



مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
البيانات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية
في 30 ايلول 2023

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
30 ايلول 2023

جدول المحتويات

تقرير مراجعة الحسابات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

صفحة

1	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
2	قائمة الدخل والدخل الشامل للأخر الموحدة المرحلية الموجزة
3	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة
4	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
5	قائمة المركز المالي المنفصلة المرحلية الموجزة
6	قائمة الدخل والحل الشامل للأخر المنفصلة المرحلية الموجزة
7	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المنفصلة المرحلية الموجزة
8	قائمة التدفقات النقدية المنفصلة المرحلية الموجزة
9-32	إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة المرحلية الموجزة



Firas I. Korban Ali & Co.
Certified Public Accountant

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه

لمراقبة وتدقيق الحسابات (تضامنية)

العدد : ١٦
التاريخ : ٢٤ / ١٠ / ٢٠٢٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة
إلى مجلس ادارة مصرف الثقة الدولي الاسلامي - شركة مساهمة خاصة
بغداد - العراق

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) وشركات التابعة للمصرف (يشار إليها مجتمعة "بالمصرف") كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية والعراقية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الاسلامي (شركة مساهمة خاصة) لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI).

مع التقدير

شركة فراس اسماعيل قربان علي وشريكه
فiras I. Korban Ali & Co.
محاسب قانوني ومراقب حسابات
فiras I. Korban Ali & Co.
مراقب حسابات / تدقيق الحسابات / تضامنية

www.fa-audit.iq

07901304703 - 07730303000

adnan.al-qadhi@fa-audit.iq

07700850075 - 07901558906

firaskorbanali@fa-audit.iq

Baghdad - Al-Maamoun - Near Al-Mansour Civil Affairs Authority

بغداد - المأمون - قرب دائرة احوال المنصور

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة
مدققة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	
		الموجودات:
		نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
310,658,872,919	165,785,529,579	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
21,353,882,321	25,399,989,009	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,209,676,810	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
1,300,000,000	1,300,000,000	موجودات مالية بالتكلفة المطفاة
-	30,000,000,000	واستثمارات ومشاركات الشركات الساندة
30,448,983,750	37,722,028,925	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
36,733,221,117	86,579,135,752	القرض الحسن والميسرة
3,187,880,840	3,307,932,402	ممتلكات ومعدات - بالصافي
28,544,748,874	45,148,652,633	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,894,003,990	2,320,406,575	موجودات حق الاستخدام
1,219,568,064	820,280,013	موجودات أخرى
19,046,301,105	23,327,958,928	مجموع الموجودات
456,597,139,790	421,711,913,816	المطلوبات:
		حسابات العملاء الجارية
78,904,923,904	40,021,437,231	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
4,157,062,994	12,651,174,993	قرروض- البنك المركزي العراقي
35,184,902,010	33,587,410,018	تأمينات نقدية
57,976,893,870	49,889,947,528	مخصصات أخرى
4,976,431,162	5,960,015,696	مخصص ضريبة الدخل
2,373,636,000	771,636,000	التزامات التأجير
1,233,947,817	901,815,689	مطلوبات أخرى
11,695,989,671	23,469,787,129	مجموع المطلوبات
196,503,787,428	167,253,224,284	حسابات العملاء الاستثمارية
6,599,580,915	730,304,978	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
203,103,368,343	167,983,529,262	حقوق المساهمين:
		رأس المال المدفوع
250,000,000,000	250,000,000,000	احتياطي قانوني
620,699,358	620,699,358	احتياطي اختياري /توسعات
3,009,040,554	3,009,040,554	الأرباح (الخسائر) المدورة
(135,968,465)	98,644,642	صافي حقوق المساهمين
253,493,771,447	253,728,384,554	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين
456,597,139,790	421,711,913,816	



رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جار الله

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد 16 والمؤرخ في 2023/ 10 / 24



للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول		قائمة الدخل والدخل الشامل للأخر الموحدة المرحلية الموجزة
2022	2023	2022	2023	
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
				إيرادات الصيرفة الإسلامية
850,913,723	1,505,361,671	293,762,188	575,824,410	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
(21,676,643)	577,904,719	8,682,469	524,864,989	إيرادات استثمارات
829,237,080	2,083,266,390	302,444,657	1,100,689,399	مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
(99,544,691)	(224,253,327)	(54,995,701)	(19,581,723)	يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
(70,354,000)	(60,911,000)	(28,867,000)	(10,381,000)	يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
659,338,389	1,798,102,063	218,581,956	1,070,726,676	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
13,348,914,487	9,648,405,439	4,519,731,864	1,916,861,461	صافي إيرادات العمولات
1,575,830,733	(2,326,511,708)	530,644,280	703,377,693	إيرادات العملات الأجنبية
1,359,727,882	1,928,750,510	395,281,750	290,340,904	إيرادات العمليات الأخرى
16,284,473,102	9,250,644,241	5,445,657,894	2,910,580,058	مجموع العمولات
16,943,811,491	11,048,746,304	5,664,239,850	3,981,306,734	صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
				المصاريف
3,238,239,358	3,344,650,028	1,112,303,850	944,682,014	نفقات الموظفين
271,101,915	252,300,672	90,367,305	85,726,218	إطفاء موجودات حق الاستخدام
48,539,059	35,165,582	15,840,793	11,623,981	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
113,420,000	9,470,000	11,510,000	920,000	مصاريف الإيجارات
4,405,416,498	4,880,223,772	1,382,611,680	1,325,983,212	مصروفات أخرى
1,807,986,180	1,790,317,958	616,990,801	619,494,519	الانقضاء والإطفاء
1,271,835,898	257,285,904	677,275,770	598,029,554	الخسارة المتوقعة (مسترد) ذمم البيوع الموجزة مريحة
285,995,600	(200,757,199)	98,474,242	(16,056,260)	الخسارة المتوقعة (مسترد) القرض الحسن
(58,932,380)				الخسارة المتوقعة (مسترد) استثمارات
1,399,139,552	953,672,381	230,331,571	(17,727,353)	الخسارة المتوقعة (مسترد) تعهدي
12,194,404,040	(1,561,106,040)	(2,662,633,749)	(1,113,527,510)	الخسارة المتوقعة (مسترد) مصارف
5,146,963,988	711,377,250	2,327,313,803	197,625,000	الخسارة المتوقعة (مسترد) مدينون- تعهدي
106,473,493	81,201,889	46,787,259	4,799,086	مخصصات أخرى
30,230,583,201	10,553,802,197	3,947,173,325	2,641,572,461	مجموع المصاريف
(13,286,771,710)	494,944,107	1,717,066,525	1,339,734,273	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(1,087,062,462)	(260,331,000)	(1,087,062,462)	(260,331,000)	ينزل ضريبة الدخل
(14,373,834,172)	234,613,107	630,004,063	1,079,403,273	الربح (الخسارة) بعد الضريبة
				بنود الدخل الشامل
(14,373,834,172)	234,613,107	630,004,063	1,079,403,273	صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جار الله

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

اجمالي حقوق المساهمين	الأرباح (الخسائر) المدورة	الاختياري/احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني	راس المال المدفوع	الفترة المنتهية في 30 ايلول 2023 (مراجعة)
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
253,493,771,447	(135,968,465)	3,009,040,554	620,699,358	250,000,000,000	الرصيد في بداية الفترة
234,613,107	234,613,107				الربح (الخسارة) للفترة
253,728,384,554	98,644,642	3,009,040,554	620,699,358	250,000,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

اجمالي حقوق المساهمين	الأرباح (الخسائر) المدورة	الاختياري/احتياطي توسعات	الاحتياطي القانوني	راس المال المدفوع	الفترة المنتهية في 30 ايلول 2022 (مراجعة)
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
256,265,997,155	2,636,257,242	3,009,040,554	620,699,359	250,000,000,000	الرصيد في بداية الفترة
(14,373,834,172)	(14,373,834,172)	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
(2,500,000,000)	(2,500,000,000)	-	-	-	الأرباح الموزعة عن عام 2021
239,392,162,983	(14,237,576,930)	3,009,040,554	620,699,359	250,000,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

30 ايلول		قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة
2022	2023	
مراجعة دينار عراقي	مراجعة دينار عراقي	
(13,286,771,710)	494,944,107	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة تعديلات لينود غير نقدية: الانذار والإطفاء
1,807,986,180	1,790,317,958	خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
-	45,827,830	إطفاء موجودات حق استخدام
271,101,915	252,300,672	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
48,539,059	35,165,582	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
10,111,070	2,767,718,779	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
61,709,460	18,479,760	مخصصات أخرى
94,579,646	76,402,803	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي
1,399,139,552	953,672,381	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - تمويلات
(58,932,380)	-	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - مراوحة
1,271,835,898	257,285,904	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - القرض الحسن
285,995,600	(200,757,199)	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - مصارف
12,194,404,040	(1,561,106,040)	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة الأخرى
5,146,963,988	711,377,250	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
9,246,662,318	5,641,629,787	التغير في بنود رأس المال العامل: نم بيع مؤجلة ونم أخرى
(5,505,820,778)	(50,103,200,539)	القرض الحسن
(2,069,286,114)	80,705,637	موجودات أخرى
(2,613,872,789)	(4,993,035,073)	حسابات الجارية
(28,141,063,639)	(38,883,486,673)	تأمينات نقدية
20,492,317,181	(8,086,946,342)	مخصصات أخرى
-	(225,243,250)	مطلوبات أخرى
14,164,222,772	11,773,797,459	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
5,573,158,951	(84,795,778,994)	ضريبة الدخل المدفوعة
(1,850,139,000)	(1,862,331,000)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
3,723,019,951	(86,658,109,994)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار: التوزيعات النقدية على المساهمين عن عام 2021
(2,500,000,000)	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(212,861,000)	1,191,197,050	موجودات مالية من خلال بيان الدخل الأخرى
(550,000,000)	-	استثمارات الشركات التابعة
(12,828,054,750)	(7,273,045,175)	استثمارات شهادات الإيداع البنك المركزي
14,419,999,658	(30,000,000,000)	استثمارات تمويلات مشاركة
(3,049,082,917)	-	استثمارات في العقارات
(162,936,001)	(113,986,130)	شراء موجودات غير ملموسة
(1,117,129,513)	(17,866,562,048)	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
-	114,096,045	المتحصل من بيع الأصول
(6,000,064,523)	(53,948,300,258)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
2,409,628,111	(5,869,275,937)	الحسابات الاستثمارية
(152,060,000)	(220,310,331)	(دفعات) إيجار التمويل
6,779,142,732	(1,597,491,992)	قرروض- البنك المركزي العراقي
9,036,710,843	(7,687,078,260)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(10,111,070)	(2,767,718,779)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
6,749,555,201	(151,061,207,291)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
283,439,674,659	329,595,550,886	النقد وما في حكمه في بداية السنة
290,189,229,860	178,534,343,595	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022	30 ايلول	الإيضاح	قائمة المركز المالي المنفصلة المرحلية الموجزة
مدققة دينار عراقي	مراجعة دينار عراقي		
			الموجودات
310,656,010,159	165,779,985,243	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
21,353,882,321	25,399,739,009	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
1,209,676,810	-	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
1,300,000,000	1,300,000,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
-	30,000,000,000		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
36,733,221,117	86,579,135,752	8	نعم بيوع مؤجلة ونعم أخرى - بالصافي
3,187,880,840	3,307,932,402	9	القرض الحسن- بالصافي
48,000,000,000	48,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة
26,466,110,536	36,432,718,791	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
2,817,203,990	2,262,806,575	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
1,219,568,064	820,280,013	13	موجودات حق الاستخدام
18,904,684,188	22,911,489,011	14	موجودات أخرى
471,848,238,025	422,794,086,796		مجموع الموجودات
103,648,037,648	53,568,705,744	15	حسابات العملاء الجارية
4,157,062,994	12,651,174,993	16	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
35,184,902,010	33,587,410,018	17	قروض- البنك المركزي العراقي
57,976,893,870	49,889,947,528	18	تأمينات نقدية
4,976,431,162	5,960,015,696	19	مخصصات أخرى
1,602,000,000	-	20	مخصص ضريبة الدخل
1,233,947,817	901,815,689	13	التزامات التأجير
3,508,161,717	12,205,266,304	21	مطلوبات أخرى
212,287,437,218	168,764,335,972		مجموع المطلوبات
6,599,580,915	730,304,978	22	حسابات العملاء الاستثمارية
218,887,018,133	169,494,640,950	15	مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
250,000,000,000	250,000,000,000	1	حقوق المساهمين
351,946,863	351,946,863	23	رأس المال المدفوع
3,009,040,554	3,009,040,554	23	احتياطي قانوني
399,767,525	(61,541,571)	23	احتياطي اختياري / توسعات الأرباح (خسائر) المدورة
52,901,714,892	253,299,445,846		صافي حقوق المساهمين
1,848,238,025	422,794,086,796		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية وحقوق المساهمين



رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم عمار

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعنا لتقريرنا المرقم بالعدد 16 والمؤرخ في 24 / 10 / 2023



فراس اسحاق القرين
مدير عام
شركة فراس اسحاق قرين علي وشركته
للمرافعة والتحكيم والسياسات / تضمينية



للتسعة أشهر المنتهية في 30 ايلول		لثلاثة أشهر المنتهية في 30 ايلول		الإيضاح	قائمة الدخل والحل الشامل للأخر المنفصلة المرحلية الموجزة
2022	2023	2022	2023		
مراجعة	مراجعة	مراجعة	مراجعة		
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي		
					إيرادات الصيرفة الإسلامية
850,913,723	1,505,361,671	293,762,188	575,824,410	24	الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
(21,676,643)	549,058,579	8,682,469	496,018,849	25	إيرادات الاستثمارات
829,237,080	2,054,420,250	302,444,657	1,071,843,259		مجموع إيرادات الصيرفة الإسلامية
(99,544,691)	(224,253,327)	(54,995,701)	(19,581,723)		يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
(70,354,000)	(60,911,000)	(28,867,000)	(10,381,000)		يطرح مصاريف تأمين ضمان الودائع
659,338,389	1,769,255,923	218,581,956	1,041,880,536		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
13,348,914,487	9,648,585,439	4,519,731,864	1,917,041,461	26	صافي إيرادات العمولات
1,575,830,733	(2,326,511,708)	530,644,280	703,377,693	27	إيرادات العملات الأجنبية
1,359,685,986	1,928,750,510	395,133,854	290,305,904		إيرادات العمليات الأخرى
16,284,431,206	9,250,824,241	5,445,509,998	2,910,725,058		مجموع العمولات
16,943,769,595	11,020,080,164	5,664,091,954	3,952,605,594		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
					نفقات الموظفين
3,207,811,110	3,299,759,268	1,100,785,466	929,011,494	28	إطفاء موجودات حق الاستخدام
271,101,915	252,300,672	90,367,305	85,726,218	13	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
48,539,059	35,165,582	15,840,793	11,623,981	13	مصاريف الإيجارات
113,420,000	9,470,000	11,510,000	920,000		مصروفات أخرى
4,352,491,796	4,818,254,345	1,370,215,950	1,307,883,685	29	الاندثار والإطفاء
1,769,857,980	1,764,899,158	591,572,001	622,589,715	11-12	الخسارة المتوقعة (مسترد) نزم البيوع المؤجلة
1,271,835,898	257,285,904	677,275,770	598,029,554		الخسارة المتوقعة (مسترد) القرض الحسن
285,995,600	(200,757,199)	98,474,242	(16,056,260)		الخسارة المتوقعة (مسترد) تعهدي
1,399,139,552	953,672,381	230,331,571	(17,727,353)	19	الخسارة المتوقعة (مسترد) استثمارات - تمويلات
(58,932,380)	-	-	-		الخسارة المتوقعة (مسترد) مصارف
12,194,404,040	(1,561,106,040)	(2,662,633,749)	(1,113,527,510)		الخسارة المتوقعة (مسترد) مدينون- تعهدي
5,146,963,988	711,377,250	2,327,313,803	197,625,000		مخصصات أخرى/ نهاية الخدمة
106,473,493	81,201,889	46,787,259	4,799,086		مجموع المصاريف
30,109,102,051	10,421,523,210	3,897,840,411	2,610,897,610		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(13,165,332,456)	598,556,954	1,766,251,543	1,341,707,984		ينزل ضريبة الدخل
(1,087,062,462)	(260,331,000)	(1,087,062,462)	(260,331,000)		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
(14,252,394,918)	338,225,954	679,189,081	1,081,376,984		بنود الدخل الشامل
(14,252,394,918)	338,225,954	679,189,081	1,081,376,984		صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

رئيس مجلس الإدارة
محمد مسلم جبار الله

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف



قائمة التغيرات في حقوق الملكية المنفصلة المرحلية الموجزة

الفترة المنتهية في 30 أيلول 2023 (مراجعة)	راس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(399,767,525)	252,961,219,892
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	338,225,954	338,225,954
المحول الى الاحتياطيات					
الرصيد في نهاية الفترة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(61,541,571)	253,299,445,846

الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 (مراجعة)	راس المال المدفوع	الاحتياطي القانوني	الاختياري/احتياطي توسعات	الأرباح (الخسائر) المدورة	اجمالي حقوق المساهمين
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية الفترة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(389,278,329)	252,971,709,088
الربح (الخسارة) للفترة	-	-	-	(14,252,394,918)	(14,252,394,918)
المحول الى الاحتياطيات					
الرصيد في نهاية الفترة	250,000,000,000	351,946,863	3,009,040,554	(14,641,673,247)	238,719,314,170

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

30 ايلول		ايضاح	قائمة التدفقات النقدية المنفصلة المرحلية الموجزة
2022	2023		
مراجعة	مراجعة		
دينار عراقي	دينار عراقي		
(13,165,332,456)	598,556,954	الدخل	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية:
1,769,857,980	1,764,899,158	11-12	الانذار والاطفاء
271,101,915	45,827,830	11	خسائر (أرباح) استبعاد موجودات ثابتة
48,539,059	252,300,672	13	إطفاء موجودات حق استخدام
10,111,070	35,165,582	13	إطفاء تكاليف التمويل/الالتزامات التأجير
61,709,460	2,767,718,779	27	تأثير تغير أسعار الصرف على الدخل وقائمة المركز المالي
94,579,646	18,479,760	25	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
1,399,139,552	76,402,803	19	مخصصات أخرى ومخصص نهاية الخدمة
(58,932,380)	953,672,381	19	الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التعهدي
1,271,835,898	257,285,904	8	الخسائر الائتمانية المتوقعة - تمويلات - استثمارات
285,995,600	(200,757,199)	9	الخسائر الائتمانية المتوقعة - مرابحة
12,194,404,040	(1,561,106,040)	5	الخسائر الائتمانية المتوقعة - القرض الحسن
5,146,963,988	711,377,250	14	الخسائر الائتمانية المتوقعة - مصارف
9,329,973,372	5,719,823,834	-	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(5,505,820,778)	(50,103,200,539)	8	التغير في بنود رأس المال العامل
(2,069,286,114)	80,705,637	9	نم بيع موزلة ونم أخرى
(3,863,229,817)	(4,718,182,073)	14	القرض الحسن
(31,057,582,807)	(50,079,331,904)	15	موجودات أخرى
20,492,317,181	(8,086,946,342)	18	حسابات الجارية
-	(225,243,250)	19-5	تأمينات نقدية
3,129,230,288	8,697,104,588	21	مخصصات أخرى
(9,544,398,675)	(98,715,270,049)		مطلوبات أخرى
(1,850,139,000)	(1,862,331,000)	20	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(11,394,537,675)	(100,577,601,049)		ضريبة الدخل المدفوعة
(212,861,000)	1,191,197,050	6	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(550,000,000)			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
(3,049,082,917)			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
	(30,000,000,000)	25	موجودات مالية بالقيمة من خلال بيان الدخل التام الأخر
(162,936,001)	(113,986,130)	12	الاستثمار في العقارات
(1,057,288,977)	(11,223,047,744)	11	استثمارات شهادات الإيداع البنك المركزي
14,419,999,658	114,096,045	11	شراء موجودات غير ملموسة
9,387,830,763	(40,031,740,779)	11	شراء ممتلكات ومعدات ونفقات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
			المتحصل من بيع الأصول
			استثمارات - تمويلات مشاركة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
2,409,628,111	(5,869,275,937)	22	الحسابات الاستثمارية
(152,060,000)	(220,310,331)	13	(نفقات) إيجار التمويل
6,779,142,732	(1,597,491,992)	17	قروض- البنك المركزي العراقي
9,036,710,843	(7,687,078,260)		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(10,111,070)	(2,767,718,779)	27	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
7,019,892,861	(151,064,138,867)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
283,162,900,159	329,592,688,126		النقد وما في حكمه في بداية السنة
290,182,793,020	178,528,549,259	31	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

1 معلومات عامة

- 1.1 إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب شهادة التأسيس المرقمة م ش/01 - 69098 تاريخ 19/نيسان/2009 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.
- 1.2 بموجب قرار الهيئة العامة بجلستها المنعقدة بتاريخ 29 نيسان 2017 والمتضمن زيادة رأس مال المصرف بمبلغ (150) مليار دينار وذلك من خلال الاكتتاب حيث تم تغطية الاكتتاب بالكامل، علماً أن المصرف قد استكمل كافة الإجراءات المتعلقة بهذه الزيادة لدى وزارة التجارة/ دائرة تسجيل الشركات بكتابهم المرقم ش/هـ/01- 27721 بتاريخ 13 أيلول 2017.
- 1.3 يقوم المصرف بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية والاستثمارية واستيراد وبيع وشراء المعادن الثمينة والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام قانون البنك المركزي العراقي والمصارف الإسلامية النافذين.
- 1.4 كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 439/2/9 والمؤرخ في 2023/08/2 بخصوص زيادة رؤوس أموال المصارف ليصل إلى (400) مليار دينار، وفي حال عدم الالتزام المصارف بتبادر بالاندماج أو تخضع لاستحواذ أو التصفية.
- 1.5 باشر المصرف ممارسة أعماله المصرفية الإسلامية بتاريخ 10 آذار 2016 وذلك من خلال أمواله الذاتية.
- 1.6 تم إقرار البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2023/10/15.

2 أسس إعداد البيانات المالية:

- 2.1 تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي 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 .
- 2.2 قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- 2.3 تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- 2.4 أسس توحيد البيانات المالية تتضمن القوائم المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة له والممولة من أموال المصرف الذاتية والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف وشركاته التابعة.
- 2.5 أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف .

3 السياسات المحاسبية الهامة:

عند إعداد البيانات المالية المرحلية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة كما في 31 كانون الأول 2022:

3.1 - النقد وما في حكمه

- هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي العراقي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية وتنزل حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة أكثر من ثلاثة أشهر.

3.2 استخدام التقديرات

- أن أعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل و نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وهي تشمل بشكل رئيسي ما يلي:

- 3.2.1 يتم تكوين مخصص- الخسارة الانتمانية المتوقعة لقاء التدني في التسهيلات الممولة ذاتياً من قبل المصرف اعتماداً على تطبيق معيار 9 وتعليمات الإرشادية الصادرة عن البنك المركزي العراقي.
- 3.2.2 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.
- 3.2.3 يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لقانون العمل بحيث يستحق العامل الذي انتهت خدمة مكافأة نهاية خدمة اجر (2) أسبوعين من كل سنة خدمة اداها لدى صاحب العمل.
- 3.2.4 تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للمعدات والممتلكات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني في بيان الدخل والدخل الشامل.
- 3.2.5 يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقات ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ويتم احتساب وأثبتت مخصص الضريبة اللازم.
- 3.2.6 مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد وإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (2) والمستوى (3) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.
- 3.2.7 تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في بيان الدخل والدخل الشامل.

- 3.2.8 إن استخدام التقديرات قد ينتج عنها أخطار هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية.
- 3.2.9 نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية معقولة وممتاثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2022.
- 3.3 **معايير اسلامية جديدة وغير سارية المفعول:**
- 3.3.1 اعتمدت لجنة ترجمة معايير المحاسبة المنبثقة عن مجلس المحاسبة التابع لا يوفي من معيار المحاسبة المالية 40 بشأن (التقرير عن النوافذ المالية الإسلامية).
- يهدف هذا المعيار الى ادخال تحسينات على معيار المحاسبة المالية رقم 18 ويحل محله ويقدم هذا المعيار المبادئ التقرير المالي بما في ذلك متطلبات العرض والافصاح التي يلزم تطبيقها على النوافذ الإسلامية.
- يبدأ سريان هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في يناير 2024.
- 3.3.2 اصدر رسميا مجلس المحاسبة المالية معيار المحاسبة المالية رقم 41 (التقرير المالي المرحلي) .
- يهدف هذا المعيار الى بيان مبادئ التقرير المالي المرحلي ويتيح هذا المعيار الاختيار بين اعداد المجموعة الكاملة للقوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالية رقم (1) او اعداد القوائم المالية المختصرة.
- 3.3.3 اعتماد معيار المحاسبة الإسلامية رقم 43 (المحاسبة عن التكافل للأثبات والقياس لترتيبات التكافل والعمليات المساندة لعرض المعلومات ذات العلاقة بهذه الترتيبات بشكل صادق لأصحاب المصالح يحل محل المعيار المحاسبة الإسلامية رقم 12.
- 3.3.4 معيار المحاسبة المالية رقم 1 – المعدل 2021 "العرض العام والإفصاح في القوائم المالية" العرض الشامل ومتطلبات الإفصاح المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 1. سيساعد معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل – 2021 على إعداد قوائم مالية واضحة وشفافة ومفهومة، وسيساعد بدوره مستخدمي القوائم المالية على اتخاذ قرارات اقتصادية أفضل.
- سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- 3.3.5 معيار المحاسبة المالية رقم 39 "التقارير المالية عن الزكاة" يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية 9 "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعاملة المحاسبية للزكاة في سجلات المؤسسات المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في قوائمها المالية، يصف المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية المعمول بها اعتماداً على التزام المؤسسات المالية الإسلامية بدفع الزكاة. بالإضافة إلى ذلك، في حالة عدم مطابقة مؤسسة مالية إسلامية بموجب القانون أو الميثاق التأسيسي بدفع الزكاة، فلا يزال يتعين عليها تحديد والإفصاح عن مقدار الزكاة المستحقة لمصلحة الجهات المعنية المختلفة.
- سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

3.3.6 معيار المحاسبة المالية رقم 40 " التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي يُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من قبل المؤسسات المالية التقليدية" ويحدد متطلبات إعداد التقارير المالية المطبقة على المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية، يتطلب هذا المعيار من المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ تمويل الإسلامي أن تعد وتقدم القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي بما يتماشى مع متطلبات هذا المعيار ومعايير المحاسبة المالية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI). يوفر هذا المعيار مبادئ التقارير المالية بما في ذلك متطلبات العرض والإفصاح المطبقة على نوافذ التمويل الإسلامي.

3.3.6.1 سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 على القوائم المالية لنوافذ التمويل الإسلامي للمؤسسات المالية التقليدية مع السماح بالتطبيق المبكر، مع مراعاة التطبيق المتزامن لمعيار المحاسبة المالية رقم 1 " العرض العام والإفصاح في القوائم المالية."

3.4 معايير اسلامية لم يكن لها اثر على البيانات المالية:

- 3.4.1 معيار رقم (31) الوكالة بالاستثمار
- 3.4.2 معيار رقم (34) التقارير المالية لحاملي الصكوك.
- 3.4.3 معيار رقم (30) الهبوط في القيمة والخسائر الانتمائية والارتباطات المتوقعة وهو مشابه لحد كبير المعيار الدولي رقم (9) والذي سبق وان تم تطبيقه بداية عام 2019 بآثر رجعي على بيانات 2018 ولم يكن اثر جوهري للتطبيق.
- 3.4.4 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (32) "الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك" يهدف هذا المعيار الى تحسين مبادئ الاعتراف والتصنيف والقياس والإفصاح عن المعاملات الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك، ان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (32) في أو بعد الأول من كانون الثاني 2021.
- 3.4.5 معيار المحاسبة الإسلامي رقم (35) "احتياطي المخاطر" يهدف هذا المعيار الى المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها لتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة خاصة المستثمرين، وان تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (35) هو الأول من كانون الثاني 2021 مع السماح بالتطبيق المبكر.
- 3.4.6 معيار المحاسبة المالية رقم 37 "التقرير المالي للمؤسسات الوقفية .

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	إيضاح النقد والارصدة لدى البنك المركزي العراقي
دينار عراقي	دينار عراقي	
143,064,715,010	139,779,311,400	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:
28,669,556,029	8,494,164,893	حسابات جارية وتحت الطلب
11,482,048,500	7,998,462,570	الاحتياطي القانوني
6,985,138,620	9,473,909,870	احتياطي خطابات الضمان
120,454,552,000	34,136,510	حسابات المزداد
310,656,010,159	165,779,985,243	المجموع

5 أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	إيضاح الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية والمصرفية
دينار عراقي	دينار عراقي	
654,121,288	336,478,314	ارصدة لدى مؤسسات مالية محلية
-	-	ايداعات لدى مؤسسات مالية محلية
21,788,970,673	25,063,260,695	ارصدة لدى مؤسسات مالية خارجية
650,649,000	-	تأمينات لدى مؤسسات مالية خارجية
		ينزل
(1,739,858,640)	-	* مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
21,353,882,321	25,399,739,009	المجموع

- 5.1 لا يوجد ارصدة نقدية مقيدة السحب كما في 30 ايلول 2023 و 31 كانون الأول 2022.
- 5.2 *كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 149/2/9 والمؤرخ في 2022/04/12 والمتضمن بان لا يقل التصنيف الائتماني للبنوك المراسلة عن (B-) وبخلافه يتم بناء مخصصات تغطي 100% من قيمة تلك الأرصدة.

6 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	إيضاح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
دينار عراقي	دينار عراقي	
8,208,500	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة- سبائك ذهبية*
1,201,468,310	-	صكوك إسلامية مدرجة بالأسواق المالية**
1,209,676,810	-	المجموع-

- 6.1 * يمثل هذا البند استثمار في سبائك ذهبية بغرض المتاجرة، حيث يتوفر لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناء على نشرة أسعار البنك المركزي العراقي.
- 6.2 ** يمثل هذا البند استثمار في الصكوك الإسلامية و مصنفة (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) حسب نموذج اعمال المصرف والمعيار المحاسبي الاسلامي رقم (33) ، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية وتستحق في فترة اقل من ستة اشهر

7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى

7.1 بلغت الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى كما هي في 30 ايلول 2023 (1,300,000) الف دينار و 31 كانون الأول 2022 (1,300,000) الف دينار عراقي وتمثل الاستثمار في مؤسسة ضمان الودائع و صندوق التكافل

8 ذمم البيوع المؤجلة المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
44,278,735,102	77,944,153,416	مرابحة للأمر بالشراء - افراد
1,298,122,211	22,301,850,345	مرابحة للأمر بالشراء - شركات
		ينزل:
(4,454,439,391)	(9,028,871,390)	الإيرادات مؤجلة
(4,363,168,117)	(4,613,127,121)	الخسارة الانتمانية المتوقعة
(26,028,688)	(24,869,498)	الأرباح المعلقة
36,733,221,117	86,579,135,752	المجموع

8.1 بلغت نسبة ذمم البيوع المؤجلة/ مرابحة غير العاملة ما نسبة 4.06% من إجمالي رصيد ذمم البيوع المؤجلة / مرابحة كما في 30 ايلول 2023 مقابل (ما نسبة 7.86% كما في 31 كانون الأول 2022) .

8.2 كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,606,013,896	4,454,439,391	الرصيد في بداية السنة
3,010,675,361	5,989,147,067	الإضافات
		ينزل:
(40,315,907)	(3,112,163)	استبعادات
(1,121,933,959)	(1,411,602,905)	المحول للإيرادات
4,454,439,391	9,028,871,390	الرصيد في نهاية الفترة

8.3 كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المعلقة كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
14,049,998	26,028,688	الرصيد في بداية السنة
95,748,252	93,758,766	الأرباح المعلقة خلال الفترة
(83,769,562)	(94,917,956)	ينزل: المعاد الى الإيرادات
26,028,688	24,869,498	الرصيد في نهاية الفترة

صرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة المرحلية الموجزة

8.4 إفصاح الحركة على ذمم البيوع المؤجلة - مرابحة: -

30 ايلول 2023				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
45,576,857,313	3,501,499,678	2,448,382,876	39,626,974,759	الرصيد في بداية السنة
63,170,808,472	159,994,615	1,003,535,467	62,007,278,390	ذمم البيوع المؤجلة خلال الفترة
(8,501,662,024)	(889,988,789)	(586,236,450)	(7,025,436,785)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(877,080,666)	(335,183,692)	1,212,264,358	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(155,105,162)	3,143,512,726	(2,988,407,564)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	2,377,944,787	(692,748,931)	(1,685,195,856)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
100,246,003,761	4,117,264,463	4,981,261,996	91,147,477,302	المجموع

31 كانون الأول 2022				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
28,184,546,198	1,602,133,711	2,466,549,837	24,115,862,650	الرصيد في بداية السنة
28,353,299,398	309,439,272	721,235,028	27,322,625,098	ذمم البيوع المؤجلة خلال السنة
(10,960,988,283)	(657,960,412)	(750,794,061)	(9,552,233,810)	ذمم البيوع المؤجلة المسددة
-	(74,014,870)	(276,449,557)	350,464,427	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(267,994,731)	1,203,211,180	(935,216,449)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	2,589,896,708	(915,369,551)	(1,674,527,157)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
45,576,857,313	3,501,499,678	2,448,382,876	39,626,974,759	المجموع

8.6 إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرابحة: -

30 ايلول 2023				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
4,363,168,117	2,284,977,967	427,869,064	1,650,321,086	الرصيد في بداية السنة
1,015,648,811	135,448,859	51,293,221	828,906,731	الخسارة المتوقعة المضافة
(765,689,807)	(952,632,865)	232,758,075	(45,815,017)	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(13,008,046)	(9,918,872)	22,926,918	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(11,736,730)	188,754,090	(177,017,360)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	1,579,264,949	(604,376,456)	(974,888,493)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
4,613,127,121	3,022,314,134	286,379,122	1,304,433,865	المجموع

31 كانون الأول 2022				الايضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
2,354,789,293	1,297,157,639	490,158,048	567,473,606	الرصيد في بداية السنة
1,764,378,833	277,790,220	202,334,458	1,284,254,155	الخسارة المتوقعة المضافة
243,999,991	(726,017,693)	366,866,410	603,151,274	الخسارة المتوقعة المستردة
-	(5,737,834)	(20,484,508)	26,222,342	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(33,483,076)	148,215,619	(114,732,543)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	1,475,268,711	(759,220,963)	(716,047,748)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
4,363,168,117	2,284,977,967	427,869,064	1,650,321,086	المجموع

9 القرض الحسن والميسرة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,664,544,744	3,583,839,107	القرض الحسن والميسرة ينزل
(476,663,904)	(275,906,705)	الخسارة الائتمانية المتوقعة
3,187,880,840	3,307,932,402	المجموع

9.1 كانت الحركة الحاصلة على القرض الحسن والميسرة:

30 ايلول 2023				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
3,664,544,744	96,422,461	394,607,966	3,173,514,317	الرصيد في بداية السنة
524,629,602	-	135,474,662	389,154,940	قرض الحسن خلال السنة
(605,335,239)	(20,185,107)	(64,261,304)	(520,888,828)	قرض الحسن المسددة
-	(30,333,328)	(122,583,304)	152,916,632	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(20,005,044)	534,932,931	(514,927,887)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	70,650,933	(55,472,439)	(15,178,494)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
3,583,839,107	96,549,915	822,698,512	2,664,590,680	المجموع

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
1,138,094,941	-	53,736,210	1,084,358,731	الرصيد في بداية السنة
2,973,978,439	47,635,736	367,496,189	2,558,846,514	قرض الحسن خلال السنة
(447,528,636)	-	(26,710,202)	(420,818,434)	قرض الحسن المسددة
-	-	(11,000,000)	11,000,000	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	16,112,427	(16,112,427)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	48,786,725	(5,026,658)	(43,760,067)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
3,664,544,744	96,422,461	394,607,966	3,173,514,317	المجموع

9.2 كانت الحركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن والميسرة

30 ايلول 2023				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
476,663,904	96,422,461	122,579,374	257,662,069	الرصيد في بداية السنة
27,406,417	-	11,103,472	16,302,945	الخسارة الائتمانية المضافة
(228,163,616)	(67,594,566)	(49,658,285)	(110,910,765)	الخسارة الائتمانية المسددة
-	(1,278,819)	(5,142,268)	6,421,087	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	(1,650,094)	43,614,789	(41,964,695)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	70,650,933	(55,268,141)	(15,382,792)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
275,906,705	96,549,915	67,228,941	112,127,849	المجموع

صرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة المرحلية الموجزة

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
105,011,917		15,471,950	89,539,967	الرصيد في بداية السنة
369,270,975	47,635,736	114,200,615	207,434,624	الخسارة الانتمائية المضافة
2,381,012	-	(6,537,437)	8,918,449	الخسارة الانتمائية المسددة
-	-	(898,517)	898,517	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	5,369,421	(5,369,421)	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	48,786,725	(5,026,658)	(43,760,067)	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
476,663,904	96,422,461	122,579,374	257,662,069	المجموع

10 استثمارات في الشركات التابعة:

- 10.1 بلغت الاستثمارات في الشركات التابعة كما هي في 30 ايلول 2023 و 31 كانون الأول 2022 مبلغ (48) مليار دينار عراقي.
10.2 يمتلك مصرف الثقة الدولي الإسلامي كما في 30 ايلول 2023، 31 كانون الأول 2022 الشركات التابعة التالية:

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

- 10.3 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.

- 10.4 يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

- 10.5 اهم بنود الشركات التابعة:

31 كانون الأول 2022		30 ايلول 2023		الإيضاح
بالآلاف دينار عراقي		بالآلاف دينار عراقي		
30,448,983		37,722,028		استثمارات ومشاريع
57,492,015		60,465,095		اجمالي الموجودات
48,532,551		48,428,938		اجمالي حقوق الملكية
30 ايلول 2022		30 ايلول 2023		
(121,439)		(103,612)		صافي أرباح (خسائر) الفترة الحالية

11 ممتلكات ومعدات - بالصافي:

11.1 30 ايلول 2023

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواطع	أثاث وأجهزة	وسائط نقل	الات ومعدات والدوات	مباني	أراضي	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
31,345,076,282	2,838,908,190	470,336,820	4,165,407,419	1,618,834,500	799,545,054	9,522,063,177	11,929,981,122	الرصيد في بداية السنة
11,244,947,744	1,296,929,390	5,279,200	120,795,463	69,836,901	83,749,040	9,668,357,750	-	الإضافات
(21,900,000)	(1,821,833,860)	-	145,339,630	140,951,550	-	1,513,642,680	-	مناقلات
(266,706,495)	-	(6,743,175)	(67,515,320)	(159,088,500)	(33,359,500)	-	-	الاستبعاد
42,301,417,531	2,314,003,720	468,872,845	4,364,027,192	1,670,534,451	849,934,594	20,704,063,607	11,929,981,122	الرصيد نهاية الفترة
الانخفاض المتراكم وخسارة التثني								
4,878,965,746	-	343,158,409	1,755,736,676	1,214,919,789	404,288,633	1,080,862,239	80,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,096,515,614	-	67,888,163	600,692,632	104,424,963	102,958,433	220,551,423	-	انخفاض السنة
(106,782,620)	-	(4,375,450)	(31,164,606)	(60,666,807)	(10,575,757)	-	-	الاستبعاد
-	-	-	-	-	-	-	-	خسارة التثني
5,868,698,740	-	406,671,121	2,325,264,702	1,258,677,945	496,671,309	1,301,413,662	80,000,000	الانخفاض المتراكم والتثني
36,432,718,791	2,314,003,720	62,201,724	2,038,762,490	411,856,506	353,263,285	19,402,649,945	11,849,981,122	صافي القيمة النقدية

- بلغت كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل كما في 30 ايلول 2023 (1,611,679) ألف دينار.
- تبلغ قيمة الانخفاضات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) 150,576 ألف دينار عراقي كما في 30 ايلول 2023 سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

صرف الثقة الدولي الإسلامي
شركة مساهمة خاصة
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المنفصلة المرحلية الموجزة

11.2 31 كانون الأول 2022

الإيضاح	أراضي	مباني	الآلات ومعدات والنواب	وسائط نقل	الثاث وأجهزة	ديكورات وقواطع	مشاريع تحت التنفيذ	المجموع
	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي
الرصيد في بداية السنة	11,957,585,294	10,317,916,970	669,944,264	1,519,256,500	4,012,199,305	463,797,520	667,595,395	29,608,295,248
الإضافات	2,288,679,000	-	129,600,790	99,578,000	153,208,114	6,539,300	2,193,650,795	4,871,255,999
مناقشات	-	-	-	-	-	-	(22,338,000)	(22,338,000)
الاستبعاد	(2,316,283,172)	(795,853,793)	-	-	-	-	-	(3,112,136,965)
الرصيد لنهاية الفترة	11,929,981,122	9,522,063,177	799,545,054	1,618,834,500	4,165,407,419	470,336,820	2,838,908,190	31,345,076,282
الإلتزام المتركم وخسارة التفتي								
الرصيد في بداية السنة	80,000,000	953,475,341	279,490,506	950,317,287	949,165,545	250,615,449	-	3,463,064,128
انتشار السنة	-	205,031,580	126,874,093	264,602,502	804,495,165	92,542,960	-	1,493,546,300
الإستبعاد	-	(77,644,682)	(2,075,966)	-	2,075,966	-	-	(77,644,682)
خسارة التفتي	-	-	-	-	-	-	-	-
الإلتزام المتركم	80,000,000	1,080,862,239	404,288,633	1,214,919,789	1,755,736,676	343,158,409	-	4,878,965,746
صافي القيمة الدفترية	11,849,981,122	8,441,200,938	395,256,421	403,914,711	2,409,670,743	127,178,411	2,838,908,190	26,466,110,536

- بلغت كلفة يوجد ممتلكات ومعدات مستهلكة بالكامل كما في 31 كانون الأول 2022 (1,257,360) ألف دينار عراقي.
- تبلغ قيمة الإلتزامات المالية لاقتناء ممتلكات ومعدات (مشاريع تحت التنفيذ) 119,271 ألف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2022، سيتم تسديدها وفقاً لشروط التعاقد على شراء هذه الموجودات.

12 موجودات غير ملموسة – بالصافي:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الايضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
3,200,064,578	2,817,203,990	الرصيد في بداية السنة
22,338,000	21,900,000	منقولات
425,093,601	92,086,130	إضافات
(830,292,189)	(668,383,545)	الإطفاء للفترة
2,817,203,990	2,262,806,575	الرصيد في نهاية الفترة

13 موجودات حق الاستخدام والتزامات التأجير:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2023		الايضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,233,947,817	1,219,568,064	الرصيد في بداية السنة
(146,987,379)	(146,987,379)	إضافات خلال الفترة
-	(252,300,672)	الإطفاء للفترة
35,165,582	-	تكاليف التمويل
(220,310,331)	-	المدفوع خلال السنة
901,815,689	820,280,013	المجموع

31 كانون الأول 2022		الايضاح
التزامات التأجير	حق الاستخدام	
دينار عراقي	دينار عراقي	
1,335,764,211	1,387,360,830	الرصيد في بداية السنة
203,869,953	203,869,953	إضافات خلال الفترة
-	(371,662,719)	الإطفاء للفترة
65,593,653	-	تكاليف التمويل
(371,280,000)	-	المدفوع خلال السنة
1,233,947,817	1,219,568,064	المجموع

14 موجودات أخرى: إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
332,666,495	206,142,636	مصاريف مدفوعة مقدما
587,208,793	1,149,435,172	ذمم متنوعة
17,020,349,874	7,547,704,104	غرفة المقاصة
296,538,000	272,538,000	تأمينات لدى الغير
216,934,508	219,334,026	قرطاسية في المخازن
-	74,175,824	أرباح مستحقة غير مقبوضة
281,301,788	15,134,750,700	الحوالات والكي كارد
169,684,730	(1,692,591,451)	البطاقات الائتمانية/نقاط البيع وصراف الي
116,800,000	423,739,150	مدينو الاعتمادات المستندية المدفوعة
44,676,000	432,524,100	مدينو خطابات الضمان المدفوعة
(161,476,000)	(856,263,250)	ينزل - الخسارة الائتمانية المتوقعة - تعهدي
18,904,684,188	22,911,489,011	المجموع

15 حسابات عملاء جارية وتحت الطلب:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2023			الإيضاح
المجموع	شركات	افراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
48,105,120,644	33,854,110,290	14,251,010,354	حسابات جارية وتحت الطلب
28,281	28,281	-	حسابات ودائع نافذة العملات
5,463,556,819	-	5,463,556,819	ودائع الأبخار
53,568,705,744	33,854,138,571	19,714,567,173	المجموع

31 كانون الأول 2022			الإيضاح
المجموع	شركات	افراد	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
94,574,490,985	79,776,459,162	14,798,031,823	حسابات جارية وتحت الطلب
773,800,000	773,800,000	-	حسابات ودائع نافذة العملات
8,299,746,663	-	8,299,746,663	ودائع الأبخار
103,648,037,648	80,550,259,162	23,097,778,486	المجموع

16 البنوك والمؤسسات المصرفية:

بلغت ودائع المصارف والمؤسسات المالية كما في 30 ايلول 2023 (12,651,175) الف دينار مقابل (4,157,063) الف دينار 31 كانون الأول 2022.

17 قرض – البنك المركزي العراقي:

تمثل قروض طويلة الأجل / قرض البنك المركزي العراقي لدعم المشاريع المتوسطة والصغيرة، وقد بلغت هذه القروض كما في 30 ايلول 2023 (33,587,410) الف دينار عراقي مقابل (35,184,902) الف دينار عراقي كما في 31 كانون الأول 2022.

18 تأميمات نقدية:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

الإيضاح	30 ايلول 2023	31 كانون الأول 2022
	دينار عراقي	دينار عراقي
تأمينات مقابل خطابات الضمان	49,889,947,528	57,651,569,370
تأمينات مقابل الاعتمادات المستندية	-	325,324,500
المجموع	49,889,947,528	57,976,893,870

19 مخصصات أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2023						الإيضاح
الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات	نتيجة تغير الاسعار	الرصيد في نهاية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
4,223,203,193	990,918,474	(37,246,093)	(42,490,650)	5,134,384,924	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ تعدي	
439,200,555	76,402,803	(4,000,000)		511,603,358	مخصص تعويض نهاية الخدمة	
681,654				681,654	مخصص تقلبات الأسعار	
313,345,760				313,345,760	مخصص مخاطر التشغيل	
4,976,431,162	1,067,321,277	(4,000,000)	(37,246,093)	5,960,015,696	المجموع	

31 كانون الأول 2022					الإيضاح
الرصيد في بداية السنة	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده الى الإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
2,030,301,208	2,192,901,985	-	-	4,223,203,193	الخسارة الائتمانية المتوقعة/ ائتمان تعدي
302,430,739	140,136,403	(3,366,587)	-	439,200,555	مخصص تعويض نهاية الخدمة
681,654		-	-	681,654	مخصص تقلبات الأسعار
310,332,820	3,012,940	-	-	313,345,760	مخصص مخاطر التشغيل
2,643,746,421	2,336,051,328	(3,366,587)	-	4,976,431,162	المجموع

20 مخصص ضريبة الدخل:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
763,076,538	1,602,000,000	الرصيد في بداية السنة
1,602,000,000	-	مخصص الضريبة المكون خلال السنة
(763,076,538)	(1,602,000,000)	ينزل الضريبة المدفوعة*
1,602,000,000	-	المجموع

* تم عمل تسوية نهائية مع ضريبة الدخل بدفع مبلغ (1,862,331) الف دينار عراقي عن عام 2022.

21 مطلوبات أخرى: -

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
33,510,868	3,904,026	أرباح حسابات الاستثمار غير الموزعة
148,259,904	48,125,173	مصاريف مستحقة
9,357,268	12,458,948	أمانات رسوم طوابع
52,848,361	44,512,049	مستحقات ضريبية وضمن اجتماعي
2,279,523,583	1,472,578,651	السفاح المسحوبة على المصرف
117,394,898	268,374,051	تأمينات وأمانات مستلمة
-	10,000,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
25,351,602	7,819,091	الحوالات
841,915,233	10,337,494,315	ذمم دائنة أخرى
3,508,161,717	12,205,266,304	المجموع

22 حسابات الودائع الاستثمارية: -

إن تفاصيل هذا البند حسابات استثمارية افراد كما في 30 ايلول 2023 (730,305) الف دينار عراقي مقابل (31 كانون الأول 2022 (6,599,581) الف دينار عراقي.

23 الاحتياطات والأرباح المدورة:

23.1 احتياطي قانوني

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

23.2 احتياطي / توسعات

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

23.3 الأرباح (الخسائر) المدورة:
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022		30 ايلول 2023		الإيضاح
دينار عراقي		دينار عراقي		
(389,278,329)		(399,767,525)		الرصيد في بداية السنة
(10,489,196)		338,225,954		أرباح (خسائر) الفترة
(399,767,525)		(61,541,571)		المجموع

24 إيرادات البيوع الموجزة:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2023		الإيضاح
2022	2023	
دينار عراقي		دينار عراقي
832,929,493	1,431,784,065	افراد - مرابحات للأمر بالشراء
17,984,230	73,577,606	شركات - مرابحات للأمر بالشراء
850,913,723	1,505,361,671	المجموع

25 أرباح الاستثمارات:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول 2023				الإيضاح
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
35,973,000	-	64,000	35,909,000	سبانك ذهبية*
35,063,615	53,607,375	(18,543,760)	-	صكوك إسلامية**
478,021,964			478,021,964	شهادات إيداع البنك المركزي
549,058,579	53,607,375	(18,479,760)	513,930,964	المجموع

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

25.2 ** يمثل هذا البند استثمار في الصكوك الإسلامية و مصنفة (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل) حسب نموذج اعمال المصرف والمعايير المحاسبية الاسلامي رقم (33)، ويتوفر لها أسعار سوقية بالأسواق المالية وتستحق في فترة اقل من ستة اشهر وتم التخلص منها خلال الفترة الحالية.

25.3 شهادات الإيداع الإسلامية الصادرة عن البنك المركزي العراقي مبلغ (30) مليار دينار استحقاق 2023/10/02:

30 ايلول 2022				الايضاح
المجموع	أرباح موزعة	أرباح (خسائر) غير متحققة	أرباح متحققة	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
(84,250)	-	378,500	(462,750)	سبائك ذهبية
(29,733,922)	35,275,790	(62,087,960)	(2,921,752)	صكوك إسلامية
8,141,529			8,141,529	ارصدة لدى المصارف
(21,676,643)	35,275,790	(61,709,460)	4,757,027	المجموع

26 صافي إيرادات العمولات:

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

30 ايلول		الايضاح
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,683,449,452	907,947,154	عمولة الحوالات
6,198,411,570	7,238,961,532	عمولة خطابات الضمان
689,473,919	1,862,541	عمولة الاعتمادات المستندية
94,600,000	27,175,000	عمولة القروض المبسرة
1,468,190,000	280,000,000	عمولة مزاد العملة
97,825,563	74,265,277	عمولة البطاقات والخدمات الالكترونية
2,626,519,116	1,668,692,623	عمولات مصرفية أخرى
(509,555,133)	(550,318,688)	بنزل: - عمولات مصرفية مدينة
13,348,914,487	9,648,585,439	المجموع

27 أرباح عملات أجنبية:

إن تفاصيل هذا البنود هي كما يلي:

30 ايلول		الايضاح
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
(10,111,070)	(2,767,718,779)	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التقييم
1,585,941,803	441,207,071	أرباح عملات اجنبية ناتج عن التداول
1,575,830,733	(2,326,511,708)	المجموع

28 نفقات الموظفين:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول		الإيضاح
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
2,746,910,088	2,899,430,059	رواتب الموظفين
177,494,040	185,981,401	مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
59,511,000	25,465,160	نفقات تدريب الموظفين
37,949,310	18,621,500	مخصصات سفر وإيفاد
185,946,672	170,261,148	تجهيزات عاملين
3,207,811,110	3,299,759,268	المجموع

29 مصاريف تشغيلية أخرى:

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول		الإيضاح
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
177,243,949	82,608,193	القرطاسية والمطبوعات
143,837,267	134,157,272	بريد وهاتف وسويقت
248,925,784	446,014,034	صيانة العامة
1,618,441,410	1,952,917,775	رسوم ورخص وضرائب
658,652,147	680,396,817	إعلانات واشتركاكات
150,229,820	154,151,150	المياه والكهرباء والوقود
18,152,750	28,215,250	ضياقة
3,700,000	28,227,500	أتعاب مهنية وقانونية
401,767,231	411,050,613	خدمات مصرفية
607,845,525	454,159,000	النقل والبضائع- نقل النقد
228,795,913	342,656,741	متفرقة
94,900,000	103,700,000	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
4,352,491,796	4,818,254,345	المجموع

30 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي):

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 ايلول 2023	الإيضاح
دينار عراقي	دينار عراقي	
199,157,985,917	220,297,884,748	خطابات الضمان:
48,168,981,340	34,313,467,370	- دخول عطاء
140,823,342,561	179,302,107,378	- حسن تنفيذ
10,165,662,016	6,682,310,000	- سلف تشغيل
1,301,298,000	-	الاعتمادات المستندية
200,459,283,917	220,297,884,748	المجموع

30.1 إفصاح خطابات الضمان حسب المراحل والخسارة الائتمانية المتوقعة:-

30 ايلول 2023				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
220,297,884,748	212,674,000	-	220,085,210,748	الرصيد
5,134,384,924	71,580,687	-	5,062,804,237	الخسارة الائتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
199,157,985,917	-	-	199,157,985,917	الرصيد
4,203,684,453	-	-	4,203,684,453	الخسارة الائتمانية المتوقعة

30.2 إفصاح الاعتمادات المستندية حسب المراحل والخسارة الائتمانية المتوقعة:-

30 ايلول 2023				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
-	-	-	-	الرصيد
(19,518,740)	-	-	(19,518,740)	الخسارة الائتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2022				الإيضاح
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	دينار عراقي	
1,301,298,000	-	-	1,301,298,000	الرصيد
19,518,740	-	-	19,518,740	الخسارة الائتمانية المتوقعة

31 النقد وما في حكمه:

تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 ايلول		الإيضاح
2022	2023	
دينار عراقي	دينار عراقي	
276,998,377,610	165,779,985,243	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
17,341,513,404	25,399,739,009	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(4,157,097,994)	(12,651,174,993)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
290,182,793,020	178,528,549,259	المجموع

32 أرقام المقارنة:

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي 30 أيلول 2023 مع الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2022، أما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة 30 أيلول 2023 مع الأرصدة للتسعة اشهر المنتهية في 30 أيلول 2022.

تم إعادة تصنيف بعض بنود قائمة المركز المالي وقائمة التدفقات النقدية كما في 30 أيلول 2022 بحيث تلائم تصنيفات 30 أيلول 2023 دون أي أثر على اتخاذ القرار والقوائم المالية ونتيجة اعمال المصرف.

33 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي -

33.1 صافي مراكز العملات الأجنبية مقيمة بالدينار العراقي

31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	الإيضاح
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
32,414,757	7,121,941	دولار امريكي
211,636	369,344	يورو
16,047,362	18,860,591	درهم اماراتي
48,673,755	26,351,876	المجموع

33.2 التركيز في مخاطر العملات الأجنبية: -

30 أيلول 2023			الإيضاح
عملات أخرى	يورو	دولار امريكي	
المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	المبالغ بالآلاف دينار	
-	-	8,596,975	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
18,860,591	369,446	5,841,350	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	-	72,832	صافي الائتمان النقدي
-	-	387,811	موجودات أخرى
18,860,591	369,446	14,898,968	المجموع
-	-	2,874,273	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	-	46,750	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
-	-	5,342,382	تأمينات نقدية
-	102	(486,378)	مطلوبات أخرى
-	102	7,777,027	المجموع
18,860,591	369,344	7,121,941	صافي المراكز داخل المركز المالي
-	-	17,596,293	التزامات محتملة خارج المركز المالي

31 كانون الأول 2022			الإيضاح
عملات أخرى	يورو	دولار أمريكي	
16,047,362	211,636	32,414,757	صافي المراكز داخل المركز المالي
-	-	26,883,418	التزامات محتملة خارج المركز المالي

34 معلومات التوزيع الجغرافي:

30 ايلول 2023			الإيضاح
بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
11,020,080	(162,733)	11,182,813	اجمالي الإيرادات
4,963,312		4,963,312	المصروفات الرسمالية
422,794,086	25,063,261	397,730,825	مجموع الموجودات

30 ايلول 2022			الإيضاح
بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	
المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
16,943,770	(21,676)	16,965,446	اجمالي الإيرادات
4,277,630	-	4,277,630	المصروفات الرسمالية
31 كانون الأول 2022			
471,848,238	23,641,088	448,207,150	مجموع الموجودات

35 نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية:

30 ايلول 2023		الإيضاح
الإيرادات والعمولات بالآلاف دينار عراقي	المبالغ بالآلاف دولار أمريكي	
452,137	31,312	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية/ حوالات
280,000	324,830	نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات
129,000	12,900	نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف
861,137	369,042	المجموع

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

30 ايلول 2023						تعليمات 4 قانون المصارف		الايضاح
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)						المخصص	الاجمالي	
المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى				
ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي	ECL	الاجمالي			
بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	
				1,416,562	93,812,069	1,108,358	91,282,438	الائتمان الجيد
		353,608	5,803,960			41,458	1,668,353	الائتمان المتوسط غير منتجة للعوائد
3,118,864	4,213,814							دون المتوسط
						212,921	9,242,729	الردئ
						314,705	1,155,769	الائتمان الخاسر
						267,938	480,554	الائتمان التعهدي
71,581	212,674			5,062,804	220,085,211	3,609,499	220,297,885	مدینوا / تعهدي
856,263	856,263					856,263	856,263	

ECL / المخصص	الاجمالي	ملخص الاحتساب
بالآلاف دينار	بالآلاف دينار	
6,411,142	324,983,991	تعليمات 4 تسهيل قانون المصارف
10,879,682	324,983,991	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)
10,879,682	324,983,991	ليهما ائتم

37 المعاملات مع أطراف ذات علاقة:

يدخل المصرف ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين ومجلس الادارة والشركات التابعة والإدارة التنفيذية العليا وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:

31 كانون الأول 2022 بالآلاف دينار	30 ايلول 2023						الايضاح
	مجموع بالآلاف دينار	الشركات التابعة بالآلاف دينار	الهيئة الشرعية بالآلاف دينار	الإدارة التنفيذية بالآلاف دينار	مجلس الإدارة بالآلاف دينار	كبار المساهمين* بالآلاف دينار	
5,321,329	8,844,913	-	-	-	-	8,844,913	بنود داخل بيان المركز المالي الائتمان النقدي
24,901,590	13,776,372	13,547,268	-	69,747	89,076	70,281	حسابات جارية وتحت الطلب دفعات / مشاريع تحت التنفيذ
-	1,708,085	1,708,085	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي خطابات الضمان
-	-	-	-	-	-	-	
30 ايلول							عناصر بيان الدخل
2022	2023						
2,782	159,556	180	-	8,771	-	150,605	أرباح وعمولات داننة
-	-	-	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة

* يعرف كبار المساهمين اذا كانت عدد الأسهم المملوكة لكل منهم تشكل ما نسبته 5% فاكثر .

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى):

30 ايلول		الايضاح
2022 بالآلاف دينار	2023 بالآلاف دينار	
57,150	65,950	أعضاء مجالس الإدارة
37,750	37,750	أعضاء الهيئة الشرعية
468,898	464,177	الإدارة التنفيذية
563,798	567,877	المجموع

38 الاحداث اللاحقة:

38.1 نظرا لان اعداد البيانات المالية وتدقيقها يحتاج لفترة زمنية قد تمتد لعدد من الشهور بعد تاريخ انتهاء الفترة 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.

- 38.2 يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (10) إما الاعتراف بالأحداث اللاحقة وتسمى الأحداث المعدلة أو الإفصاح عنها وتسمى عندها الأحداث غير المعدلة وذلك اعتماداً على طبيعة الحدث اللاحق وتوقيته وتعمل الأحداث اللاحقة على تأكيد أو تغيير احتمالات وقائع أو أحداث أو كانت قد وقعت خلال الفترة المالية السابقة.
- 38.3 كتاب البنك المركزي العراقي المرقم بالعدد 414/02/9 والمؤرخ في 2023/07/20 والمتضمن عدم تعامل المصرف بعملة الدولار الأمريكي وإن المصرف يتمتع بكامل حرية التعامل بالدينار العراقي في مختلف خدماته المصرفية بالإضافة إلى حقه بالتعامل الدولي بالعملات الأخرى باستثناء الدولار الأمريكي .