

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2019
مع تقرير المراجعة

المحتويات

تقرير مراجعة الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان

أ

بيان المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

24-5

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد: ت م / 157

تاريخ: 2019/11/4

تقرير مراجعة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مصرف الثقة الدولي الإسلامي (ش.م.خ) - بغداد

قمنا بمراجعة بيانات المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30/أيلول/ 2019 وكل من قوائم الربح والخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

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

طبق المصرف استخدام المنهج المبسط للمعيار الدولي لأعداد القوائم المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التشغيل (لكل عقد إيجار على حدة).

الاستنتاج

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

مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري

مكتب
السيد عبد الحسين الياسري
محاسب قانوني - مراقب حسابات - خبير اقتصادي ومصرفي

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

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجز (مراجعة غير مدققة) بيان (ب)

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاثة اشهر المنتهية في 30 ايلول		ايضاح	دينار عراقي
2018	2019	2018	2019		
83,338,326	159,310,909	13,719,122	51,871,201	7-أ	إيرادات البيوع المؤجلة
271,234,474	562,018,000	207,724,474	112,000,000	7-ب	الإيرادات المتحققة من صليبات المربحة
-	181,378,385	-	181,378,385		الإيرادات المتحققة من صليبات التمويلات
354,572,800	902,707,294	221,443,596	345,249,586		إيراد الاستثمارات الخارجية
-	1,462,139	-	927,626		أجمالي إيراد الصيرفة الإسلامية
354,572,800	901,245,155	221,443,596	344,321,960		بطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
353,128,247	1,360,208,901	171,735,464	780,531,323	19	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
3,212,376,868	1,211,643,740	1,250,103,914	363,766,498	20	صافي إيرادات العمولات
1,085,886,145	1,155,178,659	407,316,535	405,154,807		إيراد العملات الأجنبية
4,651,391,260	3,727,031,300	1,829,155,913	1,549,452,628		إيراد العمليات الأخرى
5,005,964,060	4,628,276,455	2,050,599,509	1,893,774,588		المجموع
1,134,438,741	1,337,557,754	407,203,726	481,903,073	21	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
-	27,538,713	-	27,538,713		نفقات الموظفين
-	5,164,687	-	5,164,687		إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	25,506,000	-	25,506,000		تكاليف التمويل / التزامات التأجير
5,316,997,178	1,999,713,019	207,016,308	613,378,546	22	مصاريف الأيجارات
426,657,442	786,201,616	168,099,343	273,434,923	9.10	مصروفات أخرى
-	80,000,000	-	80,000,000		استهلاكات وإطفاءات
484,056,358	(280,888,666)	11,760,862	(45,121,062)	7-أ	خسائر تكدني ممتلكات / عقارات
340,000,000	(340,000,000)	-	(100,000,000)	7-ب	مخصص تكدني(مسترد) ذمم البيوع المؤجلة والقرض الحسن
43,294,664	(109,252,664)	(84,450)	(167,382,481)	15	مخصص تكدني(مسترد) التمويلات
7,745,444,383	3,531,540,459	793,995,789	1,194,422,399		مخصصات أخرى
(2,739,480,323)	1,096,735,996	1,256,603,720	699,352,189		أجمالي المصاريف
-	-	-	-		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(2,739,480,323)	1,096,735,996	1,256,603,720	699,352,189		ضريبة الدخل
-	-	-	-		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(2,739,480,323)	1,096,735,996	1,256,603,720	699,352,189		بنود الدخل الشامل
					صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

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

بيان (ج)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح (الخصائر) مترجمة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي للسنة المالية المنتهية في 30 ايلول 2019
235,627,811,849	(14,388,830,898)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
1,096,735,996	1,096,735,996	-	-	-	الرصيد (الخصائر) للفترة
236,724,547,845	(13,292,094,902)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2019
239,226,014,478	(10,790,628,269)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(2,739,480,323)	(2,739,480,323)	-	-	-	الربح (الخصائر) للفترة
236,486,534,155	(13,530,108,592)	9,040,554	7,602,193	25,000,000,000	الرصيد كما في 30 ايلول 2018

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
التدفقات النقدية المرحلية الموجزة 30 أيلول 2019

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		الإيضاح	دينار عراقي
2018	2019		
(2,739,480,323)	1,096,735,996		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</u>
			صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبيود غير نقدية:
426,657,442	786,201,616	10-9	استهلاكات وإطفاءات
	80,000,000	9	خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
-	27,538,713	3	إطفاء موجودات حق استخدام
-	5,164,687	3	تكاليف التمويل/التزامات التأجير
(79,659,768)	950,056		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة
-	(5,090,000)	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
43,294,664	(121,251,958)	15	مخصصات أخرى
(62,668)	-		خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
824,056,358	(620,888,666)	7-أ، ب	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات والقرض الحسن
(1,525,194,295)	1,249,360,444		<u>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل</u>
			<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
(24,952,817,941)	14,272,261,374	7-أ	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
(17,000,000,000)	17,000,000,000	7-ب	التمويلات
-	(10,000,000)		القرض الحسن
(13,137,528,754)	587,597,914	11	موجودات أخرى
415,685,631	24,033,899,363	12	حسابات الجارية
518,994,800	3,061,028,263	14	تأمينات نقدية
31,386,664,172	2,115,848,097	16	مطلوبات أخرى
(22,769,002,092)	62,309,995,455		<u>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</u>
-	(21,062,000)	15-ب	ضريبة الدخل المدفوعة
(24,294,196,387)	62,288,933,455		<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</u>
			<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</u>
(36,039,000)	18,573,750	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
6,852,466,000	61,443,500	8	دفعات على حساب استثمارات
(10,850,895,163)	(713,949,809)	9	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(248,730,781)	(136,622,163)	10	شراء موجودات غير ملموسة
-	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(4,283,198,944)	(770,554,722)		<u>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار</u>
			<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</u>
-	126,320,000		الحسابات الاستثمارية
-	(128,520,000)		(دفعات) ايجار التمويل
950,000,000	1,750,000,000		قروض- البنك المركزي العراقي
950,000,000	1,747,800,000		<u>صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
79,659,768	(950,056)		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمة
(27,547,735,563)	63,265,228,677		صافي الزيادة في النقد وما في حكمة
189,983,155,187	114,457,846,419		النقد وما في حكمة في بداية السنة
162,435,419,624	177,723,075,096	23	<u>النقد وما في حكمة في نهاية السنة</u>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معاً ومع تقرير المراجعة المرفق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 أيلول 2019

1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجلة 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) إلى 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 الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.

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

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة كما هي في 30 أيلول 2019 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 3 تشرين أول 2019

2. أسس إعداد البيانات المالية

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

قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 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.

أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

3. السياسات المحاسبية الهامة

عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2018.

استخدام التقديرات

أن أعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2018.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة
المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الايجار:

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات الذي حل محل الارشادات الموجودة بشأن عقود الايجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الايجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد ايجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الايجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الايجار.

صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في او بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الايجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً او اقل او عقد ايجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي او التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد ايجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الايجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الايجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم اطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختار المصرف استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل افرادي (لكل عقد ايجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة.

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي لالتزامات لإيجار، بعد ان تم تعديله باي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً او مستحقة تتعلق بعقد ايجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني 2019 بموجب هذه الطريقة لم يكن هناك عقود ايجار تخضع لتطبيق المعيار عن الفترة السابقة.

دينار عراقي	موجودات حق الاستخدام	التزامات التأجير
رصيد 31 كانون الأول 2018	-	-
اثر تطبيق معيار رقم (16)	537,004,906	537,004,906
رصيد 30 حزيران 2019	537,004,906	537,004,906
إضافات خلال الفترة	-	-
الإطفاء للفترة	(27,538,713)	-
تكاليف التمويل	-	5,164,687
المدفوع خلال الفترة	-	(128,520,000)
رصيد 30 ايلول 2019	509,466,193	413,649,593

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

4. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 أيلول 2019
58,117,742,948	12,305,778,465
40,289,091,345	112,993,443,700
1,770,220,800	5,758,216,500
19,040,000,000	-
119,217,055,093	131,057,438,665

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي :
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي الإلزامي
حوالات خارجية في الطريق
المجموع

بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 30 ألف دينار كما في 30 ايلول 2019، (9.43 مليار دينار 31 كانون الأول 2018).
بلغت الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي احتياطي خطابات الضمان مبلغ 447.116 مليون دينار كما في 30 ايلول 2019، (296.941 مليون دينار 31 كانون الأول 2018)

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019
141,235,629	23,922,156,933	97,061,697	106,364,176
	27,638,654,322		
141,235,629	51,560,811,255	97,061,697	106,364,176

حسابات جارية وتحت الطلب
ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
المجموع

المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019
238,297,326	24,028,521,109
	27,638,654,322
238,297,326	51,667,175,431

حسابات جارية وتحت الطلب
ايداعات لدى البنوك والمؤسسات المصرفية*

* عبارة عن ايداعات لدى المصارف الخارجية بعملة الدرهم الاماراتي لفترة تستحق من (1-3) أشهر بمعدل أرباح 2.625%.
- لا توجد أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 30 ايلول 2019 و 31 كانون الأول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
37,753,250	24,269,500	*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سبائك ذهبية
37,753,250	24,269,500	المجموع

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

7. أ- ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

المجموع		ذاتية		
31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
18,046,599,051	1,799,802,827	18,046,599,051	1,799,802,827	الأفراد (التجزئة):
7,244,129	17,648,876	7,244,129	17,648,876	مزايا للأمر بالشراء
18,053,843,180	1,817,451,703	18,053,843,180	1,817,451,703	ذمم أخرى
(2,154,297,894)	(189,466,016)	(2,154,297,894)	(189,466,016)	المجموع
(317,990,906)	(36,902,240)	(317,990,906)	(36,902,240)	(ينزل): إيرادات مؤجلة
-	(701,775)	-	(701,775)	مخصص التندي
15,581,554,380	1,590,381,672	15,581,554,380	1,590,381,672	الأرباح المتعلقة
				صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
900,000,000	2,154,297,894	الرصيد في بداية السنة
1,351,742,739	184,099,000	الإضافات
-	(1,989,619,969)	استبعادات
(97,444,845)	(159,310,909)	ينزل المحول للإيرادات
2,154,297,894	189,466,016	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

كانت الحركة الحاصلة على مُخصص التدني كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
135,000,000	317,990,906	الرصيد في بداية السنة
182,990,906		المضاف خلال السنة
-	(281,088,666)	يطرح : المعاد للإيرادات
317,990,906	36,902,240	الرصيد في نهاية الفترة

ب- التمويلات بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
17,000,000,000	5,000,000,000	الأفراد - مشاركة
15,000,000,000	10,000,000,000	الشركات - مشاركة
32,000,000,000	15,000,000,000	المجموع
640,000,000	300,000,000	ينزل - مخصص تدني
31,360,000,000	14,700,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

كانت الحركة الحاصلة على مخصص التدني كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
-	640,000,000	الرصيد في بداية السنة
640,000,000	-	المضاف خلال الفترة
-	(340,000,000)	يطرح : المعاد للإيرادات
640,000,000	300,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

ج- القرض الحسن

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
-	10,000,000	الأفراد
-	(200,000)	ينزل- مخصص التدني
-	9,800,000	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

- يتم احتساب مخصص التدني مقابل الائتمان المباشر وفقاً للائحة الإرشادية/ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.
- بلغت نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الائتمان النقدي 0,45 % كما في 30 ايلول 2019
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في تموز 2014 الصيغة النهائية للمعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 9 والمتعلق بالأدوات والمخصصات المالية وسيحل هذا المعيار بدلاً لمعيار رقم 39، وما يخصنا كمصارف اسلامية تطبيق الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة، حيث يقدم هذا المعيار الجديد متطلبات جديدة فيما يتعلق باحتساب مخصصات للديون بناءً على التوقعات بحدوث التعثر او عدم التزام بالدفع من جانب العميل.
- تم اصدار التعليمات الارشادية من قبل البنك المركزي العراقي بموجب كتابهم رقم 466/6/9 تاريخ 2018/12/26 لأعداد القوائم المالية للمصارف وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمطبق على المصارف الاسلامية الجزء المتعلق بالخسارة الائتمانية المتوقعة اما بخصوص الجوانب المتبقية فتطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبة الاسلامي (25) ومعيار المحاسبة الاسلامي (30).
- كما وضع المعيار الجديد منهجية جديدة في احتساب المخصصات بالاعتماد على تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي من المتوقع ان لا يكون لها اثر جوهري نظراً لحدائثة المصرف وكذلك اخذ مخصصات حسب تعليمات البنك المركزي العراقي.
- يهدف المعيار بالإطار العام الى التوافق مع مبادئ ادارة المخاطر والممارسات السليمة في ادارة ومراقبة المخاطر الائتمانية واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة اضافة الى تعزيز سلامة ومقانة المراكز المالية للمصارف الاسلامية وتعميق مفاهيم الافصاح والشفافية.
- ويتطلب هذا المعيار تطبيق الطرق المتقدمة في تقدير واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وكذلك متطلبات اساسية تتمثل فيما يلي:
- 1- تعريف واضح لمفهوم التعثر وتصنيف العملاء وفقاً للمراحل الثلاثة.
- 2- إطار عمل واضح في احتساب الرصيد عند التعثر والخسائر عند التعثر
- 3- منهجية واضحة في احتساب احتمالية التعثر لمدة عام وكذلك طول عمر الائتمان.
- تم تشكيل لجنة تطبيق المعيار مكونة من اعضاء الادارات التالية (قسم الائتمان، ادارة المخاطر التدقيق الداخلي قسم تكنولوجيا المعلومات، القسم المالي)
- تم الانتهاء من اعداد منهجية تطبيق المعيار وفيما يخص للمراحل الثلاث، واحتساب الرصيد عند التعثر
- تم اعداد نماذج تصنيف ائتماني للأفراد حسب المحاور الرئيسية الفرعية وتم وضع اوزان ترجيحية للمحاور الرئيسية وتم اعطاء علامات معيارية للأسئلة الفرعية تتناسب مع المخاطر.
- تم اعداد نموذج الجدارة الائتمانية معتمداً على نموذج التصنيف الائتماني والتي يتم على اساسه تحديد درجة الجدارة الائتمانية والتي ستتحذ اساساً للمنح او التسعير وكذلك تحديد الانتقال بين المراحل الثلاث.
- تم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على بيانات 31 كانون الأول 2018 وسيتم عكس النتائج على بيانات 31 كانون الأول 2019.

8. دفعات على حساب استثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019
48,161,764,300	48,100,320,800
48,161,764,300	48,100,320,800

دفعات على حساب استثمارات *
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 للإجارة 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.

- يتم اظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

9. مستندات ومعونات بالصفحة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2019

الخصم	مستند تحت التقييم	دكورات ووفاتج	ايات واجهزة	وسائط نقل	الات ومعونات وأدوات	مالي	أراضي	دينار عراقي
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 بداية السنة
825,802,160	585,324,944	7,189,499	122,107,067	-	111,180,650	-	-	إحصائيات
(122,798,601)	(79,013,601)	-	-	(43,785,000)	-	-	-	إستثمارات
-	(183,256,748)	-	183,256,748	-	-	-	-	مخالفات
36,703,277,952	7,567,868,400	376,450,835	841,036,525	1,072,061,000	315,559,594	18,967,536,798	7,562,764,800	الرصيد في نهاية الفترة
477,024,236	-	5,928,333	74,007,668	252,574,368	39,950,091	104,563,776	-	الإستهلاك التراكمي:
597,683,860	-	55,942,535	101,463,535	162,998,397	38,158,312	239,121,081	-	الرصيد في بداية السنة
(10,946,250)	-	-	-	(10,946,250)	-	-	-	إستهلاك الفترة
9,476,596,315	3,690,000,000	-	-	-	-	3,026,131,395	2,760,464,920	إستثمارات
10,540,358,161	3,610,000,000	61,870,868	175,471,203	404,626,515	78,108,403	3,369,816,252	2,760,464,920	حسابه الترخي*
26,162,919,791	3,877,868,400	314,579,967	665,565,322	667,434,485	237,451,191	15,597,720,546	4,802,299,880	الإستهلاك التراكمي والسعي في نهاية الفترة
								مالي القيمة الدفترية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديورات وقواطع	الثاث واجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات وسعدات واورات	مباني	اراضي	ديون عرضي
---------	--------------------	---------------	---------------------	-----------	--------------------	-------	-------	-----------

31 كانون الاول 2018

30,856,357,189	25,197,169,724	12,460,000	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,985	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	-	إضافات
(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	مطابق
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

84,089,686	-	1,073,083	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	الاستهلاك المتراكم:
403,741,118	-	4,855,250	64,314,021	205,623,701	37,446,810	91,501,336	-	الرصيد في بداية السنة
(10,806,568)	-	-	(780,485)	-	(10,026,083)	-	-	استهلاك السنة
9,396,596,315	3,610,000,000	-	-	-	-	-	-	استيعادات
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	خسارة الفس
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	الإستهلاك المتراكم في نهاية السنة
								مساوي القيمة التقديرية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

* أن الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
-	9,396,596,315	الرصيد في بداية السنة
9,396,596,315	80,000,000	المضاف خلال السنة
<u>9,396,596,315</u>	<u>9,476,596,315</u>	الرصيد في نهاية السنة

10. موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	أنظمه وتراخيص	دينار عراقي
		30 ايلول 2019
960,570,169	960,570,169	الرصيد في بداية السنة
136,622,163	136,622,163	الإضافات
(188,517,756)	(188,517,756)	الإطفاء للسنة
<u>908,674,576</u>	<u>908,674,576</u>	الرصيد في نهاية الفترة
		31 كانون الأول 2018
911,523,530	911,523,530	الرصيد في بداية السنة
268,386,780	268,386,780	الإضافات
(219,340,141)	(219,340,141)	الإطفاء للسنة
<u>960,570,169</u>	<u>960,570,169</u>	الرصيد في نهاية السنة

11. موجودات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
-	750,000,000	دفعات/ استثمارات الشركة العراقية لضمان الودائع
20,402,790	100,970,293	مصاريف مدفوعة مقدما
309,307,917	151,003,809	نمم متنوعة
2,194,503,860	3,428,494,884	غرفة المقاصة
6,860,000,000	3,860,000,000	أمانات لدى البنك المركزي العراقي
61,500,000	299,600,000	تأمينات لدى الغير
13,471,708	39,366,272	قرطاسية في المخازن
465,200,000	707,018,000	أرباح مستحقة غير مقبوضة - تمويلات
2,897	338,000	متنوعة أخرى
<u>9,924,389,172</u>	<u>9,336,791,258</u>	المجموع

12. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2019			دينار عراقي
مجموع	شركات	أفراد	
10,349,669,624	7,542,239,154	2,807,430,470	حسابات الجارية
146,230,433	-	146,230,433	ودائع الادخار
21,189,280,000	21,189,280,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
31,685,180,057	28,731,519,154	2,953,660,903	

31 كانون الأول 2018			دينار عراقي
مجموع	شركات	أفراد	
7,651,280,694	5,815,071,425	1,836,209,269	حسابات الجارية
7,651,280,694	5,815,071,425	1,836,209,269	

- لا يوجد حسابات غير متحركة كما في 30 ايلول 2019 و 31 كانون الأول 2018.
- لا يوجد أية عوائد على حسابات تحت الطلب كما في 30 ايلول 2019 و 31 كانون الأول 2018

13. البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018		30 ايلول 2019		دينار عراقي
خارج العراق	داخل العراق	خارج العراق	داخل العراق	
-	4,997,506,000	-	5,001,539,000	حسابات جارية وتحت الطلب
-	4,997,506,000	-	5,001,539,000	المجموع

14. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	تأمينات مقابل حسابات الضمان المجموع
1,300,754,800	4,361,783,063	
1,300,754,800	4,361,783,063	

15. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019
101,280,664	117,502,150
104,141,538	83,079,538
26,225,616	68,752,172
681,654	681,654
301,294,000	301,294,000
180,000,000	-
713,623,472	571,309,514

مخصص خطابات الضمان (16-أ)

مخصص ضريبة الدخل (16-ب)

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص تقلبات الأسعار

مخصص مخاطر التشغيل

مخصص قضايا

الرصيد في نهاية الفترة

(15-أ) مخصص خطابات الضمان

أن الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019
41,236,000	101,280,664
60,044,664	16,221,486
101,280,664	117,502,150

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

- يتم احتساب مخصص التذني مقابل الائتمان الغير المباشرة وفقاً للائحة الإرشادية/ قانون المصارف رقم 94 لسنة 2004.

(15-ب) مخصص ضريبة الدخل

أن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019
14,141,538	104,141,538
90,000,000	(21,062,000)
-	-
104,141,538	83,079,538

الرصيد في بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع الهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر وضريبة الدخل) حتى نهاية عام 2018.

15- (ج) مخصص تعويض نهاية الخدمة

أن الحركة على مخصص تعويض نهاية الخدمة هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
-	26,225,616	الرصيد في بداية السنة
26,255,616	54,525,850	يضاف: المبالغ المضافة
	(11,999,294)	يطرح: المبالغ المحررة
26,255,616	68,752,172	الرصيد في نهاية السنة

16. مطلوبات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	
-	975,388	أرباح حسابات الاستثمار الغير موزعة
58,300,000	-	مصاريف مستحقة
4,634,300	19,707,162	رسوم طوابع وأمانات مركزي
18,662,652	24,447,174	مستحقات ضريبية و ضمان اجتماعي
231,690,100	1,986,829,500	السفائح المسحوبة على المصرف
41,676,500	403,226,000	تأمينات وأمانات مستلمة
53,516,384	53,516,384	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
-	22,100,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
-	12,030,900	الحوالات
8,580,781	10,076,306	ذمم دائنة أخرى
417,060,717	2,532,908,814	المجموع

17- حسابات الودائع الاستثمارية

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2019			دينار عراقي
مجموع	شركات	أفراد	
126,320,000	-	126,320,000	حسابات الاستثمارية
126,320,000	-	126,320,000	

18- الاحتياطيات

أ- احتياطي قانوني

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

ب- احتياطي اختياري

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

19- صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
2018	2019
260,228,130	49,928,090
89,107,480	453,567,502
184,374,767	955,243,670
(180,582,130)	(98,530,361)
353,128,247	1,360,208,901

دينار عراقي
عمولة الحوالات
عمولة خطابات الضمان
عمولات مصرفية أخرى
ينزل:- عمولات مصرفية مدينة
المجموع

20- أرباح عملات اجنبية

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
2018	2019
79,659,768	(950,056)
3,132,717,100	1,212,593,796
3,212,376,868	1,211,643,740

دينار عراقي
ناتجة عن التقييم
ناتجة عن التداول/ نافذة العملات

بلغ اجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات (1,707,279,848) دولار امريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 30 ايلول 2019 مبلغ (1,249,793,797) دينار عراقي

بلغ اجمالي مبلغ نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات (575,130,000) دولار امريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 30 ايلول 2019 مبلغ (953,492,000) دينار عراقي.

بلغ اجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (5,510,000) دولار امريكي والمتحقق من الإيرادات كما في 30 ايلول 2019 مبلغ (27,550,000) دينار عراقي.

21- نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول	
2018	2019
1,018,152,575	1,153,618,668
59,255,141	84,272,650
17,485,250	44,800,482
29,415,025	41,027,322
10,130,750	13,838,632
1,134,438,741	1,337,557,754

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:

للتسعة اشهر المنتهية في 30 ايلول		
2018	2019	دينار عراقي
-	-	
37,573,518	61,310,203	القرطاسية والمطبوعات
76,610,870	77,086,217	بريد وهاتف وسويقت
313,197,493	149,063,668	صيانة العامة
420,174,290	211,761,886	رسوم ورخص وضرائب
151,955,624	148,730,532	إعلانات واشتراقات
49,606,808	67,912,872	المياه والكهرباء
2,054,000	10,105,750	ضيافة
7,268,985		تبرعات وإعانات
400,030,860	43,787,500	أتعاب مهنية وقانونية
526,176,233	184,815,107	خدمات مصرفية
3,105,106,809	821,625,173	النقل والبضائع- نقل النقد
227,241,688	223,514,111	متفرقة
5,316,997,178	1,999,713,019	المجموع

23- النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في 30 ايلول		
2018	2019	دينار عراقي
162,199,914,746	131,057,438,665	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
243,010,878	51,667,175,431	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(7,506,000)	(5,001,539,000)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
162,435,419,624	177,723,075,096	المجموع

24- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

المجموع		أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	دينار عراقي
31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019					
11,887,550,000	10,000,000		10,000,000			بنود داخل بيان المركز المالي
15,558,775	41,948,577	2,600,0000	35,788,375	1,030,771	2,529,431	سمرابحة والقرض الحسن
18,147,534,000						حسابات جارية وتحت الطلب
-	-					دفعات على حساب استثمارات
-	-					بنود خارج بيان المركز المالي
-	-					خطابات الضمان
68,600,000	-					عناصر بيان الدخل والدخل
-	-					أرباح وعمولات دائنة
-	-					أرباح وعمولات مدينة

بلغت نسبة العائد على مَرابحة للأمر بالشراء 3 % "مراجعة ثابتة" خلال الفترة المنتهية 30 أيلول 2019

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

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول	
2018	2019
399,585,000	331,570,000
273,245,000	331,570,000

دينار عراقي

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

25- 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 الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة

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

أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية المحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		دينار عراقي (بالآلاف دينار)	
2018	2019	الغري	الفراد
5,005,964	4,728,269	540,619	1,164,483
(351,9867)	620,889	-	280,889
4,138,613	5,349,158	540,619	1,445,372
(878,0936)	(4,361,675)	(436,167)	(1,744,670)
-	109,253	180,000	(57,556)
(2,739,480)	1,096,736	284,452	(356,854)
-	-	-	-
(2,739,480)	1,096,736	284,452	(356,854)
10,943,431	828,802	85,580	247,741
263,615	597,683	59,768	179,305
31 كانون الاول 2018	30 ايلول 2019	36,167,851	182,748,884
251,608,037	284,067,238	3,457,934	7,651,539
15,980,225	47,342,690	3,457,934	7,651,539
		33,210,804	58,850,321
		3,022,413	6,300,182

اجمالي الموجودات
اجمالي المطلوبات

معلومات اخرى
مصاريف رأسمالية
الاندثارات

اجمالي الدخل الشامل للفترة
ضريبة الدخل

نتائج اعمال القطاع
مصاريف موزعة
مخصصات اخرى
صافي الدخل قبل الضريبة
وتمويلات
(مخصص تنفي) مسترد زعم بيع موجلة
اجمالي الايرادات

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 ايلول 2019

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

30 ايلول 2018		30 ايلول 2019			بألاف دينار
المجموع	المجموع	داخل العراق	خارج العراق	المجموع	
5,186,546	4,728,269	4,546,891	181,378	4,728,269	دينار عراقي
10,943,431	828,802	828,802	-	828,802	أجمالي الإيرادات المصروفات الرأسمالية
31 كانون الاول 2018		30 ايلول 2018			بألاف دينار
المجموع	المجموع	داخل العراق	خارج العراق	المجموع	
251,608,037	284,067,238	232,506,427	51,560,811	284,067,238	دينار عراقي
					مجموع الموجودات

26- إدارة رأس المال
مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع:
يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 30 حزيران 2019 (31 كانون الثاني 2018: 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، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، 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 الاحتياطي الإجمالي بواقع 5% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني. المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

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

31 كانون الأول 2018	30 ايلول 2019	دينار عراقي (بالآلاف)
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,602	7,602	الاحتياطي القانوني
9,040	9,040	الاحتياطيات الأخرى
		ينزل:
960,570	908,675	الموجودات غير الملموسة
14,388,831	13,292,095	الخسائر المتراكمة
60,049,314	48,100,321	المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
174,617,927	187,715,552	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
681	681	احتياطي تقلبات الأسعار
301,294	301,294	احتياطي مخاطر التشغيل
301,975	301,975	مجموع رأس المال الإضافي
174,919,902	188,017,527	مجموع رأس المال التنظيمي
128,678,228	103,578,381	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
2,529,516	2,937,554	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
34,779	2,594,789	مخاطر السوق
131,242,523	109,110,724	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%133.05	%171.04	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
%133.28	%172.32	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %

27- ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2019	31 كانون الأول 2018	دينار عراقي
10,236,890,545	6,359,788,000	خطابات الضمان
10,236,890,545	6,359,788,000	المجموع

28- أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018، أما بالنسبة إلى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة أرقام المقارنة هي للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول 2018 ، ان تطبيق المعيار الدولي رقم 16 لم يكن له اثر على إعادة تصنيف البيانات المقارنة للفترة السابقة .