيراً الى ( 100 ) مليار دينار حسب كتاب دائرة تسجيل الشركات رقم 23821 في 2015/11/04 . وتم تغيير اسم الشركة من ( شركة المرج العالمية للتحويل المالي – شركة مساهمة خاصة ) الى شركة ( مصرف الثقة الدولي الإسلامي – شركة مساهمة خاصة ) وتحويل من تحويل مالي الى مصرف إسلامي براسمال قدره ( 100 ) مليار دينار حسب كتاب انتهاء الإجراءات المرقم 4844 في 9 آذار 2016 الصادر من وزارة التجارة – دائرة تسجيل الشركات .

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

### ➤ الحاكمية المؤسسية :

نصت تعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف بخصوص رئيس مجلس الإدارة على ما يلي :-

- عدم جواز الجمع بين مناصبي رئيس المجلس والمدير العام أو المدير المفوض
- ان تكون لدى رئيس المجلس خبرة في العمل المصرفي الإسلامي وبخلافه يتم اشراكه في دورات تعريفية مناسبة
- مهمات ومسؤوليات رئيس بالمجلس
- الحرص على إقامة علاقة ببناء بين المجلس من جهة والإدارة التنفيذية العليا للمصرف وبين المصرف والمساهمين وبقية أصحاب المصالح من جهة أخرى
- التشجيع على النقد البناء حول القضايا التي يتم بحثها بشكل عام وتلك التي يوجد حولها تباين في وجهات النظر بين الأعضاء ويشجع على المناقشة والتصويت على تلك القضايا
- التأكد من تسلم جميع أعضاء المجلس محاضر الاجتماعات السابقة الموقعة من قبله بهدف توقيع جميع الأعضاء
- تسليم الأعضاء جدول أعمال أي اجتماع شهري أو استثنائي قبل انعقادته قبل أسبوع واحد على الأقل ، على ان يتضمن الجدول معلومات مكتوبة كافية عن الموضوعات التي ستتم مناقشتها في الاجتماع ويكون التسليم بواسطة امين سر المجلس .
- التأكد من وجود ميثاق او نظام داخلي ينظم ويحدد عمل المجلس .
- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة 2017 ( 4 ) جلسة

## • منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية :

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات باحلال ما أحله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية اسساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها المتفكّة مع احكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني ، ويمارس الاعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها .

استلام الودائع بانواعها وفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة وتشغيل مبالغ الودائع بموجب عقود وكالة مقابل اجر محدد والتصرف باموال المودعين حسبما متفق عليه عند الإيداع وفقاً لاحكام الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية والمعايير المحاسبية الإسلامية وتأسيس محافظ استثمارية وصناديق استثمارية وإصدار صكوك مقارضة مشتركة او صكوك مقارضة مخصص وفقاً لما يحدده البنك المركزي العراقي ، انشاء صناديق التأمين التبادلي لصالح المصرف او المتعاملين معه في مختلف المجالات قبول الأوراق التجارية والمادية لحفظها وتحصيل الحقوق المترتبة عليها لاصحابها ودفع تحصيل الصكوك واوامر وادونات الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد او تخالف احكام الشريعة الإسلامية ، تقديم خدمات المقاصة والتسوية والتحويل للنقد والأوراق المالية واوامر الدفع وأدوات الدفع (لا بما فيها الصكوك وبطاقات الائتمان ) والخصم والمدفوعات الأخرى والشيكات السياحية والحوالات المصرفية تقديم خدمات مصرفية للأفراد تتضمن مجموعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية وتتمثل

منتجات التمويل وفق نظام المرابحة

برامج المرابحة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة ومواد البناء

برامج تمويل السيارات

برامج التمويل وفق نظام الاجارة المنتهية بالتملك

برامج التمويل وفق نظام المشاركة

الخدمات المصرفية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والحوالات

## ➤ طموحات المصرف في تحقيق اهدافه ونشاطاته :

دأبت ادارة المصرف ومنذو التحول الى العمل المصرفي الاسلامي في وضع الخطط والتطلعات المستقبلية حيث تم التعاقد مع افضل الشركات في هذا المجال لعمل الخطة الاستراتيجية للثلاث سنوات المقبلة والبدا في اليات تحديد هذه الاستراتيجية .

## ➤ الفروع التي تنوي ادارة المصرف افتتاحها :

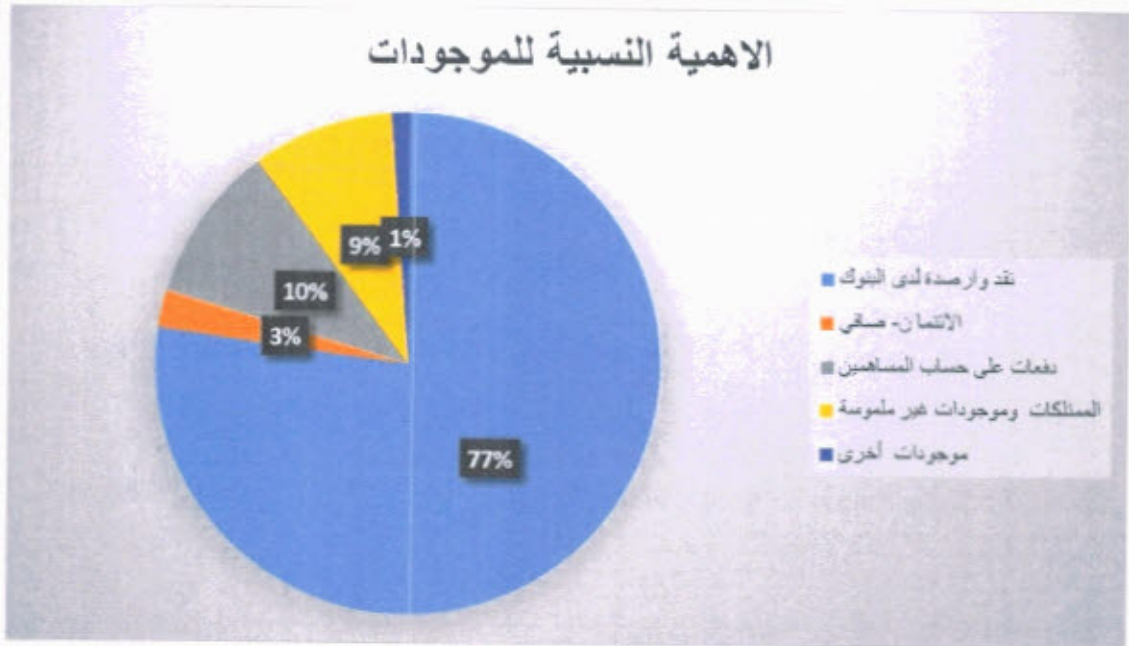
تجهيز ثلاثة فروع والتي نحن بصدد افتتاحها قريباً لتنفيذ خطة الانتشار والتوسع بعد استكمال الموافقات اللازمة

## • تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لسنة 2017 :

- بلغت موجودات المصرف 246.026 مليار دينار في نهاية سنة 2017 مقابل 99.604 مليار دينار في نهاية سنة 2016 بنسبة ارتفاع بلغت 147 %

• الأهمية النسبية لعناصر المركز المالي :

الأهمية النسبية		بالمليون دينار		موجودات المصرف
2016	2017	2016	2017	
99.3%	77.2%	98,885	189,983	نقد وارصدة لدى البنوك
0.0%	2.4%	-	5,865	ذمم البيوم المؤجلة- صافي
0.0%	10.2%	-	25,000	دفعات على حساب المساهمين
0.0%	9.1%	44	22,287	الممتلكات وموجودات غير ملموسة
0.7%	1.2%	75	2,891	موجودات أخرى
1.000	100%	99,604	246,026	مجموع الموجودات



الأهمية النسبية		بالمليون دينار		المطلوبات وحقوق المساهمين
2016	2017	2016	2017	
0.00%	2.1%	-	5,209.50	حسابات العملاء الجارية
0.00%	0.1%	-	246.20	تأمينات نقدية
0.01%	0.0%	14.82	56.06	مخصصات أخرى
0.04%	0.5%	43.15	1,288.31	مطلوبات أخرى
99.94%	97.2%	9,546.26	239,226.01	مجموع حقوق المساهمين
1.000	100%	99,604	246,026	مجموع الموجودات



#### • ذمم البيوع المؤجلة :

بلغت ذمم البيوع المؤجلة مرابحة بالصافي كما هي بتاريخ 2017/12/31 بمبلغ ( 5.865 ) مليار دينار بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة مبلغ ( 900 ) ألف دينار ومخصص تدني انتمان بمبلغ ( 135 ) مليون دينار .

#### • خطابات الضمان :

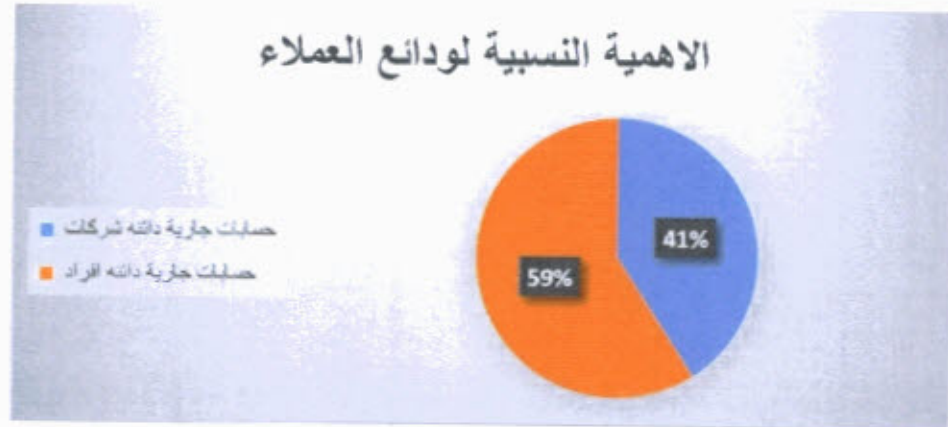
بلغت خطابات الضمان كما في 2017/12/31 مبلغ ( 2.308 ) مليار دينار مقابل تأمينات نقدية بمبلغ ( 246.2 ) مليون دينار حيث تم رصد مخصص خطابات بمبلغ ( 41.236 ) مليون دينار وبلغ عدد خطابات الضمان خمسة خطابات .

• مخصص تدني الائتمان :

يتبع المصرف سياسة التحوط لاية خسارة متوقعة باخذ المخصصات الازمة حسب متطلبات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبة الإسلامية ، حيث تم رصد المخصصات على الائتمان النقدي والتعهدي الجيد بنسبة 2% .

• حسابات العملاء الجاري وتحت الطلب :

31 كتون الأول		حسابات العملاء
الأهمية النسبية	بالمليون دينار	
40.9%	2,129	حسابات جارية دائنه شركات
59.1%	3,080	حسابات جارية دائنه افراد
100%	5,209	المجموع



• حقوق المساهمين :

ارتفعت حقوق مساهمي المصرف الى ( 239.226 ) مليار دينار مقابل ( 99.546 ) مليار دينار ونسبة ارتفاع بلغت

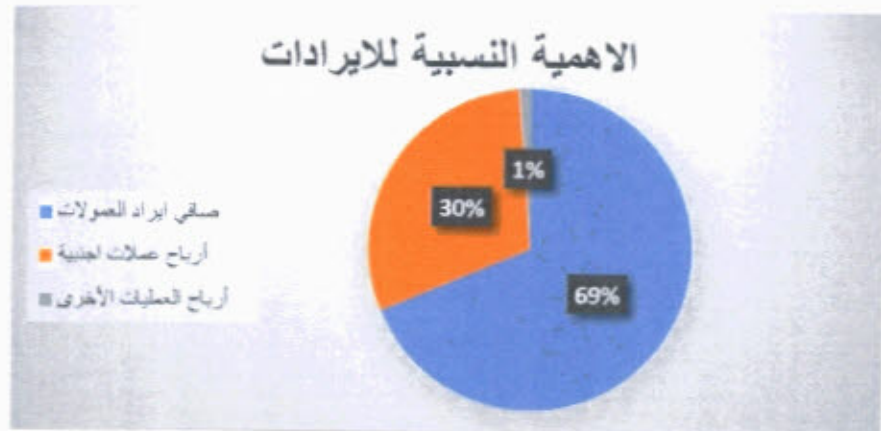
140.3 %

➤ الأرباح الصافية قبل الضرائب والمخصصات :

مبلغ التغير 2017	بالمليون دينار		الأرباح الصافية
	2016	2017	
(794.15)	164.13	(630.03)	صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات
(176.24)	-	(176.24)	مخصص تدني الائتمان
(9,461.05)	(52.94)	(9,513.98)	مخصص تدني الأصول والائتذرات
	(16.68)	-	ضريبة الدخل
(10,414.75)	94.51	(10,320.25)	صافي الربح ( الخسارة ) للسنة

➤ اجمالي الإيرادات المتحققة واهميتها النسبية :

الاهمية النسبية	بالمليون دينار	الإيرادات المتحققة
	2017	
68.7%	899.74	صافي إيراد العمولات
30.1%	394.40	أرباح عملات اجنبية
1.2%	16.14	أرباح العمليات الأخرى
100%	1310.29	المجموع



### ➤ كفاية راس المال :

بلغت نسبة كفاية راس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ( 4 ) لسنة 2010 ( 356.52 % )

### ➤ الدعاوي القانونية :

لا يوجد اية دعاوي مقام من قبل المصرف اتجاه الغير او من قبل الغير اتجاه المصرف لغاية 2017/12/31

### ➤ الرواتب والاجور :

تم الافصاح عنها ضمن القوائم المالية ايضاح رقم ( 19 ) صفحة ( 16 )

### ➤ الابحاث والتطوير :

قام المصرف باتسراك موظفيه بدورات تدريبية خارجية على النظام البنكي واثراكهم في دورات تدريبية لدى البنك المركزي العراقي ودورات تدريبية داخل المصرف للتعرف على اعمال الاقسام الاخرى ، كما قام المصرف بعقد اتفاقية مع شركة متخصصة للحصول على شهادات اذرة الجودة الشاملة المتعلقة بالعمل المصرفي ( ايزو ISO ) وتم اثراك الموظفين بدورات تدريبية للحصول على الشهادات المذكورة .

### ➤ الرقابة الداخلية :

يعتبر قسم الرقابة الداخلية احد اهم المفاصل الرقابية التي تومن حركة المصرف من اي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف و العمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوع على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الادارة العالمة والفرع الرئيسي وكذلك تدقيق اجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الاخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التحويل بالصراف والتأكد من سلامة اجراءات فتح الحسابات .

### ➤ السياسات المحاسبية :

تم اعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد الى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لاول مرة عام 2016 وتم اعداد الحسابات الختامية عن عام 2017 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) والمعيير الدولية للتقارير المالية (IFRS) .

### ➤ ادارة المخاطر :

تم الافصاح عنها ضمن القوائم المالية ايضاح رقم ( 23 ) صفحة ( 18 - 24 ) .

## تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2017

استنادا لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمة المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2017.

1. مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2017 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتنسيق التي تم اجرائها خلال عام 2017 .
2. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الواردة ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف .
3. تدعم اللجنة توجه ادارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الاداري والعمليات لاصال المصرف وتوزيع الاعمال بشكل يزيد من صلاية نظام الرقابة الداخلي .
4. تدعم اللجنة وضع اجراءات العمل المكتوبة واعادة توزيع الصلاحيات .
5. تم مراجعة الاجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه باللائحة الارشادية الخاصة بالانتماء وضوابط مكافحة غسل الاموال اضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فان اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
6. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2017 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف لتتأكد من مدى التزام المصرف وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات الدافذ والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة اعلاه والتزامه باحكام القانون .
7. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي اشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة اجراءاته لذلك تؤكد سلامة كافة الاجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان ادائه خلال السنة وان الارصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلاية مركزه المالي .

  
اصيل ضياء سليم

عضو

  
ضامن تيمور علي

عضو

  
هدى عبد الرضا ابراهيم

رئيس اللجنة





تقرير هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2017)

(2017/12/31)

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد سيد الخلق وعلى آله المطهرين واصحابه  
الغر الميامين.

السادة // مساهمي مصرف الثقة الدولي الاسلامي المحترمين...

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

استنادا لأحكام الفصل الخامس من قانون المصارف الاسلامية رقم (43) لسنة (2015) ودليل الحوكمة  
المؤسسية للمصارف الصادر من قبل البنك المركزي العراقي.

أشرافنا نحن هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات و عقود المصرف للفترة من (2017/7/1) ولغاية  
(2017/12/31) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

1. عقدت هيئة الرقابة الشرعية (5) اجتماعات بعد ان اجتمعت بالمدراء التنفيذيين للأقسام للاطلاع  
على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام.

2. قمنا بمراجعة المركز المالي وبيان الدخل وكافة الايضاحات حولها للفترة المنتهية (2017/12/31)  
وقد استفسرنا واستوضحنا النقاط التي رأيناها ضرورية لتحقيق اهداف أعمال هيئتنا.

وبعد اجتماعاتنا مع التنفيذيين واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصلنا على البيانات  
والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمة الرقابة والتدقيق لأنشطة المصرف وبما تكفي  
لأبداء رأينا وأعطاء التأكيد المعقول الذي اقرناه في تقريرنا فيما إذا كان المصرف قد التزم بأحكام ومبادئ  
الشريعة الاسلامية استنادا للفتاوى الشرعية الصادرة من دار الافتاء والمرجعية الرشيدة وكذلك الارشادات  
والملاحظات والتدقيق المحاسبي الصادر من قبل هيئتنا.

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2017): -

- ان العقود التي ابرمها المصرف ومعاملاته التي اطلعنا عليها والمتعلقة بعمل وأنشطة  
مصرف الثقة الدولي الاسلامي للفترة من (2017/7/1) ولغاية (2017/12/31) كانت  
تسري وفقا لأحكام وتعاليم الشريعة الاسلامية.



- كانت السياسة المتبعة لاحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه



رئيس الهيئة

عمر محمد محي الدين



عضو الهيئة

علاء سلمان محمد




عضو الهيئة

د. محمد هاشم حمودي

• مجلس الإدارة :

ت	الاسم	المنصب	التوقيع
1	السيد سعدي احمد حبيب	رئيس مجلس الإدارة	
2	السيدة هبة عبد الرضا إبراهيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	السيد محمد مسلم جار الله	عضو مجلس الإدارة / مدير مفوض	
4	السيد ضامن تيمور علي	عضو مجلس الإدارة	
5	السيدة اصيل ضياء سليم	عضو مجلس الإدارة	
6	السيد علي مسلم جار الله	عضو مجلس / احتياط	
7	السيد شهاب احمد حبيب	عضو مجلس / احتياط	
8	السيدة هبة عبد الرضا حسن	عضو مجلس / احتياط	
9	السيدة اسراء علي محي الدين	عضو مجلس / احتياط	
10	السيدة مريم دانيال اوديشو	عضو مجلس / احتياط	

يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في تقرير مصرف الثقة الدولي الإسلامي لسنة 2017.

  
رئيس مجلس الإدارة  
سعدي احمد حبيب

  
المدير المالي  
نبيل محمود يوسف



