



١٧٧١

العدد:

التاريخ: ٢٠١٩/٥/٨

الى / السادة سوق العراق للأوراق المالية

م/البيانات المرحلية الفصل الأول لسنة 2019

يهديكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في 31 اذار 2019 راجين التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكر والتقدير ...

المرفقات /

- البيانات المرحلية الفصل الأول لسنة 2019.

حسن عامر كاظم
م. المدير المفوض

نبيل محمود يوسف
المدير المالي



- نسخة منه الى:/:
- السيد معاون المدير المفوض المحترم .
 - قسم الموارد الأدارية للحفظ لطفا .
 - قسم الأمثل للعلم لطفا .

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

البيانات المالية المرحلية الموجزة
للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019
مع تقرير المراجعة

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2019

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

العد : 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 لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 31/آذار/2019 وكل من قوانين الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة لثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (34) المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي أبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعة 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 المراجعة أقل جوهرياً من نطاق أعمال التدقيق التي تم وفقاً لمعايير التدقيق الدولي وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعلى فائتنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

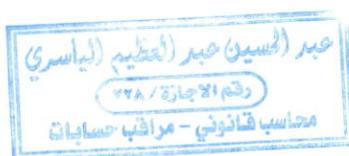
مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسى



مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري



بيان المركز المالي المرحلية الموجزة

دينار عراقي

بيان (أ)

مدقة	مراجعة غير مدقة	الإيضاح	dinar عراقي
			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 مصرية
37,753,250	37,179,000	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
15,581,554,380	15,882,191,865	8-ا	ذمم بیوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي التمويلات.
31,360,000,000	29,400,000,000	8-ب	دفعتات على حساب استثمارات
48,161,764,300	48,100,320,800	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
26,126,653,842	26,011,993,755	10	موجودات غير ملموسة - بالصافي
960,570,169	931,849,762	11	موجودات أخرى
9,924,389,172	12,156,973,857	12	مجموع الموجودات
251,608,037,532	273,771,409,357		
			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 ومؤسسات مصرية
900,000,000	1,850,000,000		قرופض - البنك المركزي العراقي
1,300,754,800	1,160,215,800	15	تأمينات 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 التقويم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

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

رئيس مجلس الإدارة
 سعدي احمد حبيب

م. المدير المفوض
 حسين علي كاظم

المدير المالي
 نبيل محمود يوسف

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

مراقب الحسابات
 عبد الحسين عبد العظيم الياسري



بيان (ب)

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

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار

2018	2019	الإيضاح	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 الإسلامية
174,561,901	158,705,137	19	صافي ايرادات العمولات
1,483,486,604	449,854,000	20	أرباح العملات الأجنبية
261,331,433	274,590,702		أرباح العمليات الأخرى
1,987,979,938	1,150,126,302		اجمالي 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
(448,377,110)	(6,532,253)		خسائر تدني ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
	40,000,000		مصروف تدني ذمم بيوغ مؤجلة وذمم أخرى
	16,233,000		مصروف تدني تمويلات
(2,955,221,079)	(1,319,314,356)		مخصصات أخرى
(967,241,141)	(169,188,054)		اجمالي المصارييف
(967,241,141)	(169,188,054)		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
(967,241,141)	(169,188,054)		مصروف ضريبة الدخل للسنة
			صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة
			يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
			اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

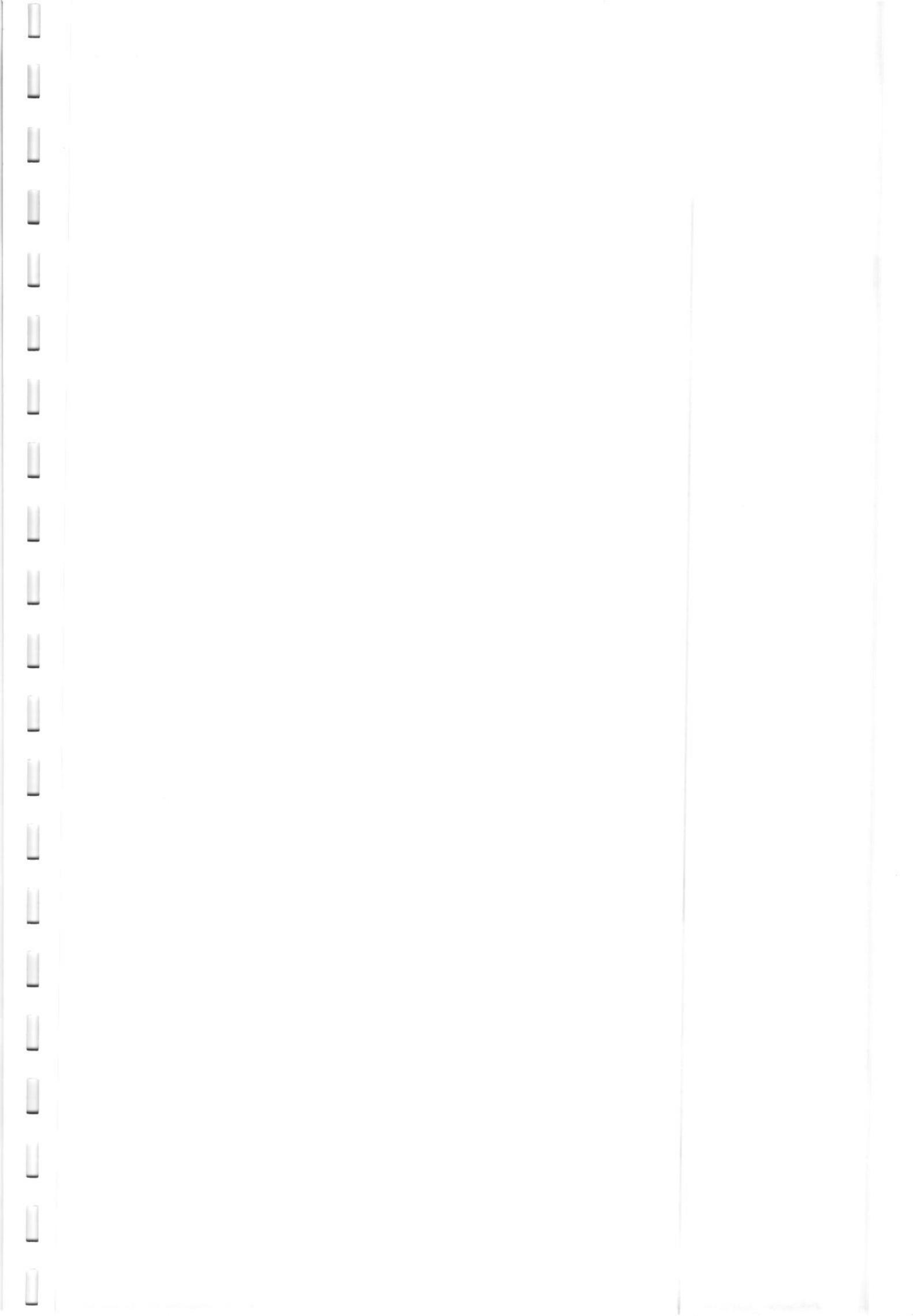
تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق

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

بيان (ج)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دinar عراقي للسنة المالية المنتهية في 31 اذار 2019
235,627,811,849	(14,388,830,898)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2019
(169,188,054)	(169,188,054)	-	-	-	الخسارة للفترة
235,458,623,795	(14,558,018,952)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2019
للسنة المالية المنتهية في 31 اذار 2018					
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
238,258,773,337	(11,757,869,410)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 31 اذار 2018

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



للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار			الإيضاح	دينار عراقي
2018	2019			
(967,241,141)	(169,188,054)			<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</u>
123,846,193	252,433,100			صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
-	496,500			تعديلات لبنيود غير نقدية:
-	(10,011,283)	16		إستهلاكات واطفاءات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
448,377,110	(33,467,747)	1-، ب		مخصصات أخرى
(395,017,838)	40,262,516			المعروف تدني ذمم ببوع مجلة التمويلات
				<u>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
(21,068,600,000)	(307,169,738)	1-8		ذمم ببوع مجلة 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			<u>التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</u>
				ضريبة الدخل المدفوعة
(1,913,540,725)	18,911,376,255			<u>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية</u>
				<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:</u>
-	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 ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(128,827,250)	(32,127,001)	11		شراء موجودات غير ملموسة المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
15,262,301,973	(47,531,356)			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
-	950,000,000			<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل:</u>
-	950,000,000			قروض- البنك المركزي العراقي
				صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
13,348,761,248	19,813,844,899			<u>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</u>
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 مع تقرير المراجعة المرفق

1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الإسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل 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 الأعمال 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 أيار 2019

2. أسس إعداد البيانات المالية

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

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.

ان الدينار العراقي هو عملة اظهار 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

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

ان استخدام التقديرات قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن ان تؤدي الى تعديلات جوهيرية.

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

5. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دinar عراقي

31 كانون الاول 2018	31 اذار 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 اللازمي
حوالات خارجية في الطريق
المجموع

- بلغت الأرصدة النقدية المقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي بإستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 6.214 مليون دينار كما في 31 اذار 2019 ، (9.43 مليار دينار 31 كانون الاول 2018)

6. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
Dinar عراقي

بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	Dinar عراقي			
31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	31 اذار 2018	31 اذار 2019	31 اذار 2018	31 اذار 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

المجم وع	Dinar عراقي
31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019
238,297,326	12,402,053,888
238,297,326	12,402,053,888

لا يتقاضى المصرف أية عوائد على الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 اذار 2019 و 31 كانون الاول 2018.
لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 31 اذار 2019 و 31 كانون الاول 2018

بيانات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

.7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
 دينار عراقي

31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019
37,753,250	37,179,000
37,753,250	37,179,000

*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سبانك ذهبية
المجموع

*يمثل هذا البند استثمار في سبانك ذهبية بعرض المتاجرة ، حيث يتتوفر لها اسعار سوقية بناءً على نشرة اسعار البنك المركزي العراقي

.8 أ- ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
 دينار عراقي

المجموع	ذاتي	ذاتي	الافراد (التجزئة) :
31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019	31 كانون الاول 2018	31 اذار 2019
18,046,599,051	18,379,431,679	18,046,599,051	18,379,431,679
7,244,129	14,371,610	7,244,129	14,371,610
18,053,843,180	18,393,803,289	18,053,843,180	18,393,803,289
(2,154,297,894)	(2,187,088,265)	(2,154,297,894)	(2,187,088,265)
(317,990,906)	(324,523.159)	(317,990,906)	(324,523.159)
15,581,554,380	15,882,191,865	15,581,554,380	15,882,191,865
صافي ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى			

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

كانت الحركة الحاصلة على مخصص التدني كما يلي :
 دينار عراقي

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>
135,000,000	317,990,906
182,990,906	6,532,253
<u>317,990,906</u>	<u>324,523,159</u>

الرصيد في بداية السنة
 المضاف خلال السنة
 الرصيد في نهاية السنة

بـ التمويلات بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>
17,000,000,000	15,000,000,000
15,000,000,000	15,000,000,000
<u>32,000,000,000</u>	<u>30,000,000,000</u>
<u>640,000,000</u>	<u>600,000,000</u>
<u>31,360,000,000</u>	<u>29,400,000,000</u>

الافراد - مشاركة
 الشركات - مشاركة
 المجموع
 ينزل - مخصص تدني
 الرصيد في نهاية السنة

كانت الحركة الحاصلة على مخصص التدني كما يلي :
 دينار عراقي

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>
-	640,000,000
640,000,000	-
-	(40,000,000)
<u>640,000,000</u>	<u>600,000,000</u>

الرصيد في بداية السنة
 المضاف خلال الفترة
 يطرح : المعاد للإيرادات
 الرصيد في نهاية السنة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

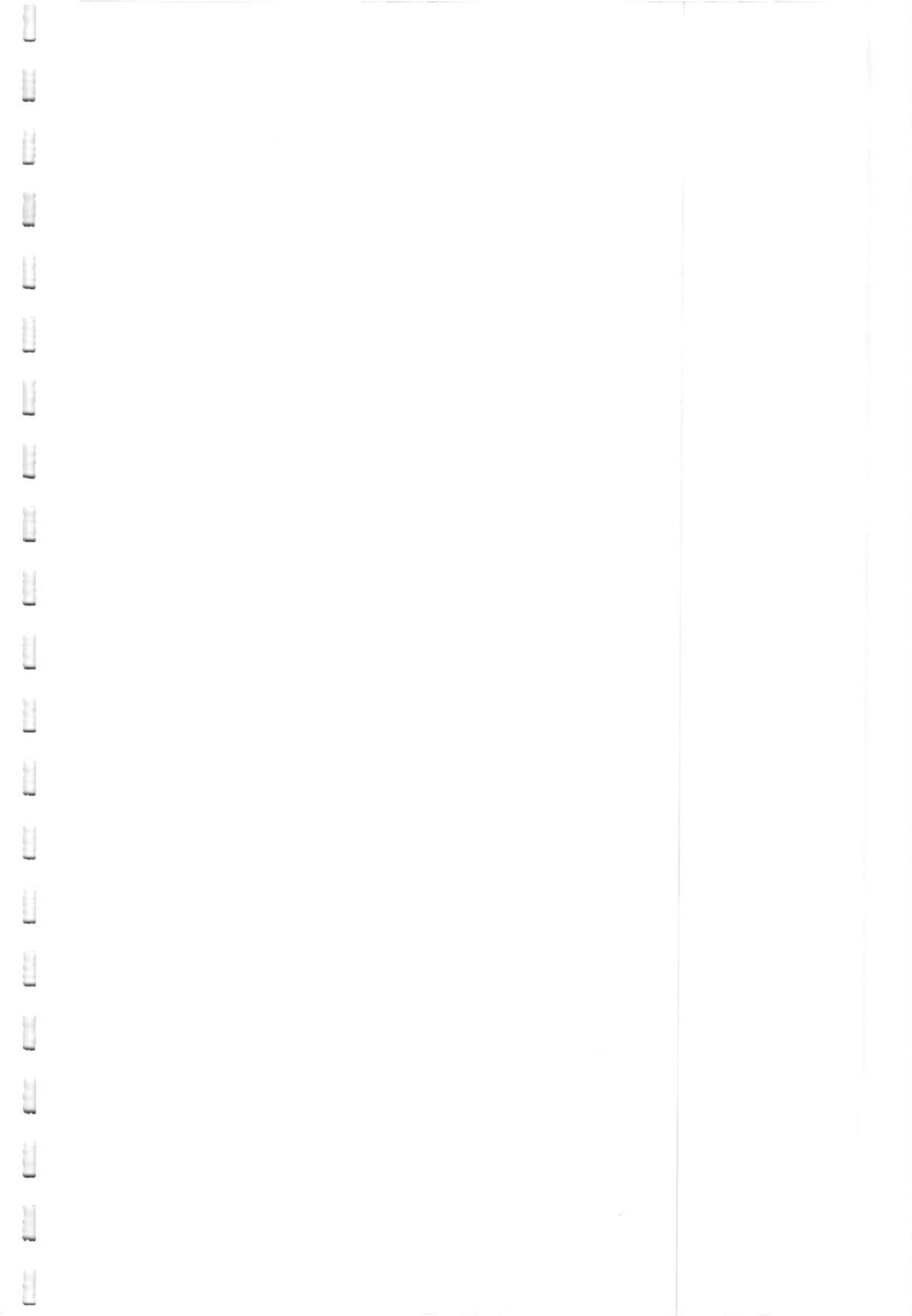
.9 دفعات على حساب استثمارات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

دفعات على حساب استثمارات *
المجموع

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

* 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 للايجار محدودة المسؤولية بموجب موافقة البنك المركزي العراقي على تأسيسها كتاب رقم 4686/3/9 تاريخ 22813/3/9 وكتاب رقم 4686/3/10 تاريخ 04/03/2018).



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

10. ممتلكات ومعدات - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواطع	أثاث وأجهزة	وسائل نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	دينار عراقي
31 اذار 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	-	-	اضافات
(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 المترافق:
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
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	خسارة التتبُّع *
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	الاستهلاك المترافق في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية كما في 31 اذار 2019								

بيانات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	ديكورات وقواطع	اثاث وأجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	دينار عراقي
<u>31 كانون الاول 2018</u>								
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	الكلفة
5,211,089,704	3,982,998,413	356,801,336	308,110,345	133,426,000	53,893,900	375,859,710	-	الرصيد في بداية السنة
(67,172,500)	-	-	(7,451,500)	-	(59,721,000)	-	-	اضافات
-	(21,935,354,332)	-	43,594,465	-	26,376,734	17,285,433,133	4,579,950,000	استبعادات
36,000,274,393	7,244,813,805	369,261,336	535,672,710	1,115,846,000	204,378,944	18,967,536,798	7,562,764,800	الرصيد في نهاية السنة
84,089,686	-	1,073,083	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	الاستهلاك المترافق:
403,741,118	-	4,855,250	64,314,021	205,623,701	37,446,810	91,501,336	-	الرصيد في بداية السنة
(10,806,568)	-	-	(780,485)	-	(10,026,083)	-	-	استهلاك السنة
9,396,596,315	3,610,000,000	-	-	-	-	3,026,131,395	2,760,464,920	خسارة التدفق *
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 المترافق 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

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>
- 9,396,596,315	9,396,596,315
<u>9,396,596,315</u>	<u>9,396,596,315</u>

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

11. موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

دينار عراقي

31 اذار 2019

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية الفترة

31 كانون الاول 2018

الرصيد في بداية السنة

الإضافات

الإطفاء للسنة

الرصيد في نهاية السنة

12. موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>
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
<u>9,924,389,172</u>	<u>12,156,973,857</u>

مصاريف مدفوعة مقدما

ذمم متنوعة

غرفة الملاحة

امانات لدى البنك المركزي العراقي

تأمينات لدى الغير

قرطاسية في المخازن

ارباح مستحقة غير مقبوضة - تمويلات

متنوعة اخرى

المجموع

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

14. حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

تأمينات مقابل تسهيلات غير مباشرة

المجموع

16. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

31 كانون الاول 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

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

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

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

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

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>	
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 نهاية مع الهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر وضريبة الدخل) حتى نهاية عام 2016 وعام 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

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>	
-	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

<u>31 كانون الاول 2018</u>	<u>31 اذار 2019</u>	
-	18,186,980,000	امانات مزاد العملة
58,300,000	30,000,000	مصاريف مستحقة
4,634,300	7,329,070	رسوم طوابع وامانات مركزي
18,662,652	34,150,055	مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي
231,690,100	8,055,100	السفاتج 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. الاحتياطيات

- **احتياطي قانوني**
 وفقا لقانون الشركات العراقي يقتطع ما نسبته 5% (كحد ادنى) من دخل السنة بعد الضرائب كاحتياطي قانوني. لا يجوز ان تزيد المبالغ المتجمعة لهذا الحساب عن 50% من راس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني او ايه عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من راس مال المصرف.

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

19. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

20. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

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

21. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للثلاثة أشهر 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

دinar 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 :

للثلاثة أشهر 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

دinar عراقي
إيجارات
القرطاسية والمطبوعات
بريد و هاتف وسوفت
صيانة العامة
رسوم ورخص وضرائب
إعلانات واشتراكات
المياه والكهرباء
ضيافة
تبرعات وإنانات
أتعاب مهنية وقانونية
خدمات مصرافية
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

دinar عراقي
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرافية تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح : حسابات البنوك والمؤسسات المصرافية

المجموع

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

24. المعاملات مع اطراف ذات علاقه

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

المجموع	أعضاء هيئة					dinar عراقي
	الرقابة	الإدارية	الشرعية	التنفيذية	المجلس	
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	مربحة للأمر بالشراء حسابات جارية وتحت الطلب
48,161,764,300	48,100,320,800				48,100,320,800	دفعات على حساب استثمارات خطابات الضمان
-	-				-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-				-	خطابات الضمان
-	-				-	عناصر بيان الدخل والدخل
-	-				-	أرباح وعمولات دائنة
-	-				-	أرباح وعمولات مدينة

بلغت نسبة العائد على مربحة للأمر بالشراء 3 % "مربحة ثابتة" خلال الفترة المنتهية 31 اذار 2019 .
فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة العليا:

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار		dinar 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 الاستثمار المطلقة وذمم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى .

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

بيانات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 آذار 2019

- فيما يلى معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار						(بالألف دينار)
2018	2019	آخرى	الخزينة	الشركات	أفراد	دينار عراقي
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 بیو ندم 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	<u>معلومات أخرى</u> مصاريف رأسمالية اندثارات واطفاءات
2018 كانون الاول 31	2019 آذار 31					
251,608,037 15,980,225	273,771,409 38,312,785	27,257,825 1,821,161	152,440,871 27,049,566	63,445,421 6,666,990	30,627,292 2,775,067	إجمالي الموجودات إجمالي المطلوبات

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 31 اذار 2019

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

31 اذار 2018		31 اذار 2019		31 اذار 2019		31 اذار 2019	
المجموع	المجموع	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	خارج العراق	داخل العراق	خارج العراق
2,067,147		1,175,572	-	1,175,572		دinar عراقي	اجمالي الايرادات
9,530,371		126,884	-	126,884		المصروفات الرسمالية	بالاف دينار
31 كانون الاول 2018		31 اذار 2019		31 اذار 2019		31 اذار 2019	
المجموع	المجموع	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	خارج العراق	داخل العراق	مجموع الموجودات
251,608,037		273,771,409	376,109	273,395,300		دinar عراقي	دinar عراقي

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 المصادر الإسلامية 250 مليار دينار عراقي.

- رأس المال التنظيمي :
 يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بمحض متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق ، ويكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع ، الاحتياطي القانوني ، الاحتياطي 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 الاحتياطي الإيجاري 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)
250,000,000	250,000,000	<u>رأس المال الأساسي</u>
7,602	7,602	رأس المال المدفوع
9,040	9,040	الاحتياطي القانوني
960,570	931,849	الاحتياطيات الأخرى
14,388,831	14,558,018	ينزل :
60,049,314	59,987,870	الموجودات غير الملموسة
174,617,927	174,538,905	الخسائر المتراكمة
		المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
		مجموع رأس المال الأساسي
		بنود رأس المال الإضافي
681	681	احتياطي تقلبات الأسعار
301,294	301,294	احتياطي مخاطر التشغيل
301,975	301,975	مجموع رأس المال الإضافي
174,919,902	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	اجمالي 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 أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2018، أما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة فارقام المقارنة هي للثلاثة أشهر المنتهية في 31 اذار 2018