

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق

البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الاول 2018
مع تقرير مراقب الحسابات الخارجي

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
majidjamal45@yahoo.com
07903324616 ,07736780010

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
ann.alyasiri@yahoo.com
07901118802

بغداد الكرادة اركته – عمارة احمد جميل حافظ – ط/3

صفحة

المحتويات

	تقرير مراقب الحسابات الخارجي حول البيانات المالية
3	بيان المركز المالي
4	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر
5	بيان التغييرات في حقوق المساهمين
6	بيان التدفقات النقدية
33 - 7	إيضاحات حول البيانات المالية
52 - 34	نقرير مجلس الإدارة
	<u>الاقراءات</u>
	• تقرير لجنة مراجعة الحسابات
	• هيئة الرقابة الشرعية

العدد : / ت م / 63

التاريخ : 2019 /04/01

السادة/ مساهمي مصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) المحترمين

الموضوع/ تقرير مراقب الحسابات

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) والتي تضمنت بيان الوضع المالي كما في 31 كانون الاول 2018 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 لاحقا في هذا التقرير فإن البيانات المالية للمصرف تظهر بصورة عادلة وأمينة في كافة القضايا المهمة للوضع المالي للمصرف كما في 31 كانون الاول 2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذات التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية والمحلية وان مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير قد تم شرحها لاحقا 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 إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا .

نتائج التدقيق المهمة :

لقد أظهرت نتائج التدقيق التي قمنا بها بالإيضاحات والملاحظات التالية :

1- **النقد وما في حكمه:**
بلغ رصيد النقدية (119) مائة وتسعة عشر مليار دينار كما في 2018/12/31 وهو يقل عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (71) مليار و بنسبة انخفاض تزيد عن 37% .

2- **الائتمان النقدي :**

أ- أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (47) مليار دينار تقريبا كما في 2018/12/31 بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة ومخصص الديون يكون ازداد عن السنة/2017 بنسبة تزيد على (700%) وهذا مؤشر جيد كما مبين بالكشف أدناه :

المحاسبين القانونيين
محمد الحسين محمد العظيم نور الهاجري
ماجد جمال محمد الرحمن العباسي

البيان	السنة الحالية (الف دينار)	السنة السابقة (الف دينار)
مجموع الائتمان الممنوح	50,053,843	6,900,000
ينول الايرادات المؤجلة	(2,154,297)	(900,000)
ينزل مخصص الديون المشكوك فيها	(957,990)	(135,000)
صافي الائتمان	46,941,554	5,865,000

ب- بلغ الائتمان إلى الحسابات الجارية نسبة تزيد (613%) للسنة /2018، علما أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (70%) مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة والعمل على تقديم خدمات ذات نوعية أفضل لجذب العملاء .

ج- بلغ مخصص الائتمان (958) تسعمائة وثمانية وخمسون مليون دينار كما في 2018\12\31 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة بمبلغ (823) ثمانمائة وثلاثة وعشرون مليون دينار علما أن المخصص أعلاه هو مطابق للأنحة الإرشادية للبنك المركزي .

هـ- نوصي بضرورة الالتزام بالتعليمات الصادرة من البنك المركزي / قسم مراقبة المصارف التجارية ذي العدد/ 182\2\9 في 2017\5\2 والتي تتضمن عدم قبول الصكوك والكمبيالات كضمانات على الائتمان ، والتركيز على الكفاءة المالية للزبائن عند منح الائتمان واخذ ضمانات إضافية واحتياطية لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المصرف .

و- نوصي بتوزيع الائتمان على كافة فروع المصرف بما يتلاءم مع النشاط التجاري في المنطقة الجغرافية التي يقع فيها الفرع وحجم ايداعاته بهدف تعظيم الإيرادات وزيادة الربحية وتجنب الخسائر الحاصلة في بعض الفروع .

3- الائتمان التعهدي:

بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (6,360) ستة مليار وثلثمائة وستون مليون دينار كما في 2018\12\31 وبزيادة عن السنة السابقة بنسبة (176%) وهو يشكل نسبة تزيد على 2.5% (اثنان ونصف بالمائة) 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 والاعتمادات المستندية مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية .

4 - الاستثمارات

أن رصيد الاستثمارات البالغ (48) ثمانية وأربعون مليار كما في /2018\12\31 ارتفعت عن السنة السابقة بمبلغ (23) ثلاثة وعشرون مليار بنسبة تقل عن /48% وقد بينت إدارة المصرف إن ذلك يعود إلى التوسع في الاستثمار .

5- موجودات أخرى :

أن رصيد حساب المدينون ضمن حساب الموجودات الأخرى البالغ (10) عشرة مليار دينار تقريبا يزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (3) ثلاثة مليار تقريبا بنسبة (234%) وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية و النشاط الطبيعي للمصرف .

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

=====

6- الممتلكات والمعدات :-

أ- أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (26) ستة وعشرون مليار , حيث أن الإضافات خلال السنة بلغت (5,211) مليار دينار , لكن بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية تم إعادة تقييم هذه الموجودات من قبل خبير خارجي مستقل وبناءً على ما تمت عملية تقدير القيمة العادلة لهذه الموجودات الثابتة للسنة السابقة وبلغ التدني المستبعد (9.397) مليار .

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

7- الحسابات الجارية :

بلغت أرصدة الحسابات الجارية (7,651) سبعة مليار وستمئة وواحد وخمسون مليون دينار للسنة/2018 تمثل حسابات العملاء الجارية من أفراد وشركات وهي تزيد عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (2,442) ملياران وأربعمائة واثنان وأربعون مليون ديناراً وذلك ناتج عن تقديم خدمات ذات نوعية أفضل .

8-المخصصات:- :-

بلغ رصيد المخصصات للسنة/2018 (714) مليون ديناراً وهي تزيد عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (658) مليون ديناراً وهذا ناتج عن تخصيص مخصصات مختلفة .

9- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق :-

أ- إيرادات المصرف :-

بلغت إيرادات النشاط الجاري للسنة /2018 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (6,026) مليار ديناراً و في السنة/2017 بلغت (1,31) مليار ديناراً بزيادة عن السنة السابقة بنسبة (360%) .

ب- المصروفات:-

بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة /2018 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (9,624) تسعة مليار وستمئة وأربعة وعشرون مليون ديناراً وفي السنة/ 2017 (11,630) إحدى عشرة مليار وستمئة وثلاثون مليون ديناراً وهو يقل عن السنة السابقة بمبلغ (2,006) ملياران وستة مليون ديناراً ، علماً أن السنة السابقة بموجب متطلبات معايير المحاسبة الدولية قد تحملت إعادة تقييم موجودات ثابتة وفق تقدير القيمة العادلة حيث بلغ التدني المستبعد (9,397) مليار .

10- كتب التأيد :-

لم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات كما في 2018/12/31

المحاسبين القانونيين
محمد الحسين محمد العظیم نور الباسري
ماجد جمال محمد الرحمن العباسي

11- كفاية رأس المال :-

بلغت كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة/2010 (133 %) 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% ويعود 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 وخصوصا الفروع الجديدة ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.

13- الأحداث اللاحقة :

لاتوجد أحداث لاحقة بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية لغاية تاريخ أعداد هذا التقرير.

14- تنفيذ التعليمات والقوانين :-

1- غسل الأموال :-

أشارة إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/101\3\9 في 17/03/2016 والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب – نود أن نبين الأتي :-

أ- اطلعنا على وجود سياسات مقرررة 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 الكمركية 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- هناك دعوى قضائية (1) واحدة مقامة على المصرف ولا توجد دعاوي مقامة من المصرف على الغير .

3- نوصي بضرورة أكمل المصرف الملاكات الوظيفية المتخصصة للأقسام والفروع كافة .

4- بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2018 (24) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشتراك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءاتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسب الدولية وأمور أخرى .

5- بلغت أجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات/ التدقيق المشترك (58,300,000 ديناراً) ثمانية وخمسون مليون وثلاثمائة ألف ديناراً .

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

15- مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية 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 هامة 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:

تنحصر 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 اختياري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة/ 2018 والإفصاح عنها للتأكيد من إن القوائم المالية خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة سواء كانت ناتجة عن الغش أو أي خطأ جوهري .
بالإضافة إلى ما ورد أعلاه فإننا نود أن نبين أن الإيضاحات التالية ايفاءً للمتطلبات القانونية المعتمدة في العراق :

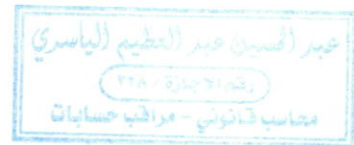
- 1- أن النظام المحاسبي المستخدم من قبل المصرف كان متفقاً مع متطلبات نظام مسك السجلات النافذ وقد تضمن حسب تقديرنا تسجيل كافة العمليات المالية للمصرف من الموجودات والمطلوبات والموارد والاستخدامات .
- 2- أن عملية جرد الموجودات الثابتة والنقدية قد تمت بشكل سليم وبإشرافنا وإن نتائج الجرد كانت مطابقة .
- 3- أن نظام الرقابة الداخلية قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تضمن صحة ودقة البيانات بدرجة تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف .
- 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- إن البيانات المالية للمصرف أعدت وفق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) والمعايير الدولية للتقارير المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات



عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات



أولاً" : رؤيتنا (Our Vision)

المصرف الإسلامي الرائد

ثانياً" : 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 والمُبتكرة, وتحقيق الشمول المالي ,وحماية الجمهور ,في إطار الامتثال للشريعة الإسلامية السمحاء, والإلتزام بالقانون والمعايير الدولية, وتطبيق متطلبات الجودة الشاملة.

ثالثاً" : قيمنا الجوهرية (Core Values)

- مصداقية الامتثال للشريعة.
- الشمول المالي وحماية الجمهور.
- الإفصاح والشفافية للمستهلك المالي.
- الزبون شريك دائم.
- كتمان معاملات الزبون.
- الأقتراب من شرائح الزبائن من خلال شبكة الفروع والمكاتب المصرفية.
- تقديم الحلول المصرفية الإسلامية المتنوعة والمبدعة.
- استخدام التكنولوجيا المعاصرة في العمليات والمنتجات والخدمات.
- التميز والابتكار في الخدمة.
- العمل بروح الفريق.
- المهنية في العمل المصرفي المعاصر.
- العزم على التغيير والنمو والتطور.

دينار عراقي

31 كانون الأول

2017	2018	الايضاح	
			الموجودات
189,886,414,222	119,217,055,093	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
96,740,965	238,297,326	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	37,753,250	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
5,865,000,000	15,581,554,380	8-أ	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
-	31,360,000,000	8-ب	التمويلات- بالصافي
25,000,000,000	48,161,764,300	9	دفعات على حساب استثمارات
21,375,671,188	26,126,653,842	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
911,523,530	960,570,169	11	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,890,726,892	9,924,389,172	12	موجودات أخرى
246,026,076,797	251,608,037,532		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
5,209,496,398	7,651,280,694	13	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	4,997,506,000	14	حسابات بنوك و مؤسسات مصرفية
-	900,000,000		قروض- البنك المركزي العراقي
246,200,000	1,300,754,800	15	تأمينات نقدية
56,059,192	713,623,472	16	مخصصات أخرى
1,288,306,729	417,060,717	17	مطلوبات أخرى
6,800,062,319	15,980,225,683		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المدفوع
7,602,193	7,602,193	18	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	18	احتياطي اختياري
(10,790,628,269)	(14,388,830,898)		خسائر متراكمة
239,226,014,478	235,627,811,849		صافي حقوق المساهمين
246,026,076,797	251,608,037,532		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) إلى (33) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات الخارجي. تمت الموافقة على البيانات المالية من صفحة رقم (3) إلى (33) من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 4 نيسان 2019.

عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي- شركة مساهمة خاصة - بغداد جمهورية العراق

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

م. المدير المفوض
حسن عامر كاظم

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
C. Majid J.A. Al-Abaci
Certified Public Accountant



مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري

عبد الحسين عبد العظيم الياسري
رقم الاجازة / ٢٢٨
محاسب قانوني - مراقب حسابات

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول

2017	2018	الايضاح	دينار عراقي
-	97,444,845		ايرادات البيوع المؤجلة
-	736,434,474		ايرادات التمويلات
-	833,879,319		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
899,744,328	347,276,643	19	صافي ايرادات العمولات
394,400,000	3,392,326,868	20	أرباح العملات الاجنبية
16,144,829	1,452,399,066		أرباح العمليات الأخرى
1,310,289,157	6,025,881,896		إجمالي الدخل
(324,479,104)	(1,540,928,950)	21	نفقات الموظفين
(1,615,835,323)	(6,095,744,746)	22	مصروفات أخرى
(117,387,540)	(623,081,259)	10,11	استهلاكات واطفاءات
(9,396,596,315)	-	10	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
(176,236,000)	(182,990,906)	8,16	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
-	(640,000,000)	8,16	مصروف تدني تمويلات
-	(541,338,664)	16	مخصصات اخرى
(11,630,534,282)	(9,624,084,525)		إجمالي المصاريف
(10,320,245,125)	(3,598,202,629)		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	-	15	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(10,320,245,125)	(3,598,202,629)		صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة
-	-		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(10,320,245,125)	(3,598,202,629)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) الى (33) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات الخارجي تمت الموافقة على البيانات المالية من صفحة رقم (3) الى (33) من قبل مجلس الادارة بتاريخ 4 نيسان 2019

مجلس مهنة عمال مهنة قوتند قيق الحسابات
المحاسبين المسجلين
نصارق عمل مهنة خاتم من رفيع سابق الحسابات وانه مزاول
لمهنة مراقبة قيق الحسابات لعام ٢٠١٩ م رده أي مسؤولية
عن صحتها هذه البيانات المالية.
للإمام / السيد محمد زعفراني
رقم الوصل ٢٤١١ تاريخه ١٧/٤/١٤٤١ الترتيب

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

دينار عراقي	رأس المال المدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي إختياري	خسائر متراكمة	المجموع
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2018					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018	250,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(10,790,628,269)	239,226,014,478
الخسارة للسنة	-	-	-	(3,598,202,629)	(3,598,202,629)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018	250,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(14,388,830,898)	235,627,811,849
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017					
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017	100,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(470,383,144)	99,546,259,603
الزيادة في رأس المال*	150,000,000,000	-	-	-	150,000,000,000
الخسارة للسنة	-	-	-	(10,320,245,125)	(10,320,245,125)
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017	250,000,000,000	7,602,193	9,040,554	(10,790,628,269)	239,226,014,478

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) إلى (33) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات الخارجي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		الايضاح	دينار عراقي
2017	2018		
(10,320,245,125)	(3,598,202,629)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
			صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
117,387,540	623,081,259		إستهلاكات واطفاءات
-	(37,250)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
9,396,596,315	-	10	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	657,564,280		مخصصات أخرى
-	174,832		خسائر (ارباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
176,236,000	822,990,906	16,8	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات
(630,025,270)	(1,494,428,602)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
			التغيير في بنود رأس المال العامل:
(6,000,000,000)	(9,899,545,286)		ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
-	(32,000,000,000)		التمويلات
(2,215,726,892)	(7,033,662,280)		موجودات أخرى
5,209,496,398	2,441,784,296		حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
246,200,000	1,054,554,800		تأمينات نقدية
1,245,156,729	(871,246,012)		مطلوبات أخرى
(2,144,899,035)	(47,802,543,084)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	-	16	ضريبة الدخل المدفوعة
(2,144,899,035)	(47,802,543,084)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:
-	(37,716,000)		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(25,000,000,000)	(23,161,764,300)		دفعات على حساب استثمارات
(30,856,357,189)	(5,211,264,536)	10	شراء ممتلكات ومعدات و دفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(944,821,384)	(268,386,780)	11	شراء موجودات غير ملموسة
44,128,040	56,365,932	10	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(56,757,050,533)	(28,622,765,684)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
150,000,000,000	-		الزيادة في رأس المال
-	900,000,000		قروض- البنك المركزي العراقي
150,000,000,000	900,000,000		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
91,098,050,432	(75,525,308,768)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
98,885,104,755	189,983,155,187		النقد وما في حكمه في بداية السنة
189,983,155,187	114,457,846,419	23	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من رقم (7) إلى (33) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مراقب الحسابات الخارجي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 ومركزه الرئيسي محافظة 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 الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية 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 المرقم ش/هـ/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

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

باشتر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية،

تم إقرار البيانات المالية من قبل اللجنة الشرعية بتاريخ 31 كانون الأول 2018.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 4 نيسان 2019

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 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

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

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف .

3. السياسات المحاسبية الهامة

معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

ان 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:

يطبق بتاريخ

معيار رقم (30): إضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية
1 كانون الثاني 2020
معيار رقم (31) الوكالة بالاستثمار
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 ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتحويلات 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) ، ان تاريخ التطبيق الالزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (30) هو الأول من كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018:

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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 المُرَابحة:

تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها 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 بثمان وبيع يتفق عليه ، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ (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 المُرَابحة للأمر بالشراء .
- يتم إثبات ذمم المُرَابحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها .
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة 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 يُخصص 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 يُمكن 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 ويُثبت 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 المُتخذة 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) ، أمّا بخصوص ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من أموال المصرف الذاتية والمُعد لها مخصص تدني فيتم شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المُتخذة لتحصيلها بتنزيلها من مخصص التدني ويتم تحويل أي فائض في مخصص التدني الاجمالي إلى بيان الدخل والدخل الشامل ويُضاف 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 .

- تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي مخاطر أو منافع مُتوقعة 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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 للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

المُخصّصات

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

الممتلكات والمعدات

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

النسبة المئوية

2%

مباني

20%

الات ومعدات

20%

وسائط نقل

20%

أثاث وأجهزة مكتبية

20%

ديكورات وقواطع

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

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

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او 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 مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في الدخل والدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني غير مُحدد 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 المُتوقع لها بنسبة 20% سنوياً.

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشروع.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو 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 إجراء 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.

4. استخدام التقديرات

إن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن 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 2018

- 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 .
- نعتمد بأن تقديرنا 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 اثبات 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 بالكلفة 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 الاول		
2017	2018	دينار عراقي
11,723,381,496	58,117,742,948	نقد في الخزينة
177,516,388,176	40,289,091,345	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي :
646,644,550	1,770,220,800	حسابات جارية وتحت الطلب
-	19,040,000,000	متطلبات الاحتياطي النقدي
189,886,414,222	119,217,055,093	حوالات خارجية في الطريق
		المجموع

بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي بإستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 9,43 مليار دينار كما في 31 كانون الأول 2018، (142.75 مليار دينار 31 كانون الاول 2017)

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية 31 كانون الأول		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية 31 كانون الأول		دينار عراقي
2017	2018	2017	2018	
-	141,235,629	96,740,965	97,061,697	حسابات جارية وتحت الطلب
-	141,235,629	96,740,965	97,061,697	المجموع

المجموع		دينار عراقي
31 كانون الأول		
2017	2018	
96,740,965	238,297,326	حسابات جارية وتحت الطلب
96,740,965	238,297,326	

لا يتقاضى المصرف أية عوائد على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الاول 2018 و2017.

لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الاول 2018 و2017.

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول		دينار عراقي
2017	2018	
-	37,753,250	*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل – سبائك ذهبية
-	37,753,250	المجموع

*يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة ، حيث يتوفر لها اسعار سوقية بناءً على نشرة اسعار البنك المركزي العراقي

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

8. أ- ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي

المجموع		ذاتية	
31 كانون الأول		31 كانون الأول	
2017	2018	2017	2018
6,900,000,000	18,046,599,051	6,900,000,000	18,046,599,051
	7,244,129		7,244,129
6,900,000,000	18,053,843,180	6,900,000,000	18,053,843,180
(900,000,000)	(2,154,297,894)	(900,000,000)	(2,154,297,894)
(135,000,000)	(317,990,906)	(135,000,000)	(317,990,906)
5,865,000,000	15,581,554,380	5,865,000,000	15,581,554,380

الأفراد (التجزئة) :

مُرابحة للأمر بالشراء

ذمم أخرى

المجموع

(ينزل): إيرادات مؤجلة

مُخصص التدني

صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

- كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي :

دينار عراقي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
-	900,000,000
900,000,000	1,351,742,739
	97,444,845
900,000,000	2,154,297,894

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

ينزل المحول للإيرادات

الرصيد في نهاية السنة

- كانت الحركة الحاصلة على مُخصص التدني كما يلي :

دينار عراقي

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
-	135,000,000
135,000,000	182,990,906
135,000,000	317,990,906

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

ب- التمويلات بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2017	2018	
-	17,000,000,000	الأفراد – مشاركة
-	15,000,000,000	الشركات - مشاركة
-	32,000,000,000	المجموع
-	640,000,000	ينزل – مخصص تدني
-	31,360,000,000	الرصيد في نهاية السنة

- كانت الحركة الحاصلة على مُخصص التدني كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2017	2018	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	640,000,000	المضاف خلال السنة
-	640,000,000	الرصيد في نهاية السنة

9. دفعات على حساب استثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2017	2018	
25,000,000,000	48,161,764,300	دفعات على حساب استثمارات *
25,000,000,000	48,161,764,300	المجموع

* يمثل هذا البند دفعات لحساب استثمارات مقابل شراء تأسيس شركات تابعة، (شركة عين الثقة العقارية وشركة عين الثقة الزراعية وشركة ارض الثقة للتجارة العامة محدودة المسؤولية وشركة الثقة للايجارة محدودة المسؤولية بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 22813/3/9 تاريخ 2018/10/2 وكتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 2018/03/04.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
التدفقات النقدية

10. ممتلكات ومعدات - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواقع	أثاث وأجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	دينار عراقي
للعام 2018:								
الكلفة								
30,856,357,189	25,197,169,724	12,460,000	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الرصيد في بداية السنة
5,211,089,704	3,982,998,413	356,801,336	308,110,345	133,426,000	53,893,900	375,859,710	-	اضافات
(67,172,500)	-	-	(7,451,500)	-	(59,721,000)	-	-	استيعادات
-	(21,935,354,332)	-	43,594,465	-	26,376,734	17,285,433,133	4,579,950,000	مناقلة
36,000,274,393	7,244,813,805	369,261,336	535,672,710	1,115,846,000	204,378,944	18,967,536,798	7,562,764,800	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:								
84,089,686	-	1,073,083	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	الرصيد في بداية السنة
403,741,118	-	4,855,250	64,314,021	205,623,701	37,446,810	91,501,336	-	استهلاك السنة
(10,806,568)	-	-	(780,485)	-	(10,026,083)	-	-	استيعادات
9,396,596,315	3,610,000,000	-	-	-	-	3,026,131,395	2,760,464,920	خسارة التندي*
9,873,620,551	3,610,000,000	5,928,333	74,007,668	252,574,368	39,950,091	3,130,695,171	2,760,464,920	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
26,126,653,842	3,634,813,805	363,333,003	461,665,042	863,271,632	164,428,853	15,836,841,627	4,802,299,880	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018
للعام 2017:								
الكلفة								
264,693,650	-	-	206,643,650	-	58,050,000	-	-	الرصيد في بداية السنة
30,856,357,189	25,197,169,724	12,460,000	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)	-	-	استيعادات
30,856,357,189	25,197,169,724	12,460,000	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم:								
220,565,610	-	-	168,455,610	-	52,110,000	-	-	الرصيد في بداية السنة
84,089,686	-	1,073,083	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	استهلاك السنة
(220,565,610)	-	-	(168,455,610)	-	(52,110,000)	-	-	استيعادات
9,396,596,315	8,247,500,000	-	-	-	-	344,728,895	804,367,420	خسارة التندي*
9,480,686,001	8,247,500,000	1,073,083	10,474,132	46,950,667	12,529,364	357,791,335	804,367,420	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
21,375,671,188	16,949,669,724	11,386,917	180,945,268	935,469,333	171,299,946	948,452,620	2,178,447,380	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018
* ان الحركة على مخصص خسارة التدني هي كما يلي :

31 كانون الاول	
2017	2018
-	9,396,596,315
9,396,596,315	-
9,396,596,315	9,396,596,315

دينار عراقي

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

11. موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	انظمه وتراخيص
911,523,530	911,523,530
268,386,780	268,386,780
(219,340,141)	(219,340,141)
960,570,169	960,570,169
-	-
944,821,384	944,821,384
(33,297,854)	(33,297,854)
911,523,530	911,523,530

دينار عراقي

للعام 2018

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

للعام 2017

الرصيد في بداية السنة
الإضافات
الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

12. موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 31 كانون الأول	
2017	2018
-	20,402,790
-	309,307,917
2,890,726,892	2,194,503,860
-	6,860,000,000
-	61,500,000
-	13,471,708
-	465,200,000
-	2,897
2,890,726,892	9,924,389,172

دينار عراقي

مصاريف مدفوعة مقدما

ذمم متنوعة

غرفة المقاصة

امانات لدى البنك المركزي العراقي

تأمينات لدى الغير

قرطاسية في المخازن

ارباح مستحقة غير مقبوضة - تمويلات

متنوعة اخرى

المجموع

13. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي

حسابات جارية وتحت الطلب

31 كانون الأول 2018		
المجموع	شركات	أفراد
7,651,280,694	5,815,071,425	1,836,209,269
7,651,280,694	5,815,071,425	1,836,209,269

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

31 كانون الأول 2017			دينار عراقي
المجموع	شركات	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 غير متحركة كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017.
- لا يوجد أية عوائد على حسابات تحت الطلب كما في 31 كانون الأول 2018 و 2017.

14. حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2017		31 كانون الأول 2018		دينار عراقي
خارج العراق	داخل العراق	خارج العراق	داخل العراق	
-	-	-	4,997,506,000	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	4,997,506,000	المجموع

15. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول	
2017	2018
246,200,000	1,300,754,800
246,200,000	1,300,754,800

دينار عراقي

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

المجموع

16. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول	
2017	2018
41,236,000	101,280,664
14,141,538	104,141,538
-	26,225,616
681,654	681,654
-	301,294,000
-	180,000,000
56,059,192	713,623,472

دينار عراقي

مخصص خطابات الضمان (أ-16)

مخصص ضريبة الدخل (ب-16)

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص تقلبات الأسعار

مخصص مخاطر التشغيل

مخصص قضايا

الرصيد في نهاية السنة

(أ-16) مخصص خطابات الضمان

إن الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي :

31 كانون الأول	
2017	2018
41,236,000	41,236,000
-	60,044,664
41,236,000	101,280,664

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.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

16-ب) مخصص ضريبة الدخل
ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الاول		
2017	2018	دينار عراقي
14,141,538	14,141,538	الرصيد في بداية السنة
-	90,000,000	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
14,141,538	104,141,538	الرصيد في نهاية السنة

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع الهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر وضريبة الدخل) حتى نهاية عام 2016 و عام 2017 .

17. مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي
1,190,000,000	-	أمانات مزاد العملة
64,609,444	58,300,000	مصاريف مستحقة
985,000	-	رواتب واجور مستحقة
17,616,000	4,634,300	رسوم طوابع مستحقة
14,517,925	18,662,652	مستحقات ضريبية و ضمان اجتماعي
-	231,690,100	السفاح المسحوبة على المصرف
-	41,676,500	تامينات مستلمة
-	53,516,384	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
578,360	8,580,781	ذمم دائنة اخرى
1,288,306,729	417,060,717	المجموع

18. الإحتياطيات

- احتياطي قانوني

وفقا 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 اختياري

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

19. صافي إيرادات العمولات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي
1,007,655,568	262,621,930	عمولة الحوالات
69,580,000	102,511,410	عمولة خطابات الضمان
36,717,545	115,070,347	عمولات مصرفية اخرى
(214,208,785)	(132,927,044)	ينزل:- عمولات مصرفية مدينة
899,744,328	347,276,643	المجموع

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

20. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
13,500,000	83,109,768
380,900,000	3,309,217,100
394,400,000	3,392,326,868

دينار عراقي

ناتجة عن التقييم

ناتجة عن التداول

21. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
265,720,700	1,345,372,474
14,579,640	82,458,451
4,935,000	71,088,550
31,395,264	30,836,725
7,848,500	11,172,750
324,479,104	1,540,928,950

دينار عراقي

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين

مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي

نفقات تدريب الموظفين

مخصصات سفر وإيفاد

تجهيزات عاملين

22. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
-	10,500,000
855,562,592	-
58,450,760	52,260,418
12,406,003	111,477,046
24,235,550	393,051,290
10,235,833	570,595,532
16,174,653	177,645,625
45,012,100	60,865,918
7,479,748	4,214,500
85,054,000	7,268,985
97,006,000	463,330,860
128,908,038	373,254,233
67,439,820	3,404,099,159
207,870,226	467,181,180
1,615,835,323	6,095,744,746

دينار عراقي

ايجارات

رسوم زيادة رأس المال

القرطاسية والمطبوعات

بريد وهاتف وسويقت

صيانة العامة

رسوم ورخص وضرائب

إعلانات واشتراكات

المياه والكهرباء

ضيافة

تبرعات وإعانات

أتعاب مهنية وقانونية

خدمات مصرفية

النقل والبضائع- نقل النقد

متفرقة

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

23. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول	
2017	2018
189,886,414,222	119,217,055,093
96,740,965	238,297,326
-	4,997,506,000
189,983,155,187	114,457,846,419

دينار عراقي

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح: حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية

المجموع

24. 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				دينار عراقي
2017	2018	الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	
5,865,000,000	11,887,550,000	-	-	-	11,887,550,000	بنود داخل بيان المركز المالي مراجعة للأمر بالشراء
1,247,728,972	7,453,559	-	1,440,422	-	6,013,137	حسابات جارية وتحت الطلب دفعات على حساب استثمارات
25,000,000,00	48,161,764,300	-	-	-	48,161,764,300	بنود خارج بيان المركز خطابات الضمان
-	-	-	-	-	-	عناصر بيان الدخل والدخل أرباح وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة

بلغت نسبة العائد على مـرابحة للأمر بالشراء 3 % "مراجعة ثابتة" خلال السنة المنتهية 31 كانون الأول 2018.

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول	
2017	2018
73,153,476	445,950,861
73,153,476	445,950,861

دينار عراقي

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

25. إدارة 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 سقوف 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 المنبثقة 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 لمراقبة الامتثال و مكافحة الجرائم المالية.

مخاطر الائتمان

يتعرض المصرف لمخاطر الائتمان كنتيجة لعدم التزام العميل بشروط الائتمان او تدنى قدرته الائتمانية حيث يتم مراقبة المخاطر الائتمانية لكل دائرة على حدا من خلال جهة مستقلة لرعاية 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 للتحوط 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. ويلجأ المصرف 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 التجديد ، كما تقوم بوضع شروط (Covenants) لإستخدام التسهيلات .

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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

ذاتية		
كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي
178,163,032,726	61,099,312,145	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
96,740,965	238,297,326	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
	37,753,250	موجودات مالية من خلال بيان الدخل
25,000,000,000	48,161,764,300	دفعات على حساب استثمارات
2,890,726,892	9,924,389,172	موجودات أخرى
5,865,000,000	15,581,554,380	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
-	31,360,000,000	مُرابحة للأمر بالشراء
		تمويلات - مشاركة
212,015,500,583	166,403,070,573	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
2,308,000,000	6,359,788,000	بنود خارج بيان المركز المالي
2,308,000,000	6,359,788,000	خطابات ضمان
214,323,500,583	172,762,858,573	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
		إجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

ب- تصنيف ذمم البيوع والتمويلات والذمم الأخرى حسب درجة مخاطرتها وبما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي :

اجمالي	ذاتية				افراد	دينار عراقي 31 كانون الاول 2018
	اخرى	بنوك ومؤسسات مصرفية	الحكومي والقطاع العام	شركات		
61,337,609,471	-	238,297,326	61,099,312,145	-	-	متدنية المخاطر
98,253,360,730	48,199,517,550	-	-	15,000,000,000	35,053,843,180	مقبولة المخاطر
159,590,970,201	48,199,517,550	238,297,326	61,099,312,145	15,000,000,000	35,053,843,180	المجموع
957,990,906	-	-	-	300,000,000	657,990,906	ينزل : مخصص التدني
2,154,297,894	-	-	-	-	2,154,297,894	ايرادات مؤجلة
156,478,681,401	48,199,517,550	238,297,326	61,099,312,145	14,700,000,000	32,241,554,380	الصافي

اجمالي	ذاتية				افراد	دينار عراقي 31 كانون الاول 2017
	اخرى	بنوك ومؤسسات مصرفية	الحكومي والقطاع العام	شركات		
178,259,773,691	-	96,740,965	178,163,032,726	-	-	متدنية المخاطر
31,900,000,000	25,000,000,000	-	-	-	6,900,000,000	مقبولة المخاطر
210,159,773,691	25,000,000,000	96,740,965	178,163,032,726	-	6,900,000,000	المجموع
135,000,000	-	-	-	-	135,000,000	ينزل : مخصص التدني
900,000,000	-	-	-	-	900,000,000	ايرادات مؤجلة
209,124,773,691	25,000,000,000	96,740,965	178,163,032,726	-	5,865,000,000	الصافي

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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

ذاتية		دينار عراقي
إجمالي	افراد/ شركات	31 كانون الأول 2018
		الضمانات مقابل:
33,515,461,079	33,515,461,079	مقبولة المخاطر
33,515,461,079	33,515,461,079	المجموع
		منها:
33,515,461,079	33,515,461,079	عقارية
33,515,461,079	33,515,461,079	المجموع
ذاتية		دينار عراقي
إجمالي	افراد	31 كانون الأول 2017
		الضمانات مقابل:
1,460,000,000	1,460,000,000	مقبولة المخاطر
1,460,000,000	1,460,000,000	المجموع
		منها:
1,460,000,000	1,460,000,000	عقارية
1,460,000,000	1,460,000,000	المجموع

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

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

إجمالي	خارج العراق	داخل العراق	دينار عراقي
			المنطقة الجغرافية
			البند
61,099,312,145	-	61,099,312,145	أرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
238,297,326	141,235,629	97,061,697	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37,753,250	-	37,753,250	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
48,161,764,300	-	48,161,764,300	دفعات على حساب استثمارات
15,581,554,380	-	15,581,554,380	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
31,360,000,000	-	31,360,000,000	مُر ابحة للأمر بالشراء
9,924,389,172	-	9,924,389,172	تمويلات مشاركة
			موجودات أخرى
166,403,070,573	141,235,629	166,261,834,944	الإجمالي لسنة 2018
212,015,500,583	-	212,015,500,583	الإجمالي لسنة 2017

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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

دينار عراقي القطاع الاقتصادي البند	مالي	تجاري	زراعي	افراد	اجمالي
ارصدة لدى البنك المركزي	61,099,312,145	-	-	-	61,099,312,145
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	238,297,326	-	-	-	238,297,326
موجودات مالية بالقيمة العادلة	37,753,250	-	-	-	37,753,250
دفعات على حساب استثمارات	-	40,161,764,300	8,000,000,000	-	48,161,764,300
ذمم البيوع الموجبة مرابحة الامر بالشراء	-	-	-	15,581,554,380	15,581,554,380
التمويلات - مشاركة	-	14,700,000,000	-	16,660,000,000	31,360,000,000
موجودات اخرى	9,924,389,175	-	-	-	9,924,389,175
الاجمالي لسنة 2018	71,299,751,893	54,861,764,300	-	32,241,554,380	166,403,070,573
الاجمالي لسنة 2017	181,150,500,583	25,000,000,000	-	5,865,000,000	212,015,500,583

• مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في اسعار السوق كالتغير في اسعار العوائد، اسعار الصرف الاجنبي، اسعار السلع وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية داخل وخارج البيانات المالية. لدى المصرف سياسات واجراءات محددة يتم من خلالها التعرف، قياس، مراقبة والسيطرة على المخاطر السوقية ويتم مراجعتها ومراقبة تطبيقها دورياً، حيث تقوم لجنة السياسة الاستثمارية بدراساتها 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 بدورها على لجنة الاصول 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 لأخر 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.

• مخاطر التشغيل

تعرف مخاطر التشغيل بانها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية او اخفاق في العمليات الداخلية ، العنصر البشري ، الانظمة او الاحداث الخارجية ، ويتم ادارة عوامل المخاطر وفق اطار عام تم اعتماده من قبل المجلس ويشمل هذا الاطار على سياسات واجراءات توضح الالية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها . ويتم مراجعة السياسات واجراءات العمل لكافة الاقسام من قبل ادارة المخاطر بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية لاحتواء عوامل المخاطرة.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

أ- التركيز في مخاطر العملات الأجنبية

31 كانون الأول 2018

دولار أمريكي
825,904,030
142,485,224
59,500,000
1,027,889,254
310,530,072
59,501,190
370,031,262
657,857,992

دينار عراقي
الموجودات
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
موجودات اخرى
اجمالي الموجودات

المطلوبات

حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017

دولار أمريكي
347,462,150
347,462,150
50,059,730
(542,676)
49,517,054
297,945,096

دينار عراقي
الموجودات
نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
اجمالي الموجودات

المطلوبات

حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات
صافي التركيز داخل بيان المركز المالي

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

الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر الصرف	31 كانون الأول 2018
1,887,663	1,887,663	5%	دينار عراقي
32,892,899	32,892,899	5%	السبائك الذهبية
			دولار أمريكي
الأثر على حقوق المساهمين	الأثر على الأرباح والخسائر	التغير في سعر صرف العملة	31 كانون الأول 2017
14,897,253	14,897,253	5%	دينار عراقي
			العملة
			دولار أمريكي

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

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى ، وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال دراسة وتحليل السيولة النقدية بشكل شهري والاحتفاظ بنسب سيولة ملائمة لمواجهة الاستخدامات النقدية ، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها

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

31 كانون الأول 2018	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات							
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	7,651,280,694	-	-	-	-	-	7,651,280,694
ودائع بنوك ومؤسسات مصرفية	4,997,506,000	-	-	-	-	-	4,997,506,000
قرض البنك المركزي	-	50,000,000	50,000,000	100,000,000	700,000,000	-	900,000,000
تأمينات نقدية	771,200,000	224,910,000	12,114,800	292,530,000	-	-	1,300,754,800
مخصصات أخرى	68,324,368	110,921,408	3,074,278	210,969,830	18,357,934	301,975,654	713,623,472
مطلوبات أخرى	257,893,742	-	29,150,000	29,150,000	47,350,591	53,516,384	417,060,717
مجموع المطلوبات	13,746,204,804	385,831,408	94,339,078	632,649,830	765,708,525	355,492,038	15,980,225,683
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	177,608,757,322	46,492,120	69,738,180	1,403,963,910	45,391,861,989	27,087,224,011	251,608,037,532
31 كانون الأول 2017	أقل من شهر	من شهر إلى 3 شهور	من 3 - 6 أشهر	من 6 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	بدون استحقاق	المجموع
المطلوبات							
حسابات عملاء جارية وتحت الطلب	5,209,496,398	-	-	-	-	-	5,209,496,398
تأمينات نقدية	-	-	-	237,500,000	8,700,000	-	246,200,000
مخصصات أخرى	14,141,538	-	-	40,250,000	986,000	681,654	56,059,192
مطلوبات أخرى	33,806,729	-	244,500,000	180,000,000	540,000,000	290,000,000	1,288,306,729
مجموع المطلوبات	5,257,444,665	-	244,500,000	457,750,000	549,686,000	290,681,654	6,800,062,319
مجموع الموجودات (حسب استحقاقاتها المتوقعة)	217,873,882,079	-	-	-	5,865,000,000	22,287,194,718	246,026,076,797

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من سنة ولغاية خمس سنوات	لغاية سنة	31 كانون الأول 2018 دينار عراقي خطابات الضمان
6,359,788,000	-	6,359,788,000	
6,359,788,000	-	6,359,788,000	المجموع
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	
2,308,000,000	58,000,000	2,250,000,000	المجموع

26. 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 ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الإستثمار المطلقة ودمم 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.

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

المجموع		أخرى	الخبزينة	الشركات	أفراد	دينار عراقي
2017	2018					
1,310,289,157 (176,236,000)	6,025,881,896 (822,990,906)	1,338,594,066 -	3,853,408,511 -	322,635,774 (360,044,664)	511,243,545 (462,946,242)	إجمالي الإيرادات تدني بيوع نهم مؤجلة وتمويلات
1,134,053,157 (2,057,701,967) (9,396,596,315)	5,202,890,990 (8,259,754,955) (541,338,664)	1,338,594,066 (1,232,655,733) (541,338,664)	3,853,408,511 (4,267,021,323) -	(37,408,890) (1,219,148,949) -	48,297,303 (1,540,928,950) -	نتائج أعمال القطاع مصاريف موزعة مخصصات أخرى
(10,320,245,125) -	(3,598,202,629) -	(435,400,331) -	(413,612,812) -	(1,256,557,839) -	(1,492,631,647) -	صافي الدخل قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل
(10,320,245,125)	(3,598,202,629)	(435,400,331)	(413,612,812)	(1,256,557,839)	(1,492,631,647)	اجمالي الدخل الشامل للسنة
30,856,357,189 117,387,540	5,211,089,704 623,081,259	2,977,792,368 523,388,409	469,124,000 24,923,250	586,405,000 31,154,000	1,177,768,336 43,615,600	مصاريف رأسمالية استهلاكات واطفاءات
31 كانون الأول						
2017	2018					
246,026,076,797 6,800,062,319	251,608,037,532 15,980,225,683	27,193,020,302 1,423,214,189	128,549,498,550 5,909,620,800	45,268,764,300 6,039,981,425	32,596,754,380 2,607,409,269	إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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 الاسلوب الذي يتم قياسها به وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير العام وصانع القرار الرئيسي لدى المصرف:

دينار عراقي	داخل العراق		خارج العراق		المجموع	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
إجمالي الإيرادات	6,025,881,896	1,310,289,157	-	-	6,025,881,896	1,310,289,157
المصرفيات الرأسمالية	5,211,089,704	30,856,357,189	-	-	5,211,089,704	30,856,357,189

دينار عراقي	داخل العراق		خارج العراق		المجموع	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
مجموع الموجودات	251,466,801,903	246,026,076,797	141,235,629	-	251,608,037,532	246,026,076,797

27. 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 2018 (31 كانون الثاني 2017: 250 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 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 :

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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

كما في 31 كانون الأول		
2017	2018	
		دينار عراقي (بالالاف)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,602	7,602	الاحتياطي القانوني
9,040	9,040	الاحتياطيات الأخرى
		<u>ينزل:</u>
911,523	960,570	الموجودات غير الملموسة
10,790,628	14,388,831	الخسائر المتراكمة
31,000,000	60,049,314	المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
207,314,491	174,617,927	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال الاضافي</u>
681	681	احتياطي تقلبات الاسعار
	301,294	احتياطي مخاطر التشغيل
681	301,975	مجموع رأس المال الاضافي
207,315,172	174,919,902	مجموع رأس المال التنظيمي
57,101,039	128,678,228	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
1,030,900	2,529,516	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
14,897	34,779	مخاطر السوق
58,146,837	131,242,523	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%356,53	%133.05	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
%356,54	%133.28	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

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 2018
			دينار عراقي
			الموجودات:
119,217,055,093	-	119,217,055,093	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي العراقي
238,297,326	-	238,297,326	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
37,753,250	-	37,753,250	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
46,941,554,380	45,391,861,988	1,549,692,392	ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات - بالصافي
48,161,764,300	48,161,764,300	-	دفعات على حساب استثمارات
26,126,653,842	26,126,653,842	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
960,570,169	960,570,169	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
9,924,389,172	-	9,924,389,172	موجودات أخرى
251,608,037,532	120,640,850,299	130,967,187,233	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
7,651,280,694	-	7,651,280,694	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,997,506,000	-	4,997,506,000	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
900,000,000	700,000,000	200,000,000	قرض البنك المركزي
1,300,754,800	-	1,300,754,800	تأمينات نقدية
713,623,472	320,333,588	393,289,884	مخصصات أخرى
417,060,717	100,866,975	316,193,742	مطلوبات أخرى
15,980,225,683	1,121,200,563	14,859,025,120	مجموع المطلوبات
235,627,811,849	119,519,649,736	116,108,162,113	الصافي
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	-	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
25,000,000,000	25,000,000,000	-	دفعات على حساب استثمارات
21,375,671,188	21,375,671,188	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
911,523,530	911,523,530	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,890,726,892	-	2,890,726,892	موجودات أخرى
246,026,076,797	53,152,194,718	192,873,882,079	مجموع الموجودات
			المطلوبات:
5,209,496,398	-	5,209,496,398	حسابات عملاء 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
6,800,062,319	1,254,585,192	5,545,477,127	مجموع المطلوبات
239,226,014,478	51,897,609,526	187,328,404,952	الصافي

ايضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية كما في 31 كانون الأول 2018

28. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول		
2017	2018	دينار عراقي
2,308,000,000	6,359,788,000	خطابات الضمان
<u>2,308,000,000</u>	<u>6,359,788,000</u>	المجموع

29. ارقام المقارنة

تمثل ارقام المقارنة للبيانات المالية للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2017

تقرير مجلس الادارة

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

➤ تأسيس المصرف :

ان شركة المرج العالمية للحوويل المالي هي شركة مساهمة خاصة عراقية تم تأسيسها عام 2009 بموجب اجازة 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 للحوويل 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 اذار 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 ، علما ان المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش/ هـ / 01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017 .

➤ الحاكمية المؤسسية :

نصت تعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف على ما يلي :-

- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس ، تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية) ، وتقوم اللجنة باعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الادارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الادنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- يتم انتخاب اعضاء مجلس الادارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز اربع سنوات بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز اعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد اقصى .

- يجب ان يكون عدد اعضاء المجلس (7) اعضاء على الاقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي على ان لا يقل عدد الاعضاء المستقلين عن (4) اعضاء او ثلث اعضاء المجلس .

• اختيار عضو مجلس الادارة

➤ استثناء المتطلبات القانونية الواردة في قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وقانون الشركات رقم 21 لسنة 1997 وتعديلاته .

➤ ان يكون ثلثي اعضاء مجلس الادارة من ذوي المؤهلات والشهادات الجامعية الاولية والخبرة بالعمل المصرفي .

➤ ان لا يكون عضواً في مجلس ادارة اي مصرف اخر داخل العراق او مديراً مفوضاً له ما لم يكن المصرف الاخير تابعاً لذلك المصرف .

➤ يجوز ان يكون عضو مجلس الادارة من غير المقيمين ومن غير العراقيين .

• اجتماعات المجلس

➤ يجب ان لا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك .

➤ على اعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو او الهاتف .

➤ يكتمل نصاب اجتماع مجلس الادارة في حالة حضور 50% من الاعضاء او (4) اعضاء ايهما اكثر .

➤ تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية اصوات الاعضاء الحاضرين فاذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً .

➤ بلغت مجموع جلسات مجلس الادارة المنعقدة خلال سنة 2018 (24) جلسة .

• اهم مهام ومسؤوليات المجلس

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والاهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية .
- الاشراف على الادارة التنفيذية ومتابعة ادائها.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة اداء الادارة التنفيذية .
- التأكد من توفر سياسات وخطط واجراءات عمل لدى المصرف ، شاملة جميع انشطته .
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة .

• اختيار وتعيين المدير المفوض

- يعين مجلس ادارة المصرف احد اعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
- يجب توفر في المدير المفوض الشروط المنصوص عليها استثناء المتطلبات القانونية الواردة في قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والشركات .
- التفرغ التام لادارة العمليات المصرفية اليومية .
- ان يكون حاصلأ على شهادة البكالوريوس على الاقل في العلوم المالية والمصرفية او ادارة الاعمال او المحاسبة او الاقتصاد او القانون او التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي .
- التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة .
- ان يكون لديه خبرة العمل الفعلي بالادارة التنفيذية في المصارف وفق الضوابط والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي .
- يكون المدير المفوض مسؤولاً عن تنفيذ قرارات المجلس وذلك ضمن الصلاحيات المخولة له .
- لا يجوز الجمع بين منصبه وبين منصبه في مجلس الادارة والمدير المفوض او المدير العام .

• اللجان المنبثقة عن المجلس

- لجنة التدقيق ، تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين من مجلس الادارة او الاستشاريين او خبراء في المجال المالي او التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من اعضاء مجلس الادارة ولا يجوز له عضوية لجنة اخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس .
- لجنة ادارة المخاطر ، تشكل اللجنة من ثلاث اعضاء على الاقل من الاعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب ان يمتلك اعضاء اللجنة خبرة في ادارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها.
- لجنة الترشيح والمكافآت : تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء على الاقل على ان يكونوا من الاعضاء المستقلين او غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً .
- لجنة الحوكمة المؤسسية : تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء غالبيتهم من الاعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس .

• اللجان المنبثقة عن الادارة التنفيذية

- اللجنة الائتمانية :
 - مهام اللجنة (الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص اسس تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات ، متابعة الانكشافات ومتابعة سداد القروض وتحصيل القروض المتعثرة ، تبسيط اجراءات منح القروض.
- لجنة الاستثمار :
 - مهام اللجنة تجزئة محفظة الاستثمار الى ادوات الملكية وادوات الدين ، اقتراح عمليات الشراء او الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار ومتابعة تنفيذها ، مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها .
- لجنة تقنية المعلومات والاتصالات :
 - مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات والتحقق من امنية المعلومات والاتصالات ،التحقق من كفاية البنية التحتية وانظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الالكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف ، التحقق من كفاية الاجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية ، متابعة تقنيات خدمة العملاء الالكترونية ،التأكد من اعداد دليل سياسات واجراءات تقنية المعلومات والاتصالات ، التأكد من وجود فصل بين في الواجبات بين ادارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والادارات الاخرى في المصرف من جهة اخرى .

• منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية :

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

استلام الودائع بانواعها وفقا لاحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة وتشغيل مبالغ الودائع بموجب عقود وكالة مقابل اجر محدد والتصرف باموال المودعين حسبما متفق عليه عند الإيداع وفقا لاحكام الشريعة الإسلامية والمعايير الشرعية والمعايير المحاسبية الإسلامية . وتأسيس محافظ استثمارية وصناديق استثمارية وإصدار صكوك مقارضة مشتركة او صكوك مقارضة مخصصة وفقا 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 واذونات الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد او تخالف احكام الشريعة الاسلامية ، تقديم خدمات المقاصة والتسوية والتحويل للنقد والأوراق المالية واوامر الدفع وأدوات الدفع (الا بما فيها الصكوك وبطاقات الائتمان) والخصم والمدفوعات الأخرى والحوالات المصرفية تقديم خدمات مصرفية للأفراد تتضمن مجموعة من منتجات التمويل الشخصية المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية وتمثل: 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 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 :

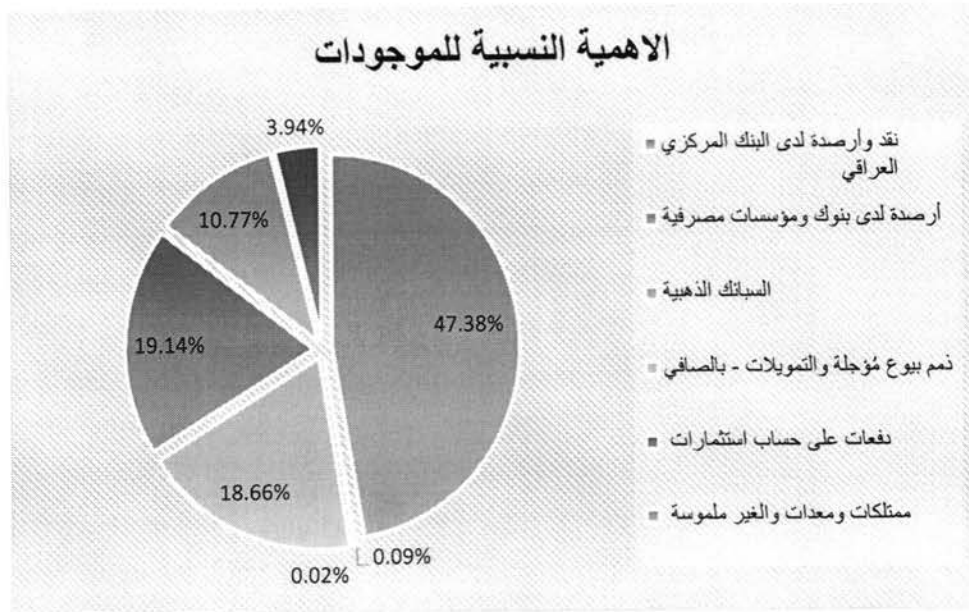
تجهز اربعة فروع والتي نحن بصدد افتتاحها قريباً لتنفيذ خطة الانتشار والتوسع بعد استخصال الموافقات اللازمة (فرع اربيل ، فرع شارع فلسطين ، فرع كربلاء ، فرع البصرة)
بالاضافة الى فروعنا العاملة (الفرع الرئيسي مبنى الادارة العامة ، فرع الكرادة شارع العطار)

➤ تحليل المركز المالي ونتائج الاعمال لسنة 2018 :

- بلغت موجودات المصرف 251.60 مليار دينار في نهاية سنة 2018 ، مقابل 246.02 مليار دينار في نهاية سنة 2017
- الاهمية النسبية لعناصر المركز المالي :

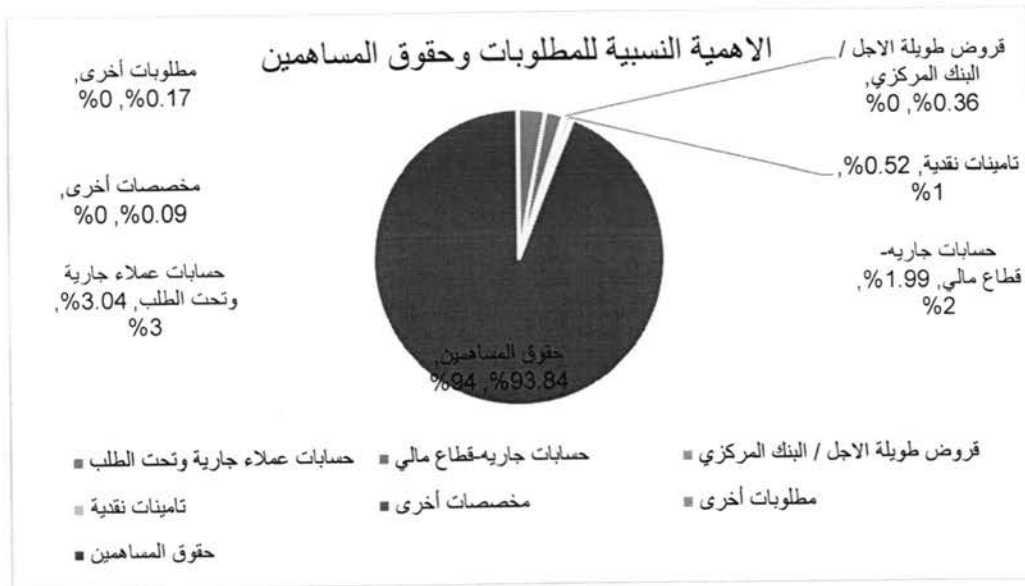
1- الموجودات

الاهمية النسبية		بالمليون دينار		الموجودات
2017	2018	2017	2018	
%77.18	%47.38	189.886	119.217	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
%0.04	%0.09	97	238	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	%0.02	-	38	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
%2.38	%18.66	5.865	46.942	ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات - بالصافي
%10.16	%19.14	25.000	48.162	دفعات على حساب استثمارات
%9.06	%10.77	22.287	27.087	ممتلكات ومعدات وغير ملموسة - بالصافي
%1.17	3.94	2.891	9.924	الموجودات الاخرى
		246.026	251.608	المجموع



2- المطلوبات وحقوق المساهمين

الاهمية النسبية		بالمليون دينار		المطلوبات وحقوق المساهمين
2017	2018	2017	2018	
2.12%	3.04%	5.209	7.651	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	1.99%	-	4.998	حسابات بنوك و مؤسسات مصرفية
-	0.36%	-	900	قروض- البنك المركزي العراقي
0.10%	0.52%	246	1.301	تامينات نقدية
0.02%	0.09%	56	713	مخصصات أخرى
0.52%	0.17%	1.288	417	مطلوبات أخرى
97.24%	93.84%	239.226	235.628	حقوق المساهمين
		246.026	251.608	المجموع



• **ذمم البيوع المؤجلة :**

بلغت ذمم البيوع المؤجلة / المرابحة والتمويلات / مشاركة ، لسنة 2018 مبلغ 46.942 مليار دينار بعد طرح الإيرادات المؤجلة ومخصص تدني الائتمان النقدي مقابل 5.865 مليار دينار لسنة 2017 وبنسبة انحراف ايجابي حوالي 700% .

• **خطابات الضمان :**

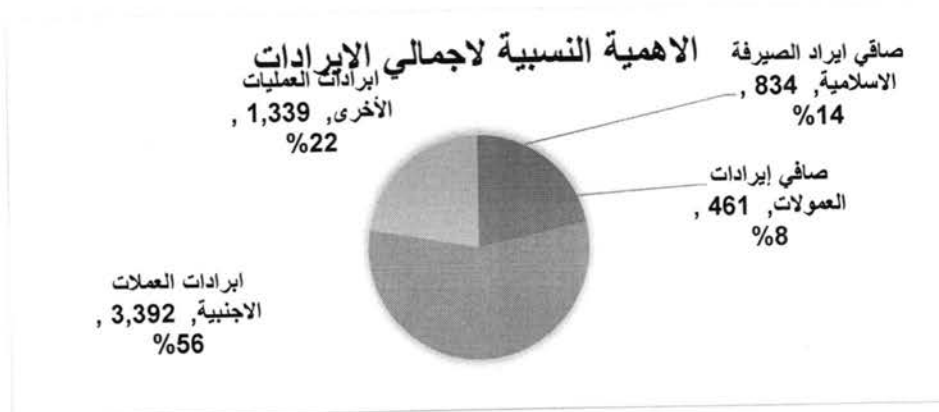
بلغت خطابات الضمان لسنة 2018 مبلغ 6.36 مليار دينار مقابل 2.31 مليار دينار لسنة 2017 بانحراف ايجابي حوالي 176%

• **مخصص تدني الائتمان :**

يتبع المصرف سياسة التحوط لاية خسارة متوقعة باخذ المخصصات الازمة حسب متطلبات السلطات الرقابية والمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية الاسلامية ، حيث تم رصد المخصصات على الائتمان النقدي بعد طرح الإيرادات المؤجلة والائتمان النقدي بعد طرح التامينات النقدية وبنسبه 2% .

• **اجمالي الإيرادات :**

الاهمية النسبية	بالمليون دينار	اجمالي الإيرادات
14%	834	صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
8%	461	صافي ايراد العمولات
56%	3.392	ايراد العملات الاجنبية
22%	1.339	ايراد العمليات الاخرى
-	6.026	المجموع



• كفاية راس المال :-

بلغت نسبة كفاية راس المال حسب تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة 2010 133.28% لسنة 2018 مقابل 356.54% لسنة 2017

• الدعاوي القانونية :-

هناك قضية مقامة على المصرف بصرف حوالة ويبلغ اجمالي مبلغ الحوالة 300 الف دولار امريكي كما في 31 كانون الاول 2018 وقدر صدر حكم ابتدائي بدفع المبلغ بالتضامن والتكافل مع اطراف اخرى وسيتم رفع دعوة استئناف على الحكم وفي راي الادارة ومحامي المصرف فانه لن يترتب على المصرف اية مبالغ مادية لقاء هذه القضية عدا المخصص المرصود لها والبالغ 180 مليون دينار ، علما بان المبالغ التي قد يتم دفعها تقيد في قائمة الدخل او يتم قيدها على المخصص الماخوذ عليها .

• الرواتب والاجور :-

تم الافصاح عنها ضمن القوائم المالية ايضا رقم (21) صفحة (19) .

➤ الابحاث والتطوير :

قام المصرف باشرافك موظفيه بدورات تدريبية خارجية على النظام البنكي واشراكهم 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 ادارة الجودة . الشاملة المتعلقة بالعمل المصرفي وتم اشراك الموظفين بدورات تدريبية للحصول على الشهادات المذكورة .

كما قام المصرف بايفاد موظفين عدد اثنين للحصول على شهادة محاسب قانوني اسلامي معتمد (200) ساعة تدريبية معتمدة من الايو في في البحرين وباشراف البنك المركزي العراقي .

➤ الرقابة الداخلية :

يعتبر قسم الرقابة الداخلية احد اهم المفاصل الرقابية التي تؤمن 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 العامة والفرع الرئيسي وكذلك تدقيق اجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الاخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالصرف 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 لأول مرة عام 2016 وتم اعداد الحسابات الختامية عن عام 2018، 2017 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) ، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) .

➤ ادارة المخاطر :

تم الافصاح عنها ضمن القوائم المالية ايضاح رقم (25) صفحة (21- 27)

• التبرعات والمسؤولية المجتمعية :

المبلغ	نوع المساهمة
72,000,000	دعم النشاطات المجتمعية والانسانية
3,220,000	خيرات رمضان
601,000	معالجات طبية
1,000,000	تأثيث واعادة تأهيل دار صليح لكبار السن (بصمة امل)
76,821,000	المجموع

• الدعاية والضيافة :

تم الافصاح عنها ضمن القوائم المالية ايضاح رقم (22) صفحة (19) .

• عدد موظفي المصرف :

العدد	المؤهل العلمي
-	دكتوراه
2	ماجستير
2	دبلوم عالي
75	بكالوريوس
10	دبلوم متوسط
3	ثانوية عامة
3	دون الثانوية
95	المجموع

• الدورات التدريبية :-

عدد المستفيدين	عدد الدورات	البيان
85	10	الدورات الداخلية
65	45	الدورات الخارجية
150	55	المجموع

• أماكن المصرف وعدد الموظفين في كل منها

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

عدد الموظفين	البيان
67	الإدارة العامة- ساحة عبد القادر الجزائري
17	الفرع الرئيسي- ساحة عبد القادر الجزائري
5	فرع الكرادة- شارع العطار
6	فرع اربيل / عينكاوه - بانتظار الموافقات الازمة
-	فرع شارع فلسطين / بانتظار الموافقات الازمة
-	فرع كربلاء / بانتظار الموافقات الازمة
95	المجموع

• اتعاب مدققي الحسابات :

2017	2018	البيان
64,300,000	58,300,000	المدقق المحلي
41,650,000	65,450,000	المدقق الدولي
106,150,000	123,750,000	المجموع

➤ أسماء أعضاء مجلس الإدارة / الاصلين:

● السيد سعدي احمد حبيب/ رئيس مجلس الإدارة
تاريخ التعيين : 2017/04/30 طبيعة العضوية : غير تنفيذي
تاريخ الميلاد : 1960/04/19
الشهادات العلمية :هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا سنة 1986/1987

● السيدة هبة عبد الرضا ابراهيم/ نائب رئيس مجلس الإدارة
تاريخ التعيين : 2017/04/30 طبيعة العضوية : غير تنفيذي
تاريخ الميلاد : 1980/12/27
الشهادات العلمية :نظم معلومات / جامعة بغداد سنة 2003/2002

● السيد محمد مسلم جارالله/ عضو مجلس إدارة
تاريخ التعيين : 2017/04/30 طبيعة العضوية : تنفيذي
تاريخ الميلاد : 1968/07/01
الشهادات العلمية :إدارة اقتصاد / جامعة المستنصرية سنة 2003/2002

● السيد ضامن تيمور علي / عضو مجلس إدارة
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي
تاريخ الميلاد : 1986/04/10
الشهادات العلمية :قانون / جامعة المنصور سنة 2009/2008

● السيدة اصيل ضياء سليم / عضو مجلس إدارة
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي
تاريخ الميلاد : 1984/09/17
الشهادات العلمية :نظم معلومات / جامعة المستنصرية سنة 2006/2005

• أسماء أعضاء مجلس الإدارة / الاحتياط

- السيد علي مسلم جار الله / عضو مجلس ادارة
تاريخ التعيين : 2017/04/29 طبيعة العضوية : غير تنفيذي
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
تاريخ الميلاد : 1958/07/01
الشهادات العلمية : معهد تكنولوجيا / هيئة التعليم التقني - سنة 1979-1980

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

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

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

➤ أعضاء هيئة الرقابة الشرعية :

- السيد عمر محمد محي الدين / رئيس الهيئة الشرعية
تاريخ التعيين : 2017/07/01
تاريخ الميلاد : 1980/01/17
الشهادات العلمية : ماجستير شريعة كلية الامام الاعظم الجامعية 2018

- الدكتور محمد هاشم حمودي / عضو شرعي
تاريخ التعيين : 2017/07/01
تاريخ الميلاد : 1977/09/12
الشهادات العلمية : دكتوراه فلسفة اصول الدين 2016

- السيد علاء سلمان محمد / عضو قانوني
تاريخ التعيين : 2017/07/01
تاريخ الميلاد : 1972/08/28
الشهادات العلمية : قانون الجامعة العراقية 2011-2012

- السيد خزعل خضر هادي / عضو شرعي
تاريخ التعيين : 2018/09/16
تاريخ الميلاد : 1981/08/21
الشهادات العلمية : الحوزة العلمية

- السيد جليل عودة مطشر / عضو شرعي
تاريخ التعيين : 2018/12/24
تاريخ الميلاد : 1967
الشهادات العلمية : الحوزة العلمية

• مساهمات كبار المساهمين التي تزيد عن 1%

النسبة	عدد الأسهم	الجنسية	الاسم
9.900%	24,750,000,000	عراقية	السيد وديع نوري عايد
9.900%	24,750,000,000	عراقية	السيد حردان نوري عايد
9.900%	24,750,000,000	عراقية	السيد محمد نوري عايد
9.900%	24,750,000,000	عراقية	السيد نور نوري عايد
9.600%	24,000,000,000	عراقية	السيد محمد مسلم جار الله
8.987%	22,469,600,000	عراقية	السيد علي مسلم جار الله
8.000%	20,000,000,000	عراقية	السيد حسن عامر كاظم
8.000%	20,000,000,000	عراقية	السيد سلام عامر كاظم
5.200%	13,000,750,000	عراقية	السيد ودود نوري عايد
5.199%	12,997,750,000	عراقية	السيد عمر وديع نوري
2.700%	6,750,000,000	عراقية	السيد قاسم خزعل مسلم
2.400%	6,001,900,000	عراقية	السيد عدى مزعل مسلم
2.400%	6,000,500,000	عراقية	السيد عبد الرحمن مزعل مسلم
2.400%	6,001,000,000	عراقية	السيد عبدالله مزعل مسلم
2.000%	5,000,000,000	عراقية	السيد مهند حسين سامي
2.000%	5,000,000,000	عراقية	السيد يوسف ابراهيم كاظم

• بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم :

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	السيد محمد مسلم جار الله
2,300,000	عراقية	عضو مجلس الإدارة	السيد ضامن تيمور علي
250,000	عراقية	عضو مجلس الإدارة	السيدة اصيل ضياء سليم
24,000,000,000	عراقية	عضو مجلس / احتياط	السيد علي مسلم جار الله
1,000,000,000	عراقية	الأبناء	السيد حسين علي 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 علي محي الدين
250,000	عراقية	عضو مجلس / احتياط	السيدة مريم دانيال اوديشو

• الرواتب التي يتمتع بها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وفق اقرارات الهيئة العامة:

دينار عراقي

الإجمالي	المنصب	الاسم
18,000,000	رئيس مجلس الإدارة	السيد سعدي احمد حبيب
7,700,000	نائب رئيس مجلس الإدارة	السيدة هبة عبد الرضا إبراهيم
-	عضو مجلس الإدارة	السيد محمد مسلم جار الله
7,200,000	عضو مجلس الإدارة	السيد ضامن تيمور علي
-	عضو مجلس الإدارة	السيدة اصيل ضياء سليم
-	عضو مجلس / احتياط	السيد علي مسلم جار الله
9,000,000	عضو مجلس / احتياط	السيد شهاب احمد حبيب
-	عضو مجلس / احتياط	السيدة هبة عبد الرضا حسن
8,400,000	عضو مجلس / احتياط	السيدة اسراء علي محي الدين
-	عضو مجلس / احتياط	السيدة مريم دانيال اوديشو
50,300,000		المجموع

• المكافآت التي يتمتع بها اشخاص الهيئة الشرعية :

دينار عراقي

الاسم	المنصب	اجمالي السنوي
السيد عمر محمد محي الدين	رئيس الهيئة الشرعية	6,100,000
الدكتور محمد هاشم حمودي	عضو هيئة شرعية	6,000,000
السيد علاء سلمان حمد	عضو هيئة شرعية	6,100,000
السيد خزل خضر هادي	عضو هيئة شرعية	2,000,000
السيد جليل عودة مطشر	عضو هيئة شرعية	-

المجموع
20,200,000

• الرواتب التي يتمتع بها اشخاص الإدارة التنفيذية / الادارة العامة لسنة 2018

دينار عراقي

الاسم	المنصب	الاجمالي
السيد حافظ احمد ناصر	معاون مدير مفوض	72,000,000
السيد حسن عامر كاظم	معاون مدير مفوض / ثاني	4,058,826
ميس عماد الدين محمد	مدير الموارد البشرية/ لغاية 2018/9/30	22,613,970
السيد حسن شعبان حسن	مدير تقنية المعلومات لغاية 2018/11/01	33,726,103
السيد محمد طارق تكريتي	مدير الرقابة الشرعية / لغاية 2018/09/08	11,232,000
السيد صلاح خالد اوغلي	مدير غسل الأموال/ لغاية 2018/03/27	6,600,000
السيد نبيل محمود يوسف	مدير الإدارة المالية	82,080,000
السيد سيف محمد عبد عباس	مدير الائتمان	21,966,425
السيد عبدالله اسامة عبدالله	مدير القانونية / وكالة	10,751,747
السيد محمد صادق عبد الكريم	مدير الموارد البشرية والشؤون الادارية	7,350,000
السيدة ريم مهدي علي	مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال	7,692,000
السيدة سماهر صبيح حسن	مدير مخاطر	18,335,898
السيد محمد سعد محمد	مدير التوعية المصرفية وحماية الجمهور	16,517,386
السيدة هند رضا حسن	مدير الخزينة والاستثمار	19,026,506
السيدة لحاظ محمد الشربتي	مدير الامتثال/ لغاية 2018/10/04	41,500,000

• الاراضي والعقارات المملوكة للمصرف :

رقم العقار	البيان	القيمة / مليار	رقم موافقة البنك المركزي
356/564	مبنى الاداره العامة ومركز الداتا سنتر	10,59	9/3/263
82/323	مبنى شارع سلمان فائق مع الارض	7,00	9/3/6738
40/139	مبنى فرع شارع العطار	6,66	9/3/6738
1877/3	مبنى فرع شارع فلسطين	1,71	9/3/17575
356/564	ارض مبنى الادارة العامة	2,98	9/3/263
1877	ارض فرع شارع فلسطين	0,78	9/3/17575
40/139	ارض فرع شارع العطار	3,79	9/3/6738

➤ 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 (26) سنة م . مدير عام

دورة متخصصة في معايير المحاسبة الاسلامية والشرعية/ محاسب قانوني اسلامي معتمد

مصرف القرطاس الاسلامي (8) اشهر مدير مفوض

مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض

● السيد حسن عامر كاظم / معاون المدير المفوض - ثاني

تاريخ التعيين : 2018/10/04

تاريخ الميلاد : 1973/10/15

الشهادات العلمية : بكالوريوس علوم / رياضيات

الخبرات العملية : رئيس مجلس ادارة - شركة النور للتحويل المالي

مدير مفوض - شركة المرتكز للتحويل المالي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي - معاون مدير مفوض ثاني

● 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

الاكاديمية 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

دورة متخصصة في معايير المحاسبة الاسلامية والشرعية/ محاسب قانوني اسلامي معتمد

مدير مالي مصرف الثقة الدولي الإسلامي

● السيد محمد صادق عبد الكريم / مدير الموارد البشرية والشؤون الادارية
تاريخ التعيين : 2018/10/01
تاريخ الميلاد : 1956/01/31
الشهادات العلمية : دبلوم محاسبة/ معهد ادارة
الخبرات العملية : مدير الموارد البشرية والشؤون الادارية – مصرف بغداد
مدير تنفيذي لادارة الموارد البشرية – مصرف بغداد
عضو في عدة لجان متخصصة
مدير الموارد البشرية والشؤون الادارية مصرف الثقة الدولي الاسلامي

● السيد سيف محمد عبد عباس / مدير الائتمان
تاريخ التعيين : 2017/09/07
تاريخ الميلاد : 1981/09/05
الشهادات العلمية : بكالوريوس محاسبة / كلية التراث الجامعة
الخبرات العملية : مصرف الخليج التجاري 8 سنوات
معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية ولجنة تسوية الديون
مدير قسم الائتمان مصرف القرطاس
مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الاسلامي

● السيد عبدالله اسامة عبدالله / مدير القانونية
تاريخ التعيين : 2018/02/07
تاريخ الميلاد : 1971/04/10
الشهادات العلمية : بكالوريوس قانون – كلية مدينة العلم الجامعة
الخبرات العملية : مدير علاقات عامة – مجموعة المهندسين
مدير القسم القانوني – مصرف الثقة الدولي الاسلامي

● السيد محمد سعد محمد / مدير التوعية المصرفية وحماية الجمهور
تاريخ التعيين : 2017/04/01
تاريخ الميلاد : 1981/01/28
الشهادات العلمية : بكالوريوس اداب لغة انجليزي – الجامعة المستنصرية
الخبرات العملية : مسؤول قسم الحوالات- مصرف المتحد للاستثمار
مسؤول قسم السويفت - المصرف الاهلي العراقي
مدير قسم الامثال – شركة المرج العالمية للتحويل المالي
مدير التوعية المصرفية وحماية الجمهور- مصرف الثقة الدولي الاسلامي

مدير مختبر - مصرف التجارة الدولي الاسلامي
 مدير دولي بالخزائن الاكاديمية من مجلس التعليم الدولي
 مدير دولي من TOI من الامانة
 مدير مختبر البناء البرازيلي البرازيلي
 مسؤول عمليات البناء البرازيلي البرازيلي
 مسؤول حسابات خريجة البناء البرازيلي البرازيلي
 معاون ملاحظ البناء البرازيلي البرازيلي : العمليات الخيرية
 الشهاديات الطمينة : بكالوريوس علوم سياسية - جامعة بغداد
 تاريخ الميلاد : 1978/03/08
 تاريخ التعيين : 2018/04/04
 • السيدة سلافة صبيح حسن / مدير قسم المخاطر

مدير مختبر التجارة الدولي الاسلامي
 مدير مختبر - مصرف التجارة الدولي الاسلامي
 معاون مدير قسم الامانة - مصرف الامانة
 مدير مدققات بالوكالة - مصرف الامانة
 مدير عمليات قسم الامانة - مصرف الامانة
 مسؤول عمليات قسم الامانة - مصرف الامانة : العمليات الخيرية
 الشهاديات الطمينة : بكالوريوس اداب لغة انجليزية - كلية الامانة الخيرية
 تاريخ الميلاد : 1982/05/28
 تاريخ التعيين : 2018/10/30
 • السيدة ريم مهدي علي / مدير مختبر التجارة الدولي الاسلامي

تقرير لجنة مراجعة الحسابات لسنة 2018

استنادا لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) بسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الأرتقاء بمنظومة ادارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2018.

1. مارست اللجنة اعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2018 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج اعمال الرقابة والتدقيق التي تم اجرائها خلال عام 2018 .
2. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقه 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 لاعمال 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 بالائتمان وضوابط مكافحة غسيل الاموال اضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فان اللجنة تؤيد كافة الاجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقه عليها.
6. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2017 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن اداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقا لمتطلبات احكام قانون الشركات النافذ 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 نؤكد 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



هبة عبد الرضا ابراهيم

رئيس اللجنة



تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2018)

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وآله واصحابه اجمعين.

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

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته...

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

اشرفنا نحن مجلس هيئة الرقابة الشرعية على أنشطة ومعاملات وعقود المصرف للفترة من (2018/1/1) ولغاية (2018/12/31) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للأطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الأقسام.

2- قمنا بمراجعة المركز المالي وبيان الدخل وكافة الايضاحات حولها للفترة من (2018/1/1) ولغاية (2018/12/31) وقد استفسرنا واستوضحنا النقاط التي رأيناها ضرورية لتحقيق أهداف أعمال هيئتنا.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصولنا على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية بما تكفي لبدء رأينا الذي اقررناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية استناداً 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 (2018) :-

- ان العقود التي ابرمها المصرف ومعاملاته التي اطلعنا عليها والمتعلقة بعمله وأنشطة مصرف الثقة الدولي الاسلامي للفترة من (2018/1/1) ولغاية (2018/12/31) كانت تسري وفقاً لأحكام وتعاليم الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لأحتساب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حساسبات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه

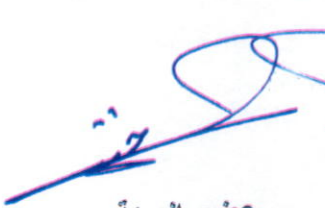



رئيس الهيئة

عمر محمد محي الدين


عضو الهيئة
د. محمد هاشم حمودي


عضو الهيئة
علاء سلمان محمد


عضو الهيئة
خزعل خضر هادي

