

٢ ٤

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2019
مع تقرير المراجعة

المحتويات

تقرير مراجعة الحسابات الخارجي حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان

أ

بيان المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

22-1

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد : ت م / 84

تاريخ: 2019/5/ 5/

تقرير مراجعة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

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

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31 آذار/ 2019 وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة 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 (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان 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 (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل للمنشأة ، أن مراجعة المعلومات المالية الموجزة تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، ان نطاق أعمال المراجعة أقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلية فأنا 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 (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) مع التقدير.

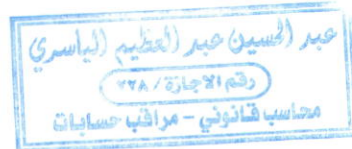
مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري



بيان المركز المالي المرحلية الموجزة

بيان (أ)

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	الايضاح	دينار عراقي
مدققة	مراجعة غير مدققة		
الموجودات			
119,217,055,093	128,848,846,430	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
238,297,326	12,402,053,888	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
37,753,250	37,179,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
15,581,554,380	15,882,191,865	8-أ	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
31,360,000,000	29,400,000,000	8-ب	التمويلات - بالصافي
48,161,764,300	48,100,320,800	9	دفعات على حساب استثمارات
26,126,653,842	26,011,993,755	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
960,570,169	931,849,762	11	موجودات غير ملموسة - بالصافي
9,924,389,172	12,156,973,857	12	موجودات أخرى
251,608,037,532	273,771,409,357		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
7,651,280,694	8,825,857,891	13	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
4,997,506,000	6,979,209,000	14	حسابات بنوك و مؤسسات مصرفية
900,000,000	1,850,000,000		قروض - البنك المركزي العراقي
1,300,754,800	1,160,215,800	15	تامينات نقدية
713,623,472	703,612,189	16	مخصصات أخرى
417,060,717	18,793,890,682	17	مطلوبات أخرى
15,980,225,683	38,312,785,562		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المدفوع
7,602,193	7,602,193	18	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	18	احتياطي إختياري
(14,388,830,898)	(14,558,018,952)		خسائر متراكمة
235,627,811,849	235,458,623,795		صافي حقوق المساهمين
251,608,037,532	273,771,409,357		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق عن شركة مصرف الثقة الدولي الإسلامي - شركة مساهمة خاصة - بغداد جمهورية العراق

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

م. المدير المفوض
حسين عامر كاظم

المدير المالي
نبيل محمود يوسف



خضوعاً لتقريرنا المرقم (84) والمؤرخ 2019/05/06

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري



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

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

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار

2018	2019	الايضاح	دينار عراقي
58,200,000	41,976,463		ايرادات البيوع المؤجلة
10,400,000	225,000,000		ايرادات التمويلات
68,600,000	266,976,463		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
174,561,901	158,705,137	19	صافي ايرادات العمولات
1,483,486,604	449,854,000	20	أرباح العملات الاجنبية
261,331,433	274,590,702		أرباح العمليات الأخرى
1,987,979,938	1,150,126,302		إجمالي الدخل
(343,924,094)	(421,194,566)	21	نفقات الموظفين
(2,039,073,682)	(695,387,437)	22	مصروفات أخرى
(123,846,193)	(252,433,100)		استهلاكات واطفاءات
-	-		خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
(448,377,110)	(6,532,253)		مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
	40,000,000		مصروف تدني تمويلات
	16,233,000		مخصصات اخرى
(2,955,221,079)	(1,319,314,356)		إجمالي المصاريف
(967,241,141)	(169,188,054)		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			مصروف ضريبة الدخل للسنة
(967,241,141)	(169,188,054)		صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(967,241,141)	(169,188,054)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

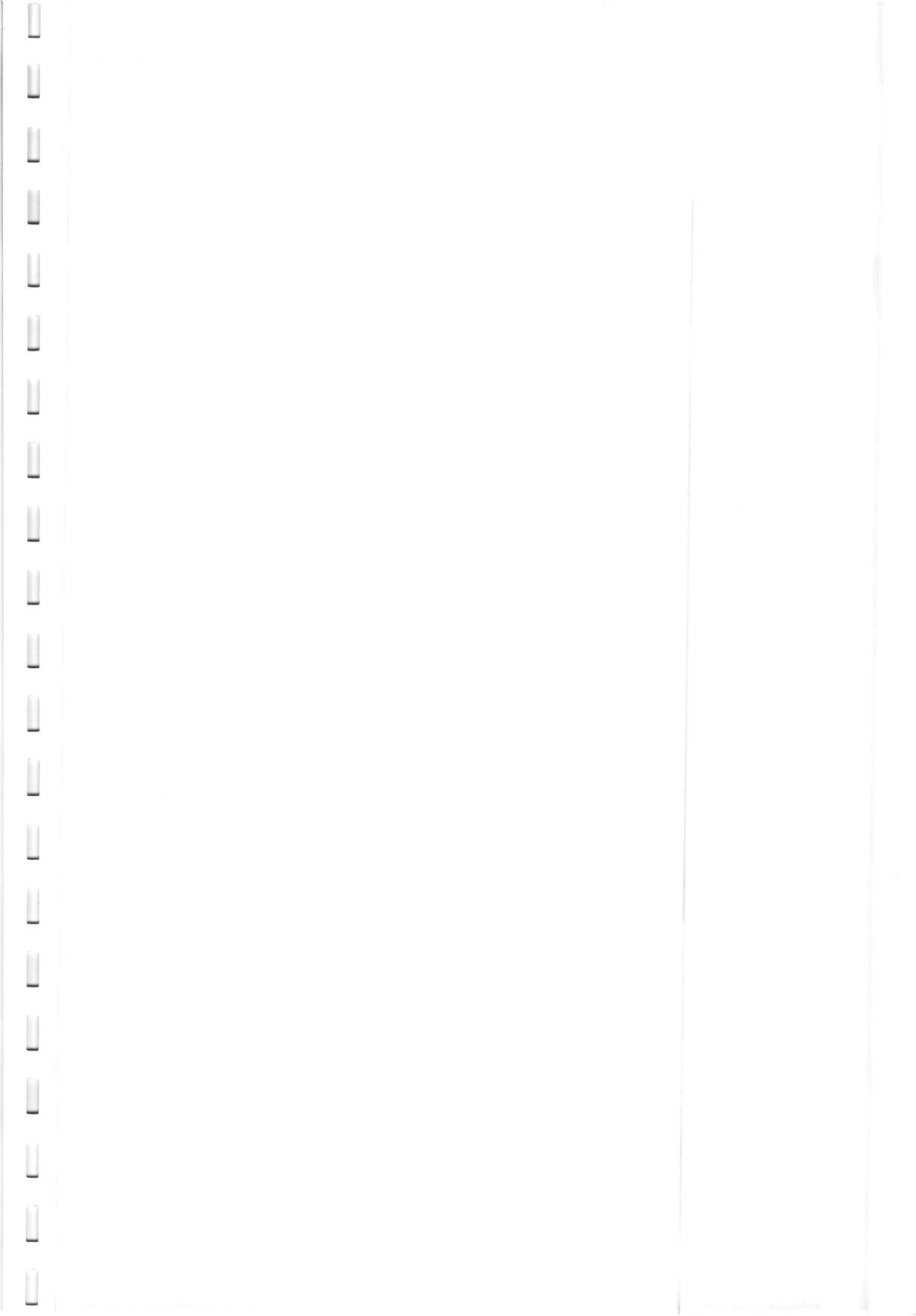
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

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

بيان (ج)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي
					<u>للسنة المالية المنتهية في 31 اذار 2019</u>
235,627,811,849	(14,388,830,898)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(169,188,054)	(169,188,054)	-	-	-	الخسارة للفترة
<u>235,458,623,795</u>	<u>(14,558,018,952)</u>	<u>9,040,554</u>	<u>7,602,193</u>	<u>250,000,000,000</u>	الرصيد كما في 31 اذار 2019
					<u>للسنة المالية المنتهية في 31 اذار 2018</u>
239,226,014,478	(10,790,628,269)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2018
(967,241,141)	(967,241,141)	-	-	-	الخسارة للفترة
<u>238,258,773,337</u>	<u>(11,757,869,410)</u>	<u>9,040,554</u>	<u>7,602,193</u>	<u>250,000,000,000</u>	الرصيد كما في 31 اذار 2018

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



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار			
2018	2019	الايضاح	دينار عراقي
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(967,241,141)	(169,188,054)		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
123,846,193	252,433,100		تعديلات لبنود غير نقدية:
-	496,500		إستهلاكات واطفاءات
-	(10,011,283)	16	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
448,377,110	(33,467,747)	8-أ، ب	مخصصات اخرى
(395,017,838)	40,262,516		مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة والتمويلات
			التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
(21,068,600,000)	(307,169,738)	8-أ	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
-	2,000,000,000	8-ب	التمويلات
1,181,093,500	(2,232,584,685)	12	موجودات أخرى
(271,585,491)	1,174,577,197	13	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
500,387,500	(140,539,000)	15	تأمينات نقدية
18,140,181,604	18,376,829,965	17	مطلوبات أخرى
(1,913,540,725)	18,911,376,255		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			ضريبة الدخل المدفوعة
(1,913,540,725)	18,911,376,255		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الإستثمار:
-	77,750	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
24,921,500,000	61,443,500	9	دفعات على حساب استثمارات
(9,530,370,777)	(76,925,605)	10	شراء ممتلكات ومعدات و دفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(128,827,250)	(32,127,001)	11	شراء موجودات غير ملموسة
15,262,301,973	(47,531,356)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الإستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
-	950,000,000		قروض- البنك المركزي العراقي
-	950,000,000		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
13,348,761,248	19,813,844,899		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
189,983,155,187	114,457,846,419		النقد وما في حكمه في بداية السنة
203,331,916,435	134,271,691,318	23	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجلة بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 ومركزه الرئيسي محافظة بغداد برأس مال قدره 100 مليار دينار عراقي. تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) إلى مصرف الثقة الدولي الإسلامي (مصرف إسلامي) بموجب كتابهم رقم 4844 بتاريخ 9 آذار 2016، علماً أن المصرف استكمل كافة الإجراءات القانونية بذلك التاريخ، حيث أصبح المصرف الخلف القانوني لشركة المرج العالمية للتحويل المالي.

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

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

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

تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل اللجنة الشرعية بتاريخ 25 نيسان 2019.

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 6 ايار 2019

2. أسس إعداد البيانات المالية

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

- قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.

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

- إن الدينار العراقي هو عملة اظهر البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

3. السياسات المحاسبية الهامة

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

4. استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من ادارة المصرف اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان الذئانج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

- إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهرية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

5. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019
58,117,742,948	56,167,547,491
40,289,091,345	54,203,685,439
1,770,220,800	2,531,613,500
19,040,000,000	15,946,000,000
119,217,055,093	128,848,846,430

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

بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 6.214 مليار دينار كما في 31 آذار 2019، (9.43 مليار دينار 31 كانون الاول 2018)

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية		دينار عراقي
31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
141,235,629	376,109,409	97,061,697	12,025,944,479	حسابات جارية وتحت الطلب
141,235,629	376,109,409	97,061,697	12,025,944,479	المجموع

المجموع		دينار عراقي
31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
238,297,326	12,402,053,888	حسابات جارية وتحت الطلب
238,297,326	12,402,053,888	

لا يتقاضى المصرف أية عوائد على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 آذار 2019 و 31 كانون الاول 2018.
لا توجد أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 آذار 2019 و 31 كانون الاول 2018

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

7. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
37,753,250	37,179,000	*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سبائك ذهبية
37,753,250	37,179,000	المجموع

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

8. أ- ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

المجموع		ذاتية		
31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
18,046,599,051	18,379,431,679	18,046,599,051	18,379,431,679	الأفراد (التجزئة) :
7,244,129	14,371,610	7,244,129	14,371,610	مُرابحة للأمر بالشراء
18,053,843,180	18,393,803,289	18,053,843,180	18,393,803,289	ذمم اخرى
(2,154,297,894)	(2,187,088,265)	(2,154,297,894)	(2,187,088,265)	المجموع
(317,990,906)	(324,523,159)	(317,990,906)	(324,523,159)	(ينزل): إيرادات مؤجلة
				مُخصص التدني
15,581,554,380	15,882,191,865	15,581,554,380	15,882,191,865	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

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

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
900,000,000	2,154,297,894	الرصيد في بداية السنة
1,351,742,739	74,766,834	الإضافات
(97,444,845)	(41,976,463)	ينزل المحول للإيرادات
2,154,297,894	2,187,088,265	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

- كانت الحركة الحاصلة على مُخصص التدني كما يلي :
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
135,000,000	317,990,906	الرصيد في بداية السنة
182,990,906	6,532,253	المضاف خلال السنة
317,990,906	324,523,159	الرصيد في نهاية السنة

ب- التمويلات بالصافي

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
17,000,000,000	15,000,000,000	الافراد - مشاركة
15,000,000,000	15,000,000,000	الشركات - مشاركة
32,000,000,000	30,000,000,000	المجموع
640,000,000	600,000,000	ينزل - مخصص تدني
31,360,000,000	29,400,000,000	الرصيد في نهاية السنة

- كانت الحركة الحاصلة على مُخصص التدني كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019	
-	640,000,000	الرصيد في بداية السنة
640,000,000	-	المضاف خلال الفترة
-	(40,000,000)	يطرح : المعاد للايرادات
640,000,000	600,000,000	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

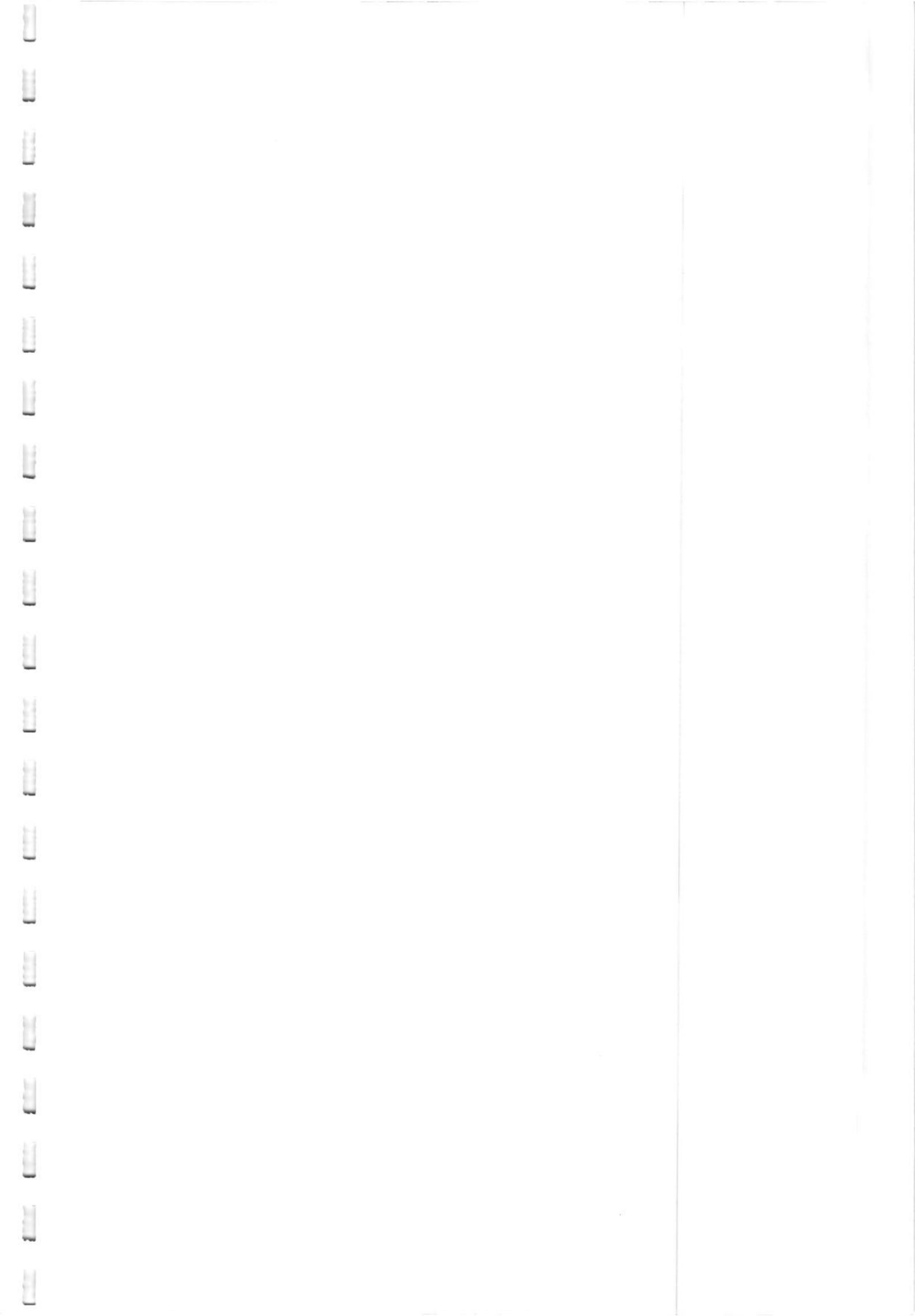
9. دفعات على حساب استثمارات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 آذار 2019
48,161,764,300	48,100,320,800
48,161,764,300	48,100,320,800

دفعات على حساب استثمارات *
المجموع

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



10. ممتلكات ومعدات - بالصفى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواطع	أثاث وأجهزة	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	دينار عراقي
								31 آذار 2019
								الكلفة
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
126,884,606	-	5,074,999	80,785,607	-	41,024,000	-	-	إضافات
(61,635,001)	(17,850,001)	-	-	(43,785,000)	-	-	-	استبعادات
-	(43,609,700)	-	43,609,700	-	-	-	-	مناقلات
36,065,523,998	7,183,354,104	374,336,335	660,068,017	1,072,061,000	245,402,944	18,967,536,798	7,562,764,800	الرصيد في نهاية السنة
477,024,236	-	5,928,333	74,007,668	252,574,368	39,950,091	104,563,776	-	الاستهلاك المتراكم:
191,585,692	-	18,510,568	27,294,961	55,792,299	10,280,837	79,707,027	-	الرصيد في بداية السنة
(11,676,000)	-	-	-	(11,676,000)	-	-	-	استهلاك السنة
9,396,596,315	3,610,000,000	-	-	-	-	3,026,131,395	2,760,464,920	استبعادات
								خسارة التنني*
10,053,530,243	3,610,000,000	24,438,901	101,302,629	296,690,667	50,230,928	3,210,402,198	2,760,464,920	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة
26,011,993,755	3,573,354,104	349,897,434	558,765,388	775,370,333	195,172,016	15,757,134,600	4,802,299,880	صافي القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2019

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواطع	أثاث وأجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	دينار عراقي
								31 كانون الأول 2018
								الكلفة
30,856,357,189	25,197,169,724	12,460,000	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الرصيد في بداية السنة
5,211,089,704	3,982,998,413	356,801,336	308,110,345	133,426,000	53,893,900	375,859,710	-	إضافات
(67,172,500)	-	-	(7,451,500)	-	(59,721,000)	-	-	استبعادات
-	(21,935,354,332)	-	43,594,465	-	26,376,734	17,285,433,133	4,579,950,000	مناقلة
36,000,274,393	7,244,813,805	369,261,336	535,672,710	1,115,846,000	204,378,944	18,967,536,798	7,562,764,800	الرصيد في نهاية السنة
								الاستهلاك المتراكم:
84,089,686	-	1,073,083	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	الرصيد في بداية السنة
403,741,118	-	4,855,250	64,314,021	205,623,701	37,446,810	91,501,336	-	استهلاك السنة
(10,806,568)	-	-	(780,485)	-	(10,026,083)	-	-	استبعادات
9,396,596,315	3,610,000,000	-	-	-	-	3,026,131,395	2,760,464,920	خسارة التدني*
9,873,620,551	3,610,000,000	5,928,333	74,007,668	252,574,368	39,950,091	3,130,695,171	2,760,464,920	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

* ان الحركة على مخصص خسارة التدني هي كما يلي :
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019
-	9,396,596,315
9,396,596,315	-
9,396,596,315	9,396,596,315

الرصيد في بداية السنة
المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

11. موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

المجموع	انظمه وتراخيص
960,570,169	960,570,169
32,127,001	32,127,001
(60,847,408)	(60,847,408)
931,849,762	931,849,762
911,523,530	911,523,530
268,386,780	268,386,780
(219,340,141)	(219,340,141)
960,570,169	960,570,169

دينار عراقي

31 اذار 2019

الرصيد في بداية السنة

الاضافات

الاطفاء للسنة

الرصيد في نهاية الفترة

31 كانون الاول 2018

الرصيد في بداية السنة

الاضافات

الاطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

12. موجودات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019
20,402,790	83,796,559
309,307,917	149,320,854
2,194,503,860	4,292,792,959
6,860,000,000	6,860,000,000
61,500,000	61,600,000
13,471,708	18,360,708
465,200,000	690,200,000
2,897	902,777
9,924,389,172	12,156,973,857

مصاريف مدفوعة مقدما

ذمم متنوعة

غرفة المقاصة

امانات لدى البنك المركزي العراقي

تأمينات لدى الغير

قرطاسية في المخازن

ارباح مستحقة غير مقبوضة - تمويلات

متنوعة اخرى

المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

13. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

31 اذار 2019		
المجموع	شركات	أفراد
8,825,857,891	6,120,047,595	2,705,810,296
8,825,857,891	6,120,047,595	2,705,810,296

حسابات جارية وتحت الطلب

31 كانون الأول 2018		
أفراد	أفراد	أفراد
5,209,496,398	2,129,385,501	3,080,110,897
5,209,496,398	2,129,385,501	3,080,110,897

دينار عراقي

حسابات جارية وتحت الطلب

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

14. حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الأول 2018		31 اذار 2019		دينار عراقي
خارج العراق	داخل العراق	خارج العراق	داخل العراق	
-	4,997,506,000	-	6,979,209,000	حسابات جارية وتحت الطلب
-	4,997,506,000	-	6,979,209,000	المجموع

15. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019
1,300,754,800	1,160,215,800
1,300,754,800	1,160,215,800

تأمينات مُقابل تسهيلات غير مُباشرة
المجموع

16. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2018	31 اذار 2019
101,280,664	85,047,664
104,141,538	104,141,538
26,225,616	32,447,333
681,654	681,654
301,294,000	301,294,000
180,000,000	180,000,000
713,623,472	703,612,189

مخصص خطابات الضمان (16-أ)
مخصص ضريبة الدخل (16-ب)
مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص تقلبات الأسعار
مخصص مخاطر التشغيل
مخصص قضايا
الرصيد في نهاية السنة

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

(16-أ) مخصص خطابات الضمان
ان الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي :
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	
41,236,000	101,280,664	الرصيد في بداية السنة
60,044,664	-	المضاف خلال السنة
	(16,233,000)	ينزل : المعاد للايرادات
101,280,664	85,047,664	الرصيد في نهاية السنة

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

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

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	
14,141,538	104,141,538	الرصيد في بداية السنة
90,000,000	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنوات سابقة
-	-	ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة
104,141,538	104,141,538	الرصيد في نهاية السنة

- تم التوصل الى تسوية نهائية مع الهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر وضريبة الدخل) حتى نهاية عام 2016 و عام 2017 ، كما قام المصرف بتقديم تصريح ضريبة الدخل لعام 2018.

(16-ج) مخصص تعويض نهاية الخدمة

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	
-	26,225,616	الرصيد في بداية السنة
26,255,616	6,221,717	يضاف : المبالغ المضافة
	-	يطرح : المبالغ المحررة
26,255,616	32,447,333	الرصيد في نهاية السنة

17. مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	
-	18,186,980,000	أمانات مزاد العملة
58,300,000	30,000,000	مصاريف مستحقة
4,634,300	7,329,070	رسوم طوابع وأمانات مركزي
18,662,652	34,150,055	مستحقات ضريبية وضمن اجتماعي
231,690,100	8,055,100	السفائح المسحوبة على المصرف
41,676,500	400,895,000	تأمينات مستلمة
53,516,384	53,516,384	مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية
8,580,781	72,965,073	ذمم دائنة اخرى
417,060,717	18,793,890,682	المجموع

18. الإحتياطيات

- إحتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كإحتياطي قانوني. لا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الإحتياطي القانوني او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الإحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

- إحتياطي إختباري

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

19. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	دينار عراقي
213,933,680	12,980,000	عمولة الحوالات
39,795,000	67,402,500	عمولة خطابات الضمان
	103,768,275	عمولات مصرفية أخرى
(79,166,779)	(25,445,638)	ينزل:- عمولات مصرفية مدينة
174,561,901	158,705,137	المجموع

20. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		
2018	2019	دينار عراقي
32,439,004	17,774,000	ناتجة عن التقييم
1,451,047,600	432,080,000	ناتجة عن التداول
1,483,486,604	449,854,000	

21. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار	
2018	2019
245,809,113	364,003,834
17,477,136	26,525,340
5,712,000	10,218,000
2,547,592	19,482,642
72,378,253	964,750
343,924,094	421,194,566

دينار عراقي

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
نفقات تدريب الموظفين
مخصصات سفر وإيفاد
تجهيزات عاملين

22. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار	
2018	2019
-	16,506,000
15,877,410	20,263,766
14,859,381	38,293,629
18,455,250	63,139,804
48,357,020	76,976,453
72,306,825	44,529,997
9,179,750	28,547,322
871,000	6,231,250
1,050,000	-
155,989,060	32,237,500
6,124,250	67,160,000
1,626,541,488	184,761,250
69,462,248	116,740,466
2,039,073,682	695,387,437

دينار عراقي

ايجارات
القرطاسية والمطبوعات
بريد وهاتف وسويفت
صيانة العامة
رسوم ورخص وضرائب
إعلانات واشتراكات
المياه والكهرباء
ضيافة
تبرعات وإعانات
أتعاب مهنية وقانونية
خدمات مصرفية
النقل والبضائع- نقل النقد
متفرقة
المجموع

23. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 31 اذار	
2018	2019
203,065,549,135	128,848,846,430
266,367,300	12,402,053,888 (6,979,209,000)
203,331,916,435	134,271,691,318

دينار عراقي

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

24. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع		اعضاء هيئة الرقابة الشرعية		اعضاء مجلس الإدارة التنفيذية		كبار المساهمين		دينار عراقي
31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019							
11,887,550,000	11,887,550,000					11,887,550,000		بنود داخل بيان المركز المالي
7,453,559	5,542,998			6,112		5,536,886		مراجعة للأمر بالشراء
48,161,764,300	48,100,320,800					48,100,320,800		حسابات جارية وتحت الطلب
-	-							دفعات على حساب استثمارات
-	-							بنود خارج بيان المركز المالي
-	-							خطابات الضمان
-	-							عناصر بيان الدخل والدخل
-	-							أرباح و عمولات دائنة
-	-							أرباح و عمولات مدينة

بلغت نسبة العائد على مراجعة للأمر بالشراء 3 % "مراجعة ثابتة" خلال الفترة المنتهية 31 اذار 2019.

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

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		دينار عراقي
2018	2019	
98,700,000	93,090,000	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
98,700,000	93,090,000	

25. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

أ - معلومات عن أنشطة المصرف
يتم تنظيم المصرف لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المصرف من خلال قطاعات الأعمال الرئيسية التالية :

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

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

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

أخرى
تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

لثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار		أخرى	الخزينة	الشركات	أفراد	(بالالف دينار) دينار عراقي
2018	2019					
1,987,980 (448,377)	1,175,572 33,468	49,497	19,309	667,842 40,000	438,924 (6,532)	إجمالي الإيرادات تدني بيوع ذمم مؤجلة وتمويلات
1,539,603 (2,506,844)	1,209,040 (1,378,228)	49,497 (58,032)	19,309 (22,637)	707,842 (782,970)	432,392 (514,589)	نتائج أعمال القطاع مصاريف موزعة مخصصات أخرى
(967,241)	(169,188)	(8,535)	(3,328)	(75,128)	(82,197)	صافي الدخل قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل
(967,241)	(169,188)	(8,535)	(3,328)	(75,128)	(82,197)	اجمالي الدخل الشامل للسنة
9,530,370 73,317	126,884 252,433	5,346 10,654	2,093 4,165	72,070 143,381	47,375 94,233	معلومات أخرى مصاريف رأسمالية اندثارات واطفاءات
31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019					
251,608,037	273,771,409	27,257,825	152,440,871	63,445,421	30,627,292	إجمالي الموجودات
15,980,225	38,312,785	1,821,161	27,049,566	6,666,990	2,775,067	إجمالي المطلوبات

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

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

31 اذار 2018		31 اذار 2019		دينار عراقي اجمالي الايرادات المصرفيات الرسالية
المجموع	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
2,067,147	1,175,572	-	1,175,572	
9,530,371	126,884	-	126,884	

31 كانون الاول 2018		31 اذار 2019		دينار عراقي مجموع الموجودات
المجموع	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
251,608,037	273,771,409	376,109	273,395,300	

26. إدارة رأس المال
مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :
يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 اذار 2019 (31 كانون الثاني 2018: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

- رأس المال التنظيمي :
يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع ، الإحتياطي القانوني ، الإحتياطي الإختياري ، الأرباح المدورة.

- **تحقيق أهداف إدارة رأس المال :**
تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع 5% والأرباح المدورة.
المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

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

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	دينار عراقي (بالالاف)
		<u>رأس المال الأساسي</u>
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,602	7,602	الاحتياطي القانوني
9,040	9,040	الاحتياطيات الأخرى
		<u>ينزل:</u>
960,570	931,849	الموجودات غير الملموسة
14,388,831	14,558,018	الخسائر المتراكمة
60,049,314	59,987,870	المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
174,617,927	174,538,905	مجموع رأس المال الأساسي
		<u>بنود رأس المال الاضافي</u>
681	681	احتياطي تقلبات الاسعار
301,294	301,294	احتياطي مخاطر التشغيل
301,975	301,975	مجموع رأس المال الاضافي
174,919,902	174,840,880	مجموع رأس المال التنظيمي
128,678,228	130,940,576	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
2,529,516	2,126,192	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
34,779	31,888	مخاطر السوق
131,242,523	133,098,656	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%133.05	%131.13	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
%133.28	%131,36	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %

27. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	دينار عراقي
6,359,788,000	5,412,599,000	خطابات الضمان
6,359,788,000	5,412,599,000	المجموع

28. ارقام المقارنة

تمثل ارقام المقارنة في بيان المركز المالي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018، أما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة و بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة و بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة فأرقام المقارنة هي للثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2018