

Trust International Islamic Bank  
Two Hundred Fifty Billion Iraqi Dinars



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
رأس المال مئتان وخمسون مليار دينار عراقي

الإفصاح  
2021/11/12



العدد : ٦١٥٢/م  
التاريخ : ٢٠٢١/١١/١٢

الى /هيئة الأوراق المالية

### م/البيانات المرحلية الفصل الثالث 2021

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للفصل الثالث لسنة 2021  
راجين التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكر والتقدير ...

المرفقات /

- البيانات المرحلية الفصل الثالث لسنة 2021.

لطيف حميد علوان  
المدير المفوض



نبيل محمود خليفه  
المدير المالي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق  
٣٠ ايلول ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير مراجعة الحسابات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المنفصلة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المنفصلة

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المنفصلة

د

قائمة التدفقات النقدية المنفصلة

صفحة

٥

قائمة المركز المالي الموحدة

٦

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر الموحدة

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

٤٣-٨

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة

مكتب

عبد الحسين عبد العظيم نور الياسري  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

د/الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ ط ٣

مكتب

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي  
محاسب قانوني ومراقب حسابات

بغداد /الكرادة مجاور مستشفى الراهبات عمارة احمد جميل حافظ ط ٣

العدد :/ت م /٩٠/ /مرحلية الربع الثالث

التاريخ :/١١/١/٢٠٢١

إلى السيد المدير المفوض المحترم

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

### الموضوع /تقرير المراجعة المرحلي الموجز

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) كما في ٣٠ /أيلول/ ٢٠٢١ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم ( ٣٤ ) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، أن مسؤوليتنا هي أبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ( ٢٤١٠ ) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل للمنشأة ، أن مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، أن نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي ( شركة مساهمة خاصة ) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم ( ٣٤ ) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) مع التقدير.

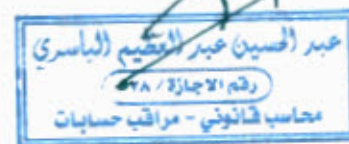
محاسب قانوني ومراقب حسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



محاسب قانوني ومراقب حسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد- جمهورية العراق  
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المنفصلة

قائمة (أ)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح	دينار عراقي
مدققة	مراجعة		
<b>الموجودات</b>			
١٦٧,٥١٣,٣٠٣,٤٦٨	٢٢١,٤٦٠,١٥٨,٣٩٥	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,٥٧١,٦١٤,٣٣٨	١٤,١٥٤,٣٢٨,٣٢٤	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠,٨٥٤,٧٥٠	٣٧,٩٨١,٥٠٠	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢	١٩,٣١٩,٤٢٩,٣٨٧	٨	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٠٠,٥٧٨,٥٥٥	٩	التمويلات- بالصافي
١١,٤٦٢,٢٣٨	٥٩٩,٨٤٣,٦٠٢	١٠	القرض المبسرة والقرض الحسن
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	استثمارات في الشركات التابعة
٢٢,٩٤٠,٥٨٨,٤٤٠	٢٦,٣٢٠,٣٣,٨٠٠	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥	٣,٢٢٦,٨٥٩,١٠٢	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٤٥,٥١٥,٩٣٣	١,٤٥٤,٨٤٣,١٨٩	١٤	موجودات حق الاستخدام
١٦,٦٦٤,٣٠٣,٣٧٩	١٠,٥٢٤,٩٤٦,٨٨٤	١٥	موجودات أخرى
<b>٣١١,٣٧٩,٠٩٥,٩١٣</b>	<b>٣٧٠,٧٤٩,٠٠٢,٧٣٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٣٠,٩٣٣,٧٥٦,٢٢٦	٥٨,٠٥٩,٦٦١,٦٢٤	١٦	حسابات العملاء الجارية
٤,١٣٣,٩٥٧	٩,٦٠٢,٨٩٦,٢٩٨	١٧	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٨٤٥,٩٠٢,٠٠٠	١٨	قروض- البنك المركزي العراقي
١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦	٢٧,٣٩٩,٨١٠,٣٨٥	١٩	تأمينات نقدية
٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢	٢,٥٥٤,٧٧٠,٠٠٢	٢٠	مخصصات أخرى
٩٥٧,٦٨١,٥٣٨	٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٩٠,٥٢٨,١٥٩	١,٤٩٨,٧٦١,٢٧٦	٢٤	التزامات التأجير
١,٢٠٤,٣٨١,٥٠٥	٤,١٧٥,٥٠١,٠٦٢	٢٢	مطلوبات أخرى
<b>٥٩,٧٢٦,١٧١,٧٦٣</b>	<b>١١٨,٩٠٠,٣٧٩,١٨٥</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	٤٠٢,٩٣٨,٠٠٠	٢٣	حسابات العملاء الاستثمارية
<b>٥٩,٩٤٠,١٢١,٧٦٣</b>	<b>١١٩,٣٠٣,٣١٧,١٨٥</b>		<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٢٤	احتياطي قانوني
١,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٢٤	احتياطي اختياري / توسعات
٧٧,٩٨٦,٧٣٣	(١,٩١٥,٣٠١,٨٦٤)	٢٤	الأرباح (خسائر) المدورة
<b>٢٥١,٤٣٨,٩٧٤,١٥٠</b>	<b>٢٥١,٤٤٥,٦٨٥,٥٥٣</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>٣١١,٣٧٩,٠٩٥,٩١٣</b>	<b>٣٧٠,٧٤٩,٠٠٢,٧٣٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان

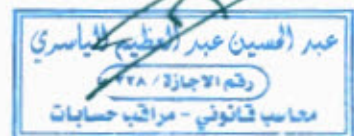


المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

خصوصاً لتقريرنا المرقم بلعدي ٢٠٢١/١١/٠١ المؤرخ في

مراقب الحسابات  
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات  
عبد الحسين عبد العظيم الياسري



قائمة (أ)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١		الايضاح	دينار عراقي
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١		
<b>ايرادات الصيرفة الإسلامية</b>					
٣٢٧,٨٦٢,٤٨٧	٦٥٩,٩٧٢,٤٩٠	١٣٦,٩٨٠,٢٧٢	٢٤٥,٢٥٤,٥٢٤	٢٥	الإيرادات المتحققة من عمليات المربحة
٦٦٣,٠٢٠,١٠٩	٦٣٥,٢٤٩,٣٤٦	٢٤٨,٠١٩,٥٠٧	٢٠٥,٠٠٠,١٧٣	٢٦	الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
٩٩٠,٨٨٢,٥٩٦	١,٢٩٥,٢٢١,٨٣٦	٣٨٤,٩٩٩,٧٧٩	٤٥٠,٢٥٤,٦٩٧		<b>مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
(٣,٨٠٦,٤٩٣)	(٢٥,٧٣٥,٧٥٤)	(١,٩٩٣,٤٧٢)	(٩,٩٦٢,٢٨٥)		يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
	(٣٤,٢٤٥,٦٢٢)	-	(١٦,٧٢٢,٠٠٠)		يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
٩٨٧,٠٨١,١٠٤	١,٢٣٥,٢٥٠,٤٦٠	٣٨٣,٠٠٦,٣٠٧	٤٢٣,٥٧٠,٤١٢		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
<b>العولات</b>					
٢,٩٧٨,٠٤٢,٧٤٠	٤,٣٥٩,٩٥٢,٠٨٣	٩٨١,٢١٩,٤٦٨	١,٥٧٣,٥٨٠,٤١٣	٢٧	صافي إيرادات العولات
٢,٦٥٣,٢٥٤,٣٤٦	١,٦١١,٥٥٠,٤٢٠	٢,١٣٦,٤٠٣,٢٨٦	٣٥٨,٠٣٧,٧٦٠	٢٨	إيرادات العملات الأجنبية
١٨٦,٤٦٠,٢٩٣	٨٣٧,٠١٣,٥٤٧	١٠١,٩٠٣,٣٣٠	٣٣٠,٤٣٩,٥٥٧		إيرادات العمليات الأخرى
٦,٨١٧,٧٥٧,٣٧٩	٦,٨٠٨,٥١٦,٠٠٠	٣,٢١٩,٥٢٦,٠٨٤	٢,٢٦٢,٠٥٧,٧٣٠		<b>مجموع العولات</b>
٧,٨٠٤,٨٣٨,٤٨٣	٨,٠٤٣,٧٦٦,٥١٠	٣,٦٠٢,٥٣٢,٣٩١	٢,٦٨٥,٦٢٨,١٤٢		<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعولات</b>
<b>المصاريف</b>					
٢,٠٢٦,٥٦٤,٨٧٨	٢,٧٠١,٧٩٣,١٤٥	٧٤٣,٣٠٩,١٢٨	٨٧٩,٨٨٦,٠٤٥	٢٩	نفقات الموظفين
١١٣,٧٨٢,٨٣٣	٣٠١,١٢٣,٠٩٩	٣٧,٩٢٧,٦١١	٩٧,٨١٢,٩٤٧	١٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٢٠,٢٣٨,٩٧٧	٥٦,٧١٢,٧٦٢	٦,٨٠٥,٣٥٥	٤,٤٤٦,٠٦٤	١٤	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
٦٦,٩١٢,٥٠٠	٤٣,٠٦٠,٠٠٠		١٤,٦١٠,٠٠٠		مصاريف الإيجارات
٢,٢٠١,٦٠٠,٥٠٢	٤,٠٢٧,٧٨٩,٠٥٧	٧٧٧,٨٠٦,١١٥	١,٣٦٨,٩١١,٠١٧	٣٠	مصروفات أخرى
٨٧٩,١٠٤,١٤٣	١,٤٠٣,٠٥١,٤٥٩	٣٠٧,١٨١,٤٠٧	٤٩١,٨٩٦,٨١١	١٢,١٣	استهلاكات والإطفاءات
٤٧٤,١٣٣,٣٩٤	١,٣١٩,٦٠٦,٤٥١	١١,٩٨١,٢٩٤	٣١١,٠٢٦,٤٤٧	٨,١٠	الخسارة المتوقعة (مسترد) ائتمان نقدي
(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	٩٩,٤٢١,٤٤٥	-	٩٩,٤٢١,٤٤٥	٩	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
٨٩٩,٣١٧,٠٣٤	(٧٤٨,٠٤٥,٩٩٢)	٢٢٦,٠٠٦,٦٤٩	٢٢,٦١٧,٧٥٠	٣١	الخسارة المتوقعة (مسترد) الائتمان التعهدي
٧٤,١٣٠,٩٧٩	٨٣٢,٥٤٣,٦٨١	٣٣,٠٣٠,٩٧٩	٨٠٠,٨٨٤,١١٥	٢٠	مخصصات أخرى
٦,٦٤٥,٢٦٦,٣٤٤	١٠,٠٣٧,٠٥٥,١٠٧	٢,١٤٤,٠٤٨,٥٣٨	٤,٠٩١,٥١٢,٦٤١		<b>مجموع المصاريف</b>
١,١٥٩,٥٧٢,١٣٩	(١,٩٩٣,٢٨٨,٥٩٧)	١,٤٥٨,٤٨٣,٨٥٣	(١,٤٠٥,٨٨٤,٤٩٩)		<b>صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة</b>
					بنزل ضريبة الدخل
١,١٥٩,٥٧٢,١٣٩	(١,٩٩٣,٢٨٨,٥٩٧)	١,٤٥٨,٤٨٣,٨٥٣	(١,٤٠٥,٨٨٤,٤٩٩)		<b>الربح (الخسارة) بعد الضريبة</b>
١,١٥٩,٥٧٢,١٣٩	(١,٩٩٣,٢٨٨,٥٩٧)	١,٤٥٨,٤٨٣,٨٥٣	(١,٤٠٥,٨٨٤,٤٩٩)		<b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر</b>

المدير المفوض  
لطيف حميد علوان



المدير المالي  
نبيل محمود يوسف

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

قائمة (ج)

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة المنفصلة (مراجعة غير ملقاة)

دينار عراقي

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١	رأس المال المطروح	الاحتياطي الائتماني	الاختيار على الاحتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجملي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	١,٠٠٠,٩٠٤,٠٥٤	٧٧,٩٨٦,٧٣٣	٢٥١,٤٣٨,٩٧٤,١٥٠
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(١,٩٩٣,٢٨٨,٥٩٧)	(١,٩٩٣,٢٨٨,٥٩٧)
المحول من الشركات التابعة	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
المحول الى احتياطي التوسعات	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد في نهاية الفترة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٢,٠٠٠,٩٠٤,٠٥٤	(١,٩٩٥,٣٨٥,٥٩٧)	٢٥١,٤٤٥,٦٨٥,٥٥٣

• بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة المؤرخ بتاريخ ٢٨/٤/٢٠٢١، واستناداً الى اللقمة رقم (١١) من اجتماع الهيئة العامة للمصرف المتخذ بتاريخ ٢٣/٤/٢٠٢١،  
بخصوص رصد مبلغ (٣) مليار دينار احتياطي توسعات تقر ما يلي

- تحويل (١) مليار دينار من الأرباح المدورة للمصرف الى احتياطي توسعات.
- ومبلغ (٢) مليار من الأرباح المدورة للشركات التابعة الى المصرف- توزيعات نقدية بحيث يتم تحويلها الى احتياطي توسعات وكما يلي:
- شركة عن الثقة العقارية (٥٠٠) مليون دينار عراقي.
- شركة عن الثقة الزراعية (١٥٠) مليون دينار عراقي.
- شركة ارامس الثقة للتجارة العامة (٥٥٠) مليون دينار عراقي.
- شركة الثقة للإجزة (٨٠٠) مليون دينار عراقي.

دينار عراقي

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠	رأس المال المطروح	الاحتياطي الائتماني	الاختيار على الاحتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجملي حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٠٥٤	(١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦)	٢٣٧,١١٢,٢٠٤,٢٦١
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	١,١٥٩,٥٧٢,١٣٩	١,١٥٩,٥٧٢,١٣٩
الرصيد في نهاية الفترة	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٠٥٤	(١١,٨٣٥,٢٠٦,٠٧٧)	٢٣٨,٢٧١,٧٧٦,٤٠٠

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

قائمة (د)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		ايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>		
١,١٥٩,٥٧٢,١٣٩	(١,٩٩٣,٢٨٨,٥٩٧)	الدخل
		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبيود غير نقدية:
٨٧٩,١٠٤,١٤٣	١,٤٠٣,٠٥١,٤٥٩	١٢,١٣
	٥٤٧,٣٥٧	١٢
		الاندثار والإطفاء
١١٣,٧٨٢,٨٣٣	٣٠١,١٣٣,٠٩٩	١٤
		خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
٢٠,٢٣٨,٩٧٧	٥٦,٧١٢,٧٦٢	١٤
		إطفاء موجودات حق استخدام
٢٨٧,٠٣٤,٣٢٩	(٣,٤٦١,٨٨٥)	٢٦
		إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
٢,٩٦١,٥٠٠	(١١,٥٩٧,٧٥٠)	٦
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	٧٣٩,٥٤٠,٢٠٩	١٥
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
٧٤,١٣٠,٩٧٩	٩٣,٠٠٣,٤٢٢	٢٠
		(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - موجودات أخرى
٨٩٩,٣١٧,٠٣٤	(٧٤٨,٠٤٥,٩٩٢)	٢٩
		مخصصات أخرى/ مكافأة نهاية الخدمة
(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	٩٩,٤٢١,٤٤٥	٩
		(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي
٤٧٤,١٣٣,٣٩٤	١,٣٦٦,٣٩٦,٨٧٢	٨,١٠
		(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
٣,٧٩٩,٧٥٦,٤٣٢	١,٣٠٣,٤٠٢,٣٥١	
<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بيود رأس المال العامل</b>		
<b>التغير في بيود رأس المال العامل:</b>		
(٩,٣١١,٧٧٨,٨٤٣)	(٨,٢٠٧,٥٠٨,٠٨٢)	٨
		ذمم بيود مؤجلة ونسم أخرى
(٥,٨٦٨,٠٠١)	(٦٨٧,٨٠٢,٨٠٩)	١٠
		القروض الميسرة والقروض الحسن
(٧,٦٠٨,٧٦٧,٩٠٦)	٥,٣٩٩,٨١٦,٢٨٦	١٥
		موجودات أخرى
(٤٦,٣٨٢,٢٤٠,٢٤٣)	٢٧,١٢٥,٩٠٥,٣٩٨	١٦
		حسابات الجارية
١,٧٧٦,٩٠٥,٦١٣	١٠,٨٢٠,٦٢٦,٠٢٩	١٩
		تأمينات نقدية
(١١,٣٧١,٠٠٠)	(١٤,٦٩٣,٥٠٠)	٢٠
		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٤٦٩,٦٩٦,٩٧٤)	٢,٩٧١,١١٩,٥٥٧	٢٢
		مطلوبات أخرى
(٥٨,٢١٣,٠٦٠,٩٢٢)	٣٨,٧١٠,٨٦٥,٢٣٠	
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
	(١٩٤,٦٠٥,٠٠٠)	٢١
		ضريبة الدخل المدفوعة
(٥٨,٢١٣,٠٦٠,٩٢٢)	٣٨,٥١٦,٢٦٠,٢٣٠	
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</b>		
(٥٣,٣٦٥,٢٥٠)	٣٤,٤٧١,٠٠٠	٦
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩
		التسويات - مشاركات
(٢,٦٤٨,٢٤٣,٥٩٠)	(٤,٢٢٤,٠٥٦,٣٤٣)	١٢
		شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(٢٧,٩٤٩,٤٩٧)	(٢٤٣,٢٩٠,٢٠٠)	١٣
		شراء موجودات غير ملموسة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
		الأرباح المحولة من الشركات التابعة
(١٧,٧٢٩,٥٥٨,٣٣٧)	٢,٥٦٧,١٢٤,٤٥٧	
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
<b>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</b>		
(٣١,٩٠٠,٠٠٠)	١٨٨,٩٨٨,٠٠٠	٢٣
		الصايات الاستثمارية
	(٢٦٨,٩٣٠,٠٠٠)	١٤
		(دفعات) إيجار التمويل
٢,٥١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨,٩٢٣,٩٠٢,٠٠٠	١٨
		قروض- البنك المركزي العراقي
٢,٤٧٨,١٠٠,٠٠٠	٨,٨٤٣,٩٦٠,٠٠٠	
		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٢٨٧,٠٣٤,٣٢٩)	٣,٤٦١,٨٨٥	٢٦
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(٧٣,٧٥١,٥٥٣,٥٨٨)	٤٩,٩٣٠,٨٠٦,٥٧٢	
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٢٧,٥٦١,٣٥٨,٣٨٧	١٧٦,٠٨٠,٧٨٣,٨٤٩	
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٣,٨٠٩,٨٠٤,٧٩٩	٢٢٦,٠١١,٥٩٠,٤٢١	٣٣
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	دينار عراقي
مدققة	مراجعة	
١٦٧,٧٩٠,٠٧٧,٩٦٨	٢٢١,٧٣٦,٩٣٢,٨٩٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٨,٥٧١,٦١٤,٣٢٨	١٤,١٥٤,٣٢٨,٣٢٤	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٦٠,٨٥٤,٧٥٠	٣٧,٩٨١,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢	١٩,٣١٩,٤٢٩,٣٨٧	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٩٠٠,٥٧٨,٥٥٥	التمويلات- بالصافي
١١,٤٦٢,٢٣٨	٥٩٩,٨٤٣,٦٠٢	القرض الحسن
٥٤,٩٥٥,٣٤٩,٣٢٠	٤٤,٠٢٢,٣٤٩,٣٢٠	مشاركات واستثمارات طويلة الاجل
٢٢,٩٩٠,٣٣٨,٨٤٠	٢٦,٣٦٠,٤٥٦,٠٠٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣,٦٩٦,١٥٦,٦٣٥	٣,٣٥١,٦٥٩,١٠٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٩٤٥,٥١٥,٩٣٣	١,٤٥٤,٨٤٣,١٨٩	موجودات حق الاستخدام
١٧,٥٦٤,٣٠٣,٣٧٩	٨,٩٧١,٧٥٣,٨٨٤	موجودات أخرى
<b>٣١٩,٧١٤,٥٧٠,١٣٣</b>	<b>٣٦٥,٦٦٠,١٥٥,٧٥٨</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
٢٩,٩٠٥,٢٦٦,٠٦٦	٥١,٦٦٥,٧٧٨,٤٥٥	حسابات العملاء الجارية
٤,١٣٣,٩٥٧	٩,٦٠٢,٨٩٦,٢٩٨	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٨٤٥,٩٠٢,٠٠٠	قروض- البنك المركزي العراقي
١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦	٢٧,٣٩٩,٨١٠,٣٨٥	تأمينات نقدية
٢,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢	٢,٥٥٤,٧٧٠,٠٠٢	مخصصات أخرى
١,٤٥١,٦٦٧,٥٣٨	٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨	مخصص ضريبة الدخل
٩٠٠,٥٢٨,١٥٩	١,٤٩٨,٧٦١,٢٧٦	التزامات التاجر
٧,٣٥٥,٨٨١,٥٠٥	٤,١٢٢,٣٠٨,٠٦٢	مطلوبات أخرى
<b>٦٥,٣٤٣,١٦٧,٦٠٣</b>	<b>١١٢,٤٥٣,٣٠٣,٠١٦</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	٤٠٢,٩٣٨,٠٠٠	حسابات العملاء الاستثمارية
<b>٦٥,٥٥٧,١١٧,٦٠٣</b>	<b>١١٢,٨٥٦,٢٤١,٠١٦</b>	<b>مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية</b>
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٤٩١,٩٠٨,٨٧٣	٤٩١,٩٠٨,٨٧٣	احتياطي قانوني
٢,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٢,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	احتياطي اختياري /توسعات
٦٥٦,٥٠٢,١٠٣	(٦٩٧,٠٣٤,٦٨٥)	الأرباح (الخسائر) المدورة
<b>٢٥٤,١٥٧,٤٥٢,٥٣٠</b>	<b>٢٥٢,٨٠٣,٩١٤,٧٤٢</b>	<b>صافي حقوق المساهمين</b>
<b>٣١٩,٧١٤,٥٧٠,١٣٣</b>	<b>٣٦٥,٦٦٠,١٥٥,٧٥٨</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

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



مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة الدخل والدخل الشامل الاخر الموحدة (مراجعة غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠		للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١		دينار عراقي
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
<b>ايرادات الصيرفة الإسلامية</b>				
٣٢٧,٨٦٢,٤٨٧	٦٥٩,٩٧٢,٤٩٠	١٣٦,٩٨٠,٢٧٢	٢٤٥,٢٥٤,٥٢٤	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
٦٦٣,٠٢٠,١٠٩	٦٣٥,٢٤٩,٣٤٦	٢٤٨,٠١٩,٥٠٧	٢٠٥,٠٠٠,١٧٣	الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
٢,٦٠٦,٥٠٠,٠٠٠	٨٠٣,٠٥٥,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١٥,٣٥٥,٠٠٠	الإيرادات استثمار الشركات التابعة
٣,٥٩٧,٣٨٢,٥٩٦	٢,٠٩٨,٢٧٦,٨٣٦	١,٨٣٤,٩٩٩,٧٧٩	٨٦٥,٦٠٩,٦٩٧	<b>مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
(٣,٨٠١,٤٩٢)	(٢٥,٧٢٥,٧٥٤)	(١,٩٩٣,٤٧٢)	(٩,٩٦٢,٢٨٥)	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
	(٣٤,٢٤٥,٦٢٢)		(١٦,٧٢٢,٠٠٠)	يطرح مصاريف تأمين شركة ضمان الودائع
٣,٥٩٣,٥٨١,١٠٤	٢,٠٣٨,٣٥٠,٤٦٠	١,٨٣٣,٠٠٦,٣٠٧	٨٣٨,٩٢٥,٤١٢	<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية</b>
<b>العمولات</b>				
٢,٩٧٨,٠٤٢,٧٤٠	٤,٣٥٩,٩٥٢,٠٨٣	٩٨١,٢١٩,٤٦٨	١,٥٧٣,٥٨٠,٤١٣	صافي إيرادات العمولات
٣,٦٥٣,٢٥٤,٣٤٦	١,٦١١,٥٥٠,٤٢٠	٢,١٣٦,٤٠٣,٢٨٦	٣٥٨,٠٣٧,٧٦٠	إيرادات العملات الأجنبية
١٨٦,٤٦٠,٢٩٣	٨٣٧,٠١٣,٥٤٧	١٠١,٩٠٣,٣٣٠	٣٣٠,٤٣٩,٥٥٧	إيرادات العمليات الأخرى
٦,٨١٧,٧٥٧,٣٧٩	٦,٨٠٨,٥١٦,٠٥٠	٣,٢١٩,٥٢٦,٠٨٤	٢,٢٦٦,٠٥٧,٧٣٠	<b>مجموع العمولات</b>
١٠,٤١١,٣٣٨,٤٨٣	٨,٨٤٦,٨٢١,٥١٠	٥,٠٥٢,٥٣٢,٣٩١	٣,١٠٠,٩٨٣,١٤٢	<b>صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات</b>
<b>المصاريف</b>				
٢,٠٢٦,٥٦٤,٨٧٨	٢,٧٢٤,٤٠٧,٨٨٦	٧٤٣,٣٠٩,١٢٨	٩٠٢,٥٠٠,٧٨٦	نفقات الموظفين
١١٣,٧٨٢,٨٣٣	٣٠١,١٢٣,٠٩٩	٣٧,٩٢٧,٦١١	٩٧,٨١٢,٩٤٧	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٢٠,٢٣٨,٩٧٧	٥٦,٧١٢,٧٦٢	٦,٨٠٥,٣٥٥	٤,٤٤٦,٠٦٤	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
٦٦,٩١٢,٥٠٠	٤٣,٠٦٠,٠٠٠	-	١٤,٦١٠,٠٠٠	مصاريف الإيجارات
٢,٢٢٨,٦٩٧,٢٤٢	٤,١٣٠,٣٥٠,٣٠٧	٧٧٧,٨٠٦,١١٥	١,٤٢٥,٤٤٨,٠١٧	مصروفات أخرى
٩١٧,٢٣٢,٣٤٣	١,٤٤١,١٧٩,٦٥٩	٣١٩,٨٩٠,٨٠٧	٣٢٦,٦٧٤,٦١٥	استهلاكات والإطفاءات
٤٧٤,١٣٣,٣٩٤	١,٣١٩,٦٠٦,٤٥١	١١,٩٨١,٢٩٤	٣١١,٠٢٦,٤٤٧	الخسارة المتوقعة (مسترد) انتمان نقدي
(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	٩٩,٤٢١,٤٤٥		٩٩,٤٢١,٤٤٥	الخسارة المتوقعة (مسترد) التمويلات
٨٩٩,٣١٧,٠٣٤	(٧٤٨,٠٤٥,٩٩٢)	٢٢٦,٠٠٦,٦٤٩	٢٢,٦١٧,٧٥٠	الخسارة المتوقعة (مسترد) الائتمان التعهدي
٧٤,١٣٠,٩٧٩	٨٣٢,٥٤٣,٦٨١	٣٣,٠٣٠,٩٧٩	٨٠٠,٨٨٤,١١٥	مخصصات أخرى
٦,٧١٠,٤٩١,٢٨٤	١٠,٢٠٠,٣٥٩,٢٩٨	٢,١٥٦,٧٥٧,٩٣٨	٤,٠٠٥,٤٤٢,١٨٦	<b>مجموع المصاريف</b>
٣,٧٠٠,٨٤٧,١٩٩	(١,٣٥٣,٥٣٧,٧٨٨)	٢,٨٩٥,٧٧٤,٤٥٣	(٩٠٤,٤٥٩,٠٤٤)	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
				ينزل ضريبة الدخل
٣,٧٠٠,٨٤٧,١٩٩	(١,٣٥٣,٥٣٧,٧٨٨)	٢,٨٩٥,٧٧٤,٤٥٣	(٩٠٤,٤٥٩,٠٤٤)	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
٣,٧٠٠,٨٤٧,١٩٩	(١,٣٥٣,٥٣٧,٧٨٨)	٢,٨٩٥,٧٧٤,٤٥٣	(٩٠٤,٤٥٩,٠٤٤)	<b>صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر</b>

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
(شركة مساهمة خاصة)  
بغداد - جمهورية العراق  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (مراجعة غير مدققة)

دينار عراقي

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢١		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠		
رأس المال المدفوع	الإحتياطي القانوني	الإحتياطي/اختياري/توسعات	الأرباح (الخسائر) المتوزعة	اجمالي حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩١,٩٠٨,٨٧٣	٣,٠٠٠,٩٠٤,٠٥٤	٦٥٦,٥٠٣,١٠٣	٧٥٤,١٥٧,٤٥٢,٥٣٠
-	-	-	(١,٣٥٣,٥٣٧,٧٨٨)	(١,٣٥٣,٥٣٧,٧٨٨)
-	-	-	(٦٩٧,٠٠٣٤,٦٨٥)	(٦٩٧,٠٠٣٤,٧٤٣)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٩١,٩٠٨,٨٧٣	٣,٠٠٠,٩٠٤,٠٥٤		
الرصيد في بداية الفترة				
الربح (الخسارة) للفترة				
المحول الي الاحتياطيات				
الرصيد في نهاية الفترة				

دينار عراقي

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠		
رأس المال المدفوع	الإحتياطي القانوني	الإحتياطي/اختياري/توسعات	الأرباح (الخسائر) المتوزعة	اجمالي حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤	(١٣,٠٧٥,٥٥٤,٠٠٣٦)	٢٣٧,٠٣١,٤٤٢,٤٤١
-	-	-	٣,٧٠٠,٠٨٤٧,١٩٩	٣,٧٠٠,٠٨٤٧,١٩٩
-	-	-	(٩,٣٧٤,٧٣٢,٢٨٩,٦٤٠)	(٩,٣٧٤,٧٣٢,٢٨٩,٦٤٠)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٧,٩٤١,٩٢٣	٩,٠٤٠,٥٥٤		
الرصيد في بداية الفترة				
الربح (الخسارة) للفترة				
المحول الي الاحتياطيات				
الرصيد في نهاية الفترة				

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

## ١ معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/١٧-٦٩٠٩٨-٠١ ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأسمال قدره ١٠٠ 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 ٤٨٤٤ بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٦، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.

- ١,١ بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠١٧ والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (١٥٠) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش/هـ/٠١-٢٧٧٢١ بتاريخ ١٣ ايلول ٢٠١٧.
- ١,٢ 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.
- ١,٣ باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٦ وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- ١,٤ تم إقرار البيانات المالية كما هي في ٣٠ ايلول ٢٠٢١ من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ ٣١/١٠/٢٠٢١.

## ٢ أسس إعداد البيانات المالية:

- ٢,١ تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- ٢,٢ قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم ٤٣ لسنة ٢٠١٥.
- ٢,٣ تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- ٢,٤ 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.
- ٢,٥ أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

### ٣ 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠:

#### ٣,١ المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠):

تم اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد ٤٦٦/٦/٩ بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٦ 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 ٢٠١٩ والمعيار المحاسبي الإسلامي رقم (٣٠) مشابهة الى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي رقم (٩) و تعليمات تطبيق المعيار الدولي والصادرة البنك المركزي العراقي.

#### ٣,٢ المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار

قام المصرف بتطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات في الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) عقود الإيجار والتفسير الدولي رقم (٤) تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (١٥) عقود الإيجار التشغيلي وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم (٢٧) تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار، صدر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، وينص المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (١٦) على ان جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها عموماً في قائمة المركز المالي للمصرف، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو اقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة وبالتالي فان التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) 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 .

#### ٣,٣ 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.

#### ٣,٤ عقود المُرَابحة

تتمثل هذه العقود في بيع السلعة بمثل ثمنها الأول الذي اشتراها به البائع (المصرف) مع زيادة ربح معلوم متفق عليه. وقد يكون البيع مرابحة عادية وتسمى (المرابحة البسيطة) ويمتنع فيها المصرف التجارة فيشتري السلع دون الحاجة إلى الاعتماد على وعد مسبق بشرائها من عميل، ثم يعرضها بعد ذلك للبيع مرابحة بثمن و ربح يتفق عليه ، أو يكون البيع مرابحة مقترنه بوعد من العميل أي أن المصرف لا يشتري السلعة إلا بعد تحديد العميل لرغبته ووجود وعد مسبق بالشراء وتسمى عندئذٍ

(المرابحة للأمر بالشراء) ، هذا ويحق للعميل توكيل المصرف ببيع السلعة نيابة عنه لطرف ثالث وتحويل ثمن السلعة الى حساب العميل بعد استلامه من المشتري (الطرف الثالث) .

٣,٤,١ لا يقوم المصرف بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في عقود المُرَابحة للأمر بالشراء.

٣,٤,٢ يتم إثبات ذمم المرابات عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية السنة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

٣,٤,٣ يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز السنة المالية.

٣,٤,٤ يتم إثبات إيرادات البيوع المُؤجلة لأجل يتجاوز السنة المالية بتوزيعها على السنوات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل سنة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسليم نقداً أم لا.

### ٣,٥ الشركات التابعة

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

### ٣,٦ القيمة العادلة للموجودات المالية

٣,٦,١ 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.

٣,٦,٢ تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأي أخطار أو منافع مُتوقعة عند تقدير قيمة الموجودات المالية، وفي حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها

### ٣,٧ الممتلكات والمعدات

٣,٧,١ تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المُتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المُتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

٢%	مباني
٢٠%	الأن ومعدات
٢٠%	وسائط نقل
٢٠%	أثاث وأجهزة مكتبية
٢٠%	ديكورات وقواطع

- ٣,٧,٢ يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- ٣,٧,٣ 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.
- ٣,٧,٤ يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون هنالك منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.
- ٣,٧,٥ 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.

### ٣,٨ 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.

### ٣,٩ الموجودات غير الملموسة

- ٣,٩,١ يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج بالتكلفة.
- ٣,٩,٢ 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.
- ٣,٩,٣ لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال المصرف ويتم تسجيلها في بيان الدخل والدخل الشامل في نفس السنة.
- ٣,٩,٤ 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.
- ٣,٩,٥ 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 ٢٠٪ سنوياً.

### ٣,١٠ - التقاص

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

### ٣,١١ - تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:

- ٣,١١,١ يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة للتمويلات غير العاملة فلا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها لحساب الإيرادات المتعلقة.
- ٣,١١,٢ يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

### ٣,١٢ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية:

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

### ٣,١٣ - العملات الأجنبية:

- ٣,١٣,١ يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.
- ٣,١٣,٢ يتم تحويل أرصدة البنود النقدية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من المصرف المركزي العراقي.
- ٣,١٣,٣ يتم تحويل البنود النقدية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.
- ٣,١٣,٤ يتم تسجيل بيان الدخل والدخل الشامل الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل والدخل الشامل.

### ٣,١٤ - 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.

### ٣,١٥ 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 اليقين 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:
- ٣,١٥,١ يتم تكوين مخصص- الخسارة الانتمائية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار ٩ وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- ٣,١٥,٢ يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد المصرف إن 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.
- ٣,١٥,٣ يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (٢) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.

٣,١٥,٤ تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.

٣,١٥,٥ 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 وأثبت مخصص الضريبة اللازم.

٣,١٥,٦ 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 (٢) والمستوى (٣) 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.

٣,١٥,٧ 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.

٣,١٥,٨ إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.

٣,١٥,٩ نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة ومتمثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام ٢٠٢٠.



#### ٤ نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

الإيضاح	٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
	نقد في الخزينة	٣٥,٦١٧,٧٣٦,١٨٠
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	١٧١,٨٨٤,٩٠٤,٧٣٥	٩٤,٨٦٨,٧٦٨,٣٠٥
الاحتياطي الإلزامي	٩,٣٠٢,٤٤٠,٤٨٠	٤,٦٧١,٦٤٩,٥٦٠
احتياطي خطابات الضمان	٤,٦٥٥,٠٧٧,٠٠٠	٢,٣١٨,٥٦١,٩١٥
<b>المجموع</b>	<b>٢٢١,٤٦٠,١٥٨,٣٩٥</b>	<b>١٦٧,٥١٣,٣٠٣,٤٦٨</b>

بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطيات مبلغ ٤٥,٣ مليار دينار كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١، (٣٠ ألف دينار ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠).

#### ٥ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

الإيضاح	٣٠ ايلول ٢٠٢١	
	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
حسابات جارية وتحت الطلب	١٠٠,٠٣٨,٣٥٥	١٤,٠٥٤,٢٨٩,٩٦٩
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية		
<b>المجموع</b>	<b>١٠٠,٠٣٨,٣٥٥</b>	<b>١٤,٠٥٤,٢٨٩,٩٦٩</b>

الإيضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
حسابات جارية وتحت الطلب	٦٦,١٦٦,٩٧٤	٨,٥٠٥,٤٤٧,٣٦٤
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية		
<b>المجموع</b>	<b>٦٦,١٦٦,٩٧٤</b>	<b>٨,٥٠٥,٤٤٧,٣٦٤</b>

لا توجد أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١، ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

## ٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٦٠,٨٥٤,٧٥٠	٣٧,٩٨١,٥٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة- سبائك ذهبية*
٦٠,٨٥٤,٧٥٠	٣٧,٩٨١,٥٠٠	المجموع

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

## ٧ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الشركة العراقية لضمان الودائع
٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

## ٨ ذمم البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء- بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
١٤,١٠٥,٢٦٣,٠٠٠	٢٣,٠٢٠,٥١٩,٤٧٥	مرابحة للأمر بالشراء- افراد
٦٥٥,٢٠٠,٠٠٠	٦٥٥,٢٠٠,٠٠٠	مرابحة للأمر بالشراء- شركات
		ينزل
(١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣)	(٢,٢٣٠,٠٠١,٧٥٣)	الاييرادات مؤجلة
(٨٤٥,٧١٤,٢٦٣)	(٢,١١٢,٦٨٩,٦٩٠)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣,٥٧١,٥٠٢)	(١٣,٥٩٨,٦٤٥)	الأرباح المعلقة
١٢,٣٧٨,٨٩٦,٧٣٢	١٩,٣١٩,٤٢٩,٣٨٧	مجموع

٨,١ بلغت ذمم البيوع المؤجلة/ مرابحة غير العاملة ١,٥٧٩,٩٥٨,٦٥٨ دينار أي ما نسبته ٦,٢٧٪ من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١، (ما نسبته ١,٩٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد- جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة المنفصلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٨,٢ كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الإيضاح
٢٧٦,٥٨٧,٥٣٧	١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣	الرصيد في بداية السنة
١,٨٥١,٧٠١,٣٨٤	١,٣٦٧,٠٥٤,٠٠٦	الإضافات
-	-	ينزل
(١٢٧,٩٨٨,١٩٩)	(٣٠,٩٨٥,٤٧٠)	استبعادات
(٤٦٨,٠٢٠,٢١٩)	(٦٣٨,٣٤٧,٢٨٦)	المحول للإيرادات
١,٥٣٢,٢٨٠,٥٠٣	٢,٢٣٠,٠٠١,٧٥٣	الرصيد في نهاية الفترة

٨,٣ كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الإيضاح
١,٩٢٧,٢٣٣	٣,٥٧١,٥٠٢	الرصيد في بداية السنة
١٣,٠١٣,٢٩٧	٣١,٦٥٢,٣٤٧	الأرباح المعلقة خلال السنة
(١١,٣٦٩,٠٢٨)	(٢١,٦٢٥,٢٠٤)	ينزل: المعاد الى الإيرادات
٣,٥٧١,٥٠٢	١٣,٥٩٨,٦٤٥	الرصيد في نهاية الفترة

٨,٤ إفصاح بتوزيع أجمالي ذمم البيوع المؤجلة- مرابحة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف: -  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١				الإيضاح
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١١٥,٦١٦,٩٩٣	٤٦,٧١٦,٠٠٥	-	-	٤٦,٧١٦,٠٠٥	منخفضة جداً
١,٥٢٩,٦١٩,٣١٦	٢,٣٤٦,٢٣١,١٠٩	٢٧,٠٣٢,٢٠٤	٢٧,٣٦٨,٤٩٦	٢,٢٩١,٨٣٠,٤٠٩	منخفضة
٧,٠٨١,٥٤١,٣١٨	١١,١٧٧,٠٠٦,٢٤٧	٢١٩,٠٧٨,٢٩٦	١٣٥,٦٧١,٨٢٨	١٠,٨٢٢,٢٥٦,١٢٣	معتدلة
٤,٤٥٦,٢٦٠,١٩٠	٥,٠٥٣,١٦٨,٠٣٤	١٩٩,٢٥٣,٠١٥	٨٨,١٠٤,٤٧٣	٤,٧٦٥,٨١٠,٥٤٦	مقبولة
١,٠٦٩,٠٧٨,٢٣٥	٢,٨٦٠,٧١٩,٧١٤	٤١٦,٧٠١,٢٥٥	٥٥٣,٧٢٠,٥٩٧	٢,٨٩٠,٢٩٧,٨٦٢	مقبولة لحد ما
٧٩,٣٨٢,٢٠٣	٣٤٢,١٨٢,٧٧١	١٦٨,٣٠٣,٧٣٣	٥٣,٩٤٤,١٣٧	١١٩,٩٣٤,٩٠١	قابلة للارتقاع
٣٢٤,٨٢٩,٧٧١	٢٤٧,٣٦٠,٨١٦	٨٢,٨٠٦,٩٠٩	١٦٤,٤٥٣,٩٠٧	-	تحتاج لعناية خاصة
١١٧,١٦٢,١٦٠	٤٦٨,٢٥٣,٣٢٢	٣٦٨,٢٩٣,١٦٦	٩٩,٩٦٠,١٥٦	-	انتمان دون المتوسط
٨٦,٩٧٢,٨١٤	٤٨,٠١٥,١٤٦	٤٢,٢٥١,١٦٩	٥,٧٦٢,٩٧٧	-	مشكوك في تحصيله
-	٨٦,١٦٦,٣١١	٥٦,٢٣٨,٩١١	٢٩,٩٢٧,٤٠٠	-	انتمان خاسر
١٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠	٢٣,٦٧٥,٧١٩,٤٧٥	١,٥٧٩,٩٥٨,٦٥٨	١,١٥٨,٩١٤,٩٧١	٢٠,٩٣٦,٨٤٥,٨٤٦	المجموع

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد- جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة المنفصلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٨,٥ إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة – مرابحة: -  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠	٢٩٢,٥٢٣,٧٧٨	٧٣٧,٢١٩,٨٦١	١٣,٧٣٠,٧١٩,٣٦١	الرصيد في بداية السنة
١١,٨٧٧,٥٥٦,٨٨٨	٧٦٦,٦٩٦,٢٣٣	٦٦٣,٦٥٥,١١٢	١٠,٤٤٧,٢٠٥,٥٤٣	ذمم البيوع المؤجلة خلال الفترة
(٢,٩٦٢,٣٠٠,٤١٣)	(١٢١,٧٧٤,١٨١)	(٨٨,٤٥١,٤١٧)	(٢,٧٥٢,٠٧٤,٨١٥)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(١٨,٨٣٢,٥٧٤)	(٣٢٧,٩٦٨,٩٨٧)	٣٤٦,٨٠١,٥٦١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٤٣,٧٨٢,٥١٢)	٣٠٨,٥١٦,٧١٢	(٢٦٤,٧٣٤,٢٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٧٠٥,١٢٧,٩١٤	(١٣٤,٠٥٦,٣١٠)	(٥٧١,٠٧١,٦٠٤)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٣,٦٧٥,٧١٩,٤٧٥	١,٥٧٩,٩٥٨,٦٥٨	١,١٥٨,٩١٤,٩٧١	٢٠,٩٣٦,٨٤٥,٨٤٦	<b>المجموع</b>

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٥٦٢,٨٥٧,٢٤٠	١٤٩,٨٦٣,٣٦٠	٤٩,٢٨٨,٠٣٩	٢,٣٦٣,٧٠٥,٨٤١	الرصيد في بداية السنة
١٢,٧١٥,٦٥٧,٥٦٦	٣١,٨٢٨,٢٢٨	٤١١,٥٣٣,٦٨٥	١٢,٢٧٢,٢٩٥,٦٥٣	ذمم البيوع المؤجلة خلال الفترة
(٥١٨,٠٥١,٨٠٦)	(٣,٧٦٩,٢٩٣)	(٢٩,٩٧٠,١٧٤)	(٤٨٤,٣١٢,٣٣٩)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(٦٠,٦٥٧,٢٢٩)	-	٦٠,٦٥٧,٢٢٩	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	١٠,٢٧٨,٥٥٤	٣٠٦,٣٦٨,٣١١	(٣١٦,٦٤٦,٨٦٥)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٦٤,٩٨٠,١٥٨	-	(١٦٤,٩٨٠,١٥٨)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٤,٧٦٠,٤٦٣,٠٠٠	٢٩٢,٥٢٣,٧٧٨	٧٣٧,٢١٩,٨٦١	١٣,٧٣٠,٧١٩,٣٦١	<b>المجموع</b>

٨,٦ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة – مرابحة: -  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٨٤٥,٧١٤,٢٦٣	٢٥٥,٨١٨,٠٠٧	١٧٠,٩٧٢,٩٩٢	٤١٨,٩٢٣,٢٦٤	الرصيد في بداية السنة
١,١١٠,٧٩٠,٦٣٩	٥٧٨,٤٧٤,٨١٦	١٥٧,٠٤٠,٧٢٢	٣٧٥,٢٧٥,٠٩١	الخسارة المتوقعة المضافة
١٥٦,١٨٤,٧٩٨	(١٤٦,١٨٥,٥٠٠)	٢,٧٦٧,٠٧٣	٢٩٩,٦٠٣,٢٢٥	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(١,٥٢٧,٥٧٢)	(١٩,١٩٦,٨٤٢)	٢٠,٧٢٤,٤١٤	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(٨,٢٩٧,٩٤٧)	٥٩,٨١٣,٢٦٦	(٥١,٥١٥,٣١٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	٦١٥,٧١٨,٩٩١	(١٢١,٠٢٠,٥٢٨)	(٤٩٤,٦٩٨,٤٦٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,١١٢,٦٨٩,٦٩٠	١,٢٩٤,٠٠٠,٧٩٥	٢٥٠,٣٧٦,٦٨٣	٥٦٨,٣١٢,٢١٢	<b>المجموع</b>

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٠٤,٠٢٢,٠٩٤	٧٣,٣٧١,٨٥٤	٧,٦٤٦,٦٥٨	١٢٣,٠٠٣,٥٨٢	الرصيد في بداية السنة
٤٦٥,٧٦٧,٣٢٥	٣١,٧١٣,٢٦٧	٩٨,١٠٢,٧٩٦	٣٣٥,٩٥١,٢٦٢	الخسارة المتوقعة المضافة
١٧٥,٩٢٤,٨٤٤	(٦,٢٣٦,٢٣٥)	(١٤,٦٧٠,٨٨٢)	١٩٦,٨٣١,٩٦١	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(٢,٦٩٨,٥٩١)	-	٢,٦٩٨,٥٩١	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	١٠,٢٤١,٤٢٩	٧٩,٨٩٤,٤٢٠	(٩٠,١٣٥,٨٤٩)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	١٤٩,٤٢٦,٢٨٣	-	(١٤٩,٤٢٦,٢٨٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٨٤٥,٧١٤,٢٦٣	٢٥٥,٨١٨,٠٠٧	١٧٠,٩٧٢,٩٩٢	٤١٨,٩٢٣,٢٦٤	المجموع

## ٩ التمويل بالمشاركة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

الإيضاح	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول
	٢٠٢١	٢٠٢٠
الأفراد – مشاركة	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الشركات – مشاركة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
بنزل	-	-
الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٩٩,٤٢١,٤٤٥)	-
المجموع	٢٤,٩٠٠,٥٧٨,٥٥٥	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٩,١ كانت الحركة الحاصلة على التمويلات :-

دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	التمويلات خلال الفترة
(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	التمويلات خلال الفترة
-	-	-	-	التمويلات المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	=	=	٣٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

٩,٢ كانت الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة/ التمويلات: -  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
٩٩,٤٢١,٤٤٥	-	-	٩٩,٤٢١,٤٤٥	الخسارة المتوقعة المضافة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٩٩,٤٢١,٤٤٥	=	=	٩٩,٤٢١,٤٤٥	المجموع

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١١٠,٥١٨,٨٩٦	-	-	١١٠,٥١٨,٨٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة المتوقعة المضافة
(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	-	-	(١١٠,٥١٨,٨٩٦)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

## ١٠ القروض الميسرة والقرض الحسن:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	الإيضاح
-	٦٣٤,٣٠٩,٠٥٦	القروض الميسرة
١٢,٥٠٢,٠٠٠	١٩,٢٠٥,٣٣٢	القرض الحسن
-	-	يفزل
(١,٠٣٩,٧٦٢)	(٥٣,٦٧٠,٧٨٦)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
١١,٤٦٢,٢٣٨	٥٩٩,٨٤٣,٦٠٢	المجموع

١٠,١ كانت الحركة الحاصلة القروض الميسرة والقرض الحسن :-  
دينار عراقي

٣٠ أيلول ٢٠٢١				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٢,٥٠٢,٠٠٠	-	-	١٢,٥٠٢,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦٤٨,٨٩٢,٣٨٨	-	-	٦٤٨,٨٩٢,٣٨٨	القروض خلال الفترة
(٧,٨٨٠,٠٠٠)	-	-	(٧,٨٨٠,٠٠٠)	القروض المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٦٥٣,٥١٤,٣٨٨	=	=	٦٥٣,٥١٤,٣٨٨	المجموع

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				لايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٨,٧٤٩,٩٩٩	-	-	٨,٧٤٩,٩٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٥,١٧٢,٠٠٠	-	-	١٥,١٧٢,٠٠٠	قرض الحسن خلال الفترة
(١١,٤١٩,٩٩٩)	-	-	(١١,٤١٩,٩٩٩)	قرض الحسن المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢,٥٠٢,٠٠٠	=	=	١٢,٥٠٢,٠٠٠	المجموع

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

(شركة مساهمة خاصة)

بغداد- جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة المنفصلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١

١٠,٢ كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القروض الميسرة والقرض الحسن

دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١,٠٣٩,٧٦٢	الرصيد في بداية السنة
٥٢,٦٣١,٠٢٤	-	-	٥٢,٦٣١,٠٢٤	الخسارة الائتمانية المضافة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٥٣,٦٧٠,٧٨٦	-	-	٥٣,٦٧٠,٧٨٦	المجموع

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٦٠٥,٨٦٤	-	-	٦٠٥,٨٦٤	الرصيد في بداية السنة
١,٤٣٧,٨٠٢	-	-	١,٤٣٧,٨٠٢	الخسارة الائتمانية المضافة
(١,٠٠٣,٩٠٤)	-	-	(١,٠٠٣,٩٠٤)	الخسارة الائتمانية المسددة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٠٣٩,٧٦٢	-	-	١,٠٣٩,٧٦٢	المجموع

## ١١ استثمارات في الشركات التابعة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع



١١,١ يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١, ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة الملكية	طبيعة عمل الشركة	تاريخ المساهمة
شركة عين الثقة العقارية	١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	عقارية	٢٤/٠٥/٢٠١٨
وشركة عين الثقة الزراعية	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	زراعية	٢٤/٠٥/٢٠١٨
وشركة ارض الثقة للتجارة العامة	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	تجارية	٠٢/١٠/٢٠١٨
وشركة الثقة للإجارة محدودة ا	١٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	الإجارة	٠٢/١٠/٢٠١٨

١١,٢ بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم ٢٢٨١٣/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/١٠/٢ وكتاب رقم ٤٦٨٦/٣/٩ تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٠٤.

١١,٣ يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

١١,٤ اهم بنود الشركات التابعة:

بالآلف دينار عراقي

الإيضاح		٣٠ ايلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
استثمارات ومشاريع	٤٤,٠٢٢,٣٤٩	٥٤,٩٥٥,٣٤٩	
اجمالي الموجودات	٥١,٠٠٥,٠٣٦	٥٧,٣٦٣,٩٦٤	
اجمالي حقوق الملكية	٤٩,٣٥٨,٢٢٩	٥٠,٧١٨,٤٧٨	
صافي أرباح (خسائر) الفترة الحالية	٦٣٩,٧٥١	٢,٥٤١,٢٧٥	

١١,٥ مشاريع واستثمارات الشركات التابعة كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢١:

الإيضاح	المبلغ بالآلف دينار	الإيضاح	المبلغ بالآلف دينار
مشروع مزرعة الأبقار ( كركوك)	٧٤٠,٠٠٠	مشروع المحولات الكهربائية	١٨٥,٤٥٨
مشروع ري الأراضي (كركوك)	٩٠٠,٠٠٠	مشروع ترميم بناء سلمان فائق	١,٦٠٠,٠٠٠
مشروع مجزرة الدواجن	٥٠٠,٠٠٠	مشروع شركة البناء للمقاولات العامة	١,٠٠٠,٠٠٠
مزرعة الأبقار - بغداد	٥٨٢,١٩١	مشروع المقبرة النموذجية/ ارض الثقة	١٣,٢٠٠,٠٠٠
مشروع السماواه	٢,٠٣٤,٧٠٠	مشروع المقبرة النموذجية/ الاجارة	١٢,٣٠٠,٠٠٠
مشروع المقبرة النموذجية/ العقارية	٨,٦٠٠,٠٠٠	مشروع المقبرة النموذجية/ الزراعية	١,٧٠٠,٠٠٠
دواجن المتنى	٦٨٠,٠٠٠		

صندوق التمويل  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المتصلة المرحلية الموجزة ٣٠ ايلول ٢٠٢١

## ١٢ ممتلكات ومعدات - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢١ ٣٠ ايلول ٢٠٢١

التكاليف/تقدير عراقي	أرضي	مباني	الأثاث ومعدات وأدوات	وسائط نقل	إثاث وأجهزة	مذكورات وقرطع	مشاريع تحت التفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	٩,١٧٨,١٣٠,٥٢	٩,٥٤٣,٠٧٠,٣٥٥	٥٣٠,٠٨٧,٩٥٤	١,٣٢٠,٥٠٥,٥٠٠	٢,٠٤٦,٥٥٥,٩٥٠	٤٤٤,٩٢٣,٩٢٠	٢,١٩٩,٢٠٧,٨٠٣	٢٥,١٨٧,٣٥٩,٥٣٤
الإضافات	١,٧٦٤,١٠٠,٠٠٠	٢٢,٣٧٢,٠٠٠	٧٧,١٢٨,٩٢٠	٢٤٩,٤١٧,٥٠٠	٥٨٦,٠٥٥,٢٤٥	١٨,٣٤١,٦٠٠	١,٥٠٦,٧٤١,٠٧٧	٤,٢٢٤,٠٥٦,٣٤٢
الإستبعاد	-	-	-	-	(١,٥٦٦,٤٢٢)	-	-	(١,٥٦٦,٤٢٢)
مخالفات	٦٥٠,٧٧٦,٢٦٠	٧٤٥,١٧٤,٦١٥	١٦,٥٥٥,٢٥٠	-	١,٢٩٣,٤٧٧,٩٧٤	-	(٢,٧٠٥,٩٨٤,٠٠٩)	-
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٥٩٢,٧٨٩,٣١٢	١٠,٣١٠,٦١٦,٩٧٠	٦٢٣,٧٦٧,١٢٤	١,٤٨٩,٩٢٣,٠٠٠	٢,٩٢٤,٥٢٢,٧٣٧	٤٦٣,٢٦٥,٥٢٠	٩٩٩,٩٦٤,٧٨١	٢٩,٤٠٤,٨٤٩,٤٤٤

## الإلتزام المتراكم

الرصيد في بداية السنة	٧٤٤,٥٨٧,٠٢٩	١٦٤,٤٦٤,٤٧٨	١٨٩,٧٨٥,٥٦٠	٦٨٥,٢٠٦,٨٦٨	٤٠٨,٨٣٩,٨١٦	١٥٨,٦٧٢,٩٠٣	-	٢,١٦١,٧٧١,٠٩٤
الإلتزامات	١٥٧,٣١٠,٩٠١	٨٣,٦٨٣,٦٦٧	-	١٨٩,٧٨٥,٥٦٠	٣٤٤,٤٩٧,٢١٨	٦٨,٧٧٦,٣٧٩	-	٨٤٤,٠٦٣,٧٧٥
خسائر التقييم	-	-	-	-	(١,٠١٩,١٧٥)	-	-	(١,٠١٩,١٧٥)
الإلتزام المتراكم في التقييم	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	٩٠١,٨٩٧,٩٣٠	٢٤٨,١٤٨,١٤٥	٢٤٨,٩٩٢,٤٢٨	٨٧٤,٩٩٢,٤٢٨	٧٥٢,٢١٧,٨٥٩	٢٢٧,٤٥٩,٢٨٢	-	٣,٠٨٤,٨١٥,٦٤٤

صافي القيمة التقديرية	١١,٥١٢,٧٨٩,٣١٢	٩,٤٠٨,٧١٩,٠٤٠	٣٧٥,٦١٨,٩٧٩	٦١٤,٩٣٠,٥٧٢	٢,١٧٢,٢٠٤,٨٧٨	٢٣٥,٨٠٦,٢٢٨	٩٩٩,٩٦٤,٧٨١	٢٦,٣٢٠,٠٣٣,٨٠٠
-----------------------	----------------	---------------	-------------	-------------	---------------	-------------	-------------	----------------

صندوق التمويل رسمي  
 شركة مساهمة خاصة  
 بغداد - جمهورية العراق  
 إيضاحات حول البيانات المالية المتصلة المرحلية الموجزة ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٢٠٢٢ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

التكاليف/ ديون عرض مالي	اراضي	مبني	الات ومعدات وادوات	وسائط نقل	اثاث واجهزة	ديون رات وقرطاج	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
الرصيد في بداية السنة	١٣,٣٨٩,٧٠٧,٨٠٠	٢٠٠,٦٠٥,٢١٩,٧٩٨	٢٤٧,٤٣٣,٨٤٤	١,١٧٨,٤٢٧,٠٠٠	٩٢٠,٣٠٣,١٢٥	٣٨٤,٦٩٩,٩٠١	٢,٤٦٨,٨٥٣,٤٠٠	٢٩,٧٤٤,٤٦٤,٩٧٧
تعديلات تقييم ٢٠٢٠	(٣٩٥,٧١٦,٨٢٨)	(٩٨,٩٢٩,٢٠٧)	-	-	-	-	-	(٤٤٠,٦٤٤,٧٦٣)
تعديلات تقييم ٢٠١٧	(٥,٦٤٨,٤٦٤,٩٢٠)	(٣,٧٤٨,١٣١,٣٥٥)	-	-	-	-	-	(٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥)
مناقصات	-	(٨,٣١٣,٤٠٠,٧٥٠)	-	-	-	-	-	(٨,٣١٣,٤٠٠,٧٥٠)
الرصيد المعدل	٧,٣٤٥,٥٢٦,٠٠٢	٨,٤٤٤,٧٥٨,٤٤٦	٣٤٧,٤٣٣,٨٤٤	١,١٢٨,٤٢٧,٠٠٠	٩٢٠,٣٠٣,١٢٥	٣٨٤,٦٩٩,٩٠١	٢,٤٦٨,٨٥٣,٤٠٠	٢١,٠٣٩,٧٧١,٨٧٧
الإضافات	١,٨٣٢,٤٨٧,٠٠٠	١,٠٩٨,٣١٦,٩٠٩	١٨٢,٦٤٩,١١٠	٠٠٠,٢٨٠,٥٠٠	٨٥٩,٩٧٤,٢٢٨	٦,٠٢٤,١١٠	-	٤,١٤٥,٦٨٥,٦٥٧
مناقصات	-	-	-	-	٩٦٥,٥٩٧	(٦٦٩,٣٦٤,٥٩٧)	-	(٣,٠٩٨,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٩,١٧٨,٠١٣,٠٠٢	٩,٥٤٣,٠٧٠,٣٥٥	٣٤٨,٠٨٢,٩٥٤	١,١٢٨,٥٠٧,٥٠٠	١,٠٤٦,٥٥٥,٩٥٠	٣,٤١٢,٩٢٣,٣٣٣	٢,٤٦٩,٨٥٣,٤٠٠	٢٥,١٨٢,٣٥٩,٥٣٢

الإلتزام المتراكم

الرصيد في بداية السنة	-	٤٢٣,٧٨٨,٠٢٢	٩٤,٠٣٢,٨٢٣	٣٦٦,١٠٩,٧٦٣	٢١٨,٢٨٤,٨٠٥	٨٠,٧٢٧,٧٤٣	-	١,٧٧٦,٤٣٣,١٥٧
استرجاع ائتمان قيمة اللزوم المعدل	-	١٤٩,٩٢٥,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٤٩,٩٢٥,٢٥٤
الرصيد المعدل في بداية السنة	-	٥٧٣,٧١٣,٢٧٦	٩٤,٠٣٢,٨٢٣	٣٦٦,١٠٩,٧٦٣	٢١٨,٢٨٤,٨٠٥	٨٠,٧٢٧,٧٤٣	-	٣٥٨,٥٥٥,٦٦٣
الإستحقاقات	-	١٧,٠٨٧٣,٧٥٣	٧٠,٣٦١,٦٥٥	٣,٠٧٦,١٠٦	٨١٢,٣٦٩,١٧٧	٧٧,٩٥٥,١٦٠	-	١,٢٦٦,٦٦٨,٦٣٣
خسائر الترخيم	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١,٨١٤,١٦٦)	-	-	(١,٠١٤,١٦٦)
الإلتزام المتراكم والتخيم	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٨٧,٤٦٦

صافي القيمة المكتوية	٩,٠٩٨,٠١٣,٠٥٢	٦٢٢,٢٢٦	١٦٣,٦١٦,٨٤٦	٨١٦,٦٣٢	٣١٦,٦٧٧,٦١٦	١٠٨,٦٧٢,٩٠٣	-	٢٠,٨٠٧,٢٠٦
٣٠ ايلول ٢٠٢١	٢٠,٨٠٧,٢٠٦	١٠٨,٦٧٢,٩٠٣	٣١٦,٦٧٧,٦١٦	٨١٦,٦٣٢	١٠٨,٦٧٢,٩٠٣	-	-	٢٠,٨٠٧,٢٠٦

١,١ الحركة على مخصص خسارة تدني الممتلكات والمعدات هي كما يلي  
دينار عراقي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٩,٤٧٦,٥٩٦,٣١٥	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
-	-	المضاف خلال الفترة
(٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥)	-	الاستبعاد *
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المجموع

١٣ موجودات غير ملموسة - بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٨٩١,٣٤٧,٤٥١	٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٧٤٤,٧٢٨,٧٥٠	-	مناقلات
٢,٦٣٦,٠٧٦,٢٠١	٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥	الرصيد المعدل
١٦٥,٨٠٣,٧٩٧	٢٤٣,٢٩٠,٢٠٠	الإضافات
(٢٥٩,٣٢٣,٣٦٣)	(٥٥٨,٩٨٧,٧٣٣)	الإطفاء للسنة
٣,٥٤٢,٥٥٦,٦٣٥	٣,٢٢٦,٨٥٩,١٠٢	المجموع

١٤ موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١		الايضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
٩٠٠,٥٢٨,١٥٩	٩٤٥,٥١٥,٩٣٣	الرصيد في بداية السنة
٨١٠,٤٥٠,٣٥٥	٨١٠,٤٥٠,٣٥٥	إضافات خلال الفترة
-	(٣٠١,١٢٣,٠٩٩)	الإطفاء للفترة
٥٦,٧١٢,٧٦٢	-	تكاليف التمويل
(٢٦٨,٩٣٠,٠٠٠)	-	المدفوع خلال الفترة
١,٤٩٨,٧٦١,٢٧٦	١,٤٥٤,٨٤٣,١٨٩	المجموع

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		الإيضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
٧٦٢,٠٥٧,٢٨٨	٨٩١,٨٦٢,٣٠٨	الرصيد في بداية السنة
٢٢٨,٧٢٥,٣٣١	٢٢٨,٧٢٥,٣٣١	إضافات خلال الفترة
-	(١٧٥,٠٧١,٧٠٦)	الإطفاء للفترة
٣٠,٢٨٥,٥٤٠	-	تكاليف التمويل
(١٢٠,٥٤٠,٠٠٠)	-	المدفوع خلال السنة
<b>٩٠٠,٥٢٨,١٥٩</b>	<b>٩٤٥,٥١٥,٩٣٣</b>	<b>المجموع</b>

### ١٥ موجودات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣٠ ايلول ٢٠٢١		الإيضاح
٢٠٢٠		٢٠٢١		
١٣٤,٨٩٥,٣٩٦		١٠٥,١٦٦,٥٠٨		مصاريف مدفوعة مقدما
٧,٣١٨,٣٩٠,٨٨٠		١,٦٠٦,٨٠٦,٧٢٥		ذمم متنوعة
٣,٦٥٢,٣٤٨,٨٥٠		٤٨٢,٣٦٩,٤٢٣		غرفة المقاصة
٣٤٦,٨٤٦,٤٠٠		٦,٦٣٩,٥٩٩,٣٤٣		تأمينات لدى الغير
١٢٦,٢٨٩,٠٠٨		١٣٤,٣٩٩,١١٩		قرطاسية في المخازن
٤٨٣,٠٢٠,٣٧٧		٢٠٥,٠٠٠,١٧٣		أرباح مستحقة غير مقبوضة
٤,٥٧٠,٠٧١,٤٤٨		١,١٣٧,١٠٥,٠٤٩		الحوالات والو سترن يونين وكى كارد
٣٢,٤٤١,٠٢٠		٢١٤,٥٠٠,٥٤٤		البطاقات الائتمانية ونقاط البيع والصرافات الآلية
-		٧٣٩,٥٤٠,٢٠٩		مدينون الاعتمادات المستندية
-		(٧٣٩,٥٤٠,٢٠٩)		ينزل: الخسارة الائتمانية المتوقعة / موجودات أخرى
<b>١٦,٦٦٤,٣٠٣,٣٧٩</b>		<b>١٠,٥٢٤,٩٤٦,٨٨٤</b>		<b>المجموع</b>

### ١٦ حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١		الإيضاح
المجموع	شركات	
٥٦,٣٦٧,٩٧٦,٨٣١	٥٠,٩١٤,٨٨٦,٥١٣	حسابات جارية وتحت الطلب
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	حسابات ودائع نافذة العملات
١,٦٨٩,٦٨٤,٧٩٣		ودائع الادخار
<b>٥٨,٠٥٩,٦٦١,٦٢٤</b>	<b>٥٠,٩١٦,٨٨٦,٥١٣</b>	<b>المجموع</b>

الايضاح	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
	افراد	شركات
حسابات جارية وتحت الطلب	٦,٥٩٢,٩٠٧,٧٧٦	٢٣,٥٩٧,٠٩٦,٢٤٠
حسابات ودائع نافذة العملات	-	٢٦,٢٦٠,٠٠٠
ودائع الادخار	٧١٧,٤٩٢,٢١٠	-
<b>المجموع</b>	<b>٧,٣١٠,٣٩٩,٩٨٦</b>	<b>٢٣,٦٢٣,٣٥٦,٢٤٠</b>

### ١٧ البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

الايضاح	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول
	٢٠٢١	٢٠٢٠
حسابات جارية وتحت الطلب	٩,٦٠٢,٨٩٦,٢٩٨	٤,١٣٣,٩٥٧
<b>المجموع</b>	<b>٩,٦٠٢,٨٩٦,٢٩٨</b>	<b>٤,١٣٣,٩٥٧</b>

### ١٨ قروض طويلة الأجل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

الايضاح	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول
	٢٠٢١	٢٠٢٠
قروض طويلة الأجل*	١٤,٨٤٥,٩٠٢,٠٠٠	٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	<b>١٤,٨٤٥,٩٠٢,٠٠٠</b>	<b>٥,٩٢٢,٠٠٠,٠٠٠</b>

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

### ١٩ تأمينات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

الايضاح	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول
	٢٠٢١	٢٠٢٠
تأمينات مقابل خطابات الضمان	٢٣,٧٤٥,٦١٩,٧٥٢	١٦,٣٤٧,٤٣٥,٥٠٤
تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية	٣,٦٥٤,١٩٠,٦٣٣	٢٣١,٧٤٨,٨٥٢
<b>المجموع</b>	<b>٢٧,٣٩٩,٨١٠,٣٨٥</b>	<b>١٦,٥٧٩,١٨٤,٣٥٦</b>

## ٢٠ مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١					الايضاح
الرصيد في نهاية الفترة	ما تم رده الى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة	
١,٩٨٤,٨٩٢,٤٧٩			(٧٤٨,٠٤٥,٩٩٢)	٢,٧٣٢,٩٣٨,٤٧١	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي
٢٦١,٨٧٥,٩٨٩		(١٤,٦٩٣,٥٠٠)	٩٣,٠٠٣,٤٧٢	١٨٣,٥٦٦,٠١٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨١,٦٥٤	-	-	-	٦٨١,٦٥٤	مخصص تقلبات الأسعار
٣٠٧,٣١٩,٨٨٠	-	-	-	٣٠٧,٣١٩,٨٨٠	مخصص مخاطر التشغيل
٢,٥٥٤,٧٧٠,٠٠٢		(١٤,٦٩٣,٥٠٠)	(٦٥٥,٠٤٢,٥٢٠)	٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢	المجموع

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					الايضاح
الرصيد في نهاية السنة	ما تم رده الى الإيرادات	المخصص المستخدم	المخصص المكون	الرصيد في بداية السنة	
٢,٧٣٢,٩٣٨,٤٧١	-	-	٢,٢١١,٣٢٠,٦١٥	٥٢١,٦١٧,٨٥٦	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعهدي
١٨٣,٥٦٦,٠١٧	-	(١٤,٤٢١,٠٠٠)	١٠١,٩٨٧,٠١٧	٩٦,٠٠٠,٠٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٦٨١,٦٥٤	-	-	-	٦٨١,٦٥٤	مخصص تقلبات الأسعار
٣٠٧,٣١٩,٨٨٠	-	-	٣,٠١٢,٩٤٠	٣٠٤,٣٠٦,٩٤٠	مخصص مخاطر التشغيل
-	-	-	-	-	مخصص قضايا
٣,٢٢٤,٥٠٦,٠٢٢		(١٤,٤٢١,٠٠٠)	٢,٣١٦,٣٢٠,٥٧٢	٩٢٢,٦٠٦,٤٥٠	المجموع

## ٢١ مخصص ضريبة الدخل:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٢٢٦,١٩٤,٥٣٨	٩٥٧,٦٨١,٥٣٨	
٨٩٦,٤٨٧,٠٠٠	-	مخصص الضريبة المكون خلال الفترة
(١٦٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٩٤,٦٠٥,٠٠٠)	ينزل الضريبة المدفوعة
٩٥٧,٦٨١,٥٣٨	٧٦٣,٠٧٦,٥٣٨	المجموع

## ٢٢ مطلوبات أخرى :-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٨٠٣,٧٩٦	٤٤٢,٤٧٠	ارباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
٦٤,١٦٤,٩٩٦	٤,١٦٤,٩٩٥	مصاريف مستحقة
٨٤,٤٩١,٤٣٢	٢٤,١٠٦,١٠٦	امانات رسوم طوابع
٥٠,٦٤١,٣٤٦	٥٤,٣١٢,٧١١	مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي
٥٧٦,٣٩٩,٨٧٠	٣,٥٥٧,٨٠٦,٣٢٨	السفائح المسحوبة على المصرف
٢١,٢١٨,٤٢٧	١١٩,١٠٨,١٩٠	تأمينات و امانات مستلمة
٥٣,٥١٦,٣٨٤	-	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
(٢,٥٨٨,٠٩٨)	٣٦٧,١٢٠,٦٣٧	الحوالات
٣٥٢,٧٣٣,٣٥٢	٤٥,٥٣٩,٦٢٥	ذمم داتنة أخرى
١,٢٠٤,٣٨١,٥٠٥	٤,١٧٥,٥٠١,٠٦٢	المجموع

## ٢٣ حسابات الودائع الاستثمارية:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	٤٠٢,٩٣٨,٠٠٠	حسابات استثمارية / افراد
٢١٣,٩٥٠,٠٠٠	٤٠٢,٩٣٨,٠٠٠	المجموع

## ٢٤ الاحتياطات والأرباح المدورة:

٢٤,١ احتياطي قانوني

وفقا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته ٥٪ (كحد أدنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز أن تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن ٥٠٪ من راس 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 ١٠٠٪ من راس مال المصرف.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	٣٥١,٩٤٦,٨٦٣	الاحتياطي القانوني



## ٢٤,٢ احتياطي / توسعات

يقتطع ما نسبته ٥٪ من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف.

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
١,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	٣,٠٠٩,٠٤٠,٥٥٤	الاحتياطي الاختياري / توسعات

## ٢٤,٣ الأرباح (الخسائر) المدورة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
(١٢,٩٩٤,٧٧٨,٢١٦)	٧٧,٩٨٦,٧٣٣	الرصيد في بداية السنة
-	-	إثر تطبيق معيار رقم (٩)
٩,٣٩٦,٥٩٦,٣١٥	-	إثر إطفاء الخسائر / تكدي العقارات
(١٤٩,٩٢٥,٢٥٤)	-	إثر الاندثار على مبلغ التكني المسترجع
(٣,٧٤٨,١٠٧,١٥٥)	٧٧,٩٨٦,٧٣٣	الرصيد في بداية السنة المعدل
٥,٠٨٠,٠٩٨,٨٢٨	(١,٩٩٣,٢٨٨,٥٩٧)	أرباح (خسائر) الفترة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأرباح المحولة من الشركات التابعة
(٢٥٤,٠٠٤,٩٤٠)	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
(١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	المحول الى الاحتياطي / توسعات
٧٧,٩٨٦,٧٣٣	(١,٩١٥,٣٠١,٨٦٤)	المجموع

## ٢٥ إيرادات البيوع الموجلة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٢٠٢١	الايضاح
		الأفراد
٣٢٧,٨٦٢,٤٨٧	٦٣٧,٠٦٢,٩٦٥	مرايحات للأمر بالشراء
		الشركات
-	٢٢,٩٠٩,٥٢٥	مرايحات للأمر بالشراء
٣٢٧,٨٦٢,٤٨٧	٦٥٩,٩٧٢,٤٩٠	المجموع

## ٢٦ إيرادات التمويلات :

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأفراد
٣٢٥,٢٥٠,٢٥٠	٢٨٥,١٢٥,٢٥٠	المشاركات
		الشركات
٣٣٧,٧٦٩,٨٥٩	٣٥٠,١٢٤,٠٩٦	المشاركات
٦٦٣,٠٢٠,١٠٩	٦٣٥,٢٤٩,٣٤٦	المجموع

## ٢٧ صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٥٦,٢٤٤,٠٥١	٧٨٦,٩٨٠,٨٠٩	عمولة الحوالات
١,٥٩٢,٨١٩,٦٨٨	١,٨٢٣,٤٠٠,٣٩٨	عمولة خطابات الضمان
-	٢٦٧,٩٧٥,٠٣٢	عمولة الاعتمادات المستندية
١,٢٦٦,٤٠٨,٨٠٠	٢,٠١٩,٦٢٦,٠٧٠	عمولات مصرفية أخرى
-	٢٦,٨٠٠,٠٠٠	عمولات القروض الميسرة
(١٣٧,٤٢٩,٧٩٩)	(٥٦٤,٨٣٠,٢٢٦)	ينزل: - عمولات مصرفية مدينة
٢,٩٧٨,٠٤٢,٧٤٠	٤,٣٥٩,٩٥٢,٠٨٣	المجموع

## ٢٨ أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٢٨٧,٠٣٤,٣٢٩)	٣,٤٦١,٨٨٥	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التقييم
٣,٩٤٠,٢٨٨,٦٧٥	١,٦٠٨,٠٨٨,٥٣٥	أرباح عملات أجنبية ناتج عن التداول
٣,٦٥٣,٢٥٤,٣٤٦	١,٦١١,٥٥٠,٤٢٠	المجموع

### ٢٩ نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٧٨٩,١٨٨,٦٥٠	٢,٤٤١,٦٤١,٥٢٠	رواتب الموظفين
١١٦,٦٣٧,٧٧٠	١٦٠,٩٥٢,٨٦٠	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
٤٤,٢٦٥,٦٠٠	١٦,٧٤٢,٨٠٠	نفقات تدريب الموظفين
٥٥,٤٤١,٢٠٨	٧٤,٤٠١,٩٦٥	مخصصات سفر وإفاد
٢١,٠٣١,٦٥٠	٨,٠٥٤,٠٠٠	تجهيزات عاملين
٢,٠٢٦,٥٦٤,٨٧٨	٢,٧٠١,٧٩٣,١٤٥	المجموع

### ٣٠ مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣٠ ايلول		الايضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
٩٢,٤٣٨,١٦٥	١٢٢,٣٧٢,٧٢٣	القرطاسية والمطبوعات
٨٨,٤٣٤,٥٨١	١٧٢,١٦٥,٩٨٦	بريد وهاتف وسويفت
١٣٤,٦٥٢,٥٧٥	٣٣٦,٦٥٥,٧٧٦	صيانة العامة
٣١١,٢٩٠,٨٥٦	٨٤٢,٧٠٣,٤٢٢	رسوم ورخص وضرائب
١٦٤,١٨٩,١١٥	٢٥١,٧٧٥,٥٤٥	إعلانات واشتراكات
١٣٠,٥٤٨,٤٨٠	٢٤٨,١٠٠,٨٤٠	المياه والكهرباء والوقود
٤,٩٨٧,٢٥٠	٢١,٥٣٩,٣٧٦	ضيافة
١٠٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات وإعانات
-	-	أجور مدقق الحسابات الخارجي
١٢,٣٠٠,٠٠٠	١٣,٨٠٠,٠٠٠	أتعاب مهنية وقانونية
٢٢٥,١٧٥,٧٨٧	٢٥٢,٥٨٥,٥٧١	خدمات مصرفية
٦٨١,٧٤٩,١٢٨	١,٤٣٠,٥٤٠,٨٩٤	النقل والبضائع- نقل النقد
١٤٣,٨٨٤,٥٦٥	٢٢٦,٨٤٨,٩٢٤	متفرقة
١٠٩,٩٥٠,٠٠٠	١٠٤,٧٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
٢,٢٠١,٦٠٠,٥٠٢	٤,٠٢٧,٧٨٩,٠٥٧	المجموع

**٣١ ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي) :**

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:  
دينار عراقي

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨	٨٠,٥٠٩,٩٠٣,١٥٠	خطابات الضمان:
٢٥,٨٢٣,٩١١,٧٨٠	٢,٩٣٩,٣٢٥,٧٠٠	- دخول عطاء
٦١,٣٦٩,٧٩٦,٦٣٨	٧٧,٣٧٥,٠٦٩,٣٦٩	- حسن تنفيذ
٣,٦٢٣,٥٤٦,٧٠٠	١٩٥,٥٠٨,٠٨١	- سلف تشغيل
١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠	١٢,٩٧٢,٥٢٢,٦٨٥	الاعتمادات المستندية
١٠١,٩٨٤,٠٢٤,١٢٨	٩٣,٤٨٢,٤٢٥,٨٣٥	المجموع

٣١,١ إفصاح الحركة على خطابات الضمان

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨	-	-	١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨	الرصيد في بداية السنة
١٩,٧٩٦,٣١٩,٩٠٠	-	-	١٩,٧٩٦,٣١٩,٩٠٠	خطابات المصدره خلال الفترة
(٤٠,١١٣,٦٧١,٨٦٨)	-	-	(٤٠,١١٣,٦٧١,٨٦٨)	خطابات الضمان المسدده
-	١٠١,٢٠٠,٠٠٠	-	(١٠١,٢٠٠,٠٠٠)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٨٠,٥٠٩,٩٠٣,١٥٠	١٠١,٢٠٠,٠٠٠	-	٨٠,٤٠٨,٧٠٣,١٥٠	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥	-	-	٢٧,٩١٧,٠٩٧,٠٠٥	الرصيد في بداية السنة
٩٧,٥٦١,٩٨١,٣٧٣	-	-	٩٧,٥٦١,٩٨١,٣٧٣	خطابات المصدره خلال السنة
(٢٤,٦٥١,٨٢٣,٢٦٠)	-	-	(٢٤,٦٥١,٨٢٣,٢٦٠)	خطابات الضمان المسدده
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨	-	-	١٠٠,٨٢٧,٢٥٥,١١٨	المجموع

٣١,٢ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات ضمان دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩	-	-	٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩	الرصيد في بداية السنة
٢٧٢,٥١٨,٤٣٠	-	-	٢٧٢,٥١٨,٤٣٠	الخسارة المتوقعة المضافة
(١,١٩٤,٧١٣,٩٠١)	-	-	(١,١٩٤,٧١٣,٩٠١)	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي
-	١١,٣١٨,٢٧٣	-	(١١,٣١٨,٢٧٣)	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١,٧٩٨,٥٢٥,٨٣٨	١١,٣١٨,٢٧٣	-	١,٧٨٧,٢٠٧,٥٦٥	<b>المجموع</b>

دينار عراقي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥٢١,٦١٧,٨٥٦	-	-	٥٢١,٦١٧,٨٥٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٧٩,٦١٣,٤٠٥	-	-	٢,٢٧٩,٦١٣,٤٠٥	الخسارة المتوقعة المضافة
(٨٠,٥٠٩,٩٥٢)	-	-	(٨٠,٥٠٩,٩٥٢)	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩			٢,٧٢٠,٧٢١,٣٠٩	<b>المجموع</b>

٣١,٣ إفصاح الحركة على الاعتمادات المستندية: -  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠	-	-	١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠	الرصيد في بداية السنة
١٢,٩٧٢,٥٢٢,٦٨٥	-	٣٢٣,٩٢٤,٦٥٢	١٢,٦٤٨,٥٩٨,٠٣٣	الاعتمادات المصدره خلال الفترة
(١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠)	-	-	(١,١٥٦,٧٦٩,٠١٠)	الاعتمادات المستندية المسدده
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٢,٩٧٢,٥٢٢,٦٨٥		٣٢٣,٩٢٤,٦٥٢	١٢,٦٤٨,٥٩٨,٠٣٣	<b>المجموع</b>

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

شركة مساهمة خاصة

بغداد - جمهورية العراق

إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة المرحلية الموجزة ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٣١,٤ إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - اعتمادات مستندية: -  
دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
١٢,٢١٧,١٦٢	-	-	١٢,٢١٧,١٦٢	الرصيد في بداية السنة
١٨٦,٣٦٦,٦٤١	-	١,٩٨١,٩٦٦	١٨٤,٣٨٤,٦٧٥	الخسارة المتوقعة المضافة
(١٢,٢١٧,١٦٢)	-	-	(١٢,٢١٧,١٦٢)	الخسارة المتوقعة المستردة - صافي
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
١٨٦,٣٦٦,٦٤١		١,٩٨١,٩٦٦	١٨٤,٣٨٤,٦٧٥	<b>المجموع</b>

### ٣٢ إيضاحات أخرى

٣٢,١ إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

٣٠ ايلول ٢٠٢١		الإيضاح
الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي	المبلغ دولار أمريكي بالآلاف	
١,٦٣٢,٢٨٦	٦٨٤,٤٢٩	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/حوالات
١,١١٤,٦٢٠	١,١٠٩,٢٦٠	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
٢٩,١٥٠	٥,٨٣٠	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
٢,٧٧٦,٠٥٦	١,٧٩٩,٥١٩	<b>المجموع</b>

٣٢,٢ صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -  
بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول
	٢٠٢١	٢٠٢٠
دولار امريكي	٤,٤٦٦,٤٩٨	٥٥,٢٣٨,٢١٤
يورو	٢,٧٤٧,٣٧٩	١,٠٣٠,٨٧٤
درهم اماراتي	٦,٢٧٣,٨٣١	-
<b>المجموع</b>	<b>١٣,٤٨٧,٧٠٨</b>	<b>٥٦,٢٦٩,٠٨٨</b>

٣٢,٣ مخاطر العملات والمبائك الذهبية: -

ان تفصيل الأثر على الأرباح والخسائر كما يلي:  
بالآلاف دينار عراقي

الإيضاح	التغير في سعر الصرف (متدين, دائن)	٣٠ ايلول	٣١ كانون الاول
		٢٠٢١	٢٠٢٠
دولار امريكي	%٥	٢٢٣,٣٢٥	٢,٧٦١,٩١١
يورو	%٥	١٣٧,٣٦٩	٥١,٥٤٣
درهم اماراتي	%٥	٣١٣,٦٩١	-
المبائك الذهبية	%٥	١,٨٩٩	٣,٠٤٣
<b>المجموع</b>		<b>٧٦٧,٢٨٤</b>	<b>٢,٨١٦,٤٩٧</b>

٣٢,٤ التركيز في مخاطر العملات الأجنبية:-  
بالآلاف دينار عراقي

صلات أخرى	٣٠ ايلول ٢٠٢١		الإيضاح
	يورو	دولار امريكي	
		٤,٢٥٧,٨١١	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
٦,٢٧٣,٨٣١	٥,٥٣٨,٧٦٩	٨,٧٣٠,٠٤٣	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
		٣٩٤,٤٣١	صافي الانتماء النقدي
		١,٢٩٥,٤٣٠	موجودات أخرى
٦,٢٧٣,٨٣١	٥,٥٣٨,٧٦٩	١٤,٦٧٧,٧١٥	المجموع
		٦,٦٩٨,٤٠٣	حسابات صلاء جارية وتحت الطلب
		٦٢	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
	٢,٧٩١,٣٩٠	٣,٠٨٣,٧٥٦	تأمينات نقدية
		٤٢٨,٩٩٦	مطلوبات أخرى
	٢,٧٩١,٣٩٠	١٠,٢١١,٢١٧	المجموع
٦,٢٧٣,٨٣١	٢,٧٤٧,٣٧٩	٤,٤٦٦,٤٩٨	صافي التركيز داخل المركز المالي

-	١,٠٥٣,٧٤٨	٢١,٠٧٣,٠١٩	التزامات محتملة خارج المركز المالي
---	-----------	------------	------------------------------------

صلات أخرى	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		الإيضاح
	يورو	دولار امريكي	
-	١,٠٣٠,٨٧٤	٥٥,٢٣٨,٢١٤	صافي التركيز داخل المركز المالي
-	٩٦٣,٢٦١	٢٣,٣٨٠,٣٠٣	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣٢,٥ التعرضات الائتمانية حسب قانون المصارف العراقي بشكل مقارن مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

بالآلاف دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢١						تعليمات ٤ قانون المصارف		الإيضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)						المخصص	الاجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى				
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي			
المنتج للعوائد								
-	-	-	-	٧٢١,١٩٨	٤٦,٥٨٧,٩٤٧	٥٢٤,٢٦٤	٤٧,٦٤١,٤٥٤	الائتمان الجيد
-	-	٢٥٠,٥٨٤	١,١٦١,٣٢٨	-	-	٦٨,٠٠٣	٩٤٦,٩٤١	الائتمان المتوسط
١,٢٩٤,٠٠١	١,٥٧٩,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	١٢١,٩٢٦	٥٤٠,٦٨٦	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	٨٧,٥٩٤	١٦١,٨٩٤	الردئ
-	-	-	-	-	-	٣٨,٢٥٩	٣٨,٢٥٩	الائتمان الخاسر
٧٣٩,٥٤٠	٧٣٩,٥٤٠	-	-	-	-	٧٣٩,٥٤٠	٧٣٩,٥٤٠	الموجودات الاخرى
١١,٣١٨	١٠,١,٢٠٠	١,٩٨١	٣٢٣,٩٢٤	١,٩٧١,٥٩٢	٩٣,٠٥٧,٣٠١	١,٣٢٢,٥٣٦	٩٣,٤٨٢,٤٢٥	الائتمان التعهدي

المخصص / ECL	الاجمالي	ملخص الاحتساب ٣٠ ايلول ٢٠٢١
٢,٩١٢,١٢٢	١٤٣,٥٥١,١٩٩	تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف
٤,٩٩٠,٢١٤	١٤٣,٥٥١,١٩٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠						تعليمات ٤ قانون المصارف		الإيضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)						المخصص	الاجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى				
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي			
-	-	-	-	٤١٩,٩٦٣	٤٣,٧٤٣,٢٢١	١٥٤,٩١٣	٤٣,٨٣٨,٥١٥	الائتمان الجيد
-	-	١٧٠,٩٧٣	٧٣٧,٢٢٠	-	-	٣٥,٢٧٧	٦٤١,٩٢٦	الائتمان المتوسط
٢٥٥,٨١٨	٢٩٢,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	غير منتجة للعوائد
-	-	-	-	-	-	٣٠,٤٥١	١٥٠,٠٨٦	دون المتوسط
-	-	-	-	-	-	٥٣,٥٢٢	١٠٦,٦٥٩	الردئ
-	-	-	-	-	-	-	٣٥,٧٧٨	الائتمان الخاسر
-	-	-	-	٢,٧٣٢,٩٣٨	١٠١,٩٨٤,٠٢٤	١,٧٠٨,٠٩٧	١٠١,٩٨٤,٠٢٤	الائتمان التعهدي

المخصص / ECL	الاجمالي	ملخص الاحتساب ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١,٩٨٢,٢٦٠	١٤٦,٧٥٦,٩٨٨	تعليمات ٤ تسهيل قانون المصارف
٣,٥٧٩,٦٩٢	١٤٦,٧٥٦,٩٨٩	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)



### ٣٣ النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

٣٠ ايلول		الإيضاح
٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٤٣,٩٦٣,٨٢٦,٩٣٩	٢٢١,٤٦٠,١٥٨,٣٩٥	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
٩,٩٢٧,٠١٤,٠٨٥	١٤,١٥٤,٣٢٨,٣٢٤	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٨١,٠٣٦,٢٢٥)	(٩,٦٠٢,٨٩٦,٢٩٨)	بطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٥٣,٨٠٩,٨٠٤,٧٩٩	٢٢٦,٠١١,٥٩٠,٤٢١	<b>المجموع</b>

### ٣٤ أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الأرصدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، اما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة فأرقام المقارنة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠. تم إعادة تبويب بعض بنود التدفقات النقدية وقائمة الدخل كما هي بتاريخ ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ والموجودات الأخرى كما هي بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ دون أي أثر على القوائم المالية ونتيجة اعمال المصرف.

### 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 وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

#### حسابات المؤسسات

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

#### الخزينة

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

#### أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه

مصرف الثقة الدولي الإسلامي  
شركة مساهمة خاصة  
بغداد - جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المتصلة المرحلة الموجزة ٣٠ ايلول ٢٠٢١

٣٤,١ يتألف من معلومات عن قطاعات أصل المصرف موزعة حسب الأنشطة

٣٠ ايلول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١				الإيضاح	
	مجموع	أخرى	خيرية	شركات		
٧,٨٠٤,٨٧٨	٨,٠٤٣,٧٦٥	٧٤٧,٢٢٩	٤٠٤,٩٦٣	٤,٣٩٢,١٧١	٢,٤٤٩,٤٠٣	أجمالي الإيرادات
(٣٦٣,٦١٤)	(١,٤١٠,٥٢٦)		(٤٧,٢٤٧)	(٤٧,٢٤٧)	(١,٣٦٣,٢٧٥)	العملة الائتمانية المتوقعة
٧,٤٤١,٢٦٤	٦,٦٣٣,٢٤٣	٧٤٧,٢٢٩	٤٠٤,٩٦٣	٤,٣٤٤,٩٢٤	١,١٣٦,١٢٧	نتائج أصل القطاع
(٥,٣٠٨,٢٠٤)	(٨,٥٣٣,٥٢٩)	(٩٦١,٢٩٥)	(٥٣٠,٩٧٦)	(٥,٥٨٩,٦٥٤)	(١,٤٦١,٦٠٤)	مصرف موزعة
(٩٧٣,٤٤٨)	(٩٣,٠٠٣)	(٩٣,٠٠٣)				مخصصات أخرى
١,١٥٩,٥٧٢	(١,٩٩٣,٢٨٩)	(٣٠٧,٠٦٩)	(١١٦,٠١٣)	(١,٢٤٤,٧٣٠)	(٣٣٥,٤٧٧)	صافي الدخل قبل الضريبة
-	-	-	-	-	-	مصرف خيرية الدخل
١,١٥٩,٥٧٢	(١,٩٩٣,٢٨٩)	(٣٠٧,٠٦٩)	(١١٦,٠١٣)	(١,٢٤٤,٧٣٠)	(٣٣٥,٤٧٧)	أجمالي الدخل الشامل للفترة
						معلومات أخرى
٢,٦٤٨,٢٤٤	٤,٣٢٤,٠٥٦	٤٧٥,٨٣٦	٢٥٧,٨٨١	٢,٧٦٦,٨٥٢	٧٢٣,٤٨٧	مصرف وأساليب
٨٧٩,٦٠٤	١,٤٠٣,٠٥١	١٥٨,٥٠٣	٨٥,٦٥٧	٩١٩,٠٣٠	٢٤٠,٣١١	الائتمار وإطفاء
٣١١,٣٧٩,٠٩٦	٣٧٠,٧٤٩,٠٠٣	٢٤,٨٨٤,١١٢	٢٨٨,٢٨٨,٥٣٧	١٥,٦٠٧,٩٧٨	٣١,٩٦٨,٣٧٦	أجمالي الموجودات
٥٩,٩٤٠,١٢٢	١١٩,٣٠٣,٣١٧	٨,٩١١,٧٦٥	٢٤,٤٥٠,٧٥٠	٨٠,٢٩٩,٥٨٩	٥,٦٤١,٢١٣	أجمالي المطلوبات

٣٤,٢ معلومات التوزيع الجغرافي بالألف دينار عراقي

٣٠ ايلول ٢٠٢٠		٣٠ ايلول ٢٠٢١		الإيضاح
داخل العراق	خارج العراق	داخل العراق	خارج العراق	
٨,٠٤٣,٧٦٥	٨,٠٤٣,٧٦٥	٨,٠٤٣,٧٦٥	٨,٠٤٣,٧٦٥	أجمالي الإيرادات
٤,٢٢٤,٠٥٦	٤,٢٢٤,٠٥٦	٤,٢٢٤,٠٥٦	٤,٢٢٤,٠٥٦	المصرفات الرسولية
٣٧٠,٧٤٩,٠٠٣	٣٧٠,٧٤٩,٠٠٣	٣٥٠,٢٠٨,٤٥٢	٣٥٠,٢٠٨,٤٥٢	مجموع الموجودات
				الإيضاح
٧,٨٠٤,٨٧٨	-	٧,٨٠٤,٨٧٨	-	أجمالي الإيرادات
٢,٦٤٨,٢٤٤	-	٢,٦٤٨,٢٤٤	-	المصرفات الرسولية
٣١١,٣٧٩,٠٩٦	١٣,٠٥٧,٩٩٠	٢٩٨,٣٢١,١٠٦	-	مجموع الموجودات

صندوق الدور لديها شركة مساهمة خاصة بغداد - جمهورية العراق  
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة كما هي في تاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١

### ٢٥ المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

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

بملايين دينار عراقى

الأرباح		كبار المساهمين		مجلس الإدارة		الإدارة التنفيذية		الهيئة الشرعية		الشركات التابعة		أيلول ٣٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	
نورد داخل بيان المركز المالي															
الائتمن التقنى															
١٠,٠٨٤,٠٠٠															
حسابات جارية وكنت المطلب															
١٥٤,٧٩٧															
حسابات على حساب استثمارات															
نورد خارج بيان المركز المالي															
حسابات المسمن															
-															
مخصص بيان الدخل															
أرباح و عوالات دائنة															
٤٠٠,٣٨															
أرباح و عوالات مدينة															
-															
٢٠٢٠															
٢٠٢١															
١,١٢٢,١١٨															
٦,٦٥٧,١٧٦															
١,٣٩٣,٨٨٣															
٩٤,٣٢٥															
١,٥٤٠,٧٣٦															
٣٨,١١٨															
٨٦,٣٠٨															
٢٣,٧٨٨															
٢٠٢٠															
٢٠٢١															
٤٠٠,٣٨															
٨,٦١٨															
-															

فيما يلي ملخص لمناقع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى):

بملايين دينار عراقى

الإيضاح		أيلول ٣٠	
	٢٠٢٠	٢٠٢١	
أعضاء مجلس الإدارة*	١٠٧,٧٠٠	٧٥,٤٥٠	
أعضاء الهيئة الشرعية*	٢٩,٣٥٠	٢٩,٣٥٠	
الإدارة التنفيذية**	٤١٨,٣٥٠	٣٥٥,٩٩٦	
المجموع	٥٥٥,٣٠٠	٤٦٠,٦٩٦	

\* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن المصاريف التشغيلية ظهرت ضمن الإيضاح رقم ٣٠ مصاريف تشغيلية اخرى بند (مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية).

\*\* رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن الإيضاح رقم (٢٩) مصاريف نفقات الموظفين بند رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين. (مدفوع عنها ضريبة الاستقطاع المباشر)

## ٣٦ إدارة رأس المال

### مكونات رأس المال:

١,١. رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة ٢٥٠ مليار دينار عراقي كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٠ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٠: ٢٥٠ مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي ٢٥٠ مليار دينار عراقي.

٣٦,١ 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.

٣٦,٢ كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم ٤ لسنة ٢٠١٠:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ ايلول ٢٠٢١	الايضاح
		رأس المال الأساسي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣٥١,٩٤٧	٣٥١,٩٤٧	الاحتياطي القانوني
١,٠٠٩,٠٤١	٣,٠٠٩,٠٤١	الاحتياطيات الأخرى/ توسعات
		ينزل:
(٣,٥٤٢,٥٥٧)	(٣,٢٢٦,٨٥٩)	الموجودات غير الملموسة
٧٧,٩٨٧	(١,٩١٥,٣٠٢)	الخسائر المتراكمة
(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	المبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة
١٩٩,٨٩٦,٤١٨	٢٠٠,٢١٨,٨٢٧	مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
٦٨١	٦٨١	احتياطي تقلبات الأسعار
٣٠٧,٣٢٠	٣٠٧,٣٢٠	احتياطي مخاطر التشغيل
٣٠٨,٠٠١	٣٠٨,٠٠١	مجموع رأس المال الإضافي
٢٠٠,٢٠٤,٤١٩	٢٠٠,٥٢٦,٨٢٨	مجموع رأس المال التنظيمي
٦٨,٨٥٧,٤٩٢	٥٦,٧٢٠,٤٢٥	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
٤٢,٤٢٤,٩١٣	٣٠,٢٤٥,٨٠٨	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
٢,٨١٦,٤٩٧	٧٦٧,٢٨٤	مخاطر السوق
١١٤,٠٩٨,٩٠٢	٨٧,٧٣٣,٥١٧	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
١٧٥,٢٠%	٢٢٨,٢١%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي%
١٧٥,٤٧%	٢٢٨,٥٦%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي%

### ٣٧ - المعايير المحاسبية الإسلامية التي أصبحت سارية المفعول

٣٧,١ معيار المحاسبة المالي رقم (٣٢) الاجارة والاجارة المنتهية بالتملك ، يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والافصاح عن معاملات الاجارة والاجارة المنتهية بالتملك وقد قام المصرف بتطبيق هذا المعيار من حيث تحديد المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن مختلف أنواع الإيجارات كمؤجر أو مستأجر ولم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار الجديد على المعلومات المالية المرحلية الموجزة في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ كون ان جزء من هذا المعيار قد حل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) والذي تم تطبيقه سابقاً من تاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٩.

٣٧,٢ معيار المحاسبة المالية رقم (٣٥) احتياطي المخاطر، يبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة باحتياطيات المخاطر والتي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يوجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين ولا يوجد أثر لهذا المعيار على القوائم المالية المرحلية الموجزة في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ كون المصرف قام بتكوين مخصص مخاطر التشغيل بنهاية عام ٢٠١٨ بناء على تعليمات البنك المركزي العراقي ضمن ضوابط إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية والصادرة بتاريخ ٢٠١٨/٥/٣٠.

### ٣٨ اثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)

٣٨,١ نتيجة انتشار جائحة كورونا على مستوى العالم مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية ومنها المصارف، حيث ان المصرف خلال عام ٢٠٢٠ قام بأجراء تعديلات على منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال تحديد شدة احتمالية تحقق السيناريوهات، وحيث أشارت المنهجية المتبعة الى تعديل نسب تحقق هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد، والظروف، والأحداث الداخلية، والخارجية. وقد تم تعديل نسبة تحقق السيناريوهات كما يلي (السيناريو الأفضل ١٥٪، والسيناريو العادي ٢٠٪ والسيناريو الأسوأ ٦٥٪) حيث كان السيناريو الاسواء ٣٠٪.

٣٨,٢ وخلال الربع الثالث من عام ٢٠٢١ قام المصرف بمراجعة المنهجية فيما يخص الضمانات العقارية المقدمة لقاء أداة الدين لتعزيز قدرة المصرف على تحمل الصدمات من خلال تطوير منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، فانه في حالة تعدت ٨٠٪ من للضمانات العقارية مبلغ أداة الدين فان نسبة الخسارة في حالة التعثر تساوي صفر، وبالتالي لا يتم احتساب خسارة ائتمانية عليها، فقد تم تعديل نسبة الخسارة في حالة التعثر (LGD) بحيث لا تقل عن (المرحلة الأولى ٥٪ المرحلة الثانية ١٠٪ المرحلة الثالثة ١٥٪).

### ٣٩ الاحداث اللاحقة:

٣٩,١ نظرا لان إعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء السنة المالية للمصرف، فان 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 ملاءمة لمستخدمي تلك البيانات المالية.

٣٩,٢ يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) 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 ويعتبر تاريخ التصريح بإصدار القوائم المالية وفق ما يتطلب المعيار رقم (١٠) هو تاريخ إقرار مجلس الإدارة بإصدار القوائم المالية.

٣٩,٣ الأحداث اللاحقة الجوهرية لمصرفنا من تاريخ ٢٠٢١/١/٢ ولغاية ٢٠٢١/٩/٣٠  
كتاب البنك المركزي المرقم بالعدد ٥٤٣٤/٣/٩ والمؤرخ في ٢٠٢١/٣/١٢ بخص حجز مبلغ (٧٤) مليار دينار لدى البنك المركزي العراقي، وقد بلغ المبلغ المحجوز فعلياً من قبل البنك المركزي (٤٥,٥) مليار لغاية ٢٠٢١/٩/٣٠.

٣٩,٤ لا يوجد أحداث لاحقة سوى ما تم الإفصاح عنه في الحسابات المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ ٣٠ أيلول ٢٠٢١ من قبل مراقب الحسابات ومن قبل المصرف