

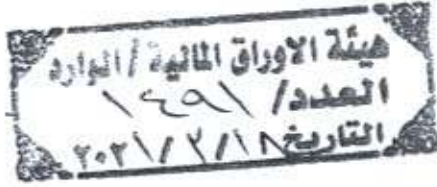
Trust International Islamic Bank

Two Hundred Fifty Billion Iraqi Dinars



مصرف الثقة الدولي الإسلامي

رأس المال مئتان وخمسون مليار دينار عراقي



العدد: ١٣٤٤
التاريخ: ٢٠٢١/١٢/١٨

الى / هيئة الأوراق المالية

م/ الحسابات الختامية لسنة 2020

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 راجين
التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكر والتقدير ...

المرفقات /
- البيانات المالية لسنة 2020.


لطيف حميد كلوان
المدير المفوض


نبيل محمود يوسف
المدير المالي



الانضمام
لإدارة المصرف
٢٠٢١/١٨

بغداد - الكرادة - حي الوحدة محلة ٩٠٦ شارع ٣٨ نهاية شارع ٦٢ - ساحة عبد القادر الجزائري
Baghdad - Al Karada - Al-Wahda Q. Dis. 906 St. 38 At the end of 62 street, Abdulkader Algazaiery Square

P.o. Box 3114 Al Elwiya
Swift Code:MCFTIQBA

✉ info@itbank.iq
🌐 www.itbank.iq

☎ 6669
+964 (0) 790 239 9298
+964 (0) 783 497 5221

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
البيانات المالية للسنة المنتهية
في 31 كانون الأول 2020
مع تقرير مراقب الحسابات الخارجي

❖ رؤيتنا (Our Vision)

المصرف الإسلامي الرائد

❖ رسالتنا (Our Mission)

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

❖ 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 والأبتكار في الخدمة.
- العمل بروح الفريق.
- المهنية في العمل المصرفي المعاصر.
- العزم على التغيير والنمو والتطور.

مجلس الإدارة:

• **رئيس مجلس الإدارة**
السيد سعدي احمد حبيب العبيدي

• **نائب رئيس مجلس الإدارة**
السيد محمد مسلم جارالله البيصاني

• **أعضاء مجلس الإدارة**
السيد ضامن تيمور علي الوكيل
السيدة أسراء علي محي الدين
السيدة صبيحة عيدان عباس الواني
السيد لطيف حميد علوان القره غولي
السيد محمد سعد محمد العبيدي

• **المدير المفوض**
السيد لطيف حميد علوان القره غولي

• **مراقبو الحسابات**
السيد عبد الحسين عبد العظيم الياسري
السيد ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
31 كانون الأول 2020

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	
أ	قائمة المركز المالي المنفصلة
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة
ح	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة
د	قائمة التدفقات النقدية المنفصلة
<u>صفحة</u>	
5	قائمة المركز المالي الموحدة
6	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة
7	قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة
61-8	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة
96-63	تقرير مجلس الإدارة

نتائج التدقيق المهمة:

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

1. النقد وما في حكمه:

أ - بلغ رصيد النقدية (176) مائة وستة وسبعون مليار دينار كما في 2020\12\31 وهو يقل على رصيد السنة السابقة بمبلغ (51) مليار وبنسبة تقل عن 22%. وشكلت النقدية في الخزائن نسبة (37%) والنقد لدى البنك المركزي (58%) والنقد لدى المصارف (5%) من إجمالي النقدية.

ب - بلغ معدل السيولة النقدية (199%) وهي نسبة مرتفعة قياسياً بالمعيار المثالي لقياس السيولة القانونية والبالغة (30%)، وبلغت نسبة تغطية السيولة (LCR) (455%) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) (303%)، وهذا مؤشر على قدرات المصرف مواجهة أي التزامات مستقبلية، ولكن من جانب آخر يتطلب من المصرف التوسع بتوظيف السيولة النقدية الفائضة والمتاحة في مجالات استثمارية واستثمارية متنوعة ذات مخاطر منخفضة وبما يتناسب مع قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وكذلك قانون المصارف الإسلامية رقم (43) لسنة 2015.

ت- جرى تقييم البيانات المالية بالعملة الأجنبية بسعر (1460) دينار لكل دولار وهو سعر بيع العملة لدى البنك المركزي العراقي كما في 2020/12/31.

ث- نافذة بيع العملة الأجنبية من البنك المركزي العراقي:

حسب كتابي البنك المركزي العراقي/دائرة مراقبة الصيرفة المرقمين/184 في 2019/5/18 و/9/ط/23448 في 2019/10/10 أدناه كشف بالمشتريات الدولار من النافذة والإيرادات المتحققة عنها كما في 2020/12/31.

رقم حساب الإيراد	الإيرادات والعمولات / ألف دينار	المشتريات/ألف دولار	الإيضاح
4432,4430	5,350,496	977,995	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/حوالات
4452	1,129,445	312,450	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
ضمن حساب 4413	6,800,	1,010	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
	6,479,941	1,291,455	المجموع

2- الائتمان النقدي:

أ - أن رصيد الائتمان النقدي البالغ (42.379) مليار دينار كما في 2020/12/31 بعد استبعاد الإيرادات المؤجلة وتنزيلات متنوعة مقارنة مع السنة/2019 قد ارتفعت بنسبة (149%) وكما مبين بالكشف أدناه:

السنة السابقة	السنة الحالية	البيان
دينار	دينار	
17,562,857,240	44,760,463,000	مجموع الائتمان الممنوح
(276,587,537)	(1,532,280,503)	تنزل إيرادات مؤجلة
(316,468,223)	(849,285,765)	تنزيلات متنوعة
16,969,801,480	42,378,896,732	صافي الائتمان

ب- بلغ نسبة صافي الائتمان النقدي إلى الحسابات الجارية (137%) كما في 31/ كانون الأول/ 2020، علماً أن النسبة المحددة من قبل البنك المركزي تبلغ (70%) مما يتطلب من إدارة المصرف الالتزام بالنسبة المحددة.

ج- بلغ مخصص الائتمان النقدي/الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار (9) مبلغ (846.754) مليون دينار كما في 31/ كانون الأول/ 2020 وهو يزيد عن رصيد السنة السابقة المالية لسنة 2019 بمبلغ (531.607) مليون دينار، حيث تم مراجعة المنهجية المتبعة في المصرف وأنها متوافقة مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9).

ج – لقد بلغت صافي التمويلات (42.378 مليار ديناراً) وهي تزيد عن تمويلات السنة السابقة بمبلغ (25.4 مليار) وإيراداتها بلغت (1.33 مليار ديناراً).

ح- 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.

ر- 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 خصوصاً ان المصرف مستمر بالتوسع وفتح الفروع.

ز- نوصي بتوسيع القاعدة الائتمانية والتنوع في مدد الائتمان لتجنب المخاطر.

و – نوصي بعدم الدخول بتمويلات طويلة الاجل للحفاظ على عوائد نقدية سنوية مستمرة لتلافي حصول ضعف في التدفقات النقدية، خاصة ان المصرف في بداية سنوات نشاط.

ن – قامت إدارة المصرف بتطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين.

كما قامت إدارة المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإجراءات 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 فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة وقد طبق المصرف المعيار في الأول من كانون ثاني 2019، وقد بلغت قيمة موجودات حق الاستخدام (945.5) مليون دينار والتزامات التأخير (900.5) مليون دينار.

3- الائتمان التعهدي:

- أ- خطابات الضمان: بلغ رصيد الائتمان التعهدي (خطابات الضمان) (100.827) مائة مليار وثمانمائة وسبعة وعشرون مليون دينار كما في 2020\12\31 و بزيادة عن السنة السابقة بنسبة تزيد على (261%) وهو يشكل نسبة تزيد على (40.3%) من رأس المال. علما أن النسبة المحددة من قبل قسم المصارف العائد للبنك المركزي تبلغ 200% من رأس المال، وبالرغم من وجود تطور ملحوظ عن السنة السابقة إلا أنه لا زال يوجد تدني في هذا الخط التشغيلي.
- ب- تأمينات خطابات الضمان: بلغت تأمينات خطابات الضمان (16,347) مليار ديناراً وهي تشكل نسبة (16.21%) من خطابات الضمان، علما أن الحد الأدنى المقرر استيفاء هو (15%) حسب تعليمات البنك المركزي العراقي و(85%) ضمانات أخرى، لكن هذا الخط التشغيلي شهد لهذه السنة تطور بالزيادة بلغ (133%).
- ت- بلغت عمولات خطابات الضمان ضمن المحفظة الائتمانية (3,947) مليار ديناراً وهي تشكل ما نسبته (23.74%) من صافي إيرادات الدخل علما أن السنة السابقة كانت تشكل (17.44%) منه.
- ج- الاعتمادات المستندية: بلغ رصيد الاعتمادات المستندية المصدر (1,56) مليار وهي أول سنة يتنفذ فيها اعتماد مستندي مما يتطلب التوسع في هذا المجال بغية زيادة الموارد المصرفية.

4 - الاستثمارات:

- أ- أن رصيد الاستثمارات البالغ (48) مليار دينار كما في 2020\12\31 ولا تغير فيه مقارنة بالسنة السابقة وهي تشكل نسبة (19.2%) من رأس المال.
- ب- بلغت عدد الشركات الاستثمارية التابعة للمصرف (4/ أربع شركات محدودة) حسب ما يظهر الإفصاح في تقرير الإدارة المرفق وهي مؤسسة بموجب كتابي البنك المركزي العراقي المرقمين 4686/3/9/ في 2018/3/4 و 22813/3/9/ في 2018/10/2 وبلغت أرباح الفترة لهذه الشركات (2,799,240,000) ديناراً وتشكل نسبة (5.83%) وهي نسبة متواضعة.
- ت- تم إعداد حسابات ختامية موحدة للمصرف تتضمن هذه الشركات وفق المعايير الدولية للتقارير المالية.

5- موجودات أخرى:

- بلغ رصيد الموجودات الأخرى (16.7) تقريبا وضمنها رصيد حساب المدينون البالغ (8.409) مليار دينار ويزيد عن رصيد السنة السابقة البالغ (770) مليون تقريبا بنسبة (992%) كما في 2020/12/31 وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية للمدينين والنشاط الطبيعي للمصرف.

6- الممتلكات والمعدات: -

- أ- أن رصيد حسابات الموجودات الثابتة ضمن حساب ممتلكات ومعدات ومشروعات تحت التنفيذ بالصافي بلغت (23) ثلاثة وعشرون مليار ديناراً تقريبا، حيث أن هذه الموجودات انخفضت عن السنة السابقة نتيجة التعديلات خلال السنة بلغت (5.55) مليار دينار كما ظهر في كشف ممتلكات ومعدات، حيث بموجب

متطلبات معايير المحاسبة الدولية تم إعادة تعديل بعض الموجودات، وتشكل هذه الممتلكات نسبة (7,4%) تقريباً من اجمالي الموجودات وهي ضمن النسبة المعيارية البالغة (30%) وفق الفقرة (3) من ضوابط أدوات التمويل الاسلامي الصادرة من لبنك المركزي العراقي/ دائرة مراقبة الصيرفة/قسم المصارف الاسلامية وقانون المصارف الإسلامية رقم(43) لسنة/2015.

وبناء على توصية مجلس الإدارة بجلسته المنعقدتان في 11/22 و 2020/12/16 وموافقة البنك المركزي العراقي المؤرخة/2020/12/12 تم إطفاء الخسائر المدورة الناتجة عن خسائر تقييم العقارات بمبلغ (9,396,596,315 ديناراً) وكذلك مبلغ تدني المباني الذي يخص السنوات المالية 2018 و 2019 البالغ (149,925,254 ديناراً) وتحميل لهذه السنة بأثر رجعي.

ب- بلغ رصيد حساب مشاريع تحت التنفيذ الظاهر ضمن كشف الممتلكات والمعدات (2.199) مليار ديناراً وفي السنة السابقة كان الرصيد (2.388) مليار ديناراً والانخفاض ناتج عن مناقلات خلال السنة.
ت- نوصي بضرورة إدخال كافة أرصدة الموجودات الثابتة وفقاً للنظام المحاسبي الإلكتروني الجرد الآلي بغية مطابقة نتائج الجرد مع السجلات وبالتالي تحقيق السيطرة على الموجودات الثابتة.

7- الحسابات الجارية:

أ-بلغت أرصدة الحسابات الجارية (30.934) ثلاثون ملياراً وتسعمائة وأربعة وثلاثون مليون ديناراً للسنة/2020 تمثل حسابات العملاء الجارية من أفراد وشركات وودائع ادخار وهي تقل عن أرصدة السنة السابقة بمبلغ (47.26) مليار ديناراً) وذلك ناتج عن حركة الحسابات الفرعية والنشاط الطبيعي للمصرف.

ب- شكلت الحسابات الجارية (الودائع) ما نسبته (10% تقريباً) من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، وهي نسبة ضئيلة وتشير الى ان المصرف لا يزال يعتمد على موارد الذاتية في تسير أعماله.
ت- نوصي بتحسين الخدمة المقدمة للعملاء لجلب المزيد من الودائع الأساسية بغية تلافي المخاطر للودائع غير الأساسية.

8- القروض المستلمة:

يمثل حساب القروض المستلمة قصيرة الاجل البالغ (5,922) مليار المبالغ المخصصة من البنك المركزي العراقي عن مشروع مبادرة القروض القصيرة والمتوسطة، وهي تمثل التزام على المصرف ينبغي التصرف به واستغلاله بشكل أمثل والوفاء به وتقليل نسبة مخاطرة الناتجة عن المنح.

9-المخصصات:

بلغ رصيد المخصصات للسنة/2020 (4.182) مليار ديناراً وهي تزيد عن مخصصات السنة السابقة بمبلغ (3.033) مليار ديناراً وهذا ناتج عن تخصيص مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة الائتمان التعهدي.

10- نشاط المصرف خلال السنة موضوعة التدقيق: -

أ- إيرادات المصرف: -

بلغت صافي إيرادات النشاط الجاري للسنة /2020 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (16.626) مليار ديناراً مقابل (7.361) مليار دينار للسنة 2019 بنسبة زيادة بلغت (125.85%). وهذا ناتج عن نمو ذم البيوع المؤجلة والعمولات.

ث- المصروفات: - بلغت مصروفات النشاط الجاري للسنة /2020 وفق عرض معايير المحاسبة الدولية مبلغ (10.650) مليار ديناراً مقابل (5.390) مليار دينار لسنة /2020 وهو تزيد عن السنة السابقة بمبلغ (5.260) ديناراً بنسبة زيادة (97.5%) وهذا ناتج عن الزيادة والنمو بالإيرادات.

ج- نوصي بضرورة تنويع التمويل الإسلامي مستقبلاً وتنويع مصادر الدخل الأخرى حيث لوحظ ان إيراد العملات الأجنبية تشكل نسبة تزيد على (54%) من الدخل وهذا مصدر إيراد غير مستدام مستقبلاً.

11- كتب التأييد: -

لقد اتخذت الإدارة العليا وكافة الفروع الإجراءات اللازمة ولم نطلع لغاية تاريخ إعداد هذا التقرير على ورود كتب من الزبائن تؤيد صحة أرصدهم الظاهرة في السجلات كما في /31\12\2020.

12- كفاية رأس المال: -

بلغت كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي رقم (4) لسنة/2010 (175.33%) وحسب نماذج البنك المركزي العراقي (230.24%) حسب جدول الأوزان المرجحة لدرجة المخاطر وهي أعلى من النسبة المسموح بها من قبل البنك المركزي العراقي (12%) وقانون المصارف رقم (94) لسنة/2004 هي (15%) ومقررات بازل هي (8%) وهي أفضل من نسب السنة السابقة والتي كانت على التوالي (302.98) و(392.4) ويعود سبب ذلك إلى الارتفاع في الأنشطة الانتماء النقدي والتعهدي (خطابات الضمان، الاعتمادات المستندية) وهذا مؤشر نموذجي لعمل المصرف في هذا النشاط .

13- الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي:

أن نظام الرقابة الداخلية والتدقيق الشرعي الداخلي قد اشتمل على الإجراءات الضرورية التي تتناسب مع حجم وطبيعة أنشطة المصرف ، لكن لهذا القسم دور في ضبط الأداء من خلال التأكد من الالتزام بالسياسات الموضوعية والمحافظة على أصول المصرف والعمل بإضافة قيمة من خلال المساهمة في إدارة المخاطر وتقييم وتحسين هذا النظام فيها لضمان تحقيق أهداف المصرف ، من خلال التزام المدقق الداخلي واستقلاله عن الإدارة التنفيذية ليتمكن من أداء مهامه بشكل مناسب وتحقيق أهداف النظام الانفة الذكر ، حيث ان قيام المدقق الداخلي بمهامه على اكمل وجه بتطبيق برنامج تدقيق مبني على أساس معالجة المخاطر يساهم في حماية أصول

المصرف والتحقق من سير العمل بالشكل المطلوب ، نوصي بتعزيز القسم بكوادر رقابية مؤهلة لتفعيل دور الرقابة الداخلية وخصوصا الفروع الجديدة ليشمل نشاطها كافة عمليات المصرف.

- فيما يخص الرقابة الشرعية لم يرد في تقرير الهيئة الشرعية على من تقع مسؤولية اخراج الزكاة الخاصة بالمساهمين.

14- البيانات المالية الموحدة:

أن البيانات المالية المرفقة هي البيانات الموحدة لحسابات الميزانية العامة وحساب الأرباح والخسائر للمصرف معد وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية وان الشركات التابعة مملوكة بالكامل من قبل المصرف.

15- الأحداث اللاحقة:

حيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الانتمانية المتوقعة على اجراء ثلاثة سناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وحيث اشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية. (فايروس كورونا) وقد استمر المصرف في تعديل نسبة تحقق السيناريوهات لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل 15%، والسيناريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%) وكانت النتائج زيادة الخسارة الانتمانية المتوقعة على فرض تحقق السيناريوهات أعلاه مبلغ (684.7) مليون دينار حملت على الأرباح والخسائر خلال الفترة الحالية كما هي في 31 / كانون الأول 2020 ضمن رصيد الخسارة الانتمانية المتوقعة ولا توجد أحداث لاحقه اخرى بتاريخ الميزانية تؤثر بشكل مادي على البيانات المالية ولا على الاستمرارية وحالة عدم التأكد، التطوير، وقد اتخذ المصرف كافة الإجراءات اللازمة بهذا الخصوص لغاية تاريخ أعداد هذا التقرير. .

16- تنفيذ التعليمات والقوانين:-

1- غسل الأموال:-

أشاره إلى كتاب البنك المركزي العراقي/ قسم الدراسات والبحوث والمرافق/101\3\9 في 17\3\2016 والخاص بأن يبين مراقب الحسابات فيما إذا كان المصرف قد اتخذ أو لم يتخذ إجراءات كافية لمنع غسل الأموال وتمويل عمليات الإرهاب وقانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب زقم (39) لسنة/2015 نود أن نبين الاتي:-

أ-أطلعنا على وجود سياسات مقرررة من قبل إدارة المصرف في مجالات غسل الأموال وإعداد وإرسال التقارير الدورية، وإدخال أنظمة حديثة في هذا المجال بتطبيق وتنفيذ مخرجات النظام الالي (AML) في غسل الاموال للتحقق من كافة العمليات اليومية للعملاء.

ب-لاحظنا حسب العينة المستهدفة عند عمليات الفحص والمراجعة – بخصوص الحوالات الخارجية أن هناك نقص في أضايير العملاء، حيث يمكن معالجة هذا النقص تباعا وتلافيه مستقبلا.

ث- لاحظنا وجود اهتمام خاص من قبل إدارة المصرف في تجميع المعلومات عن الزبون أو الشركة ومليء استمارة اعرف زبونك (kyc)، لكن يحتاج هذا النظام الاستمرار بتحديث المعلومات.

2- إدارة المخاطر: -

قام المصرف باتخاذ كافة الإجراءات لتفعيل نظام تصنيف المخاطر وخصوصا مخاطر التشغيل، كذلك قام بإجراءات الضغط والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر وفقا لتعليمات البنك المركزي العراقي، حيث يقوم قسم إدارة المخاطر بأعداد وإصدار تقارير شهرية وفصلية ترسل الى البنك المركزي العراقي.

3- مراقبة الامتثال: -

قمنا بفحص ومراجعة والاطلاع على تقارير مراقب الامتثال والمراسلات مع البنك المركزي العراقي وتبين ان تنظيم واعداد هذه التقارير يتم وفقا لتعليمات البنك المذكور.

4- لا توجد دعاوي مقامة على المصرف ولاتوجد دعاوي مقامة من المصرف على الغير معروض على القضاء.

5- نوصي بضرورة اكمال المصرف الوظائف المهمة المتخصصة للأقسام والفروع كافة كمعاون مدير او فرع ومنح صلاحية المخولين حيث لوحظ ان بعض الفروع الحديثة فيها مخول واحد وهذا يؤثر على سير العمل.

6 - بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة/2020 (23) اجتماع وقد تركزت هذه الاجتماعات على تطبيق متطلبات الحوكمة وتطوير البنية التحتية للمصرف وإدخال الأنظمة المصرفية العالمية واشترك الموظفين بدورات من اجل رفع كفاءتهم وخصوصا في مجال دورات معايير المحاسبة الدولية وتخصصات أخرى.

7- بلغت اجور تدقيق الحسابات الختامية للمصرف وفق ضوابط مجلس مهنة مراقبة وتدقيق الحسابات/ التدقيق المشترك (52,250,000) اثنان وخمسون مليون ومائتان وخمسون ألف ديناراً.

17- مسؤولية الإدارة

إن الإدارة مسنولة عن إعداد وعرض والإفصاح عن القوائم المالية عرضاً عادلاً واضحاً وفقاً للمعايير المحاسبية المحلية والدولية المقبولة قبولا تاماً وفي ضوء القوانين العراقية السارية وتتضمن مسؤولية الإدارة عن اعداد وتقييم ومراجعة فعالية نظام 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.

18- مسؤولية مراقب الحسابات:

1- تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي الفني المحايد حول القوائم المالية في ضوء إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً لمعايير التدقيق المحلية والدولية المعتمدة، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على الأدلة المناسبة على أساس اختباري للبيانات والمستندات المؤيدة للمبالغ الظاهرة في الميزانية العامة والحسابات الختامية الأخرى، كما يشمل تقييمنا للمبادئ المحاسبية التي اعتمدها الإدارة لسنة/ 2020

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 وان 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 موضوع التدقيق وانه لا يتضمن ما يخالف أحكام القوانين والتشريعات النافذة.

5- أن البيانات قد نظمت وفقاً للقواعد المحاسبية والتشريعات والقوانين المرعية ومعايير المحاسبة الدولية وهي متفقة تماماً مع ما تظهره السجلات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

محمد الحسين عبد العظيم النور
رقم الاجازة / 28
محاسب قانوني مراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي
محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري
محاسب قانوني ومراقب حسابات





التاريخ: 2021/3/16



تقرير مجلس هيئة الرقابة الشرعية السنوي لعام (2020)

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى اله 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 (2020/1/1) ولغاية (2020/12/31) وفيما يلي نتائج تقريرنا:

- 1- عقد مجلس هيئة الرقابة الشرعية عدة اجتماعات للأطلاع على سير المعاملات المنفذة من قبل الاقسام.
- 2- لقد قمنا بالمراقبة التي اشتملت على فحص التوثيق والاجراءات المتبعة من المصرف على اساس اختبار كل انواع من انواع المعاملات.

وبعد اجتماعنا مع التنفيذيين لمصرفنا واطلاعنا على النظام المصرفي والسجلات والمستندات وحصولنا على البيانات والمعلومات والايضاحات التي رأيناها ضرورية بما تكفي لابداء رأينا الذي اقررناه في تقريرنا بالتزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية استناداً للمعايير الشرعية الصادرة من أيوفي ومجلس الخدمات المالية الإسلامية.

نوضح رأينا بما نتج عن اشرافنا وتدقيقنا لمعاملات المصرف لعام (2020) :-

- ان العقود والمعاملات التي ابرمها المصرف للفترة من (2020/1/1) ولغاية (2020/12/31) قد اطلعنا عليها وكانت تسري وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية.
- كانت السياسة المتبعة لاحتماب وتوزيع الارباح وتحميل الخسائر على حسابات الاستثمار للفترة المذكورة تتفق والاسس العامة لمبادئ الدين الاسلامي الحنيف.

نسأل الله العلي القدير ان يوفقنا لما يرضاه

Trust International Islamic Bank

Two Hundred Fifty Billion Iraqi Dinars



مصرف الثقة الدولي الإسلامي

رأس المال مئتان وخمسون مليار دينار عراقي



د. محمد هاشم حمودي
رئيس الهيئة

محمد حلو خفي
عضو الهيئة

ديبشار صبيح محمد
عضو الهيئة

علاء سلمان محمد
امين سر الهيئة

بغداد - الكرادة - حي الوحدة محلة 906 شارع 38 نهاية شارع 62 ساحة عبدالقادر الجزائري
Baghdad - Al Karada - Alwahda Q. Dis. 906 St. 38 At the end of 62 Street, Abdulkader Algazaiery Square

P.o. Box 3114 Al Elwiya
Swift Code: MCFTIQBA

info@itbank.iq
www.itbank.iq

6669
+964 (0) 790 239 9298
+964 (0) 783 497 5221

استناداً لأحكام المادة (24) من قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 وبناء على ماورد في متطلبات الحاكمية المؤسسية للمصرف والتي تعمل على الارتقاء بمنظومة إدارة المخاطر والمراقبة وحماية حقوق المساهمين والمودعين لدى المصرف يسعدنا ان نقدم لحضراتكم تقريرنا عن نتائج مراجعة الحسابات لعام 2020

1. تم التأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها المعايير الدولية للإبلاغ المالي ومعايير المحاسبة الإسلامية وتعليمات البنك المركزي العراقي والتشريعات والتعليمات الأخرى، وتم التأكد من ان الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي حيث قام المصرف بتطبيق معيار رقم (16) فيما يتعلق بالإجراءات وكذلك تطبيق الجزء المتعلق بالمصارف الإسلامية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة معيار رقم (9).
2. مارست اللجنة أعمالها بجانب مراقب الحسابات خلال عام 2020 وتمت متابعة تنفيذ كافة الملاحظات والتوصيات التي وردت في تقاريره وتقارير البنك المركزي العراقي عن نتائج أعمال الرقابة والتدقيق التي تم أجزائها خلال عام 2020.
3. اطلعت اللجنة على التقارير الصادرة من دائرة التدقيق الداخلي لمصرف الثقة وتمت المصادقة على التوصيات للملاحظات الوارد ومتابعه معالجتها وكذلك الاطلاع على تقارير مراقب الامتثال في المصرف.
4. تدعم اللجنة توجه إدارة المصرف في الاستمرار في عملية التطوير الإداري والعمليات لأعمال المصرف وتوزيع الأعمال بشكل يزيد من صلابه نظام الرقابة الداخلي.
5. تدعم اللجنة وضع إجراءات العمل المكتوبة وإعادة توزيع الصلاحيات حيث تم الاطلاع على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.
6. تم مراجعة الإجراءات المحاسبية لنشاطات المصرف والاطلاع على مدى التزام المصرف بتعليمات البنك المركزي من حيث تقديم البيانات المحاسبية في مواعيدها المحددة المطلوبة ومدى التزامه بالانتماء وضوابط مكافحة غسل الأموال إضافة الى النشاطات الائتمانية والاستثمارية لذلك فإن اللجنة تؤيد كافة الإجراءات المتخذة من قبل المصرف والتي تتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي وتوصي بالموافقة عليها.
7. تم الاطلاع على التقرير السنوي لسنة 2020 وكذلك بما يحتويه من تقارير مالية ومؤشرات عن أداء المصرف للتأكد من مدى التزام المصرف وفقاً لمتطلبات أحكام قانون الشركات النافذ والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه وتبين انه يعكس وبشكل فعلي وشامل نشاط المصرف خلال السنة المذكورة أعلاه والتزامه بأحكام القانون.
8. اطلعت اللجنة على تقرير مراقب الحسابات الذي أشار الى نشاط المصرف بالتفاصيل من حيث سلامة كافة إجراءاته لذلك نؤكد سلامة كافة الإجراءات التي اتخذها المصرف لحماية حقوق مساهميه وان أدائه خلال السنة وان الأرصدة الظاهرة في الميزانية الختامية تعكس صلابه مركزه المالي.
9. مراجعة الخطة السنوية للتدريب ومتابعة تنفيذها ومراجعة السياسات والتعليمات المتعلقة بالتعيين والترقية والاستقالة وانتهاء الخدمة، حيث يتم احذ مخصص مكافأة نهاية الخدمة حسب التعليمات النافذة.
10. مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وتوافقها مع المنهجية المتبعة وتعليمات تطبيق معيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) وكذلك رصد مخصص مخاطر التشغيل والاحتياطيات حسب التعليمات السارية.

السيدة صبيحة عيدان عباس

عضو

السيدة أسراء علي محي الدين

عضو

السيد ضامن تيمور علي

رئيس اللجنة

2020/3/15

الميزانات المالية

31 كانون الأول		الايضاح	ديتار عراقي
2019	2020		
الموجودات			
197,436,723,862	167,513,303,468	4	نقد وارصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,128,667,525	8,571,614,338	5	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,613,000	60,854,750	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000,000	750,000,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
2,080,320,376	12,378,896,732	8	نعم بيع مؤجلة ونعم أخرى - بالصافي
14,889,481,104	30,000,000,000	9	للمويلات- بالصافي
8,144,135	11,462,238	10	القرض الحسن
48,000,000,000	48,000,000,000	11	استثمارات في الشركات التابعة
28,490,875,505	22,940,588,440	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
891,347,451	3,542,556,635	13	موجودات غير ملموسة - بالصافي
891,862,308	945,515,933	14	موجودات حق الاستخدام
5,371,925,549	16,664,303,379	15	موجودات أخرى
328,963,960,815	311,379,095,913		مجموع الموجودات
المطلوبات			
78,202,021,736	30,933,756,226	16	حسابات العملاء الجارية
4,033,000	4,133,957	17	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
2,500,000,000	5,922,000,000	18	قروض- البنك المركزي العراقي
7,066,749,083	16,579,184,356	19	تأمينات نقدية
922,606,450	3,224,506,022	20	مخصصات أخرى
226,194,538	957,681,538	21	مخصص ضريبة الدخل
762,057,288	900,528,159	14	التزامات التأجير
2,131,194,459	1,204,381,505	22	مطلوبات أخرى
91,814,856,554	59,726,171,763		مجموع المطلوبات
36,900,000	213,950,000	23	حسابات العملاء الاستثمارية
91,851,756,554	59,940,121,763		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المدفوع
97,941,923	351,946,863	24	احتياطي قانوني
9,040,554	1,009,040,554	24	احتياطي اختياري / توسعات
(12,994,778,216)	77,986,733	24	الأرباح (خسائر) المنورة
237,112,204,261	251,438,974,150		صافي حقوق المساهمين
328,963,960,815	311,379,095,913		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي شركة مساهمة خاصة - بغداد - جمهورية العراق
رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد ت م / 16/ والمؤرخ في 2021/03/17

مراقب الحسابات
ملاحد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري

مراقب الحسابات
ملاحد جمال عبد الرحمن العباسي
Majid J. Al-Abaci
Certified Public Accountant

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري
عبد الحسين عبد العظيم الياسري
مراقب الحسابات

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		الإيضاح	دينار عراقي
2019	2020		
إيرادات الصيرفة الإسلامية			
194,246,903	479,389,247	8	الإيرادات المتحققة من عمليات المراقبة
674,083,000	898,020,675	9	الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
428,658,254	-		إيراد الاستثمارات الخارجية
1,296,988,157	1,377,409,922		مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
2,677,088	7,548,740		ي طرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
	5,481,000		ي طرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
1,294,311,069	1,364,380,182		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
العمولات			
2,400,812,292	4,446,408,728	25	صافي إيرادات العمولات
2,011,117,090	9,005,201,588	26,30	إيرادات العملات الأجنبية
1,655,359,568	1,810,119,883		إيرادات العمليات الأخرى
6,067,288,950	15,261,730,199		مجموع العمولات
7,361,600,019	16,626,110,381		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
المصاريف			
1,895,027,744	2,890,108,249	27	نفقات الموظفين
59,708,465	175,071,706	14	إطفاء موجودات حق الاستخدام
11,006,515	30,285,540	14	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
43,618,500	136,462,500		مصاريف الإيجارات
2,872,841,938	3,573,628,603	28	مصروفات أخرى
1,067,724,687	996,040,212	12,13	استهلاكات والإطفاءات
80,000,000	-	12	خسائر تكدي ممتلكات / عقارات
(542,606,161)	642,126,067	8,10	الخسارة المتوقعة (مسترد) نهم البيوع المؤجلة والقرض الحسن
(394,825,791)	(110,518,896)	9	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
297,309,516	2,316,320,572	20	مخصصات أخرى
5,389,805,413	10,649,524,553		مجموع المصاريف
1,971,794,606	5,976,585,828		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
165,000,000	896,487,000		ينزل ضريبة الدخل
1,806,794,606	5,080,098,828		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
1,806,794,606	5,080,098,828		صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

تعتبر الأيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

المدير المفوض
لطيف حميد علوانالمدير المالي
نبيل محمود يوسف

مجلس مراقبة وتدقيق الحسابات
أمانة السيد
تصادق على صحة وثيقة تدقيق حسابات لعام 2021 مدعاهي مسؤولية
عن صحتها صحة البيانات المالية
فناؤ عبد الكريم خضير
رقم الوصل 179 تاريخه 2/17 الترتيب 2

قائمة (جـ)

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بخطاب - جمهورية العراق
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المتصلة كما هي في 31 كانون الأول 2020

دينار عراقي

المساهمين	الأرباح (الخسائر) المتوزعة	الاختصاصي/احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
237,112,204,261	(12,994,778,216)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	
9,396,596,315	9,396,596,315	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
(149,925,254)	(149,925,254)	-	-	-	إثر إعطاء الخسائر المتوزعة سنوات سابقة*
246,358,875,322	(3,748,107,155)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	إثر الانتشار على تنفي الميثاق المستورد
5,080,098,828	5,080,098,828	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل
-	(1,254,004,940)	1,000,000,000	254,004,940	-	الربح (الخسارة) للفترة
251,438,974,150	77,986,733	1,009,040,554	351,946,863	250,000,000,000	المحول إلى الاحتياطيات
					الرصيد في نهاية السنة

المساهمين	الأرباح (الخسائر) المتوزعة	الاختصاصي/احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
235,627,811,849	(14,388,830,898)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	
(322,402,194)	(322,402,194)	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
235,305,409,655	(14,711,233,092)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	إثر تنفيق المحول الدولي لتفكيك رقم (9)**
1,806,794,606	1,806,794,606	-	-	-	الرصيد في بداية السنة المعدل
-	(90,339,730)	-	90,339,730	-	الربح (الخسارة) للفترة
237,112,204,261	(12,994,778,216)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	المحول إلى الاحتياطيات
					الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

* بموجب اجتماع مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2020/11/22 وبتاريخ 2020/12/16 وكتب المصرف الرقم يلحقه 5122 والمورخ في 2020/12/3 وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 1865/13/9 والمورخ في تاريخ 2020/12/13 وتقرر إعطاء الخسائر المتوزعة والتكثيف عن خسائر تقييم الأصول/ اعتبارات مبلغ (9,396,596,315) دينار وكذلك تحميل الأرباح المتوزعة وقائمة الانتشار الغير محتملة على مبلغ تنفي الميثاق التي تخص عامي 2018,219 بمبلغ (149,925,254) دينار ، وقد تم عكس إعطاء الخسائر السابقة بشرح رسمي دون تعديل أو قام المحققة في الأول من كانون الثاني 2020.

** استنادا لتعليمات تطبيق المحول الدولي للتفكيك رقم (9) والمصدر عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 في تاريخ 2018/12/26 وقد طبق المصرف التعليمات بتاريخ رسمي دون تعديل أو قام المحققة وتم عكس الأثر على الأرباح المتوزعة بقائمة حقوق المساهمين في الأول من كانون الثاني 2019.

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

تلمسة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح	دينار عراقي
2019	2020		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
1,971,794,606	5,976,585,828	الدخل	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لتبوء غير نقدية:
1,067,724,687	996,040,212	12,13	الاندثار والامتفاء
80,000,000	-	12	خسائر نذني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
59,708,465	175,071,706	14	إطفاء موجودات حق استخدام
11,006,515	30,285,540	14	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التاجر
(124,947,259)	(3,684,262,257)	26	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(5,433,500)	4,234,250	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير منقطة
84,786,618	104,999,957	20	مخصصات أخرى
(180,000,000)	-	20	مخصص (مسترد) قضايا
-	1,158,834	12	خسائر (أرباح) استبعاد ممتلكات ومعدات
392,522,898	2,211,320,615	29	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي
(937,431,952)	531,607,171	8,10	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
2,419,731,078	6,347,041,856		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل:			
13,614,596,952	(10,940,268,525)	8	نعم ببيع موجهة وندم أخرى
17,000,000,000	(15,000,000,000)	9	التحويلات
(8,144,135)	(3,752,001)	10	القرض الحسن
3,802,463,623	(11,292,377,830)	15	موجودات أخرى
70,550,741,042	(47,268,265,510)	16	حسابات الجارية
5,765,994,283	9,512,435,273	19	تأمينات نقدية
(11,999,294)	(14,421,000)	20	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
1,714,133,742	(926,812,954)	22	مطلوبات أخرى
114,847,517,291	(69,586,420,691)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(42,947,000)	(165,000,000)	21	ضريبة الدخل المدفوعة
114,804,570,291	(69,751,420,691)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:			
18,573,750	(40,476,000)	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
161,764,300	-	11	الاستثمارات طويلة الأجل
(3,255,086,834)	(4,145,685,657)	12	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
-	494,646,035	12	استرداد تقييم تخمين عقارات 2020
-	9,396,596,315	12	استرداد تقييم تخمين عقارات 2017
-	8,313,400,750	12	مدفوعات ممتلكات ومعدات
(187,636,798)	(2,910,532,547)	13	شراء موجودات غير ملموسة
-	125,000	12	المنحصر من بيع ممتلكات ومعدات
(3,262,385,582)	11,108,073,896		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التمويل:			
36,900,000	177,050,000	23	الحسابات الاستثمارية
(200,520,000)	(120,540,000)	14	(دفعات) إيجار التمويل
1,600,000,000	3,422,000,000	18	فروض- البنك المركزي العراقي
1,436,380,000	3,478,510,000		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
124,947,259	3,684,262,257	26	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
113,103,511,968	(51,480,574,538)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
114,457,846,419	227,561,358,387		النقد وما في حكمه في بداية السنة
227,561,358,387	176,080,783,849	31	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد – جمهورية العراق
قائمة المركز المالي الموحدة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

31 كانون الأول		دينار عراقي
2019	2020	
197,444,221,142	167,790,077,968	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,128,667,525	8,571,614,338	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,613,000	60,854,750	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000,000	750,000,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
2,080,320,376	12,378,896,732	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
14,889,481,104	30,000,000,000	التمويلات- بالصافي
8,144,135	11,462,238	القرض الحسن
11,275,000,000	54,955,349,320	مشاركات واستثمارات طويلة الاجل
28,553,063,505	22,990,338,840	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,083,347,451	3,696,156,635	موجودات غير ملموسة - بالصافي
891,862,308	945,515,933	موجودات حق الاستخدام
14,371,925,549	17,564,303,379	موجودات أخرى
301,500,646,095	319,714,570,133	مجموع الموجودات
50,791,918,836	29,905,266,066	حسابات العملاء الجارية
4,033,000	4,133,957	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
2,500,000,000	5,922,000,000	قروض- البنك المركزي العراقي
7,066,749,083	16,579,184,356	تأمينات نقدية
922,606,450	3,224,506,022	مخصصات أخرى
226,194,538	1,451,667,538	مخصص ضريبة الدخل
762,057,288	900,528,159	التزامات التأجير
2,158,744,459	7,355,881,505	مطلوبات أخرى
64,432,303,654	65,343,167,603	مجموع المطلوبات
36,900,000	213,950,000	حسابات العملاء الاستثمارية
64,469,203,654	65,557,117,603	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المدفوع
97,941,923	491,908,873	احتياطي قانوني
9,040,554	3,009,040,554	احتياطي اختياري /توسعات
(13,075,540,036)	656,503,103	الأرباح (الخسائر) المنورة
237,031,442,441	254,157,452,530	صافي حقوق المساهمين
301,500,646,095	319,714,570,133	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة كما هي في 31 كانون الأول 2020

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		دينار عراقي
2019	2020	
194,246,903	479,389,247	الإيرادات المتحققة من عمليات المربحة
674,083,000	898,020,675	الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
-	3,406,500,000	إيرادات استثمارات الشركات التابعة
428,658,254	-	إيراد الاستثمارات الخارجية
1,296,988,157	4,783,909,922	مجموع إيراد الصيرفة الإسلامية
2,677,088	7,548,740	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
-	5,481,000	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
1,294,311,069	4,770,880,182	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
2,400,672,292	4,446,408,728	صافي إيراد العمولات
2,011,117,090	9,005,201,588	إيراد العملات الأجنبية
1,655,359,568	1,810,019,883	إيراد العمليات الأخرى
6,067,148,950	15,261,630,199	مجموع العمولات
7,361,460,019	20,032,510,381	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
1,897,531,624	2,890,108,249	نفقات الموظفين
59,708,465	175,071,706	إطفاء موجودات حق الاستخدام
11,006,515	30,285,540	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
43,618,500	136,462,500	مصاريف الإيجارات
2,950,959,878	3,635,964,803	مصروفات أخرى
1,067,724,687	1,046,877,812	استهلاكات والإطفاءات
80,000,000	-	خسائر تدني ممتلكات / عقارات
(542,606,161)	642,126,067	الخسارة المتوقعة (مسترد) ذم البيوع المؤجلة والقروض الحسن
(394,825,791)	(110,518,896)	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
297,309,516	2,316,320,572	مخصصات أخرى
5,470,427,233	10,762,698,353	مجموع المصاريف
1,891,032,786	9,269,812,028	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
165,000,000	1,390,473,000	ينزل ضريبة الدخل
1,726,032,786	7,879,339,028	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
-	-	بنود الدخل الشامل
1,726,032,786	7,879,339,028	صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
قائمة التغير في حقوق المساهمين الموحدة كما هي في 31 كانون الأول 2020

دينار عراقي

المساهمين	الأرباح (الخسائر) الموزعة	الأرباح المحتاطية/توسعات	الأرباح المحتاطية	رأس المال المتزوج	المسئلة المنتهية في 31 كانون الأول 2020
237,031,442,441	(13,075,540,036)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
9,396,596,315	9,396,596,315	-	-	-	إثر إعطاء الخسائر الموزعة سنوات سابقة**
(149,925,254)	(149,925,254)	-	-	-	إثر الانتشار على تنفي المبادئ المستورد
246,278,113,502	(3,828,868,975)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	الرصيد في بداية السنة المعدل
7,879,339,028	7,879,339,028	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
-	(3,393,966,950)	3,000,000,000	393,966,950	-	المحولات إلى الاحتياطيات
254,157,452,530	656,503,103	3,009,040,554	491,908,873	250,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة

المساهمين	الأرباح (الخسائر) الموزعة	الأرباح المحتاطية/توسعات	الأرباح المحتاطية	رأس المال المتزوج	المسئلة المنتهية في 31 كانون الأول 2019
235,627,811,849	(14,388,830,898)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
(322,402,194)	(322,402,194)	-	-	-	إثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (9)**
235,305,409,655	(14,711,233,092)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد في بداية السنة المعدل
1,726,032,786	1,726,032,786	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
-	(90,339,730)	-	90,339,730	-	المحولات إلى الاحتياطيات
237,031,442,441	(13,075,540,036)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة

** بموجب اجتماع مجلس الإدارة المت عقد بتاريخ 2020/11/22 وبتاريخ 2020/12/16 وكتاب المصرف المركزي الصادر في 2020/12/3 وكتاب البنك المركزي العراقي الصادر بتاريخ 9,396,596,315 (دينار) وكذلك تحميل الأرباح الموزعة بإعطاء الخسائر الموزعة والناجئة عن خصمات تقييم الأصول/ عقارات بمبلغ (9,396,596,315) دينار وكذلك تحميل الأرباح الموزعة قيمة الانتشار الغير محتملة على مبلغ تنفي المبادئ التي تخص عامي 2018,219 بمبلغ (149,925,254) دينار ، وقد تم عكس إعطاء الخسائر السابقة بتاريخ رجمي دون تعديل أو قام المقارنة في الأول من كانون الثاني 2020.

** استناداً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (9) والخسائر عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 في تاريخ 2018/12/26 وقد طبق المصرف التعليمات بتاريخ رجمي دون تعديل أو قام المقارنة وتم عكس الأثر على الأرباح الموزعة بقائمة حقوق المساهمين في الأول من كانون الثاني 2019.

تعتبر الإيضاحات المرتبطة جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير التدقيق المرفق

1 معلومات عامة

- 1.1 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 أذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.
- 1.2 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/ه/01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.
- 1.3 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.
- 1.4 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 أذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- 1.5 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2020 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2021/03/15.
- 1.6 تم إقرار البيانات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2020 من قبل الهيئة الشرعية بتاريخ 2021/03/16

2 أسس إعداد البيانات المالية:

- 2.1 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 تحدها 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 .
- 2.2 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.
- 2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.
- 2.5 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

3 السياسات المحاسبية الهامة:

عند إعداد البيانات المالية 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 هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2019:

3.1 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (9) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30):

تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، قام المصرف بأعداد متطلبات نموذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (30) مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (9) وتعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة عن البنك المركزي العراقي.

3.2 المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون ثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) في كانون الثاني 2016 وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2019، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة 12 شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) الإيجارات في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم إلغاه بالنسبة للمستأجرين لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل وفي المقابل يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

3.3 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.

3.4 الزكاة

ان مسؤولية اخراج الزكاة تقع على المساهمين، وليست على المصرف لعدم وجود توكيل من المساهمين بذلك، لذا فان على المساهم تزكية أسهمه عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة مع الاخذ بعين الاعتبار ما يلي:

3.4.1 إذا كانت النية عن شراء الأسهم هي المتاجرة والتداول فانه يزكي القيمة السوقية للأسهم.

3.4.2 إذا كانت النية عند شراء الأسهم هي الحصول على الأرباح وليست المتاجرة فانه يزكي قيمة الموجودات الزكوية مضافاً إليها الربح المتحقق سواء وزع ام لم يوزع.

3.5 عقود المُرَابحة

تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشترىها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتحن فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل ، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن وربح 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 عندئذ (المرابحة للأمر بالشراء) ، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة إلى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث) .

3.5.1 لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء.

3.5.2 يتم إثبات ذمم المربحات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

3.5.3 يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

3.5.4 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.

3.6 الشركات التابعة

عند إعداد قوائم مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية.

3.7 القيمة العادلة للموجودات المالية

3.7.1 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.

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

3.8 الممتلكات والمعدات

3.8.1 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 المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

2%	مباني
20%	الأن ومعدات
20%	وسائط نقل
20%	أثاث وأجهزة مكتبية
20%	ديكورات وقواطع

- 3.8.2 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.
- 3.8.3 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.
- 3.8.4 يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- 3.8.5 يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل كخسارة تظهر في قائمة الدخل ويتم تخفيض قيمة الأصل بمقدار التدني عن طريق انشاء مجمع لخسارة التدني ويظهر مطروحاً من الأصل ويمكن عكس خسارة انخفاض القيمة للأصول التي سبق وتم الاعتراف بتدني قيمتها في فترات سابقة، في حالة ارتفاع القيمة العادلة فيتم الغاء مجمع خسارة تدني القيمة بحد أعلى يمثل ما سبق وان تم الاعتراف به في الفترات السابقة كخسارة تدني، وكذلك يتم الاعتراف بالاندثار على قيمة الخسارة المستردة كونها لم يتم احتساب اندثار عليها في الفترات السابقة.

3.9 مشاريع تحت التنفيذ

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

3.10 الموجودات غير الملموسة

- 3.10.1 يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- 3.10.2 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.
- 3.10.3 لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- 3.10.4 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.
- 3.10.5 تظهر البرامج والأنظمة في المركز المالي بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم، ويتم إطفائها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها بنسبة 20٪ سنوياً.

3.11 ضريبة الدخل

- 3.11.1 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 للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- 3.11.2 تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب قانون ضريبة الدخل الساري المفعول. بلغت نسبة الضريبة الفعالة على البنوك 15% حسب آخر قانون ضريبي مشرع.

3.12 - النقص

- يتم إجراء نقص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

3.13 - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- 3.13.1 يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.
- 3.13.2 يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

3.14 تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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

3.15 - العملات الأجنبية:

- 3.15.1 يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- 3.15.2 يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بإشعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- 3.15.3 يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- 3.15.4 يتم تسجيل بيان الدخل والدخل الشامل الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل والدخل الشامل.

3.16 - 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 أكثر من ثلاثة أشهر.

3.17 استخدام التقديرات

- أن 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 التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل و نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:

3.17.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الانتمائية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

3.17.2 يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف ان وجدت 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.

3.17.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.

3.17.4 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 اخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.

3.17.5 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 وأثبتت مخصص الضريبة اللازم.

3.17.6 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.

3.17.7 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.

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

3.17.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2019.

3.18 معايير اسلامية جديدة وغير سارية المفعول:

3.18.1 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (32) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك" يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والإفصاح عن المعاملات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (32) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2021.

3.18.2 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (35) "احتياطي المخاطر" يهدف هذا المعيار الى المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة خاصة المستثمرين، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (35) هو الأول من كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.

3.19 معايير اسلامية لم يكن لها أثر على البيانات المالية:

3.19.1 معيار رقم (31) الوكالة بالاستثمار

3.19.2 معيار رقم (33) الاستثمار في الصكوك

3.19.3 معيار رقم (34) التقارير المالية لحاملي الصكوك.

3.19.4 معيار رقم (30) الهبوط في القيمة والخسائر الانتمائية والارتباطات المتوقعة وهو مشابه لحد كبير المعيار الدولي رقم (9) والذي سبق وان تم تطبيقه بداية عام 2019 بأثر رجعي على بيانات 2018 ولم يكن اثر جوهري للتطبيق.

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
77,794,623,513	65,654,323,688	نقد في الخزينة أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
114,458,732,474	94,868,768,305	حسابات جارية وتحت الطلب
4,574,272,920	4,671,649,560	الاحتياطي الإلزامي
609,094,955	2,318,561,915	احتياطي خطابات الضمان
197,436,723,862	167,513,303,468	المجموع

4.1.1 بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 30 ألف دينار كما في 31 كانون الأول 2020، (30 ألف دينار 31 كانون الأول 2019).

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
8,571,614,338	8,505,447,364	66,166,974	حسابات جارية وتحت الطلب ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
8,571,614,338	8,505,447,364	66,166,974	المجموع

31 كانون الأول 2019			الإيضاح
المجموع	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
2,376,064,695	790,085,139	1,585,979,556	حسابات جارية وتحت الطلب
27,752,602,830	27,752,602,830	-	ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية
30,128,667,525	28,542,687,969	1,585,979,556	المجموع

لا توجد أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 كانون الأول 2020 ، 31 كانون الأول 2019.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
24,613,000	60,854,750	موجودات مالية بالقيمة العادلة- سبائك ذهبية*
24,613,000	60,854,750	المجموع

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

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
750,000,000	750,000,000	الشركة العراقية لضمان الودائع
750,000,000	750,000,000	المجموع

8 ذم البيوع المؤجلة المربحة والمربحة للأمر بالشراء- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
2,562,857,240	14,105,263,000	مربحة للأمر بالشراء- افراد
-	655,200,000	مربحة للأمر بالشراء- شركات
-	-	ينزل
(276,587,537)	(1,532,280,503)	الايرادات مؤجلة
(204,022,094)	(845,714,263)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(1,927,233)	(3,571,502)	الأرباح المعلقة
2,080,320,376	12,378,896,732	المجموع

8.1 بلغت ذم البيوع المؤجلة/ مربحة غير العاملة 292,523,778 دينار أي ما نسبة 1.98% من إجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مربحة كما في 31 كانون الأول 2020، (ما نسبة 5.85% كما في 31 كانون الأول 2019).

8.2 بلغت ذم البيوع المؤجلة / مربحة غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة 288,952,276 دينار أي ما نسبة 1.96% من إجمالي رصيد ذم البيوع المؤجلة / مربحة كما في 31 كانون الأول 2020، (ما نسبة 5.77% كما في 31 كانون الأول 2019).

8.3 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
2,154,297,894	276,587,537	الرصيد في بداية السنة
306,156,515	1,851,701,384	الإضافات
-	-	ينزل
(1,989,619,969)	(127,988,199)	استيعادات
(194,246,903)	(468,020,219)	المحول للإيرادات
276,587,537	1,532,280,503	الرصيد في نهاية السنة

8.4 كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
-	1,927,233	الرصيد في بداية السنة
2,619,489	13,013,297	الأرباح المعلقة خلال السنة
(692,256)	(11,369,028)	ينزل: المعاد إلى الإيرادات
1,927,233	3,571,502	الرصيد في نهاية السنة

8.5 إفصاح بتوزيع إجمالي ذمم البيوع المؤجلة - مرابحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2019 المجموع	31 كانون الأول 2020				الإيضاح
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
50,024,451	115,616,993	-	-	115,616,993	منخفضة جداً
270,622,155	1,529,619,316	-	20,167,591	1,509,451,725	منخفضة
1,150,296,019	7,081,541,318	-	259,853,064	6,821,688,254	معتلة
550,245,197	4,456,260,190	-	219,013,109	4,237,247,081	مقبولة
389,945,949	1,069,078,235	-	101,745,130	967,333,105	مقبولة لحد ما
21,493,809	79,382,203	-	-	79,382,203	قابلة للارتفاع
49,288,039	224,829,771	140,114,294	84,715,477	-	تحتاج لعناية خاصة
-	117,162,160	72,630,893	44,531,267	-	انتمان دون المتوسط
80,941,621	86,972,814	79,778,591	7,194,223	-	مشكوك في تحصيله
-	-	-	-	-	انتمان خاسر
2,562,857,240	14,760,463,000	292,523,778	737,219,861	13,730,719,361	المجموع

8.6 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة - مرابحة: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
2,562,857,240	149,863,360	49,288,039	2,363,705,841	الرصيد في بداية السنة
12,715,657,566	31,828,228	411,533,685	12,272,295,653	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(518,051,806)	(3,769,293)	(29,970,174)	(484,312,339)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(60,657,229)	-	60,657,229	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	10,278,554	306,368,311	(316,646,865)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	164,980,158	-	(164,980,158)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
14,760,463,000	292,523,778	737,219,861	13,730,719,361	المجموع

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
18,053,843,180	-	50,794,969	18,003,048,211	الرصيد في بداية السنة
1,980,875,227	68,921,739	26,799,972	1,885,153,516	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(17,471,861,167)	-	(7,444,677)	(17,464,416,490)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	22,488,067	(22,488,067)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	80,941,621	(43,350,292)	(37,591,329)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
2,562,857,240	149,863,360	49,288,039	2,363,705,841	المجموع

8.7 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرابحة: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
204,022,094	73,371,854	7,646,658	123,003,582	الرصيد في بداية السنة
465,767,325	31,713,267	98,102,796	335,951,262	الخسارة المتوقعة المضافة
175,924,844	(6,236,235)	(14,670,882)	196,831,961	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(2,698,591)	-	2,698,591	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	10,241,429	79,894,420	(90,135,849)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	149,426,283	-	(149,426,283)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
845,714,263	255,818,007	170,972,992	418,923,264	المجموع

المجموع	31 كانون الأول 2019			الإيضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
747,234,119	-	517,981	746,716,138	الرصيد في بداية السنة/ المعدل
162,611,407	59,470,427	4,828,817	98,312,163	الخسارة المتوقعة المضافة
(705,823,432)	-	(313,755)	(705,509,677)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	2,817,841	(2,817,841)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	13,901,427	(204,226)	(13,697,201)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
204,022,094	73,371,854	7,646,658	123,003,582	المجموع

9 التمويل بالمشاركة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
5,000,000,000	15,000,000,000	الأفراد – مشاركة
10,000,000,000	15,000,000,000	الشركات – مشاركة
-	-	يلزل
(110,518,896)	-	مخفض التكني الخسارة الانتمائية المتوقعة
14,889,481,104	30,000,000,000	المجموع

9.1 كانت الحركة الحاصلة على التمويلات: -
دينار عراقي

المجموع	31 كانون الأول 2020			الإيضاح
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	التمويلات خلال السنة
-	-	-	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
30,000,000,000	-	-	30,000,000,000	المجموع

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
32,000,000,000	-	-	32,000,000,000	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال السنة
(17,000,000,000)	-	-	(17,000,000,000)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
15,000,000,000	-	-	15,000,000,000	المجموع

9.2 كانت الحركة على الخسارة الانتمائية المتوقعة/ التمويلات: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
110,518,896	-	-	110,518,896	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضافة
(110,518,896)	-	-	(110,518,896)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
505,344,687	-	-	505,344,687	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضافة
(394,825,791)	-	-	(394,825,791)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
110,518,896	-	-	110,518,896	المجموع

10 القرض الحسن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
8,749,999	12,502,000	القرض الحسن
-	-	ينزل
(605,864)	(1,039,762)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
8,144,135	11,462,238	المجموع

10.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن: -
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
8,749,999	-	-	8,749,999	الرصيد في بداية السنة
15,172,000	-	-	15,172,000	قرض الحسن خلال السنة
(11,419,999)	-	-	(11,419,999)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
12,502,000	-	-	12,502,000	المجموع

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
10,000,000	-	-	10,000,000	قرض الحسن خلال السنة
(1,250,001)	-	-	(1,250,001)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
8,749,999	-	-	8,749,999	المجموع

10.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
605,864	-	-	605,864	الرصيد في بداية السنة
1,437,802	-	-	1,437,802	الخسارة الائتمانية المضافة
(1,003,904)	-	-	(1,003,904)	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
1,039,762	-	-	1,039,762	المجموع

31 كانون الأول 2019				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
605,864	-	-	605,864	الخسارة الائتمانية المضافة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
605,864	-	-	605,864	المجموع

11 استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2019	2020	
48,000,000,00	48,000,000,00	الاستثمار في الشركات التابعة *
48,000,000,000	48,000,000,000	المجموع

11.1 يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 31 كانون الأول 2020، 2019 الشركات التابعة التالية

اسم الشركة	راس المال	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	تاريخ المساهمة
شركة عين الثقة العقارية	10,000,000,000	%100	عقارية	24/05/2018
وشركة عين الثقة الزراعية	8,000,000,000	%100	زراعية	24/05/2018
وشركة ارض الثقة للتجارة العامة	15,000,000,000	%100	تجارية	02/10/2018
وشركة الثقة للإجارة محدودة ا	15,000,000,000	%100	الإجارة	02/10/2018

11.2 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.

11.3 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

11.4 اهم بنود الشركات التابعة:

بالآلف دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2019	2020	
11,275,000	54,955,349	استثمارات ومشاريع
47,946,788	57,363,964	اجمالي الموجودات
47,919,238	50,718,478	اجمالي حقوق الملكية
(80,762)	2,799,240	صافي ارباح (خسائر) الفترة الحالية

11.5 مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في 31 كانون الأول 2020:

المبلغ بالآلف دينار	الإنضاج	المبلغ بالآلف دينار	الإنضاج
1,000,000	مشروع شركة البناء للمقاولات العامة	185,458	مشروع المحولات الكهربائية
7,500,000	مشروع المقبرة	2,300,000	استثمار مخازن الحديد
740,000	مشروع مزرعة الايقار (كركوك)	7,000,000	مشاركة شركة الوادي
900,000	مشروع ري الاراضي (كركوك)	1,000,000	مشاركة شركة دعاء السلام لمعدات تصنيع
500,000	مشروع مجزرة الدواجن	5,200,000	استثمار مشروع المقبرة النموذجية- النجف
4,262,191	مزرعة الايقار - بغداد	1,600,000	مشروع ترميم بناء سلمان فاتق
2,034,700	مشروع السماواه	750,000	مشروع عيادات ديفان
2,000,000	مشروع تشاء المستوعاد ش الوادي	4,100,000	مشروع بناء شارع 52 بتأويين 459/377
7,500,000	مشروع المقبرة	2,100,000	مشروع مشروع بناء الوزيرية 2672/68
-	-	4,283,000	مشروع بناء الاعظمية 562/3 وزيرية

شركة مساهمة خاصة
بمخازن - جمهورية العراق
إيصاحات حول البيانات المالية المنفصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

12 ممتلكات ومعونات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

12.1 31 كانون الأول 2020

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكرات وقرابيع	آلات وأجهزة	وسائط نقل	الات ومعونات وأدوات	مبني	أرضي	التكلفة/ دينار عراقي
39,244,414,977	2,468,853,400	384,699,010	920,034,125	1,128,467,000	347,433,844	20,605,219,798	13,389,707,800	الرصيد في بداية السنة
(494,646,035)	-	-	-	-	-	(98,929,207)	(395,716,828)	تحليلات قديم 2020
(9,396,596,315)	-	-	-	-	-	(3,748,131,395)	(5,648,464,920)	تحليلات قديم 2017
(8,313,400,750)	-	-	-	-	-	(8,313,400,750)	-	مخازنات
21,039,771,877	2,468,853,400	384,699,010	920,034,125	1,128,467,000	347,433,844	8,444,758,446	7,345,526,052	الرصيد المعدل
4,145,685,657	-	60,224,910	859,974,228	112,038,500	182,649,110	1,098,311,909	1,832,487,000	الإستثمارات
(3,098,000)	(269,645,597)	-	269,645,597	-	-	-	-	مخازنات الإستثمارات
25,182,359,534	2,199,207,803	444,923,920	2,046,555,950	1,240,505,500	530,082,954	9,543,070,355	9,178,013,052	الرصيد في نهاية الفترة

الإستثمار المتراكم

1,276,943,157	-	80,727,743	218,284,805	460,109,764	94,032,823	423,788,022	-	الرصيد في بداية السنة
149,925,254	-	-	-	-	-	149,925,254	-	نشر خارج النطاق لقيمة التقييم المعدل
1,426,868,411	-	80,727,743	218,284,805	460,109,764	94,032,823	573,713,276	-	الرصيد المعدل في بداية السنة
736,716,849	-	77,945,160	192,369,177	225,097,104	70,431,655	170,873,753	-	انقراض السنة
(1,814,166)	-	-	(1,814,166)	-	-	-	-	الإستثمارات
80,000,000	-	-	-	-	-	-	80,000,000	خمسرة التقييم
2,241,771,094	-	158,672,903	408,839,816	685,206,868	164,464,478	744,587,029	80,000,000	الإستثمار المتراكم والتقييم

22,940,588,440 2,199,207,803 286,251,017 1,637,716,134 555,298,632 365,618,476 8,798,483,326 9,098,013,052 صافي القيمة التقديرية

صندوق التمويل - رسمي
شركة مساهمة خاصة
بشكل - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المتصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

12.2 31 كانون الأول 2019

المجموع	مشروع كمت التنفيذ	ديكورات وقواطع	الآت وأجهزة	وسائط نقل	الآت ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	التكاليف/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
3,366,939,185	2,486,309,944	15,437,674	201,104,667	56,406,000	143,054,900	237,683,000	226,943,000	الإصفاة
(122,798,601)	(79,013,601)	-	-	(43,785,000)	-	-	-	الإستبعاد
-	(7,183,256,748)	-	183,256,748	-	-	1,400,000,000	5,600,000,000	المستحقات
39,244,414,977	2,468,853,400	384,699,010	920,034,125	1,128,467,000	347,433,844	20,605,219,798	13,389,707,800	الرصيد في نهاية الفترة
								الإلتزام المتراكم
477,024,236	-	5,928,333	74,007,668	252,574,368	39,950,091	104,563,776	-	الرصيد في بداية السنة
810,865,171	-	74,799,410	144,277,137	218,481,646	54,082,732	319,224,246	-	إلتزام الفترة
(10,946,250)	-	-	-	(10,946,250)	-	-	-	الإستبعاد
1,276,943,157	-	80,727,743	218,284,805	460,109,764	94,032,823	423,788,022	-	مجموع الإلتزام المتراكم
9,476,596,315	80,000,000	-	-	-	-	3,748,131,395	5,648,464,920	خمسرة التخصي
10,753,539,472	80,000,000	80,727,743	218,284,805	460,109,764	94,032,823	4,171,919,417	5,648,464,920	الإلتزام المتراكم لنهاية الفترة
28,490,875,505	2,388,853,400	303,971,267	701,749,320	668,357,236	253,401,021	16,433,300,381	7,741,242,880	صافي التقييم التقديرية

12.3 الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2019	2020	
9,396,596,315	9,476,596,315	الرصيد في بداية السنة
80,000,000	-	المضاف خلال السنة
-	(9,396,596,315)	الاستبعاد *
9,476,596,315	80,000,000	المجموع

12.4 * بموجب اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2020/11/22 وتاريخ 2020/12/16 وكتاب المصرف المرقم بالعدد 5122 والمؤرخ في 2020/12/3 وكتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 18651/3/9 والمؤرخ في تاريخ 2020/12/13 تقرر إطفاء الخسائر المدورة والناجمة عن خسائر تقييم الأصول/ عقارات بمبلغ (9,396,596,315) دينار وكذلك تحميل الأرباح المدورة قيمة الاندثار الغير محتسبة على مبلغ تدني المباني التي تخص عامي 2018,2019 بمبلغ (149,925,254) دينار ، وقد تم عكس إطفاء الخسائر السابقة والاندثار باثر رجعي دون تعديل ارقام المقارنة في الأول من كانون الثاني 2020.

13 موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2019	2020	
960,570,169	891,347,451	الرصيد في بداية السنة
-	2,744,728,750	منقولات
960,570,169	3,636,076,201	الرصيد المعدل
187,636,798	165,803,797	الإضافات
(256,859,516)	(259,323,363)	الإطفاء للسنة
891,347,451	3,542,556,635	المجموع

14 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
762,057,288	891,862,308	الرصيد في بداية السنة
228,725,331	228,725,331	إضافات خلال الفترة
-	(175,071,706)	الإطفاء للفترة
30,285,540	-	تكاليف التمويل
(120,540,000)	-	المدفوع خلال السنة
900,528,159	945,515,933	المجموع

31 كانون الأول 2019		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
-	-	رصيد 31 كانون الأول 2018
951,570,773	951,570,773	إثر تطبيق معيار رقم (16)
951,570,773	951,570,773	المجموع
-	-	إضافات خلال الفترة
-	(59,708,465)	الإطفاء للفترة
11,006,515	-	تكاليف التمويل
(200,520,000)	-	المدفوع خلال السنة
762,057,288	891,862,308	المجموع

15 موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
64,813,681	134,895,396	مصاريف مدفوعة مقدما
277,289,248	7,318,390,880	ذمم متنوعة
4,204,060,640	3,652,348,850	غرفة المقاصة
299,600,000	346,846,400	تأمينات لدى الغير
61,931,833	126,289,008	قرطاسية في المخازن
66,173,181	483,020,377	أرباح مستحقة غير مقبوضة
398,056,966	4,602,512,468	الحوالات
5,371,925,549	16,664,303,379	المجموع

16 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
المجموع	شركات	الفراد	
30,190,004,016	23,597,096,240	6,592,907,776	حسابات جارية وتحت الطلب
26,260,000	26,260,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
717,492,210	-	717,492,210	ودائع الاندخار
30,933,756,226	23,623,356,240	7,310,399,986	المجموع

31 كانون الأول 2019			الإيضاح
المجموع	شركات	الفراد	
47,469,256,155	44,039,844,716	3,429,411,439	حسابات جارية وتحت الطلب
30,616,565,000	30,616,565,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
116,200,581	-	116,200,581	ودائع الاندخار
78,202,021,736	74,656,409,716	3,545,612,020	المجموع

17 البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
4,033,000	4,133,957	حسابات جارية وتحت الطلب
4,033,000	4,133,957	المجموع

18 قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
2,500,000,000	5,922,000,000	قروض طويلة الأجل*
2,500,000,000	5,922,000,000	المجموع

*تمثل قروض طويلة الأجل / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة.

19 تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
7,066,749,083	16,347,435,504	تأمينات مقابل خطابات الضمان
-	231,748,852	تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية
7,066,749,083	16,579,184,356	المجموع

20 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2020					الإيضاح
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة	
2,732,938,471	-	-	2,211,320,615	521,617,856	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي
183,566,017	-	(14,421,000)	101,987,017	96,000,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
681,654	-	-	-	681,654	مخصص تقلبات الأسعار
307,319,880	-	-	3,012,940	304,306,940	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	-	-	-	مخصص قضايا
3,224,506,022		(14,421,000)	2,316,320,572	922,606,450	المجموع

31 كانون الأول 2019						الإيضاح
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	إثر تطبيق معيار 9	الرصيد في بداية السنة	
521,617,856	-	-	392,522,898	27,814,294	101,280,664	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ خطابات الضمان
96,000,000	-	(11,999,294)	81,773,678	-	26,225,616	مخصص تعويض نهاية الخدمة
681,654	-	-	-	-	681,654	مخصص تقلبات الأسعار
304,306,940	-	-	3,012,940	-	301,294,000	مخصص مخاطر التشغيل
-	(180,000,000)	-	-	-	180,000,000	مخصص قضايا
922,606,450	(180,000,000)	(11,999,294)	477,309,516	27,814,294	609,481,934	المجموع

21 مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2019	2020	
104,141,538	226,194,538	الرصيد في بداية السنة
165,000,000	896,487,000	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
(42,947,000)	(165,000,000)	يزل الضريبة المدفوعة
226,194,538	957,681,538	المجموع

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع الهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر وضريبة الدخل) حتى نهاية عام 2019.

22 مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2019	2020	
213,874	803,796	ارباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
50,850,000	64,164,996	مصاريف مستحقة
35,194,981	84,491,432	امانات رسوم طوابع
31,027,923	50,641,346	مستحقات ضريبية وضمن اجتماعي
1,626,728,861	576,399,870	السفائح المسحوبة على المصرف
71,362,721	21,218,427	تأمينات و امانات مسلمة
53,516,384	53,516,384	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
12,000,000	3,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
245,362,375	(2,588,098)	الحوالات
4,937,340	352,733,352	ذمم دائنة أخرى
2,131,194,459	1,204,381,505	المجموع

23 حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2019	2020	
36,900,000	213,950,000	حسابات استثمارية / افراد
36,900,000	213,950,000	المجموع

24 الاحتياطات والأرباح المدورة:

24.1 احتياطي قانوني

وفقا 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.

24.2 احتياطي / توسعات

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

24.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2019	2020	
(14,388,830,898)	(12,994,778,216)	الرصيد في بداية السنة
(322,402,194)	-	إثر تطبيق معيار رقم (9)
	9,396,596,315	إثر إطفاء الخسائر/ تدني العقارات
	(149,925,254)	إثر الاندثار على مبلغ التدني المسترجع
(14,711,233,092)	(3,748,107,155)	الرصيد في بداية السنة المعدل
1,806,794,606	5,080,098,828	أرباح (خسائر) السنة
(90,339,730)	(254,004,940)	المحول الى الاحتياطي القانوني
	(1,000,000,000)	المحول الى الاحتياطي/ توسعات
(12,994,778,216)	77,986,733	المجموع

25 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2019	2020	
60,689,000	80,304,080	عمولة الحوالات
1,284,269,900	3,947,968,092	عمولة خطابات الضمان
-	23,173,120	عمولة الاعتمادات المستندية
1,196,576,517	655,240,863	عمولات مصرفية أخرى
(140,723,125)	(260,277,427)	بنزل: - عمولات مصرفية مدينة
2,400,812,292	4,446,408,728	المجموع

26 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2019	2020	
124,947,259	3,684,262,257	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التقييم
1,886,169,831	5,320,939,331	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التداول
2,011,117,090	9,005,201,588	المجموع

26.1 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 382/2/9 المؤرخ في 2020/12/21 التي يتضمن قرار بتعديل قيمة العملة الأجنبية (الدولار) واية عملات تقيم على أساس علاقتها بالدولار في السجلات المالية والأنظمة المصرفية في بداية يوم عمل 2020/12/20 لاستخراج الفرق بين كلف حيازة تلك العملة والقيمة الحالية لها بعد تغيير سعر صرفها وبما يتماشى مع كلفة الحصول عليها (1460) دينار للدولار والتعامل مع الفرق قيّدا وفق المعايير المحاسبية الدولية ومعايير الإبلاغ المالي الدولية.

26.2 بموجب كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 401/2/9 المؤرخ في 2020/12/28 والمتضمن بعدم توزيع اية أرباح متحققة من تقييم الموجودات الأجنبية حسب سعر الصرف الرسمي الجديد ويتطلب الاحتفاظ بهذه الأرباح كمخصصات إضافية، حيث تم رصد مبلغ (3) مليار دينار احتياطي توسعات خاضعة لموافقة الهيئة العامة، بالإضافة الى رصد مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة

27 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول		الإيضاح
2019	2020	
1,647,700,968	2,551,390,150	رواتب الموظفين
117,645,530	165,720,530	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
48,286,732	51,629,150	نفقات تدريب الموظفين
72,076,764	91,464,251	مخصصات سفر وإيذاء
9,317,750	29,904,168	تجهيزات عاملين
1,895,027,744	2,890,108,249	المجموع

28 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
112,668,891	136,784,816	القرطاسية والمطبوعات
139,013,074	126,358,939	بريد وهاتف وسويفت
185,110,262	416,825,431	صيانة العامة
311,309,443	442,375,402	رسوم ورخص وضرائب
256,259,844	231,121,617	إعلانات واشتراكات
86,153,412	161,978,600	المياه والكهرباء والوقود
10,145,750	11,939,750	ضيافة
-	102,250,000	تبرعات وإعانات
50,850,000	52,250,000	أجور منسق الحسابات الخارجي
19,250,000	26,050,000	أتعاب مهنية وقانونية
279,496,515	365,063,743	خدمات مصرفية
1,130,279,233	1,066,426,194	النقل والبضائع- نقل النقد
196,830,514	292,754,111	متفرقة
95,475,000	141,450,000	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
2,872,841,938	3,573,628,603	المجموع

29 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
27,917,097,005	100,827,255,118	خطابات الضمان:
9,843,601,300	35,833,911,780	- دخول عطاء
17,955,795,705	61,369,796,638	- حسن تنفيذ
117,700,000	3,623,546,700	- سلف تشغيل
-	1,156,769,010	الاعتمادات المستندية
27,917,097,005	101,984,024,128	المجموع

29.1 إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
27,917,097,005	-	-	27,917,097,005	الرصيد في بداية السنة
97,561,981,373	-	-	97,561,981,373	خطابات المصدرة خلال السنة
(24,651,823,260)	-	-	(24,651,823,260)	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
100,827,255,118	-	-	100,827,255,118	المجموع

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
6,359,788,000	-	-	6,359,788,000	الرصيد في بداية السنة
25,547,227,880	-	-	25,547,227,880	خطابات المصدرة خلال السنة
(3,989,918,875)	-	-	(3,989,918,875)	خطابات الضمان المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
27,917,097,005	-	-	27,917,097,005	المجموع

29.2 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات ضمان: -

دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
521,617,856	-	-	521,617,856	الرصيد في بداية السنة
2,279,613,405	-	-	2,279,613,405	الخسارة المتوقعة المضافة
(80,509,952)	-	-	(80,509,952)	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
2,720,721,309	-	-	2,720,721,309	المجموع

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
129,094,958	-	-	129,094,958	الرصيد في بداية السنة
471,495,402	-	-	471,495,402	الخسارة المتوقعة المضافة
(78,972,504)	-	-	(78,972,504)	الخسارة المتوقعة المستردة- صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
521,617,856	-	-	521,617,856	المجموع

29.3 إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -
دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول 2020			المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
خطابات المصدر خلال السنة	1,156,769,010	-	-	1,156,769,010
خطابات الضمان المسددة	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	1,156,769,010	-	-	1,156,769,010

29.4 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - اعتمادات مستندية: -
دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول 2020			المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الرصيد في بداية السنة	-	-	-	-
الخسارة المتوقعة المضافة	12,217,162	-	-	12,217,162
الخسارة المتوقعة المستردة - صافي	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	12,217,162	-	-	12,217,162

30 إيضاحات أخرى

30.1 إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

31 كانون الأول 2020		الإيضاح
الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	
5,350,496	977,995	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات
1,129,445	312,450	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
,6,800	1,010	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
6,479,941	1,291,455	المجموع

30.2 القضايا المقامة على المصرف

لا يوجد قضايا مقامة ضد المصرف كما في 31 كانون الأول 2020 و 31 كانون الأول 2019.

31 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2019	2020	
197,436,723,862	167,513,303,468	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
30,128,667,525	8,571,614,338	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,033,000)	(4,133,957)	بطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
227,561,358,387	176,080,783,849	

32 حصة السهم من ربح السنة:

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول		الايضاح
2019	2020	
1,806,794,606	5,080,098,828	ربح (خسارة) السنة
250,000,000,000	250,000,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
0/00723	0/02032	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

33 أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي وبيان الدخل والدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2019، تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ 31 كانون الأول 2019 للتناسب مع تبويب الأرقام المالية كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2020.

34 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الاعلانية في معاملات مع كبر المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المراجعة والممولات التجارية. ولما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول		31 كانون الأول		الإيضاح
	2020	2019	2020	2019	
يود داخل بين المركز المالي	-	-	94,225	73,267	
الائتمال التقني	-	-	94,225	73,267	
حسابات جارية ونحت الطلب	268,766	92,527	1,540,736	27,674,605	
تطقت على حساب مستحقات	-	-	-	-	
يود خارج بين المراكز المالي	-	-	-	-	
حسابات المسمن	-	-	-	-	
عناصر بين الممثل	-	-	-	-	
أرباح وحوالات دائنة	-	8,077	8,177	140	
أرباح وحوالات مدينة	-	-	-	-	

لما يلي ملخص لمناخ (رأب) ومكافآت ومناخ أخرى):
بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول	
	2020	2019
أعضاء مجلس الإدارة*	103,100	58,100
أعضاء الهيئة الشرعية**	38,350	37,375
الإدارة والتنفيذية***	517,049	455,778
المجموع	658,499	551,253

* رؤب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية تطورت ضمن المصروف التشغيلية
** رؤب الإدارة والتنفيذية تطورت ضمن مصروف نفقات الموظفين

35 إدارة المخاطر

35.1 مخاطر الائتمان:

يعرف المصرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد المصرف لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في صوابط إدارة مخاطر الصادر عن البنك المركزي العراقي الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية إضافة إلى السياسة الخاصة بالمصرف وذلك بما يتفق مع السياسات والصوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

35.1.1 وفي هذا المجال يقوم المصرف بمراقبة وضبط أخطار الائتمان من خلال:

- 35.1.1.1 إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- 35.1.1.2 مراجعة طلبات الائتمان المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثوقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة وتتحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
- 35.1.1.3 تطبيق منهجيات التصنيف الائتمان الداخلي لأفضل الممارسات العملية.
- 35.1.1.4 مراقبة سقف الائتمان وحدود المبالغ المسموح بها وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
- 35.1.1.5 التنوع في أنشطة التمويل والاستثمارات لتفادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات أو منتجات في أو في مدة التمويل.
- 35.1.1.6 إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- 35.1.1.7 فصل المهام ما بين مهام المناطة بقطاعات الاعمال والقرار الائتماني.
- 35.1.1.8 فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرعاية على الائتمان.

قياس مخاطر الائتمان:

يقوم المصرف بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تطبيق معيار رقم (9)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الأفراد وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقويم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان وتسعيه وتم البدء بمشروع تصنيف متعاملي والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

35.1.2 مخففات مخاطر الائتمان:

يَقوم المصرف باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في المصرف، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على المصرف - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

35.1.3 حاكمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)

يطبق المصرف منظومة متكاملة للحاكمية المؤسسية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9، ويقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة المصرف ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال تشكيل لجنة تطبيق المعيار واعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار. كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية.

يتطلب من المصرف الالتزام بتعليمات البنك المركزي العراقي بخصوص التصنيف المحاسبي الواردة في التعليمات الإرشادية لأعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9)،

35.1.3.1 الأدوات التي تدخل في الاحتساب

- 1- منتجات التمويل الإسلامي التي تحمل صفات الدين (أصل وعائد)
- 2- خطابات الضمان المنصوص عليها وفق المعيار (9)

35.1.3.2 المعايير اللازمة للمراحل -

يتم التأكد على وجوب أدرج جميع أدوات الدين التي تخضع لقياس واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ضمن أحد المراحل الثلاثة

35.1.3.2.1 المرحلة الأولى:

تتضمن أدوات الدين التي لم يحصل زيادة مهمة أو مؤثره في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى بالأداة أو ان لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ أعداد البيانات المالية.

35.1.3.2.2 المرحلة الثانية:

تتضمن أدوات الدين التي حصل زيادة مؤثرة (مهمه) في مخاطرها الائتمانية منذ الاعتراف الأولى لها إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد، ونظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حصول التعثر.

35.1.3.2.3 المرحلة الثالثة:

تتضمن أدوات الدين التي توفر دليل / ادله على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)

35.1.3.3 احتساب الرصيد عند التعثر (التعرض الائتماني عند التعثر) EAD

يمثل الرصيد الائتماني عند التعثر (ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات) رصيد الائتمان مضافاً إليه الإيرادات المؤجلة لمدة 12 شهراً أو لكامل عمر الائتمان تبعاً للتصنيف.

يمثل الرصيد الائتماني التعهدي رصيد الائتمان مع الأخذ بعين الاعتبار الزمن المتوقع لاستمرار الائتمان كما في حالة خطابات الضمان والتي عادة تكون سنة والتي تجدد سنوياً، ففي هذه الحالة يمتد العمر المتوقع للائتمان الى ما بعد التجديد بناء على دراسة داخل المصرف تحدد الفترة التي يستمر فيها الائتمان. ووفق الضوابط الرقابية الخاصة بمعيار كفاية راس المال وفق متطلبات بازل III حيث تمثل البنود خارج الميزانية الالتزامات العرضية والارتباطات، حيث يتم معالجتها ضمن مخاطر الائتمان من خلال استخدام معاملات تحويل ائتمانية (CCF) Credit Conversion Factor ويتم معاملة الناتج مثل بنود داخل الميزانية حيث يتم ترجيحها بأوزان مخاطر.

35.1.3.4 الخسائر عند التعثر LGD

عبارة عن نسبة الائتمان الغير مغطى بالضمانات (نسبة الخسارة في حالة التعثر) أي بعد طرح أو التي يمكن استردادها في حالة عدم الانتظام مع مراعاة تقدير الضمانات. ويتم حساب المبالغ المتوقع الحصول عليها على أساس القيمة النقدية المتوقع تحقيقها (مصارف إسلامية) وهي عبارة عن عدد الوحدات النقدية التي يمكن الحصول عليها من تحويل موجود الى نقد.

35.1.3.5 نسبة التخفيض:

يتم الالتزام بنسب التخفيض (Haircut) على الضمانات المحددة بموجب تعليمات رقم (4) لسنة 2010 يتم طرح تكاليف تسيل الضمانات مثل الرسوم والعمولات يتم تحديد المدة اللازمة بين عدم الانتظام استرداد الضمانات و الضمانات المقبولة (عقارية، نقدية، ذهب، وحسب تعليمات رقم 4 لسنة 2010).

35.1.3.6 قياس احتمالية التعثر PD

لغايات احتساب احتمالية التعثر، يتطلب المعيار استخدام بيانات تعثر تاريخية وبيانات حالية بالإضافة الى بيانات ذات بعد مستقبلي لذا قام المصرف بجمع بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي العراقي تم ربط المؤشرات الاقتصادية ببيانات التعثر التاريخية بناء على الاختبارات الإحصائية حيث تم اختبار كل من نسبة التضخم ونسبة الناتج المحلي الإجمالي مع بيانات التعثر باستخدام تحليل الانحدار

- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ل 12 شهر للائتمان المصنف ضمن المرحلة الأولى (Stage 1).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثانية (Stage 2).
- يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لكامل عمر الائتمان المصنف ضمن المرحلة الثالثة (Stage 3).

35.1.3.7 الانتقال بين المراحل:

- 35.1.3.7.1 في حالة وجود مستحقة اقل من 30 يوم مؤشر على وجود مؤشر ارتفاع في مخاطر الائتمان.
- 35.1.3.7.2 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 30 يوم واقل من 90 يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stage 2
- 35.1.3.7.3 في حالة مضي على موعد استحقاق أكثر من 90 يوم يتم تصنيف إجمالي الائتمان للعميل ضمن المرحلة Stag 3
- 35.1.3.7.4 لا يتم انتقال العميل الى المرحلة الأدنى لحين التزام العميل بسداد 3 أقساط شهرية أو قسطين ربع سنوي أو قسط نصف سنوي

35.1.4 اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث. يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

35.1.4.1 اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

35.1.4.2 اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف. هذا وتم أعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمة اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشارك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف

35.1.5 التعرضان لمخاطر الائتمان بعد الخسارة المتوقعة الأرباح الموجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى هي كما يلي:

بالآلف دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
119,642,100	101,858,980	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,128,668	8,571,614	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,613	60,855	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	750,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
48,000,000	48,000,000	استثمارات في الشركات التابعة
5,371,926	16,664,303	موجودات أخرى
2,080,320	12,378,897	مربحة للأمر بالشراء
14,889,481	30,000,000	تمويلات مشاركة
8,144	11,462	القرض الحسن
220,895,252	218,296,111	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
		بنود خارج بيان المركز المالي
27,395,479	98,106,534	خطابات الضمان - بالصافي
	1,144,552	الاعتمادات المستندة - بالصافي
27,395,479	99,251,086	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
248,290,731	317,547,197	أجمالي البنود داخل وخارج بيان المركز المالي

شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المتصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

35.1.6 تصنيف صافي التعرضات الائتمانية حسب درجة مخاطرها:

المبلغ بالآلاف دينار

31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020				الإيضاح
	إجمالي	بنوك ومؤسسات مصرفية	الحكومي والقطاع العام	شركات	
149,770,768	110,430,594	8,571,614	101,858,980	-	متنبية المخاطر
17,372,456	43,743,221	-	-	30,000,000	المرحلة الأولى
49,288	737,220	-	-	-	المرحلة الثانية
149,863	292,524	-	-	-	المرحلة الثالثة
167,342,375	155,203,559	8,571,614	101,858,980	30,000,000	المجموع
315,147	846,754	-	-	-	بازل: الضمور الائتمانية المتوقعة
234,128	419,963	-	-	-	المرحلة الأولى
7,647	170,973	-	-	-	المرحلة الثانية
73,372	255,818	-	-	-	المرحلة الثالثة
276,588	1,532,281	-	-	-	بازل: غير ذات مرحلة
260,883	1,430,212	-	-	-	المرحلة الأولى
3,924	79,461	-	-	-	المرحلة الثانية
11,781	22,608	-	-	-	المرحلة الثالثة
1,927	3,571	-	-	-	بازل: الأرباح المعلقة
166,748,713	152,820,953	8,571,614	101,858,980	30,000,000	صافي بنود داخل الميزان
					بنود خارج بيان المركز المالي
27,917,097	101,984,024	-	-	101,984,024	المرحلة الأولى
521,618	2,732,938	-	-	2,732,938	بازل: الضمور المتوقعة خارج الميزان
27,395,479	99,251,086	-	-	99,251,086	صافي بنود خارج الميزان
194,144,192	252,072,039	8,571,614	101,858,980	129,251,086	صافي بنود داخل وخارج الميزان

35.1.7 توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل إجمالي التعرضات قبل الخسارة الانتمائية المتوقعة والأرباح الموجلة والمعلقة:
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
الخسارة الانتمائية المتوقعة	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
				بنود بيان المركز المالي
-	-	-	101,858,980	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	-	-	8,571,614	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
845,714	11,496,279	-	14,760,463	مراوحة للأمر بالشراء
-	30,000,000	-	30,000,000	تمويلات مشاركة
1,040	-	-	12,502	القرض الحسن
846,754	41,496,279	-	155,203,559	مجموع بنود المركز المالي
				بنود خارج المركز المالي
2,720,721	-	16,347,436	100,827,255	خطابات الضمان
12,217	-	231,749	1,156,769	الاعتمادات المستندية
2,732,938	-	16,579,185	101,984,024	مجموع بنود خارج المركز المالي
3,579,692	41,496,279	16,579,185	257,187,583	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
الخسارة الانتمائية المتوقعة	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
				بنود بيان المركز المالي
-	-	-	119,642,100	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
-	-	-	30,128,668	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
204,022	849,559	-	2,562,857	مراوحة للأمر بالشراء
110,519	15,000,000	-	15,000,000	تمويلات مشاركة
606	-	-	8,750	القرض الحسن
315,147	15,849,559	-	167,342,375	مجموع بنود المركز المالي
				بنود خارج المركز المالي
521,618	-	7,066,749	27,917,097	خطابات الضمان
-	-	-	-	الاعتمادات المستندية
521,618	-	7,066,749	27,917,097	مجموع بنود خارج المركز المالي
836,765	15,849,559	7,066,749	195,259,472	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل ائتمانياً.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

35.1.8 توزيع القيمة العادلة للضمانات المعرضات المدرجة ضمن المرحلة الثالثة
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2020				الإيضاح
الخسارة الائتمانية المتوقعة	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
255,818	35,778	-	292,524	مراوحة للأمر بالشراء

31 كانون الأول 2019				الإيضاح
الخسارة الائتمانية المتوقعة	الضمانات العقارية	التأمينات النقدية	اجمالي التعرضات	
73,372	78,327	-	149,863	مراوحة للأمر بالشراء

يتم ادراج قيمة الضمانات اخذين بعين الاعتبار ان لا تزيد قيمة الضمانات عن مبلغ الدين لكل عميل افرادياً.

35.1.9 التركيز في صافي التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:

بالآلاف دينار عراقي

مجموع	31 كانون الأول 2020		الإيضاح
	خارج العراق	داخل العراق	
101,858,980	-	101,858,980	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614	8,505,447	66,167	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,855	-	60,855	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	-	750,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
48,000,000	-	48,000,000	استثمارات في الشركات التابعة
16,664,303	4,552,543	12,111,760	موجودات أخرى
12,378,897	-	12,378,897	مراوحة للأمر بالشراء
30,000,000	-	30,000,000	تمويلات مشاركة
11,462	-	11,462	القرض الحسن
218,296,111	13,057,990	205,238,121	مجموع البنود داخل بيان المركز المالي
			بنود خارج بيان المركز المالي
98,106,534	-	98,106,534	خطابات الضمان - بالصافي
1,144,552	-	1,144,552	الاعتمادات المستندية - بالصافي
99,251,086	-	99,251,086	مجموع البنود خارج بيان المركز المالي
317,547,197	13,057,990	304,489,207	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

31 كانون الأول 2019			الإيضاح
248,290,731	28,859,541	219,431,190	اجمالي بنود داخل وخارج المركز المالي

شركة مساهمة خاصة
بمطابق - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المتصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

35.1.10 المركز في صفاتي التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي وفق الجدول التالي:
بالآلاف دينار عراقي

المجموع	31 كانون الأول 2020							الإيضاح	
	بناءه وأخرى	طبي	التأجيري	خدمي	صناعي	زراعي	تجاري		مالي
101,858,980	-	-	-	-	-	-	-	101,858,980	بئود بيان المركز المالي
8,571,614	-	-	-	-	-	-	-	8,571,614	أرصدة لدى البنك المركزي العراقي
12,378,897	76,149	5,109,049	46,641	1,207,508	465,827	18,044	5,455,679	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
30,000,000	-	-	15,000,000	-	-	-	15,000,000	-	مراجعة الأقر بالقرءاء
11,462	11,462	-	-	-	-	-	-	-	شويات مشاركة
152,820,953	87,611	5,109,049	15,046,641	1,207,508	465,827	18,044	20,455,679	110,430,594	القرض الحسن
98,106,534	24,301,432	2,861,591	-	8,287,491	2,877,302	-	38,648,805	21,129,913	مجموع البئود داخل بيان المركز المالي
1,144,552	-	-	-	-	-	-	1,144,552	-	بئود خارج بيان المركز المالي
99,251,086	24,301,432	2,861,591	-	8,287,491	2,877,302	-	39,793,357	21,129,913	خطابات الضمان - بالصفاتي الإعتمادات المستقبلية - بالصفاتي
252,072,039	24,389,043	7,970,640	15,046,641	9,494,999	3,343,129	18,044	60,249,036	131,560,507	مجموع البئود خارج بيان المركز المالي
31 كانون الأول 2019									
المجموع	أخرى	طبي	التأجيري	خدمي	صناعي	زراعي	تجاري	مالي	الإيضاح
194,144,192	7,785,723	-	-	12,410,510	208,198	32,742	19,467,698	154,239,321	إجمالي داخل وخارج بيان المركز المالي

35.1.11 توزيع صافي التعرضات الاقتصادية وفق المراحل كما يلي

بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول 2020			الإجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
قطاع مالي	131,598,499	9,582	-	131,608,081
قطاع تجاري	59,971,670	258,325	10,517	60,240,512
قطاع زراعي	1,028,514	186,585	-	1,215,099
قطاع صناعي	2,895,346	-	-	2,895,346
قطاع خدمي	8,363,640	-	-	8,363,640
قطاع انتاجي	15,433,533	32,294	-	15,465,827
قطاع طبي	7,970,640	-	-	7,970,640
قطاعات أخرى	24,312,894	-	-	24,312,894
المجموع	251,574,736	486,786	10,517	252,072,039

الإيضاح	31 كانون الأول 2019			الإجمالي
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
قطاع مالي	154,239,321	-	-	154,239,321
قطاع تجاري	19,404,876	37	62,784	19,467,697
قطاع زراعي	32,742	-	-	32,742
قطاع صناعي	208,198	-	-	208,198
قطاع خدمي	12,410,510	-	-	12,410,510
قطاع انتاجي	-	-	-	-
قطاع طبي	-	-	-	-
قطاعات أخرى	7,785,724	-	-	7,785,724
المجموع	194,081,371	37	62,784	194,144,192

35.1.12 التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)

بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2020						تعليقات 4 قانون المصارف		الإيضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						المخصص	الإجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى				
ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي	ECL	الإجمالي			
-	-	-	-	419,963	43,743,221	154,913	43,838,515	الائتمان الجيد
-	-	170,973	737,220	-	-	35,277	641,926	الائتمان المتوسط
255,818	292,524	-	-	-	-	-	-	بحر منحة للعوائد
-	-	-	-	-	-	30,451	150,086	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	53,522	106,659	الرتب
-	-	-	-	-	-	-	35,778	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	2,732,938	101,984,024	1,708,097	101,984,024	الائتمان التعهدي

ملخص الاحتساب	الإجمالي	المخصص / ECL
تعليقات 4 تسهيل قانون المصارف	146,756,988	1,982,260
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	146,756,989	3,579,692

31 كانون الأول 2019							الإيضاح	
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)			تعليمات 4 قانون المصارف		المخصص	الإجمالي		
المرحلة الثالثة ECL	الاجمالي	المرحلة الثانية ECL	الاجمالي	المرحلة الأولى ECL			الاجمالي	
				234,128	17,372,456	345,138	17,535,344	الائتمان الجيد
		7,647	49,288			1,258	12,582	الائتمان المتوسط
								غير منتجة للعوائد
						3,830	15,320	دون المتوسط
						4,180	8,361	الردى
								الائتمان الجائر
				521,618	27,917,097	417,006	27,917,097	الائتمان التمهدي

بالآلف دينار عراقي

ملخص الاحتساب	الإجمالي	المخصص / ECL
تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف	45,488,704	771,412
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)	45,488,704	836,765

35.2 مخاطر السوق:

يعرف المصرف مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه المصرف نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية، ويتبنى المصرف سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض المصرف لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية

35.2.1 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

بالآلف دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
312,946	55,238,214	دولار أمريكي
192,525	1,030,874	يورو
28,116,855	-	درهم إماراتي
28,622,326	56,269,088	المجموع

35.2.2 مخاطر العملات والسياتك الذهبية: -
ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:
بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول		التغير في سعر المصرف
	2019	2020	
دولار امريكي	15,647	2,761,911	%5
يورو	9,626	51,543	%5
درهم اماراتي	1,405,843	-	%5
السياتك الذهبية	1,231	3,043	%5
المجموع	1,432,347	2,816,497	

35.2.3 التركز في مخاطر العملات الأجنبية: -
بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	31 كانون الأول 2020		
	دولار امريكي	يورو	صلاات أخرى
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي	52,603,983	-	53,516
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	7,474,573	1,030,874	-
صافي الائتمان النقدي	508,991	-	-
موجودات أخرى	5,870,174	-	-
المجموع	66,457,721	1,030,874	53,516
حسابات صلاء جارية وتحت الطلب	6,283,051	-	-
حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية	150	-	-
تأمينات نقدية	4,714,331	-	-
مطلوبات أخرى	221,975	-	53,516
المجموع	11,219,507	-	53,516
صافي التركز داخل المركز المالي	55,238,214	1,030,874	-

التزامات محتملة خارج المركز المالي	23,380,303	963,261	-
---	-------------------	----------------	----------

الإيضاح	31 كانون الأول 2019		
	دولار امريكي	يورو	صلاات أخرى
صافي التركز داخل المركز المالي	312,946	192,525	28,116,855

التزامات محتملة خارج المركز المالي	1,859,592		
---	------------------	--	--

35.2.4 مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية تعبيراً واضحاً عن قدرة المصرف على مواجهة التزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى، وتقوم 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

35.2.4.1 توزيع المتطلبات (غير المضمومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقاضي بتاريخ البيانات المالية.
بالآلاف دينار عراقي

المجموع	31 كانون الأول 2020						الإيضاح
	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
30,933,756	-	-	-	-	-	30,933,756	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,134	-	-	-	-	-	4,134	حسابات بونك ومؤسسات مصرفية
5,922,000	-	4,522,000	450,000	450,000	400,000	100,000	قروض طويلة الأجل / البنك المركزي
16,579,184	-	1,997,320	5,528,563	3,094,870	5,107,235	851,196	كافيات نقدية
3,224,506	682	834,159	829,008	558,656	866,424	135,577	مخصصات أخرى
957,681	-	-	-	957,681	-	-	مخصص ضريبة الدخل
900,528	-	900,528	-	-	-	-	التزامات التأجير
1,204,382	-	893,930	91,088	-	97,377	1,379	مطلوبات أخرى
213,950	-	-	-	5,000	124,600	84,350	الودائع الاستثمارية
59,940,121	682	9,147,937	6,898,659	5,186,815	6,595,636	32,110,392	مجموع المطلوبات
311,379,096	245,503,434	49,430,493	2,011,535	1,132,912	10,604,361	2,696,361	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها التوفيقية)

المجموع	31 كانون الأول 2019						الإيضاح
	بدون استحقاق	أكثر من سنة	من 6 أشهر إلى سنة	من 3-6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	أقل من شهر	
78,202,022	-	-	-	-	-	78,202,022	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,033	-	-	-	-	-	4,033	حسابات بونك ومؤسسات مصرفية
2,500,000	-	1,900,000	300,000	150,000	150,000	-	قروض طويلة الأجل / البنك المركزي
7,066,749	-	3,325,282	1,192,577	648,388	1,403,190	497,312	كافيات نقدية
922,606	826,606	89,280	3,840	1,920	960	-	مخصصات أخرى
226,195	-	-	-	226,195	-	-	مخصص ضريبة الدخل
762,057	-	762,057	-	-	-	-	التزامات التأجير
2,131,194	53,516	72,120	-	26,489	825,364	1,153,705	مطلوبات أخرى
36,900	-	-	-	-	36,900	-	الودائع الاستثمارية
91,851,756	880,122	6,148,739	1,496,417	1,052,992	2,416,414	79,857,072	مجموع المطلوبات
328,963,961	29,382,223	69,745,152	1,311,796	599,417	27,961,136	199,964,237	مجموع الموجودات (حسب استحقاقها التوفيقية)

35.3 مخاطر التشغيل:

تُعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها. ويطبق المصرف منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل التي تنشأ نتيجة للأحداث لتشغيلية. حيث تم اعتماد المياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الإدارة ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الأحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها.

يتم مراجعة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة. وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وإرسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي المصرف.

35.3.1 أمن المعلومات:

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات مصرفية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم استحداث دائرة أمن المعلومات من أجل تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الأهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكيد المستمر على سريتها وسلامتها وتوافرها

35.3.2 استمرارية العمل:

يهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في المصرف، قام المصرف بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل وإجراءات العمل البديلة وكذلك الإجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية. وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الأعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام المصرف بإنشاء موقع الداتا سنتر للتأكد من سلامة الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللاختبارات والفحوصات دورياً وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية المصرف على الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع المصرف لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الأعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق إيجابيه. وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي المصرف والفروع بشكل سنوي.

35.4 مخاطر السمعة:

ينظر المصرف إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة المصرف وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها المصرف بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات المصرفية لمصارف أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

35.5 مخاطر عدم الامتثال:

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها المصرف جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة المصرف نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل المصرف من خلالها.

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنك المركزي العراقي الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة المصرف والتي قد تصل الى إغلاق المصرف أو سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرعة للقوانين.

وبالتالي إن التزام المصرف بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء المصرف وتقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي المصرف من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للمصرف.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات المصرف ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات المصرفية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين. كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات المصرفية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

35.6 مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية:

وهي تلك المخاطر التي تواجهها المصارف الإسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظومة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة إدارة المخاطر.

35.7 المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية:

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة (العنصر البشري، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام المصرف بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر جراء احتمال مواجهة المصرف لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام القانونية جر الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات المصرف بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للمصرف - بالتنسيق مع إدارة المخاطر والمتابعة الدقيقة للدعوى القضائية التي يكون المصرف طرفاً فيها.

35.8 اختبارات الأوضاع الضاغطة:

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها المصرف في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات الى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال المصرف ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث. يعتمد المصرف منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:

35.8.1 اختبارات تحليل الحساسية:

وتهدف هذه الاختبارات الى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال المصرف حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد المصرف بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.

35.8.2 اختبارات السيناريوهات:

وتهدف هذه الاختبارات الى تقييم مدى تحمل المصرف للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للمصرف.

هذا وتم إعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة المصرف لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ونوريتها.

يسعى المصرف الى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.

يعتمد المصرف منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثم عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثم عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في أشراك مجلس إدارة المصرف والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للمصرف.

36 معلومات عن قطاعات أعمال 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 ونم الببوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلقة ونم الببوع 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.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

36.1 فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2019	مجموع	اخرى	31 كانون الأول 2020	خزينة	شركات	الفرع	الإيضاح
7,361,600	16,626,109	309,600	10,374,057	4,848,687	1,093,765	الاجمالي الاصول الدائ	
937,432	(2,742,928)	-	-	(2,100,802)	(642,126)	المخسر و الائتمانية المؤقتة	
8,299,032	13,883,181	309,600	10,374,057	2,747,885	451,639	نتائج أعمال القطاع	
(5,404,631)	(7,801,595)	(173,976)	(5,829,659)	(1,544,163)	(253,797)	مصاريف موزعة	
(922,606)	(105,000)	(105,000)	-	-	-	مخصصات اخرى	
1,971,795	5,976,586	30,624	4,544,398	1,203,722	197,842	صافي الدخل قبل الضريبة	
(165,000)	(896,487)	(896,487)	-	-	-	مصرف خيرية الدخل	
1,806,795	5,080,099	(865,863)	4,544,398	1,203,722	197,842	الاجمالي الدخل الشامل للسنة	
						معلومات اخرى	
3,255,087	4,145,686	92,450	3,097,819	820,552	134,865	مصاريف رأسمالية	
1,067,725	736,717	16,429	550,504	145,818	23,966	التأخر و ائتماء	
328,963,961	311,379,096	27,554,950	240,008,157	15,626,697	28,189,292	الاجمالي الموجودات	
91,851,757	59,940,122	2,286,481	6,051,423	43,880,956	7,721,262	الاجمالي المطلوبات	

36.2 معلومات التوزيع الجغرافي

بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2020			الإيضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
16,626,109	-	16,626,109	احصلي الإيرادات
4,145,686	-	4,145,686	المصروفات الرسمالية
311,379,096	13,057,990	298,321,106	مجموع الموجودات

31 كانون الأول 2019			الإيضاح
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
7,361,600	428,658	6,932,942	احصلي الإيرادات
3,366,939	-	3,366,939	المصروفات الرسمالية
328,963,961	28,859,541	300,104,420	مجموع الموجودات

37 الأحداث اللاحقة

نظراً لأن إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فإن هناك أحداث قد تظهر خلال تلك الفترة ويطلق عليها الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية، والتي يكون لها انعكاسات على محتوى البيانات المالية مما يتطلب أخذها بعين الاعتبار أو الإفصاح عنها ضمن الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والتي تعطي أهمية ودرجة ملائمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتماداً على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال السنة المالية السابقة.

ونظراً لما يشهده الاقتصاد العالمي من ظروف غير طبيعية جراء تفشي (فيروس كورونا) وكون هذا الحدث لم تكن له مؤشرات خلال عام 2019 وظهرت نتائجه خلال سنة 2020 وعلية يعتبر من الأحداث المعدلة ولكن إذا كانت هذه الأحداث مهمة بدرجة كبيرة بحيث ان عدم الإفصاح عنها سيؤثر في قدرة مستخدمي البيانات المالية على اتخاذ القرارات الصحيحة فإن المعيار المحاسبي رقم (10) يتطلب الإفصاح عن طبيعة وماهية الحدث وتقدير الأثر المالي إذا كان ممكناً ومدى استمرارية المصرف.

37.1 طبيعة الحدث:

يمكن ان يشهد العالم أسوأ ازمه اقتصادية وقد تستمر اعتماداً على احتمالات ومدى الانتشار الزمني والمكاني للفيروس، وكلما طال أمد الصراع مع فيروس كورونا سوف يؤدي الى ازمه ركود عالمي وخاصة قطاع النفط حيث إننا في بلد يعتمد اقتصاده على النفط وان تفشي فيروس كورونا أضعف الطلب على النفط بالتالي سوف يتأثر جميع القطاعات الاقتصادية وخاصة القطاع المالي نتيجة لذلك.

37.2 مدى تأثير الحدث على استمرارية المصرف:

ان فرض استمرارية المصرف تعني أنها مستمرة لا نهائية، وان فرض الاستمرار وما ترتب عليه من ضرورة تقسيم حياة المشروع الى فترات دورية أدى الى جعل البيانات المالية تظهر نتائج تقريبية ومشروطة وليست نتائج محددة على وجه الدقة فان صحة هذه النتائج تتوقف على تحقق صحة بعض التقديرات في المستقبل، وهذا ينطبق

على احتساب الخسارة الائتمانية واحتمالات التعثر في المستقبل وبيانات الاقتصاد الكلي للبلاد. وحيث ان المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على إجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وكما يلي (السيناريو الأفضل نسبة 30%، والسيناريو العادي 40%، والسيناريو الأسوأ 30%)، وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية. وقد تم تعديل نسبة تحقق السيناريوهات أعلاه لمعرفة الأثر المالي في حال تحققت السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل 15%، والسيناريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%) وكانت النتائج كما في الفقرة التالية:

37.3 الأثر المالي:

ان احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الائتمان النقدي والائتمان التعهدي على فرض تحقق احتمالات السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل 15%، والسيناريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%) وقد كانت النتيجة زيادة الخسارة الائتمانية المتوقعة على فرض تحقق السيناريوهات أعلاه مبلغ 684.7 مليون دينار حملت على الأرباح والخسائر خلال الفترة الحالية كما هي في 31 كانون الأول 2020 ضمن رصيد الخسارة الائتمانية المتوقعة ، علما ان المصرف قد اعترف بكامل أثر تطبيق معيار رقم 9 لأول مرة بمبلغ 322 مليون دينار على الأرباح المدورة مرة واحدة ولم يتم تجزئتها الى خمس سنوات تحوطاً للظروف السادة

38 إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

38.1 رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2020 (31 كانون الأول 2019: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

38.2 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/توسعات، الأرباح المدورة.

38.3 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/توسعات بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني حيث تم رصد مبلغ 1 مليار دينار احتياطي اختياري /توسعات من رصيد الأرباح المدورة للبيانات المالية المنفصلة من أجل التوسع والانتشار في المستقبل.

38.4 كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010:
بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول		الإيضاح
2019	2020	
		رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
97,942	351,947	الاحتياطي القانوني
9,040	1,009,041	الاحتياطيات الأخرى/ توسعات ينزل:
(891,347)	(3,542,557)	الموجودات غير الملموسة
(12,994,778)	(77,987)	الخسائر المتراكمة
(48,000,000)	(48,000,000)	المبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة
188,220,857	199,740,444	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
681	681	احتياطي تقلبات الأسعار
304,307	307,320	احتياطي مخاطر التشغيل
304,988	308,001	مجموع رأس المال الإضافي
188,525,845	200,048,445	مجموع رأس المال التنظيمي
50,366,429	68,857,492	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
10,425,174	42,424,913	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
1,432,347	2,816,497	مخاطر السوق
62,223,950	114,098,902	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
302.49%	175.06%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي%
302.98%	175.33%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي%

38.5 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2020			الايضاح
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
167,513,303	4,963,497	162,549,806	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
8,571,614	-	8,571,614	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
60,855	-	60,855	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	750,000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
12,378,897	10,834,421	1,544,476	ذمم بنوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
30,000,000	30,000,000	-	التمويلات- بالصافي
11,462	1,528	9,934	القرض الحسن
48,000,000	48,000,000	-	الشركات التابعة
22,940,588	22,940,588	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
3,542,557	3,542,557	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
945,516	748,061	197,455	موجودات حق الاستخدام
16,664,303	-	16,664,303	موجودات أخرى
311,379,095	121,780,652	189,598,443	مجموع الموجودات
المطلوبات			
30,933,756	-	30,933,756	حسابات العملاء الجارية
4,134	-	4,134	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
5,922,000	4,972,000	950,000	فروض- البنك المركزي العراقي
16,579,184	7,525,883	9,053,301	تأمينات نقدية
3,224,506	1,663,849	1,560,657	مخصصات أخرى
957,682	-	957,682	مخصص ضريبة الدخل
900,528	689,424	211,104	التزامات التأجير
1,204,382	893,930	310,452	مطلوبات أخرى
213,950	-	213,950	حسابات العملاء الاستثمارية
59,940,122	15,745,086	44,195,036	مجموع المطلوبات
251,438,973	106,035,566	145,403,407	الصافي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة كما هي في تاريخ 31 كانون الأول 2020

بالآلاف دينار عراقي

31 كانون الأول 2019			الإيضاح
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
			الموجودات
197,436,724	4,574,273	192,862,451	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,128,668	-	30,128,668	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,613	-	24,613	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
750,000	750,000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
2,080,320	1,078,790	1,001,530	نعم بيوع مؤجلة وندم أخرى - بالصافي
14,889,481	14,889,481	-	التمويلات- بالصافي
8,144	3,144	5,000	القرض الحسن
48,000,000	48,000,000	-	الشركات التابعة
28,490,876	28,490,876	-	ممتلكات ومعدات - بالصافي
891,347	891,347	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
891,862	751,667	140,195	موجودات حق الاستخدام
5,371,926	-	5,371,926	موجودات أخرى
328,963,961	99,429,578	229,534,383	مجموع الموجودات
			المطلوبات
78,202,022	-	78,202,022	حسابات العملاء الجارية
4,033	-	4,033	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
2,500,000	1,900,000	600,000	فروض- البنك المركزي العراقي
7,066,749	3,325,283	3,741,466	تأمينات نقدية
922,606	917,806	4,800	مخصصات أخرى
226,195	-	226,195	مخصص ضريبة الدخل
762,057	736,420	25,637	التزامات التأجير
2,131,194	-	2,131,194	مطلوبات أخرى
36,900	-	36,900	حسابات العملاء الاستثمارية
91,851,756	6,879,509	84,972,247	مجموع المطلوبات
237,112,205	92,550,069	144,562,136	الصافي

تقرير مجلس الإدارة

تأسيس المصرف:

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

بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة راس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار لصبح (250) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة / دائرة تسجيل الشركات بكتابهم ش/ هـ 01-27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.

الحاكمية المؤسسية:

• مجلس الإدارة

نصت تعليمات الحوكمة المؤسسية للمصارف على ما يلي: -

- يقوم المصرف بتشكيل لجنة منبثقة عن المجلس، تسمى (لجنة الحوكمة المؤسسية)، وتقوم اللجنة بإعداد دليل حوكمة خاص بالمصرف يعتمد من مجلس الإدارة وبما يتفق مع متطلبات الحد الأدنى لدليل الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

- يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الهيئة العامة وذلك لمدة لا تتجاوز أربع سنوات بعد اخذ موافقة البنك المركزي العراقي ويجوز إعادة انتخاب العضو لدورة ثانية كحد أقصى.

- يجب أن يكون عدد أعضاء المجلس (7) أعضاء على الأقل يتم انتخابهم في اجتماع الهيئة العامة طبقاً لمنظومة التصويت التراكمي على ألا يقل عدد الأعضاء المستقلين عن (4) أعضاء أو ثلث أعضاء المجلس.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة

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

• أعضاء مجلس الإدارة الأصليين:

الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية
سعدى احمد حبيب العبيدي	رئيس مجلس الإدارة	هندسة سيطرة ونظم / جامعة التكنولوجيا
محمد مسلم جارالله البيضاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	إدارة اقتصاد / جامعة المستنصرية سنة
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس الإدارة	قانون كلية المنصور الجامعية
امراء علي محيي الدين	عضو مجلس الإدارة	قانون كلية المنصور الجامعية
لمطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس الإدارة/ المدير المفوض	بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس الإدارة	بكالوريوس آداب لغة إنجليزي الجامعة المستنصرية
صبيحة عيدان عباس اللواني	عضو مجلس الإدارة	

• أعضاء مجلس الإدارة الاحتياط:

- شهاب احمد حبيب العبيدي
- شذى كاظم عزيز العنابي
- ايمان رشيد حميد الربيعي
- سعدية مجيد عبد قنري
- غسان محمد حسين العبيدي
- مريم دانيال اوديشو هيدو
- علي مسلم جارالله البيضاني

• اجتماعات المجلس:

- يجب ألا يقل اجتماعات المجلس عن (6) اجتماعات في السنة كلما دعت الحاجة لذلك.
- على أعضاء المجلس حضور اجتماعه حضوراً شخصياً وفي حال تعذر الحضور الشخصي يمكن لعضو المجلس الحضور من خلال الفيديو أو الهاتف.
- يكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة في حالة حضور 50% من الأعضاء أو (4) أعضاء إبهما أكثر.
- تعتمد القرارات التي يتخذها المجلس بغالبية أصوات الأعضاء الحاضرين فإذا كان التصويت متعادلاً فيكون صوت رئيس المجلس مرجحاً.
- بلغت مجموع جلسات مجلس الإدارة المنعقدة خلال سنة 2020 (23) جلسة وعدد مرات الحضور كما يلي:

عدد مرات الحضور	الاسم
23	السيد سعدي احمد حبيب
23	السيد محمد مسلم جبار الله
23	السيد ضامن تيمور علي
23	السيدة أسراء علي محي الدين
23	السيد لطيف حميد علوان
23	السيد محمد سعد محمد
23	السيدة صبيحة عيدان عباس

● اهم مهام ومسؤوليات المجلس

- اعتماد خطط المصرف شاملة الرؤية والرسالة والغايات والأهداف الاستراتيجية والقيم الجوهرية.
- الإشراف على الإدارة التنفيذية ومتابعة أداها.
- اعتماد سياسة لمراقبة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية.
- التأكد من توفر سياسات وخطط وإجراءات عمل لدى المصرف، شاملة جميع أنشطته.
- تحديد القيم الجوهرية ورسم خطوط واضحة للمسؤولية والمساءلة لجميع أنشطة المصرف.
- متابعة تنفيذ قرارات الهيئة العامة.

● اختيار وتعيين المدير المفوض

- تعيين مجلس إدارة المصرف أحد أعضائه مديراً مفوضاً للمصرف.
- يجب توفر في المدير المفوض الشروط المنصوص عليها استيفاء المتطلبات القانونية الواردة في قانون المصارف رقم (94) لسنة 2004 والشركات.
- التفرغ التام لإدارة العمليات المصرفية اليومية.
- أن يكون حاصلاً على شهادة البكالوريوس على الأقل في العلوم المالية والمصرفية أو إدارة الأعمال أو المحاسبة أو الاقتصاد أو القانون أو التخصصات المتعلقة بالعمل المصرفي.
- التمتع بالنزاهة والسمعة الطيبة.
- أن يكون لديه خبرة العمل الفعلي بالإدارة 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 مناصبي رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض أو المدير العام.

• اللجان المنبثقة عن المجلس

➤ لجنة الحوكمة المؤسسية:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غالبيتهم من الأعضاء المستقلين ومن غير التنفيذيين وعلى ان تضم اللجنة رئيس المجلس.

• مهام اللجنة

- مراجعة تطبيق دليل الحوكمة
 - الاشراف على اعداد دليل الحوكمة الخاص بالمصرف
 - الاشراف واعداد تقرير الحوكمة وتضمينه في التقرير السنوي للمصرف
 - التأكد من تطبيق المصرف لمبادئ حوكمة الشركات والممارسات السليمة له
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف لجنة الحوكمة المؤسسية وعند مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد سعدي احمد حبيب	رئيس اللجنة	12
السيدة اسراء علي محي الدين	عضو	12
السيد محمد سعد محمد	عضو	12

➤ لجنة التدقيق:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة أو الاستشاريين أو خبراء في المجال المالي أو التدقيق بموافقة البنك المركزي ويجب ان يكون رئيس اللجنة عضواً مستقلاً من أعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز له عضوية لجنة أخرى من اللجان المنبثقة عن المجلس.

اهم مهام اللجنة

- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- قضايا المحاسبية ذات الأثر الجوهرى على البيانات المالية للمصرف
- أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- التأكد من الامتثال للمعايير الدولية ومكافحة غسل الأموال في جميع أنشطة وعمليات المصرف.
- التحقيق والبحث والتدقيق في أية عمليات أو إجراءات أو لوائح ترى انها تؤثر على قوة وسلامة المصرف.
- نطاق ونتائج ومدى كفاية التدقيق الداخلي ومتابعة المدقق الخارجي ومناقشة تقاريره.
- التوصية الى مجلس الإدارة باعتماد الهيكل التنظيمي للمصرف.

- لتأكد من التزام المصرف بالا فصاحات التي حددتها "المعايير الدولية وتعليمات البنك المركزي والتشريعات والتعليمات الأخرى ذات العلاقة، وأن يتأكد من أن الإدارة التنفيذية على علم بالتغيرات التي تطرأ على المعايير الدولية للإبلاغ المالي وغيرها من المعايير ذات العلاقة.
- تضمين التقرير السنوي للمصرف تقريراً حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية فيما يخص الإبلاغ المالي.
- تقوم اللجنة بالاجتماع مع المدقق الخارجي، والمدقق الداخلي، ومسؤول إدارة الامتثال، و مسؤول مكافحة غسل الأموال
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف لجنة لجنة التدقيق وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد ضامن ثيمور علي	رئيس اللجنة	12
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو	12
السيدة صبيحة عيدان عباس	عضو	12

➤ لجنة إدارة المخاطر:

تشكل اللجنة من ثلاث أعضاء على الأقل من الأعضاء غير التنفيذيين على ان يكون رئيس اللجنة عضو مستقل ويجب أن يمتلك أعضاء اللجنة خبرة في إدارة المخاطر والممارسات والقضايا المرتبطة بها

• اهم مهام اللجنة

- مراجعة استراتيجية إدارة المخاطر لدى المصرف قبل اعتمادها من قبل المجلس.
- مراجعة السياسة الائتمانية وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة لغرض المصادقة، فضلاً عن الاشراف على تطبيق السياسة الائتمانية المقترحة من قبلهم.
- مراقبة "المخاطر الائتمانية"، التي يتحملها المصرف، سواء ما يتعلق "بالمدخل المعياري" أو "المدخل المستند للتصنيف الداخلي"، و"المخاطرة التشغيلية"، و"مخاطرة السوق" و"المراجعة الإشرافية"، و"انضباط السوق" الواردة في المقررات التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية.
- لتأكد من التزام المصرف بالأنظمة والتعليمات والسياسات المتعلقة بإدارة المخاطر
- لتواصل المستمر مع مدير قسم المخاطر والحصول على تقارير دورية منه حول الامور ذات العلاقة بالوضع الحالي للمخاطر في المصرف وثقافة المخاطر، إضافة الى التقارير الخاصة بالحدود والسقوف الموضوعه وأية تجاوزات لها وخطط تجنّب المخاطر

- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف لجنة لجنة المخاطر وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	12
السيد سعدي احمد حبيب	عضو	12
السيد محمد سعد محمد	عضو	12

➤ لجنة الترشيح والمكافآت:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل على ان يكونوا من الأعضاء المستقلين أو غير التنفيذيين ويكون رئيس اللجنة عضو مستقلاً.

• اهم مهام اللجنة

- تحديد الا المؤهلين بالانضمام إلى عضوية مجلس الادارة أو الادارة العليا في المصرف عدا تحديد الاشخاص المؤهلين للعمل كمدير للتدقيق الداخلي الذي يكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
- إعداد سياسة المكافآت ورفعها الى مجلس الادارة للموافقة عليها والاشراف على تطبيقها.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف لجنة لجنة الترشيح ز المكافآت وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيدة صبيحة عيدان عباس	رئيس اللجنة	12
السيد محمد مسلم جار الله	عضو	12
السيدة أسراء علي محي الدين	عضو	12

• اللجان المنبثقة عن الإدارة التنفيذية:

تشكل الادارة العليا لجان لمساعدتها في القيام بمهامها ورفع التقارير الى لجان مجلس الادارة المختصة بشكل دوري لضمان فاعلية الرقابة والاشراف، وتشكل لجان الادارة التنفيذية من ثلاثة أعضاء على الأقل، ويمكن حضور أعضاء مجلس الادارة بصفة مراقب لمساعدتهم، وترسل اللجان مواعيد اجتماعاتها إلى مجلس الادارة قبل الانعقاد لكي يتسنى الي من أعضاء المجلس الحضور بصفة مراقب إن رغب.

➤ اللجنة الائتمانية:

تجتمع اللجنة لمرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.

- اهم مهام اللجنة
 - الاشراف ومتابعة تطبيق التعليمات الصادرة عن البنك المركزي العراقي فيما يخص تقييم الجدارة الائتمانية للزبائن وتكوين المخصصات،
 - متابعة الانكشافات الائتمانية
 - متابعة سداد القروض وتحصيل القروض المتعثرة.
 - تبسيط إجراءات منح القروض.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف اللجنة الائتمانية وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد حسن عامر كاظم	رئيس اللجنة	12
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيد سيف محمد عيد	عضو	12

➤ لجنة الاستثمار:

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل او كلما دعت الحاجة.

- اهم مهام اللجنة
 - تجزئة محفظة الاستثمار إلى أدوات الملكية وأدوات الدين.
 - اقتراح عمليات الشراء أو الاحتفاظ بمكونات محفظة الاستثمار متابعة تنفيذها.
 - مراجعة المؤشرات الدورية المستخدمة وتقديم المقترحات اللازمة بخصوصها.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف لجنة الاستثمار وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد وهي سعدي احمد	رئيس اللجنة	12
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيدة ريم زيد حمود	عضو	12

➤ لجنة تقنية المعلومات والاتصالات

تجتمع اللجنة مرة واحدة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة.

- اهم مهام اللجنة
- مراجعة وتطوير استخدامات تقنية المعلومات والاتصالات التحقق من أمنية المعلومات والاتصالات.
- التحقق من كفاية البنية التحتية وأنظمة المعلومات والاتصالات والشبكات الإلكترونية والبرمجيات المستخدمة في المصرف.
- التحقق من كفاية الإجراءات المتخذة للاحتفاظ بنسخ احتياطية.
- متابعة تقنيات خدمة العملاء الإلكترونية.
- التأكد من أعداد دليل سياسات وإجراءات تقنية المعلومات والاتصالات.
- التأكد من وجود فصل بين الواجبات بين إدارة تقنية المعلومات والاتصالات من جهة والإدارات الأخرى في المصرف من جهة أخرى.
- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف لجنة تقنية المعلومات والاتصالات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد وهي سعدي احمد	رئيس اللجنة	12
السيدة سماهر صبيح احمد	عضو	12
السيد احمد رعد جواد	عضو	12

➤ لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات

وتتألف لجنة الائتمان من أعضاء مجلس الإدارة ومدراء تنفيذيين

- وبلغت مجموع جلسات اللجنة المنعقدة خلال سنة 2020 (12) جلسة وتتألف لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات وعدد مرات الحضور كما يلي:

الاسم	المنصب	مرات الحضور
السيد محمد مسلم جار الله	رئيس اللجنة	12
السيد حسن عامر كاظم	عضو	12
السيد نبيل محمود يوسف	عضو	12 منها 7 سكايب

الهيئة الشرعية:

على المصارف الإسلامية تعيين هيئة شرعية محلية لا يقل عدد أفرادها عن ثلاثة أشخاص، ولا يجوز حل الهيئة الشرعية أو إعفاء أي عضو فيها إلا بقرار مسبب من المجلس وبأغلبية ثلثي الأعضاء وبعد توجيهِ إنذار مشفوع بالمبررات واستحصال موافقة الهيئة العامة للمصرف وموافقة البنك المركزي.

• اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية:

- يجب ان تعقد الهيئة الشرعية (6) اجتماعات في السنة على الأقل.
- يجب ان تجتمع الهيئة الشرعية مع المجلس وقسم التدقيق الشرعي والمدقق الخارجي بشكل فصلي لمناقشة المسائل ذات الاهتمام المشترك.

• اهم مهام ومسؤوليات هيئة الرقابة الشرعية:

- مراقبة أعمال المصرف وأنشطته من حيث توافقتها وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية ومتابعة ومراجعة العمليات للتحقق من خلوها من أية محظورات شرعية.
- إبداء الرأي واعتماد جميع العقود والمعاملات والاتفاقيات والمنتجات والخدمات وسياسات الاستثمار.
- مراجعة السياسات والإرشادات المتعلقة بأحكام الشريعة الإسلامية والموافقة عليها للتأكد من كفاية وفاعلية نظام الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف.
- تقديم الإرشاد لموظفي المصرف ونشر الوعي في مبادئ الشريعة الإسلامية.
- حضور اجتماعات الهيئة العامة للمساهمين وعرض تقرير الهيئة الشرعية بهدف اعتماده.
- تكوين وإبداء الرأي بمدى التزام المصرف بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- إصدار تقرير نصف سنوي وسنوي حول الالتزام الشرعي، بحيث يتضمن مدى فعالية الضوابط الشرعية الداخلية وأي مواطن ضعف في أنظمة الضوابط الشرعية والرقابة الشرعية الداخلية ذات الأثر الجوهري، على ان يتم رفع التقرير نصف السنوي للمجلس والتقرير السنوي للهيئة العامة للمساهمين ونسخة عن كل منها الى البنك المركزي العراقي.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

• وتتألف هيئة الرقابة الشرعية من:

الإسم والمنصب	تاريخ التعيين/ الاستقالة	المؤهلات العلمية
السيد عمر محمد محي الدين رئيس الهيئة الشرعية/ السابق	2017/3/25 ولغاية 2020/12/15	ماجستير أصول الدين كلية الأمام الأعظم الجامعية 2018
الدكتور محمد هاشم حمودي رئيس الهيئة الشرعية	2017/3/25	دكتوراه فلسفة أصول الدين 2016
السيد علاء سلمان محمد عضو هيئة / امين السر	2017/07/01	بكالوريوس قانون - الجامعة العراقية 2012
السيد محمد حلو خفي عضو شرعي	2019/10/20	بكالوريوس دراسات إسلامية / علوم القرآن
الدكتور بشار صبيح محمد عضو شرعي	2019/09/11	دكتوراه فقه إسلامي/ فقه المعاملات العامة

منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإجلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية والتحويل للنقد والأوراق
- منتجات التمويل وفق نظام المرابحة
- وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع مثل الأثاث والأجهزة ومواد البناء
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة بمبادرة البنك المركزي العراقي
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفائح واعتماد الشيكات المصدقة.
- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الويسترن يونين (Western Union).
- خدمة الماستر كارد (Master Card)
- خدمة الكي كارد.
- خدمة السويفت (SWIFT)
- خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
- إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH).
- إصدار خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة

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

شبكة فروع المصرف:

ت	اسم الفرع	عنوان الفرع	اسم مدير الفرع	رقم الهاتف
1	الفرع الرئيسي	بغداد حي الوحدة محلة 906 زقاق 38 نهاية شارع 62 ساحة عبد القادر الجزائري	سنان سعد جاسب	7835965841
2	فرع الكرادة	بغداد - الكرادة - شارع العطار (م/905 ز/11 مبنى 4)	حسن بحر محمود	7834907600
3	فرع اربيل	اربيل - عينكاوة - السابدين - مقابل محطة وقود كاريزي	شهناز باقر شاه محمد	7834926770
4	فرع كربلاء	كربلاء - سبيع حي رمضان - مقابل الفهد اخوان	معتصم حسن عبد الحسن	7834907606
5	فرع شارع فلسطين	بغداد - شارع فلسطين - شارع الاسواق المركزية - قرب وزارة التربية م/504 ش/13 عمارة 14/1/6	وفاء عادل ابراهيم	7834977273
6	فرع البصرة	البصرة - مناوي باشا - مقابل مديرية المرور	سميرة حسين ثجيل	7834914075
7	فرع الحلة	بابل - الحلة - شارع الصدرية - قرب محطة وقود المناطقة	قيصر محمد كاظم	7834923057
8	فرع بعقوبة	ديالى - بعقوبة - تقاطع البلدة - مجاور مديرية نجدة ديالى	غضبان رحيم احمد	7833099368
9	فرع الرمادي	الرمادي - شارع 20 - قرب سوق خاشع	صهيب يوسف عبد الكريم	7835965843
10	فرع الموصل	نينوى - الحي الزراعي - قرب منتزه حي الزراعي	يونس صائب خالد	7835966420
11	فرع النجف	النجف - حي الأمير - شارع كلية التربية للبنات	رياض حسن خشيوش	7835966421
12	فرع العمارة	ميسان - العمارة - حي الكفاءات - مقابل قيادة شرطة محافظة ميسان	عزيز فاضل ناصر	7835966423
13	فرع الكوت	الكوت - شارع المحافظة - مجاور مديرية اتصالات واسط	لهبي رحمان عبيد	7833383853
14	فرع كركوك	كركوك - مركز المحافظة - قرب فلكة المحافظة - مقابل جامع كركوك	ياسر سعدون حامد	7833383854
15	مكتب الفيصل	بابل - ناحية القاسم - مقابل دائرة جوازات القاسم	عادل جواد ثابه	7833383859

بالإضافة الى الفروع والمكاتب التي سيتم افتتاحها بعد الموافقات اللازمة (فرع المنصور ، فرع الناصرية ، فرع السليمانية ، الفروع الذكية المتنقلة عدد (3) ، مكتب الكاظمية ، مكتب ام قصر ، مكتب الجزائر ، مكتب طويريج).

قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي:

يعتبر قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي أحد أهم المفاصل الرقابية التي تؤمن حركة المصرف من أي مخاطر مصرفية قد يقع فيها المصرف والعمل على متابعة مستمرة حيث قام قسم الرقابة الداخلية على الوقوف على مدى تنفيذ التعليمات المصرفية الصادرة عن البنك المركزي العراقي من خلال تدقيق حسابات الإدارة العامة والفروع وكذلك تدقيق إجراءات منح الائتمان المصرفي والمشاركة في اللجان لتقويم الأخطاء المصرفية والتأكد من سلامة السجلات وصلاحيات التخويل بالمصرف والتأكد من سلامة إجراءات فتح الحسابات.

ويشمل نشاط عمل الدائرة كافة مراكز عمل ونشاطات وعمليات المصرف بالشكل الذي يمكن الدائرة من تقييم مدى ملائمة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية وعمليات إدارة المخاطر والتحكم المؤسسي والتحقق من الامتثال لسياسات المصرف الداخلية والمعايير الدولية والتشريعات ذات العلاقة وفقاً لخطة التدقيق السنوية المبينة على المخاطر والمعتمدة من لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بإعداد تقارير إلى لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية حسب الضوابط الصادرة عن البنك المركزي العراقي.

ان إدارة التدقيق الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل لجنة التدقيق وهيئة الرقابة الشرعية وترفع تقاريرها مباشرة إلى رئيس لجنة التدقيق وتقارير فصلية إلى هيئة الرقابة الشرعية بخصوص الملاحظات الشرعية، وتقدم تقارير شهرية وربعية ونصف سنوية وسنوية عن نتائج الأعمال إلى لجنة التدقيق، كما يقوم قسم الرقابة والتدقيق الشرعي الداخلي بمتابعة ومراجعة أدلة العمل ونظم إجراءات العمل المصرفي الإسلامي من حيث ملائمتها للقواعد التي وضعتها وراجعتها هيئة الرقابة الشرعية استناداً إلى المعايير الشرعية الصادرة من أئمة وبتأكد من ان المنتوجات والخدمات التي يقدمها المصرف تمت الموافقة عليها من قبل الهيئة الشرعية، كما ان علاقة إدارة التدقيق الشرعي الداخلي خاضعة للأشراف المباشر من قبل الهيئة الشرعية وترفع تقاريرها إلى رئيس الهيئة الشرعية ونسخة منه إلى لجنة التدقيق

• إدارة المخاطر:

تم الإفصاح عنها ضمن القوائم المالية إيضاح رقم (35)

• إدارة الامتثال:

تساهم إدارة الامتثال بالحفاظ على سمعة المصرف ومصداقيته وحمايته من العقوبات والغرامات التي قد تترتب عليه نتيجة المخالفات النظامية والشرعية والحفاظ على مصالح مساهميه ومودعيه وموظفيه وذلك من خلال التأكد من التزام المصرف وبكافة أدارته بالأنظمة والقوانين والتعليمات. وان السياسات والإجراءات الموضوعية متوافقة مع هذه القوانين والأنظمة وتقوم ببحث كافة الموظفين للالتزام بهذه السياسات والإجراءات عن طريق التدريب المستمر والمتابعة والمراقبة والتفتيش ورفع التقارير الى الإدارة العليا والبنك المركزي

• إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تعتبر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب من اهم الجرائم الاقتصادية التي يشهدها العصر الحديث , في ظل المتغيرات المصحوبة بالتقدم التكنولوجي الهائل في مجال الاتصالات والمعلومات , وفي ظل التحرر والتوسع المالي الذي شهدته أسواق المال العالمية وما تترتب عليه من تزايد لانتقال الأموال عبر الحدود بين مختلف بلدان العالم , حيث نالت هذه الجريمة اهتماما كبيرا نظرا لما تسببه من أثار سلبية تهدد التنمية والنمو الاقتصادي من خلال تأثيرها على الاقتصاد القومي بشكل عام وعلى القطاع المالي والمصرفي بشكل خاص , فقد وضع مصرف الثقة الدولي الإسلامي جل اهتمامه وعنايته لذلك فقد تم تأسيس قسم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كقسم مستقل وتم رفده بالكوادر البشرية المؤهلة ويتولى المصرف إدارة مخاطر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الأسس التالية:

- إعداد سياسة مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها ومصادقتها من قبل مجلس الإدارة وبما يتوافق مع قانون غسل الأموال وتمويل الإرهاب رقم (39) لسنة 2015 والتعليمات الصادرة بمقتضاه ومراقبة تطبيقها على أرض الواقع ومراجعتها بشكل دائم.

- تطبيق نظام ألي للتحقق من كافة العمليات المالية اليومية للعملاء (AML).

- تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر ومتابعة مصادر الأموال وأجراء اللازم بشأنها.

- التحقق الآلي والدوري من عدم إدراج عملاء المصرف ضمن قوائم الأشخاص المحظور التعامل معهم دولياً ومحلياً.

- بذل العناية المعززة بخصوص التعاملات مع العملاء ذوي المخاطر المرتفعة.

- التوعية والتثقيف لكافة موظفي المصرف في المواضيع المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الزيارات الميدانية وأجراء الدورات التدريبية لكافة موظفي المصرف ومن ضمنهم موظفي الارتباط في الفروع.

• الدائرة المالية والسياسات المحاسبية:

تم أعداد الحسابات الختامية بالانتقال من المعايير المحلية وفق النظام المحاسبي الموحد إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة عام 2016 وتم أعداد الحسابات الختامية عن عام 2020 وفق معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS).

- تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 466/6/9 بتاريخ 2018/12/26 والمتعلقة باحتساب الخسارة الانتمائية المتوقعة وقد طبق المصرف التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 من خلال عكس الأثر على الأرباح المنورة بقائمة حقوق المساهمين.

- تم تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (16) الإيجارات في الأول من كانون الثاني 2019 الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (17) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (4) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (15) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (27) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ

الشكل القانوني لعقد الإيجار. 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 فرادي (لكل عقد إيجار على حده)، ثم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الخصم عند التطبيق لأول مرة، ثم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوي للالتزامات لإيجار، بعد أن تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي.

• إدارة الفروع:

قسم إدارة الفروع هو أحد الأقسام الأساسية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف، يخضع للتعليمات والأوامر الصادرة من الإدارة العليا، يعتبر القسم حلقة الوصل بين الفروع وأقسام الإدارة العامة وذوات العلاقة إذ يعمل على تنسيق الأعمال ما بين الفروع وأقسام الإدارة العامة وبالعكس من ناحية تنفيذ التعليمات الصادرة من الإدارة العامة والخاصة بإجراءات العمل وتطبيق السياسات العامة من جهة والعمل على تعليمات الصادرة من قسم الائتمان التي تتضمن طريقة العمل بمنتجات المصرف، يرتبط القسم ارتباطاً إدارياً مع الإدارة العليا من ناحية تنفيذ التعليمات والأوامر الإدارية ومع الأقسام لتلبية متطلبات الفروع والتواصل معهم في حال استجرت تعليمات جديدة، ويرتبط القسم فنياً مع مجلس الإدارة من ناحية تقديم التقارير الشهرية والخطط السنوية للقسم وتطبيق سياسة المجلس في التوسع والانتشار من خلال افتتاح الفروع الجديدة.

المهام الرئيسية للقسم:

- الإشراف على فروع المصرف بالمناطق أو المحافظات، والتأكد من تنفيذ التعليمات والنظم الصادرة إليها من المركز الرئيسي (الإدارة العامة).
- التنسيق بين الفروع وإدارات ومكاتب وأقسام المصرف، وتذليل كل الصعاب التي تعاني منها الفروع.
- الإشراف على أمناء الفروع، والعاملين التابعين للفروع بما يضمن قيامهم بمهام وظائفهم وتخصيص ساعات العمل، والمحافظة على ممتلكات المصرف.
- دراسة التقارير والإحصائيات والبيانات الدورية المحالة من الفروع، واستخراج المؤشرات والبيانات منها، وإعداد التوصيات المتعلقة بمعالجة مشاكل الفروع، وتنظيمها أو إلغاؤها أو إنشائها.
- الاشتراك في إعداد الميزانية التقديرية، لرصد المبالغ والبنود اللازمة لتسيير نشاط الفروع، وتغطية نفقاتهم، بما يضمن قيامهم بمهامهم على الوجه الأكمل، ومتابعة تنفيذ الميزانية بعد اعتمادها.

اهداف قسم ادارة الفروع:

- تدريب موظفي القسم ليكونوا على جاهزية لتلبية متطلبات الفروع وحل المشكلات التي تحدث في الفروع.

- تحديد المهام والمسؤوليات لكل موظفي الفروع وتبسيط الضوء على زيادة الخبرات ورفع كفاءتهم العمل.
- تقوية وسائل التواصل ما بين الفرع والأقسام في الإدارة العامة وبالعكس.
- وضع خطط تسويق للفروع لزيادة قاعدة العملاء لكل فرع، وبالتالي زيادة الإيرادات.

انجازات القسم خلال السنة:

من اهم انجازات قسم ادارة الفروع هو الحصول على موافقة البنك المركزي العراقي على مبادرة (Smart Branch) الفرع المتنقل وتم تجهيز 5 سيارات حاملة للفروع المتنقلة مجهزة بالأدوات وأحدث الانظمة المصرفية وتم ارسالها الى (محافظة البصرة ومحافظة العمارة)، تم افتتاح 7 فروع ومكتب عدد 1 في كل من محافظة (ديالى - الرمادي - الموصل - النجف - العمارة - الكوت - كركوك - الحلة).

تطلعات القسم المستقبلية:

- اعادة هيكلية القسم من خلال توزيع المهام والمسؤوليات بين موظفي القسم.
- اضافة وظائف جديدة للوقوف على متابعة اعمال الفروع وتوصيل مقترحاتهم ومناقشتها مع الادارة العليا.
- رفع كفاءة القسم من خلال توجيه الموظفين على العمل بصورة تنعكس على تقليل المشكلات وسرعة حلها.
- العمل على دراسة المنتجات وتوزيعها في الفروع حسب حاجة السوق لها.
- التوسع والانتشار من خلال افتتاح فروع ومكاتب تغطي محافظات (ذي قار - السليمانية) ومناطق بغدا

• قسم الموارد البشرية

ان اي عمل يقوم به الانسان هو جزء من اجزاء قسم الموارد البشرية. وان الموارد البشرية او (Human Resources) والذي يعبر عنه بالاختصار الشائع "HR" هو العنصر الرئيس في اي مصرف اذ يركز بشكل اساسي على التوظيف والادارة وتعريف الموظفين بتعليمات المصرف الذي يعملون به.

يهدف قسم الموارد البشرية الى ديمومة استقطاب الموظفين ذوي الخبرات والمهارات المتميزة لتحقيق منظومة اداء عالي تمكن المصرف من تحقيق اهدافه بكل فاعلية وكفاءة كما ويسعى بشكل دائم الى تطوير الموظفين واستغلال الطاقات المتوافرة بالاستثمار الامثل لرأس المال العامل.

الانجازات خلال العام 2020:

- تم استقطاب موظفين ذوي كفاءة عالية.
- تعيين (152) موظف خلال العام للفروع الجديدة.
- الترشيح دورات داخلية وخارجية (78) دورة تدريبية استفاد منها 533 موظف.

التطلعات المستقبلية لعمل القسم:

- العمل على استحداث برنامج الكتروني خاص بقسم الموارد البشرية للعمل به بشكل اكثر احترافية و دقة.
- العمل على جذب واستقطاب موظفين ذوي كفاءة.
- دراسة حاجة الموظفين من دورات لزيادة كفاءتهم وتطوير ادائهم.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

• موظفي المصرف:

الإيضاح	ماجستير	بكالوريوس	دبلوم متوسط	ثأوية عامة	دون الثانوية	المجموع
الإدارة العامة	4	115	4	4	4	131
الفرع الرئيسي	-	14	2	2	-	18
فرع الكرادة	-	9	-	2	-	11
فرع أربيل	-	6	1	4	-	11
فرع كربلاء	-	8	-	-	-	8
شارع فلسطين	-	6	-	-	-	6
فرع البصرة	-	11	-	3	1	15
فرع الحلة	-	5	-	-	-	5
فرع بعقوبة	-	4	-	1	1	6
فرع الرمادي	-	4	-	1	-	5
فرع الموصل	-	6	-	1	-	7
فرع النجف	-	5	-	-	1	6
فرع العمارة	-	6	-	2	-	8
فرع الكوت	-	8	-	-	1	9
فرع كركوك	-	4	-	-	-	4
مكتب الفصيل	-	1	-	1	-	2
المجموع	4	212	7	21	8	252

• ملخص لاهم بنود الفروع كما هي بتاريخ 2020-12-31

بالآلاف دينار عراقي- اجمالي

الإيضاح	الافتتاح الفرع	الائتمان النقدي	الائتمان التعهدي	ودائع العملاء	الأرباح (الخسائر)
الإدارة العامة	2017/04/27	-	-	-	(576,371)
الفرع الرئيسي	2017/04/27	42,503,466	53,937,309	25,262,226	3,850,301
فرع الكرادة	2018/08/12	1,252,807	127,000	33,245	66,603
فرع أربيل	2018/08/16	10,852	4,439,722	479,411	84,198
فرع كربلاء	2019/01/29	82,666	3,390,490	1,181,662	37,853
شارع فلسطين	2019/01/29	466,586	775,804	6,887	(40,402)
فرع البصرة	2019/08/29	389,524	18,163,097	2,721,138	560,894
فرع الحلة	2019/09/26	-	9,692,582	27,467	554,854
فرع بعقوبة	2020/01/27	-	2,652,300	107,753	161,559
فرع الرمادي	2020/06/29	67,064	511,985	248,509	3,320
فرع الموصل	2020/08/10	-	3,320,142	543,510	79,298
فرع النجف	2020/09/21	-	22,500	432,588	(36,243)
فرع العمارة	2020/10/27	-	3,797,254	50,032	287,293
فرع الكوت	2020/11/05	-	1,036,570	40,524	53,757
فرع كركوك	2020/11/10	-	117,270	12,755	(6,816)
المجموع		44,772,965	101,984,025	31,147,707	5,080,098

• خدمة المجتمع:

- بناء على توجهات خلية الازمة ويهدف دعم الجهود الدولية مكافحة فايروس كورونا قام المصرف بدعم هذه الجهود بمبلغ (100) مليون دينار، بالإضافة الى الإجراءات الاحترازية (المعقمات والتباعد الجسدي والنشرات التوعوية) داخل المصرف لحماية للعملاء والموظفين.
- يشارك مصرف الثقة الدولي الاسلامي عبر اشراكات شهرية لتمويل صندوق المبادرات المجتمعية (تمكين) وتعد هذه المبادرة دور مجتمعي وانساني ومبادرات تتعدى حدود النشاطات المتعارف عليها في العمل المصرفي وتهدف هذه المبادرة الى دعم وتمويل المشاريع ذات الطابع المجتمعي والإنساني والبيئي والثقافي والفني بالإضافة الى دعم النشاطات التي تساهم في تشغيل الأيدي العاملة ويشرف على ادارتها مجلس يرئاسة محافظ البنك المركزي والقطاع المصرفي متمثلة برابطة المصارف الخاصة العراقية وان هذه الخطوة التي أسسها البنك المركزي تأتي لمواكبة تزايد الاهتمام بالمسؤولية المجتمعية.

• الدورات التدريبية: -

الايضاح	عدد الدورات التدريبية	عدد المستفيدين
الدورات الداخلية	27	450
الدورات الخارجية	52	83
المجموع	78	533

• أتعاب المدقق الخارجي: -

دينار عراقي

31 كانون الاول		الايضاح
2019	2020	
50,850,000	52,250,000	اجور مدقق الحسابات الخارجي

• منتجات وخدمات الصيرفة الإسلامية:

ما شرعة الله في العبادة يجب مراعاة ما شرعة في المعاملات بإحلال ما احله وتحريم ما حرمه واعتماد الشريعة الإسلامية أساساً لجميع تعاملاته وخدماته التي يقدمها والمنفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للإسهام بتنمية الاقتصاد الوطني، وممارسة الأعمال المصرفية الإسلامية حسب معايير المحاسبة الإسلامية والمعايير الشرعية وقانون البنك المركزي العراقي ومنها.

- استلام الودائع بأنواعها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية بدون فائدة.
- الصرف ما لم تكن متضمنة فوائد أو تخالف أحكام الشريعة الإسلامية، تقديم خدمات المقاصة والتسوية
- تحويل للنقد والأوراق الداخلية والخارجية.
- منتجات التمويل وفق نظام المرابحة وتشمل التمويل الشخصي لشراء البضائع .
- برامج تمويل السيارات
- تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة بمبادرة البنك المركزي العراقي
- برامج التمويل وفق نظام المشاركة.
- إصدار السفاتيح واعتماد الشيكات المصدقة.

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة

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

- إصدار الحوالات وخدمة تحويل الأموال عبر نظام الو ويسترن يونين (Western Union).
 - خدمة الماستر كارد (Master Card)
 - خدمة الكي كارد.
 - خدمة السويفت (SWIFT)
 - خدمة نظام المدفوعات الإلكترونية (RTG)
 - إيداع صكوك المقاصة بنظام (ACH).
 - إصدار خطابات الضمان.
 - إصدار الاعتمادات المستندية.
- أراضي والعقارات المملوكة للمصرف:-

الإيضاح	رقم العقار	موافقة البنك المركزي	الكلفة / بالآلف دينار
بناية الإدارة العامة	564/356	9/3/163 ت 2016/1/5	5,221,637
شارع فلسطين/ فرع فلسطين	3/1877	9/3/17575 ت 2017/12/7	2,500,000
مبنى العطار/ فرع الكرادة	139/40	9/3/6738 ت 2018/03/25	5,060,243
مبنى سلمان فائق/ ساحة الوثائق	82/323	9/3/6738 ت 2018/03/25	3,112,137
مبنى فرع كربلاء	3/227	9/3/15055 ت 2019/6/26	1,530,566
مبنى فرع أربيل/ مشاريع	9/163/5	9/3/21508 ت 2019/9/17	1,353,784
ارض فرع ديالى	416 نكيه	9/3/31216 ت 2020/9/7	1,296,500
المجموع			20,074,867

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

المساهمين الذين يملكون أكثر من 1%

الاسم	الجنسية	عدد الاسهم	النسبة
سلمان خزل مسلم البيضاني	عراقية	24,750,000,000	9.9000%
حسن عامر كاظم هادي	عراقية	24,749,700,000	9.8999%
محمد مسلم جاز الله البيضاني	عراقية	24,000,000,000	9.6000%
علي مسلم جاز الله البيضاني	عراقية	22,469,600,000	8.9878%
سلام عامر كاظم الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.0000%
عبد الحكيم عامر كاظم هادي الجبوري	عراقية	20,000,000,000	8.0000%
احمد عبد الحكيم عامر كاظم	عراقية	17,750,000,000	7.1000%
قاسم خزل مسلم البيضاني	عراقية	16,750,000,000	6.7000%
شهاب احمد حبيب العبيدي	عراقية	13,542,900,000	5.4172%
عدي مزعل مسلم البيضاني	عراقية	13,001,950,000	5.2008%
عبد الله مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,001,000,000	2.4004%
عبد الرحمن مزعل مسلم البيضاني	عراقية	6,000,500,000	2.4002%
يوسف ابراهيم كاظم الجبوري	عراقية	5,000,000,000	2.0000%
حسين عامر كاظم هادي	عراقية	4,750,000,000	1.9000%
خلدون حسين علوان التميمي	عراقية	4,000,000,000	1.6000%
رجاء عبدالامير عزيز عجيبة	عراقية	4,000,000,000	1.6000%
وسن باسم مهدي الشبيخلي	عراقية	4,000,000,000	1.6000%
عمسي شوكت محمد جواد	عراقية	4,000,000,000	1.6000%
سالم احمد حبيب العبيدي	عراقية	3,542,900,000	1.4172%
رابع شاكر ناجي الربيعي	عراقية	3,297,750,000	1.3191%
راند زيدان خلف المحارب	عراقية	2,850,000,000	1.1400%
محمد حسين سامي الجبوري	عراقية	2,850,000,000	1.1400%

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	بالآلاف دينار
سعد احمد حبيب العبيدي	17,500
ضامن تيمور علي الوكيل	7,200
اسراء علي محيي الدين	8,400
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	27,000
صبيحة عيدان عباس اللواتي	8,250
شهاب احمد حبيب العبيدي	10,750
شذى كاظم عزيز العنابي	6,000
ايمان رشيد حميد الربيعي	6,000
سعدية مجيد عبد قنري	6,000
غسان محمد حسين العبيدي	6,000
المجموع	103,100

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

• مكافأة أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

الاسم	بالآلاف دينار
عمر محمد محي الدين	7,150
محمد هاشم حمودي	7,800
علاء سلمان حمد	7,800
محمد حلو خفي	7,800
بشار صبيح محمد	7,800
المجموع	38,350

• أسماء وعناوين اعلى خمسة موظفين حصلوا على رواتب:

الاسم	المنصب
وهبي سعدي احمد حميد الخفاف	معاون المدير المفوض
ريم مهدي علي	مدير قسم الامتثال
سماهر صبيح حسن	مدير قسم المخاطر
ريم زيد محمد	مدير القسم الدولي
نبيل محمود يوسف	مدير القسم المالي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة

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

• بيان عدد الأسهم المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الاسهم
سعدني احمد حبيب العبيدي	رئيس مجلس الإدارة	عراقية	542,900,000
ابراهيم سعدني احمد	ابناء	عراقية	100,000
ساره سعدني احمد العبيدي	ابنته	عراقية	100,000
محمد سعدني احمد العبيدي	ابناء	عراقية	100,000
زيد سعدني احمد العبيدي	ابناء	عراقية	100,000
ساهره احمد حبيب العبيدي	اخت	عراقية	1,000,000,000
سكينة احمد حبيب العبيدي	اخت	عراقية	100,000
عبده علي حبيب العبيدي	زوجة	عراقية	100,000
ضامن تيمور علي الوكيل	عضو مجلس	عراقية	2,300,000
اسراء علي محيي الدين	عضو مجلس	عراقية	100,000
محمد مسلم جاز الله البيضاني	نائب رئيس مجلس الإدارة	عراقية	24,000,000,000
سجاد محمد مسلم البيضاني	ابناء	عراقية	100,000
يقيين محمد مسلم البيضاني	ابنته	عراقية	100,000
ضحى محمد مسلم البيضاني	ابنته	عراقية	100,000
علي محمد مسلم البيضاني	ابناء	عراقية	100,000
لطيف حميد علوان القره غولي	عضو مجلس/مدير مفوض	عراقية	100,000
محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي	عضو مجلس	عراقية	250,000
صبيحة عيدان عباس اللواني	عضو مجلس	عراقية	100,000
شهاب احمد حبيب العبيدي	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	13,542,900,000
احمد شهاب احمد العبيدي	ابناء	عراقية	100,000
شذى كاظم عزيز العنابي	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	100,000
ايمان رشيد حميد الربيعي	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	100,000
سعدية مجيد عبد قنري	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	100,000
غسان محمد حسين العبيدي	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	100,000
مريم دانيال اوديشو هيدو	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	250,000
علي مسلم جاز الله البيضاني	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	22,469,600,000
حسين علي مسلم البيضاني	عضو مجلس/ احتياط	عراقية	1,000,000,000

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

• الإدارة التنفيذية العليا والفرع الرئيسي:

الإسم: السيد لطيف حميد عنوان
المنصب: المدير المفوض
التعيين/ الاستقالة: 10/10/2019
التحصيل العلمي: بكالوريوس آداب العلوم الإسلامية
الخبرات العملية: خيرة مصرفية طويلة في البنك المركزي العراقي لمدة (40) سنة
معاون مدير عام- البنك المركزي العراقي
لديه معرفة كافة الأمور الفنية والإدارية
عضو مجلس إدارة- مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي

الإسم: السيد وهبي سعدي احمد
المنصب: معاون مدير مفوض
التعيين/ الاستقالة: 30/05/2019
التحصيل العلمي: بكالوريوس إدارة أعمال
الخبرات العملية: خيرة مصرفية (12 سنة)
مدير فرع في مصرف بغداد
مدير فرع في المصرف الدولي الإسلامي
معاون مدير مفوض/مصرف الثقة الدولي الإسلامي

الإسم: السيد حسن عامر كاظم
المنصب: معاون مدير مفوض / ثاني
التعيين/ الاستقالة: 4/10/2018
التحصيل العلمي: بكالوريوس علوم / رياضيات
الخبرات العملية: رئيس مجلس إدارة - شركة النور للتحويل المالي
مدير مفوض - شركة المرتكز للتحويل المالي
معاون مدير مفوض مصرف الثقة الدولي الإسلامي

الإسم: السيد نبيل محمود يوسف علي خليفة
المنصب: المدير المالي
التعيين/ الاستقالة: 17/12/2017
التحصيل العلمي: ماجستير في العلوم المالية المصرفية/ إدارة مالية
الخبرات العملية: خيرة مصرفية واسعة منذ عام 1988- بنك الأردن- الأردن
مدير مالي بنك الأردن - الأردن
دورات متعددة في العمل المصرفي والمعايير الدولية للتقارير المالية
دورة متخصصة في معايير المحاسبة الإسلامية والشرعية
مدير القسم المالي- مصرف الثقة الدولي الإسلامي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

تقرير مجلس الإدارة

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

الإسم:	السيد محمد صادق عبد الكريم
المنصب:	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية
التعيين/ الاستقالة:	2018/10/1 ولغاية 2020/11/29
التحصيل العلمي:	دبلوم محاسبة / معهد إدارة
الخبرات العملية:	مدير تنفيذي لإدارة الموارد البشرية- مصرف بغداد عضو في عدة لجان متخصصة حاصل على شهادة (TOT) في شركة البورد الألماني للترتيب شهادة في شركة (system Mena pay) (HR system) مدير الموارد البشرية - مصرف الثقة الدولي الإسلامي
الإسم:	السيد سيف محمد عبد عيس
المنصب:	مدير الائتمان
التعيين/ الاستقالة:	7/9/2017
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة /
الخبرات العملية:	مصرف الخليج التجاري 8 سنوات معاون مدير ومقرر في اللجنة الائتمانية ولجنة تسوية الديون مدير قسم الائتمان مصرف الفطاس مدير قسم الائتمان مصرف الثقة الدولي الإسلامي
الإسم:	السيد عبد الله أسامة عبد الله
المنصب:	مدير القانونية
التعيين/ الاستقالة:	2018/2/7
التحصيل العلمي:	بكالوريوس قانون
الخبرات العملية:	مدير علاقات عامة مجموعة المهندسين مدير القسم القانوني- مصرف الثقة الدولي الإسلامي
الإسم:	السيدة ريم مهدي علي
المنصب:	مديرة الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال
التعيين/ الاستقالة:	30/10/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس أداب لغة إنجليزي
الخبرات العملية:	مسؤول عمليات في القسم الدولي- مصرف الائتمان مدير مدفوعات بالوكالة- مصرف الائتمان معاون مدير قسم الامتثال- مصرف الائتمان مدير امتثال- مصرف العربية الإسلامي دورات متخصصة في الامتثال وحل النزاعات والجرائم الالكترونية مدير الامتثال الشرعي ومراقبة الامتثال مصرف الثقة الدولي الإسلامي
الإسم:	السيد أكرم بلاسم احمد
المنصب:	مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي
التعيين/ الاستقالة:	1/5/2019
التحصيل العلمي:	بكالوريوس محاسبة
الخبرات العملية:	معاون محاسب- مصرف ايلاف منسق- مصرف بغداد عدد من الدورات التدريبية في التدقيق الداخلي والتدقيق المبني على المخاطر شهادة المراقب الشرعي المعتمد/ شهادة دبلوم في صيغ التمويل الإسلامي معاون مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي- مصرف الثقة الدولي الإسلامي مدير قسم الرقابة والتدقيق الداخلي الشرعي- مصرف الثقة الدولي الإسلامي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
تقرير مجلس الإدارة
وفقاً لأحكام المادتين (117) و(134) من قانون الشركات المرقم (21) لسنة 1997 المعدل

الإسم:	السيدة سماهر صبيح حسن
المنصب:	مدير قسم المخاطر
التعيين/ الاستقالة:	4/4/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس علوم سياسية
الخبرات العملية:	معاون ملاحظ البنك الزراعي التركي مسؤول حسابات جارية البنك الزراعي التركي مدير عمليات البنك الزراعي التركي مدير مخاطر البنك الزراعي التركي مدرب دولي TOT من كامبردج الألمانية محكم دولي بالجرانم الإلكترونية معتمد من مجلس التحكيم الدولي اختصاص إسلامي معتمد في إدارة المخاطر مدير قسم المخاطر-مصرف الثقة الدولي الإسلامي
الإسم:	السيد صالح مهدي عبيد
المنصب:	مدير قسم الإبلاغ وعمل الأموال وتمويل الإرهاب
التعيين/ الاستقالة:	26/3/2019
التحصيل العلمي:	بكالوريوس فنون الجميلة
الخبرات العملية:	مدير العلاقات والتسويق مجموعة الحنظل الدولية 1997-2003 دبي مندوب أسهم في بورصة دبي 2003 - 2007 دبي مندوب أسهم في بورصة دبي 2003 - 2007 دبي معاون مدير العلاقات مصرف آشور الدولي 2007 - 2009 مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ آشور من 2009-2016 مدير قسم المساهمين / مصرف آشور الدولي 2016 - 2018 دورة اختصاصي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) مدير قسم الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب- مصرف الثقة الدولي الإسلامي
الإسم:	السيدة ريم زيد حمود
المنصب:	مدير قسم العمليات المصرفية الدولية
التعيين/ الاستقالة:	2/1/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس هندسة برمجيات
الخبرات العملية:	قسم السويفت- مصرف إيلاف الإسلامي دائرة الخزينة والاستثمار- مصرف آشور الدولي معاون مدير العمليات المصرفية الدولية لمصرف الثقة الدولي الإسلامي مدير العمليات المصرفية الدولية - مصرف الثقة الدولي الإسلامي
الإسم:	السيد سنان سعد جاسب
المنصب:	مدير الفرع الرئيسي
التعيين/ الاستقالة:	8/7/2018
التحصيل العلمي:	بكالوريوس إحصاء
الخبرات العملية:	معاون مدير الفرع الرئيسي- المصرف المتحد للاستثمار مشرف حاسبة- المصرف المتحد للاستثمار ملاحظ- المصرف المتحد للاستثمار معاون ملاحظ- المصرف المتحد للاستثمار مدير فرع رئيسي / 2018 - مصرف الثقة الدولي الإسلامي

● تحليل المركز المالي ونتائج الأعمال البيانات المالية المنفصلة لسنة 2020: - الموجودات:

بالرغم من نمو صافي الائتمان النقدي بنسبة 149% والموجودات الأخرى بنسبة 181% إلا أن إجمالي الموجودات انخفضت بنسبة 5.3% نتيجة انخفاض النقد والارصدة لدى البنوك والبنك المركزي بسبب انخفاض في مصادر الأموال والمتمثلة بودائع العملاء.

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف دينار		الموجودات
2019	2020	2019	2020	
69.18%	56.55%	227,565,391	176,084,918	نقد وأرصدة لدى البنوك والمصارف
0.24%	0.26%	774,613	810,855	موجودات مالية بالقيمة العادلة
14.59%	15.42%	48,000,000	48,000,000	الشركات التابعة
5.16%	13.61%	16,977,946	42,390,359	الائتمان النقدي- بالصافي
8.93%	8.51%	29,382,223	26,483,145	الموجودات الثابتة المادية وغير المادية
1.90%	5.66%	6,263,788	17,609,819	الموجودات الأخرى
100.00%	100.00%	328,963,961	311,379,096	المجموع

الأهمية النسبية للموجودات عام 2020

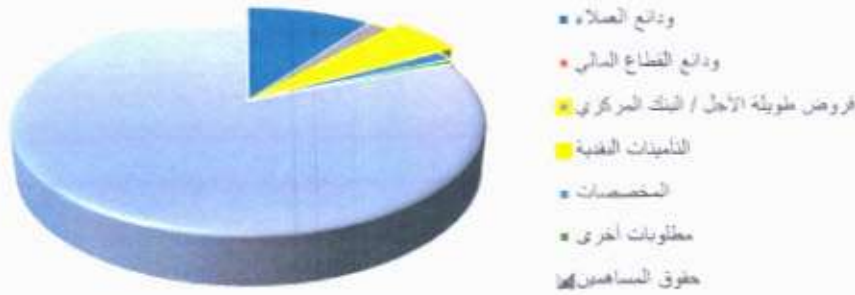


- المطلوبات وحقوق المساهمين:

إن الانخفاض الكبير في قيمة ودائع العملاء وبنسبة انخفاض حوالي 60% لم تؤثر بشكل كبير في انخفاض إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين بسبب أن التأمينات النقدية زادت بنسبة 134.61% والخسارة الائتمانية المتوقعة ضمن المخصصات بنسبة 264% والناجئة عن النمو الكبير في إصدار خطابات الضمان وكذلك نمو إجمالي حقوق المساهمين بنسبة حوالي 6% والتي تشكل 80% من إجمالي نتيجة إطفاء خسائر سنوات سابقة وتحقق أرباح خلال الفترة الحالية.

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف دينار		المطلوبات وحقوق المساهمين
2019	2020	2019	2020	
23.78%	10.00%	78,238,922	31,147,706	ودائع العملاء
0.00%	0.00%	4,033	4,134	ودائع القطاع المالي
0.76%	1.90%	2,500,000	5,922,000	فروض طويلة الأجل / البنك المركزي
2.15%	5.32%	7,066,749	16,579,184	التأمينات النقدية
0.35%	1.34%	1,148,801	4,182,188	المخصصات
0.88%	0.68%	2,893,252	2,104,910	مطلوبات أخرى
72.08%	80.75%	237,112,204	251,438,974	حقوق المساهمين
100%	100%	328,963,961	311,379,096	المجموع

الأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق المساهمين 2020



- نتائج أعمال المصرف:

بلغ صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات حوالي 16.6 مليار دينار مقابل (7.3 مليار دينار عام 2019) وبنسبة نمو وصلت الى 125.85% والمتمثلة في نمو إيرادات ذمم البيوع المؤجلة والمشاركات بنسبة نمو بلغت 5.41% وإيرادات العمولات بنسبة نمو حوالي 85.22% ونمو في إيرادات العملات الأجنبية بنسبة وصلت الى 347.7% ونمو الإيرادات الأخرى بنسبة نمو 9.35%، إلا أن هناك تركيز في إيرادات العملات الأجنبية حيث تشكل نسبة 54.2% من إجمالي الإيرادات نتيجة التغير في أسعار الصرف مقابل 27.3% لعام 2019.

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف دينار		نتائج أعمال المصرف
2019	2020	2019	2020	
17.6%	8.2%	1,294,311	1,364,380	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
32.6%	26.7%	2,400,812	4,446,409	صافي إيرادات العمولات
27.3%	54.2%	2,011,117	9,005,202	إيرادات العملات الأجنبية
22.5%	10.9%	1,655,360	1,810,120	إيرادات العمليات الأخرى
100%	100%	7,361,600	16,626,111	المجموع

- المصروفات والمخصصات:

بالرغم ان النمو في اجمالي المصاريف بنسبة حوالي 97.5% يقابله نمو في الإيرادات بنسبة نمو 125.85% والذي بدوره أدى الى نمو في صافي الإيرادات قبل الضريبة بمبلغ حوالي 4 مليار ونسبة نمو وصلت الى 203%،

وعليه فان نسبة الكفاءة (نسبة المصاريف الى الإيرادات) حيث بلغت عام 2019 (73%) ومقابل تحسن في هذه النسبة عام 2020 حيث وصلت الى (64%)

الأهمية النسبية		المبالغ بالآلاف دينار		المصاريف والمخصصات
2019	2020	2019	2020	
-10.39%	26.74%	(560,122)	2,847,928	الخسائر المتوقعة والمخصصات الأخرى
35.16%	27.14%	1,895,028	2,890,108	نفقات موظفين
53.30%	33.56%	2,872,842	3,573,629	مصاريف أخرى
19.81%	9.35%	1,067,725	996,040	إنتثار وإطفاء
2.12%	3.21%	114,333	341,820	تكاليف الإيجار
100%	100%	5,389,806	10,649,525	المجموع

- الخسارة الائتمانية المتوقعة:

يتبع المصرف تعليمات البنك المركزي بخصوص تطبيق المعيار المالي للتقارير المالية رقم (9) ، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني 2019 بكامل مبلغ الأثر على الأرباح المدورة. حيث بلغ مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة كما هي بتاريخ 31 كانون الأول 2020 (3.579 مليار دينار) وتم رصد مخصصات حملت على الأرباح والخسائر خلال عام 2020 (2.742 مليار دينار) ، وقد بلغت نسبة تغطية المخصصات قبل المخففات ضمن المرحلة الثالثة حوالي 87.45% ، ويتم احتساب المخصصات بشكل متوازي مع تعليمات تسهيل قانون المصاريف وتم الاخذ بالمخصصات الأشد حيث زادت المخصصات وفق معيار (9) عن قانون المصارف بمبلغ (1.59 مليار دينار) .

- الائتمان النقدي:

ارتفع اجمالي الائتمان النقدي قبل الأرباح المؤجلة والمخصصات لتصل الى مبلغ 44.77 مليار دينار ونسبة نمو بلغت 154.8% وان نسبة اجمالي الديون الغير منتجة الى اجمالي الائتمان نسبة 0.65% وهذه النسب تعكس كفاءة الإدارة في سياسة متوازنة في الموائمة ما بين العائد والمخاطرة وضمن منحة البنك المركزي العراقي في تمويل المشاريع المتوسطة والصغيرة.

- الانتظام التعهدي:

ارتفع الانتظام التعهدي ليصل الى 101.98 مليار دينار وبنسبة نمو وصلت الى 265.31% ، حيث تم اصدار خطابات ضمان خلال عام 2020 حوالي 97.56 مليار دينار وشكلت خطابات الضمان/ حسن تنفيذ نسبة 60.9% من اجمالي خطابات الضمان ، كما تم خلال شهر كانون الأول 2020 اصدار اعتمادات مستندية بمبلغ 1.15 مليار دينار.

- اهم النسب المالية

31 كانون الاول		النسبة
2019	2020	
392.4%	230.24%	كفاية راس المال (نماذج البنك المركزي العراقي)
302.98%	175.33%	كفاية راس المال التنظيمي تعليمات 4 لسنة 2010
585.1%	455%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
576.2%	303%	نسبة التمويل المستقر (NSFR)
231.8%	199%	السيولة القانونية بعد التوزيع
0.85%	0.65%	نسبة الديون الغير عاملة الى اجمالي الانتظام
102.5%	99.68%	نسبة تغطية الديون (المرحلة الثالثة) بعد المحفقات
0.6%	1.92%	نسبة العائد على الموجودات قبل الضريبة
0.83%	2.45%	نسبة العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الضريبة
100%	0.11%	الديون الغير عاملة الى راس المال التنظيمي
73. %	64%	اجمالي المصاريف الى اجمالي الإيرادات قبل الضريبة

طموحات المصرف في تحقيق أهدافه ونشاطاته المستقبلية:

دأبت إدارة المصرف الى العمل المصرفي الإسلامي في وضع الخطط والتطلعات المستقبلية حيث تم التعاقد مع أفضل الشركات في هذا المجال لعمل الخطة الاستراتيجية للثلاث سنوات المقبلة (2019-2021) والبدأ في تنفيذ برامج العمل الذي يسير منسجماً مع هذه الاستراتيجية، وتتضمن الاستراتيجية محاور أهداف الخطة المستقبلية:

• المحور المالي:

- تحقيق نسبة عائد على الموجودات لا تقل عن 1% خلال السنوات القادمة، وتحقيق نسبة عائد على راس المال خلال السنوات القادمة بنسبة (5-10%)، والوصول الى نسبة مجموع المصروفات الإدارية والعمومية من أحمالي دخل الخدمات بنسب تتراوح بين (40-60%)، والقياس الدوري لربحيه صيغ التمويل الإسلامي.
- تطبيق النظم المحاسبية والمالية وفق المعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المحاسبة الإسلامية.
- أعداد الموازنات التقديرية وتطوير نظام محاسبة التكاليف التاريخية والانتقال الى محاسبة التكاليف المعيارية، وتطوير نظام لتسعير المنتجات والخدمات المصرفية.
- تطبيق التدقيق المبني على المخاطر والتقييم الذاتي للرقابة.

• محور السوق والعملاء:

- تجزئة سوق الخدمات المحلية الإسلامية وترتيبه في شرائح وتقديم الخدمات المتوافقة مع الاحتياجات الخاصة لكل شريحة سوقية.
- إصدار البطاقات الإسلامية المتنوعة والتركيز على شرائح خاصة (المرأة، الطلاب، الشباب، المنشآت الصغيرة والمتوسطة).
- تصميم المنتجات الجديدة التي تستهدف الأموال التي لا تزال خارج القطاع المصرفي.
- رفع متوسط عدد الخدمات التي يستخدمها العميل الواحد الى (2) وصولاً الى (4) خدمات.
- التوسع المستمر للفروع التقليدية على أسس اقتصادية في العاصمة والمحافظات.
- تنصيب أجهزة الصراف الآلي وزيادة عددها باستمرار.
- تقديم الخدمات المصرفية الإلكترونية المعاصرة.
- الاستمرار في جذب الودائع الجارية وتوطين الرواتب وحسابات الاستثمار مع ترسيخ قاعدة مستقرة منها.

• محور تطوير إدارة المخاطر:

- تم البدء من خلال التعاقد مع شركة استشارية لتنفيذ المهمة الاستشارية الخاصة بإدارة المخاطر المصرفية الإسلامية (ادله المخاطر الإسلامية) بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي العراقي

- أعداد وتطبيق نظام إدارة الموجودات/المطلوبات بما في ذلك تشكيل لجنة إدارة الموجودات/المطلوبات (ALCO).
- الوفاء بالحد الأدنى دنى لمتطلبات راس المال من خلال تحقيق معيار كفاية راس المال، وتدنية كل من مخاطر التشغيل والانتماء والسوق من خلال التدخل المعياري للمخاطر وعمليات المراجعة الإشرافية.
- تدعيم وتفعيل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

● محور الموارد البشرية:

- تم البدء بتنفيذ دورات تدريبية من خلال التعاقد مع شركة استشارية لعقد دورات تدريبية تؤدي الى الدبلوم المهني في تمويل التجارة الخارجية
- الحفاظ على معدل دوران الموظفين بما لا يقل عن 2% (عدا حالات التقاعد).
- منح الموظفين مستوى دخل يقع ضمن اعلى ثلاثة مصارف إسلامية في العراق.
- التقييم المستمر لمعدل الرضاء الوظيفي.
- أعداد دليل للوصف الوظيفي للإدارات.
- اعتماد تطبيق نظام القياس الدوري لأداء الموظف.
- استمرار تحديد الاحتياجات التدريبية والتوافق بين المسار الوظيفي ودورات التدريب والتطوير.

● محور تقنية المعلومات والاتصالات:

- تطبيق المعايير الدولية والأتمتة وأعداد السياسات.
- استحداث خدمة مركز الاتصال (Call Centers) لتقديم الخدمات للزبائن، وتركيب نظام الدور لفروع المصرف، وإدخال تقنية بصمة العين للصرافات الآلية.
- تطبيق نظام الموجودات الثابتة والجرد الآلي، وتطبيق نظام الموارد البشرية.
- تكامل وترابط جميع الأنظمة في المصرف.
- سياسات امن المعلومات وحفظ النسخ الاحتياطية تحفظ في أماكن بعيدة نسبياً.

• الإفصاح والشفافية

يحرص مصرف الثقة الدولي الإسلامي على تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية بصورة كاملة، ويعمل دائماً على توفير معلومات كافية ولها دلالة ومعنى حول نشاطاته للمساهمين والجمهور والجهات الرقابية المختلفة الداخلية والخارجية. وعليه فقد قام المصرف باعتماد سياسة تتضمن ما يلي:

- الإفصاح عن البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRS وتعليمات البنك المركزي العراقي، وقانون المصارف العراقي، مع مواكبة التغييرات التي تطرأ على الممارسات الدولية للإبلاغ المالي وعلى نطاق الشفافية المطلوبة من المؤسسات المالية، والالتزام الكامل بكافة التعديلات التي تطرأ على المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS ، أو ما يصدر من تعليمات و/أو قوانين.

- توفير الشروط الأساسية التي ينبغي توفرها في المعلومات التي يتم الإفصاح عنها (التوقيت المناسب للإفصاح، العمومية في الإفصاح بمعنى إتاحتها لكافة الجهات).

- يتضمن مفهوم المصرف للشفافية استعداده لأشراك الجهات ذات العلاقة متمثلة بالبنك المركزي وسوق العراق لأوراق المالية ومسجل الشركات بالمعلومات والبيانات والقرارات والحقائق المتعلقة بالمصرف، مع الاستعداد التام لمناقشة ذلك، وتقبل الملاحظات من تلك الجهات.

- توضيح مسؤولياته حول دقة وسلامة وكفاية البيانات المالية والمعلومات التي يتم إدراجها ضمن التقرير السنوي للمصرف.

- تقديم بيانات وإيضاحات ومعلومات مناسبة وكافية ولها قيمة حول نشاطاته لكل من البنك المركزي العراقي والمساهمين والمودعين، مع التركيز على المواضيع التي يهتم بها المساهمون عادةً.

- فتح قنوات وخطوط اتصال مع السلطات الرقابية، والمساهمين، والمودعين، والجمهور، وذلك من خلال عدة قنوات اتصال من ضمنها: قسم المساهمين، التقرير السنوي للمصرف، التقارير الربعية، بالإضافة إلى توفير المعلومات على الموقع الإلكتروني للمصرف باللغتين العربية والإنجليزية.

- تضمين التقرير السنوي للمصرف المعلومات التالية (إفصاح عن الإدارة التنفيذية للمصرف والخبرات العملية والعلمية والرواتب والمكافآت التي حصل عليها، معلومات كاملة عن أعضاء مجلس الإدارة).

- مدى التزام كل عضو بحضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه خلال العام مع بيان عدد مرات حضوره لهذه الاجتماعات، وأي عمليات أخرى بين المصرف والعضو أو شركات يمتلكها أو الأطراف ذات الصلة به.







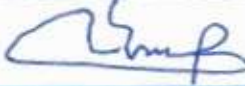
- المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها أكثر من 1 % من رأس مال المصرف.

- تقرير الحوكمة حول مدى التزام المصرف ببنود دليل الحوكمة مع توضيح التطبيق وذكر أسباب عدم الالتزام بأي بند لم يتم المساهمون الرئيسيون في المصرف مثل المساهمين أو الجهات ذات العلاقة التي لها سيطرة على أكثر من 5 % من رأس مال المصرف وهو منشور ضمن موقع المصرف الإلكتروني.

- تقرير حول مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية ببيان مسؤولية الإدارة التنفيذية عن وضع تلك الأنظمة والإفصاح عن أي مواطن ضعف فيها ذات قيمة جوهرية كما يتم تضمين التقرير السنوي تقرير المدقق الخارجي برأيه في تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في المصرف.
- معلومات عن (دائرة التدقيق الداخلي الشرعي وطبيعة عملها، الامتثال وغسل الاموال وتمويل الارهاب والمالية وادارة الفروع والموارد البشرية)
- ملخص مهام ومسؤوليات لجان الإدارة وصلاحيات اللجان وعدد مرات اجتماع مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.
- تقرير الهيئة الشرعية للمصرف ومدى التزام المصرف بأحكام الشرعية الإسلامية.
- تقرير لجنة مراجعة الحسابات
- الهيكل التنظيمي للمصرف.
- عدد موظفي المصرف حسب الفرع والمؤهلات العلمية لهم.
- فروع المصرف وعناوينها واسم مدير الفرع.
- إفصاح عن دائرة المخاطر أفصاحات وصفية وكمية.
- إفصاح عن الشركات السائدة التي يمتلكها المصرف ونسبة ملكيته.
- إفصاح مسؤوليات مجلس الإدارة والمدير المفوض والمدير المالي على دقة وصحة واكتمال البيانات المالية.

الإقرارات


يقر مجلس إدارة مصرف الثقة الدولي الإسلامي حسب علمه بعدم وجود أي أمور جوهرية تؤثر على استمرارية العمل، ومسؤولية عن أعداد البيانات المالية للسنة 2020.

التوقيع	المنصب	مجلس الإدارة
	رئيس مجلس الإدارة	سعدى احمد حبيب العبيدي
	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد مسلم حاز الله البيضاوي
	عضو مجلس الإدارة	ضامن تيمور علي الوكيل
	عضو مجلس الإدارة	اسراء على محي الدين
	عضو مجلس الإدارة / المدير المفوض	لطيف حميد علوان القره غولي
	عضو مجلس الإدارة	محمد سعد محمد ابراهيم العبيدي
	عضو مجلس الإدارة	صبيحة عيدان عباس اللواني

- يقر رئيس مجلس الإدارة والمدير المفوض ومدير الدائرة المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات لمصرف الثقة الدولي الإسلامي لسنة 2020.


رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب




المدير المفوض
لطيف حميد علوان


المدير المالي
نبيل محمود يوسف




مدير المالي - مراقب حسابات
نبيل محمود يوسف