

العدد: ٢٥٣٨
التاريخ: 2018/7/1



الى / سوق العراق للاوراق المالية

م/ تقرير الفصل الثاني لسنة 2018

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات..
يسرنا ان نرسل لكم تقرير الفصل الثاني لسنة (2018) راجين التفضل بالاستلام.

مع فائق الشكر والتقدير..

المرفقات/

- تقرير الفصل الثاني لسنة 2018.

حافظ احمد ناصر
معاون المدير المفوض



نسخة منه الى/

- مكتب السيد المدير المفوض المحترم.
- السيد معاون المدير المفوض المحترم.
- الادارة المالية للتفضل بالعلم.
- قسم الامتثال للتفضل بالعلم.
- ادارة الرقابة والتدقيق الداخلي للتفضل بالعلم.
- قسم المساهمين.
- قسم الموارد الادارية للحفاظ لطفًا.



مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

البيانات المالية المرحلية الموجزة
للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2018
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل حول
مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
2	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
3	بيان المركز المالي المرحلية الموجزة
4	بيان الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
5	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
6	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
21 - 7	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد : ت م /

تاريخ : 2018/07/

تقرير مراجعة

الى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين

مصرف الثقة الدولي الإسلامي

بغداد - العراق

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30 حزيران 2018 وكل من قوائم الربح او الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ، ان 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 اعمال المراجعة اقل جوهرية من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال اعمال التدقيق وعلية فأنا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب المعيار الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ووفقاً للمعايير المحاسبية الاسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية مع التقدير.

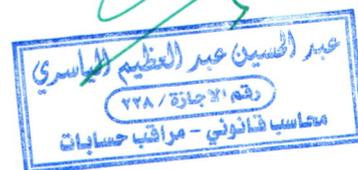
مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري



مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
بيان المركز المالي

31 كانون الاول 2017 (مدققة)	30 حزيران 2018 (مراجعة غير مدققة)	ايضاح	دينار عراقي الموجودات
189,886,414,222	156,367,346,527	5	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
96,740,965	253,463,114	6	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
-	40,146,000		سبائك ذهبية
5,865,000,000	29,757,479,360	7	ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
-	16,660,000,000	ب-7	التمويلات - بالصافي
-	10,000,000,000		شهادات الايداع الاسلامية / البنك المركزي العراقي
25,000,000,000	18,142,953,000	8	دفعات على حساب استثمارات
21,364,284,271	31,963,857,125	9	ممتلكات ومعدات - بالصافي
922,910,447	995,160,847	10	موجودات غير ملموسة - بالصافي
2,890,726,892	3,082,593,458	11	موجودات أخرى
246,026,076,797	267,262,999,431		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

5,209,496,398	7,323,409,756	12	حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	7,506,000		حسابات جارية قطاع مالي
-	1,000,000,000		قروض طويلة الاجل / البنك المركزي
246,200,000	759,852,300	13	تامينات نقدية
56,059,192	99,438,306	14	مخصصات أخرى
1,288,306,729	22,842,862,634	15	مطلوبات أخرى
6,800,062,319	32,033,068,996		مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

250,000,000,000	250,000,000,000		رأس المال المدفوع
7,602,193	7,602,193	16	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	16	احتياطي إختياري
(10,790,628,269)	(14,786,712,312)		خسائر متراكمة
239,226,014,478	235,229,930,435		صافي حقوق المساهمين
246,026,076,797	267,262,999,431		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

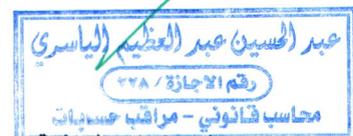
رئيس مجلس الادارة
سعدي احمد حبيب

المدير المفوض
حافظ احمد ناصر

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

مراقب الحسابات
مناجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري



تعتبر الايضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – الجمهورية العراقية

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

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		للثلاثة اشهر المنتهية في 30 حزيران		ايضاح	دينار عراقي
2017	2018	2017	2018		
-	69,619,204	-	1,019,204		ايراد ذمم البيوع المؤجله
-	63,510,000	-	63,510,000		الارباح المتحققة من عمليات المراجعة
-	133,129,204		64,529,204		الارباح المتحققة من عمليات المشاركة
					صافي ايراد الصيرفة الاسلامية
13,843	181,392,783	13,843	6,830,882	17	صافي إيرادات العمولات
-	1,962,272,954	-	478,786,350	18	ايرادات العملات الاجنبية
179,000	678,569,610	179,000	417,238,177		ايرادات العمليات الأخرى
192,843	2,822,235,347	192,843	902,855,409		المجموع
192,843	2,955,364,551	192,843	967,384,613		صافي ايراد الصيرفة الاسلامية والعمولات
56,639,734	727,235,015	56,639,734	383,310,921	19	نفقات الموظفين
250,000	5,109,980,870	250,000	3,070,907,188	20	مصروفات أخرى
-	258,558,099	-	134,711,906	9+10	استهلاكات واطفاءات
-	472,295,496	-	67,295,496	7	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة
-	340,000,000	-	340,000,000	7	مصروف تدني التمويلات
-	43,379,114	-	2,004	14	مخصصات اخرى
56,889,734	6,951,448,594	56,889,734	3,996,227,515		إجمالي المصاريف
(56,696,891)	(3,996,084,043)	(56,696,891)	(3,028,842,902)		صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
(56,696,891)	(3,996,084,043)	(56,696,891)	(3,028,842,902)		مصروف ضريبة الدخل للفترة
(56,696,891)	(3,996,084,043)	(56,696,891)	(3,028,842,902)		صافي (الخسارة) الربح بعد الضريبة
(56,696,891)	(3,996,084,043)	(56,696,891)	(3,028,842,902)		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى
(56,696,891)	(3,996,084,043)	(56,696,891)	(3,028,842,902)		إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

رئيس مجلس الإدارة
سعدى احمد حبيب

م. المدير المفوض
حافظ احمد ناصر



المدير المالي
نبيل محمود يوسف

مراقب الحسابات
ماجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري



تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	دينار عراقي
					للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 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
-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال*
(3,996,084,043)	(3,996,084,043)	-	-	-	الخسارة للفترة
235,229,930,435	(14,786,712,312)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2018
					للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2017
99,546,259,603	(470,383,144)	9,040,554	7,602,193	100,000,000,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2017
-	-	-	-	-	الزيادة في رأس المال*
(56,696,891)	(56,696,891)	-	-	-	الخسارة للفترة
99,489,562,712	(527,080,035)	9,040,554	7,602,193	100,000,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2017

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غيرمدققة)

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران (مراجعة غير مدققة)		ايضاح	دينار عراقي
2017	2018		
(56,696,891)	(3,996,084,043)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
-	258,558,099	8-7	إستهلاكات واطفاءات
-	(62,552,854)	18	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
-	43,379,114	14	مخصص اخرى
-	472,295,496	7	مصروف تدني ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
-	340,000,000	7	مصروف تدني تمويلات
(56,696,891)	(2,944,404,188)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
(2,208,297,000)	(24,364,774,856)		ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى
	(17,000,000,000)		التمويلات
673,000,000	(191,866,566)		موجودات أخرى
3,333,996,195	2,113,913,358		حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
-	1,000,000,000		قروض طويلة الاجل البنك المركزي
-	513,652,300		تأمينات نقدية
9,962,090,952	21,554,555,905		مطلوبات أخرى
11,760,790,147	(16,374,519,859)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة
			ضريبة الدخل المدفوعة
11,704,093,256	(19,318,924,047)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
-	(40,146,000)		سيانك ذهبية
-	(10,000,000,000)		شهادات الايداع الاسلامية
-	6,857,047,000		دفعات على حساب استثمارات
(4,384,356,815)	(10,753,214,823)	9	شراء ممتلكات ومعدات و دفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(619,770,635)	(177,166,530)	10	شراء موجودات غير ملموسة
			المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(5,004,127,450)	(14,113,480,353)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
			الزيادة في رأس المال
-	-		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
	62,552,854	18	تأثير تغير اسعار الصرف على النقد وما في حكمه
6,699,965,806	(33,369,851,546)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
98,885,104,755	189,983,155,187	22	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
105,585,070,561	156,613,303,641	22	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

1. معلومات عامة

إن مصرف الثقة الدولي الاسلامي هو شركة مساهمة خاصة عراقية مسجل بموجب اِجازة التأسيس المرقمة م ش/01-69098 تاريخ 19-04-2009 ومركزه الرئيسي مدينة بغداد برأسمال قدره 100 مليار دينار عراقي. تم تأسيسه بموجب موافقة وزارة التجارة - دائرة تسجيل الشركات من خلال تحويل اسم ونشاطها من شركة المرج العالمية للتحويل المالي (شركة تحويل مالي) الى مصرف الثقة الدولي الاسلامي (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 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 ش/هـ-01/27721- بتاريخ 13 أيلول 2017.

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

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

تم إقرار البيانات المالية من قبل اللجنة الشرعية بتاريخ 2018/07/01

تم إقرار البيانات المالية من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 2018/07/01

2. أسس إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف وفقاً 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 2017 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015، وحيث أنه لم يكن لتطبيق هذه المعايير أثر جوهري على البيانات المالية المرفقة للمصرف للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 فإن أرقام المقارنة المعدة مسبقاً وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لتعليمات البنك المركزي العراقي لم يتم إعادة عرضها.

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

- إن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

3. السياسات المحاسبية :

- عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2017.

4. استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية الأفضاح 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

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

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 جوهرية.
نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة معقولة و متماثلة مع التقديرات المتبعة في نهاية العام 2017.

5. نقد و أرصدة لدى البنك المركزي العراقي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي	
30 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017
41,459,785,948	11,723,381,496
114,356,149,689	177,516,388,176
551,410,890	646,644,550
156,367,346,527	189,886,414,222

نقد في الخزينة
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي :
حسابات جارية وتحت الطلب
متطلبات الاحتياطي النقدي

- بلغت الأرصدة النقدية المقيدة السحب لدى البنك المركزي العراقي بإستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 23,384 مليار دينار مقابل (142.75 مليار دينار 31 كانون الاول 2017).
- بلغت الارصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي احتياطي خطابات الضمان مبلغ 296.145 مليون دينار

6. أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي	
مصارف ومؤسسات مصرفية محلية	مصارف ومؤسسات مصرفية خارجية
30 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017
92,638,763	-
96,740,965	160,824,351
92,638,763	160,824,351
دينار عراقي	
المجموع	المجموع
30 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017
253,463,114	96,740,965
253,463,114	96,740,965

حسابات جارية وتحت الطلب

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

لا يتقاضى المصرف أية عوائد على الارصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الاول 2017. لا توجد أرصدة مقيدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 30 حزيران 2018 , كانون الاول 2017.

7. أ - ذمم بيوع مؤجلة مرابحة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

المجموع		ذاتية		
31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	
6,900,000,000	34,747,362,319	6,900,000,000	34,747,362,319	الأفراد (التجزئة) :
	675,833		675,833	مرابحة
				ذمم أخرى
6,900,000,000	34,748,038,152	6,900,000,000	34,748,038,152	المجموع
(900,000,000)	(4,383,263,296)	(900,000,000)	(4,383,263,296)	(ينزل): إيرادات مؤجلة
(135,000,000)	(607,295,496)	(135,000,000)	(607,295,496)	مخصص التدني
5,865,000,000	29,757,479,360	5,865,000,000	29,757,479,360	صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

- كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات المؤجلة كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	
-	900,000,000	الرصيد في بداية السنة
900,000,000	3,552,882,500	الإضافات
	(69,619,204)	ينزل المحولة للإيرادات
900,000,000	4,383,263,296	الرصيد في نهاية الفترة

- كانت الحركة الحاصلة على مخصص التدني كما يلي :

دينار عراقي

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	
-	135,000,000	الرصيد في بداية السنة
135,000,000	472,295,496	المضاف خلال السنة
135,000,000	607,295,496	الرصيد في نهاية الفترة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ب - التموليات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :
دينار عراقي

المجموع		ذاتية	
31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018
	2,000,000,000		2,000,000,000
	15,000,000,000		15,000,000,000
	17,000,000,000		17,000,000,000
	340,000,000		340,000,000
	16,660,000,000		16,660,000,000

المشاركة/ افراد
المشاركة/ شركات
المجموع

مُخصص التدني

صافي ذمم بيوع مؤجلة وذمم أخرى

8. دفعات على حساب استثمارات

- يمثل هذا البند دفعات لحساب استثمارات مقابل شراء شركات تابعة
- شركة عين الثقة للاستثمارات الزراعية والحيوانية
 - شركة عين الثقة للاستثمارات العقارية
 - شركة الثقة للاجاره
 - شركة ارض الثقة للتجارة العامة
 - شركة المرتكز للتأمين

التدفقات النقدية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

9. ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

المجموع	مشاريع تحت التنفيذ	أثاث وأجهزة مكتبية	وسائط نقل	الات ومعدات وأدوات	مباني	أراضي	
							كما في 30 حزيران 2018:
							الكلية
30,843,897,189	25,197,169,724	191,419,400	982,420,000	183,829,310	1,306,243,955	2,982,814,800	الرصيد في بداية السنة
10,753,214,823	10,147,123,968	158,372,745	56,306,000	14,071,400	377,340,710	-	اضافات
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	104,797,883-	5,785,000	-	1,588,500-	100,601,383	-	مناقلات
41,597,112,012	35,239,495,809	355,577,145	1,038,726,000	196,312,210	1,784,186,048	2,982,814,800	الرصيد في نهاية الفترة
							الاستهلاك المتراكم:
83,016,603	-	10,474,132	46,950,667	12,529,364	13,062,440	-	الرصيد في بداية السنة
153,641,969	-	24,309,337	99,180,435	18,956,053	11,196,144	-	استهلاك الفترة
-	-	79,425	-	79,425-	-	-	مناقلات
9,396,596,315	8,247,500,000	-	-	-	344,728,895	804,367,420	خسارة التندني*
9,633,254,887	8,247,500,000	34,862,894	146,131,102	31,405,992	368,987,479	804,367,420	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة
31,963,857,125	26,991,995,809	320,714,251	892,594,898	164,906,218	1,415,198,569	2,178,447,380	صافي القيمة الدفترية 30 حزيران

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
* ان الحركة على مخصص خسارة التدني هي كما يلي :

دينار عراقي	30 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017
الرصيد في بداية السنة	9,396,596,315	-
المضاف خلال السنة	-	9,396,596,315
الرصيد في نهاية الفترة	9,396,596,315	9,396,596,315

10. موجودات غير ملموسة - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي	ديكورات وتركيبات و قواطع	انظمه وتراخيص	المجموع
30 حزيران 2018			
الرصيد في بداية السنة	11,386,917	911,523,530	922,910,447
الاضافات	10,994,500	166,172,030	177,166,530
الاطفاء للسنة	(1,499,059)	(103,417,071)	(104,916,130)
الرصيد في نهاية الفترة	20,882,358	974,278,489	995,160,847
للعام 2017			
الرصيد في بداية السنة	-	-	-
الاضافات	12,460,000	944,821,384	957,281,384
الاطفاء للسنة	(1,073,083)	(33,297,854)	(34,370,937)
الرصيد في نهاية السنة	11,386,917	911,523,530	922,910,447

11. موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي	31 حزيران 2018	31 كانون الاول 2017
شيكات مقاصة	2,880,794,312	2,890,726,892
مصاريف مدفوعه مقدما	83,477,241	-
ذمم مدينة اخرى - سلف لاغراض النشاط	72,158,001	-
ارباح مستحقة غير مقبوضة	46,163,904	-
المجموع	3,082,593,458	2,890,726,892

12. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

دينار عراقي	31 حزيران 2018	
	شركات	أفراد
حسابات جارية وتحت الطلب	1,944,934,090	5,378,475,666
	1,944,934,090	5,378,475,666
دينار عراقي	31 كانون الأول 2017	
	شركات	أفراد
حسابات جارية وتحت الطلب	2,129,385,501	3,080,110,897
	2,129,385,501	3,080,110,897

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – الجمهورية العراقية
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

- لا يوجد حسابات جامدة كما في 30 حزيران 2018 و 31 كانون الاول 2017 .
- لا يوجد أية عوائد على حسابات عملاء وتحت الطلب كما في 30 حزيران 2018 و (31 كانون الاول 2017)

13. تأمينات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018
246,200,000	759,852,300
246,200,000	759,852,300

دينار عراقي

تأمينات مُقابل ائتمان غير مُباشرة

14. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018
41,236,000	84,615,114
14,141,538	14,141,538
681,654	681,654
56,059,192	99,438,306

دينار عراقي

مخصص خطابات الضمان (14-أ)

مخصص ضريبة الدخل (14-ب)

مخصص تقلبات الأسعار

الرصيد في نهاية السنة

(14-أ) مخصص خطابات الضمان

ان الحركة على مخصص خطابات الضمان هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018
-	41,236,000
41,236,000	43,379,114
41,236,000	84,615,114

دينار عراقي

الرصيد في بداية السنة

المضاف خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

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

(14-ب) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018
14,141,538	14,141,538
-	-
-	-
14,141,538	14,141,538

دينار عراقي

الرصيد في بداية السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للسنة

ضريبة الدخل المدفوعة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

15. مطلوبات اخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	دينار عراقي
1,190,000,000	19,314,060,000	أمانات مزاد العملة
65,594,444	-	مصاريف مستحقة
	3,402,475,000	مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات
17,616,000	880,035	رسوم طوابع مستحقة
14,517,925	60,406,764	مستحقات ضريبية
578,360	56,095,718	أخرى
-	8,945,117	أمانات الضمان الاجتماعي
1,288,306,729	22,842,862,634	

16. الإحتياطيات

- احتياطي قانوني

وفقاً 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 رأس مال المصرف. كما لا يجوز توزيع الاحتياطي القانوني او اية عوائد ناتجة عنه على المساهمين. يجوز الاستمرار في الاقتطاع بموافقة الهيئة العامة للمصرف على ان لا يتجاوز الاحتياطي القانوني ما نسبته 100% من رأس مال المصرف.

- احتياطي إختياري

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

17. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		دينار عراقي
2017	2018	
-	-	عمولة الحوالات
-	245,036,880	عمولة خطابات الضمان
-	41,570,050	عمولات مصرفية اخرى
13,843	30,106,000	ينزل:- عمولات مصرفية مدينة
-	(135,320,147)	
13,843	181,392,783	

18. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران		دينار عراقي
2017	2018	
-	62,552,854	ناتجة عن التقييم
-	1,899,720,100	ناتجة عن التداول
-	1,962,272,954	

19. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران	
2017	2018
56,639,734	652,585,658
	36,119,480
	19,681,127
	8,869,000
	9,979,750
56,639,734	727,235,015

دينار عراقي

رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي
مياومات سفر وإيفاد
خدمات موظفين
نفقات تدريب موظفين

20. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران	
2017	2018
	31,034,360
	23,028,091
	279,924,313
	1,366,904,695
	124,590,023
	31,589,420
	993,000
	4,871,500
	274,406,560
	411,637,350
	2,405,107,308
250,000	155,894,250
250,000	5,109,980,870

دينار عراقي

القرطاسية والمطبوعات
بريد وهاتف وسويقت
صيانة ونظافة
رسوم ورخص وغرامات
إعلانات واشتراكات
المياه والكهرباء والوقود
ضيافة
تبرعات وإعانات
أتعاب مهنية وقانونية
خدمات مصرفية
نقل النقد والعاملين
متفرقة
المجموع

مصرف الثقة الدولي الاسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - الجمهورية العراقية
ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

21. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

كما في 30 حزيران		
2017	2018	دينار عراقي
105,585,070,561	156,613,303,641	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
-	-	يضاف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
105,585,070,561	156,613,303,641	

22. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

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

المجموع	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	الإدارة التنفيذية	أعضاء مجلس الإدارة	كبار المساهمين	دينار عراقي
31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018				
5,865,000,000	11,887,550,000			11,887,550,000	بداية بيان المركز المالي
1,247,728,972	8,613,014	108,705	8,436,249	68,060	تعميم بيع مؤجلة
25,000,000,000	18,142,953,000			18,142,953,000	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	-	ديونيات على حساب استثمارات
-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	خطابات الضمان
-	68,600,000	-	-	68,600,000	أرصدة بيان الدخل والدخل الشامل
-	-	-	-	-	أرباح وعمولات دائنة
-	-	-	-	-	أرباح وعمولات مدينة

بلغت نسبة العائد على مزايا للأمر بالشراء 3 % "مزايا ثابتة" خلال للفترة المنتهية 30 حزيران 2018.

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

2017 كانون الاول	30 حزيران 2018	دينار عراقي
73,153,476	273,245,000	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
73,153,476	273,245,000	

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

23. إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع :

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 31 كانون ثاني 2018 (31 كانون الثاني 2017: 100 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 100 مليار دينار عراقي.

- رأس المال التنظيمي :

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

• تحقيق أهداف إدارة رأس المال :

تهدف إدارة المصرف إلى تحقيق أهداف إدارة رأس المال من خلال تنمية أعمال المصرف ، وتحقيق فائض في الأرباح التشغيلية والإيرادات والتشغيل الأمثل لمصادر الأموال المتاحة بما يحقق النمو المستهدف في حقوق الملكية من خلال النمو في الإحتياطي الإجباري بواقع 5% من الأرباح المتحققة والإحتياطي الإختياري بواقع 5% والأرباح المدورة.

المبلغ الذي يعتبره المصرف كرأس المال ونسبة كفاية رأس المال ، وفق الجدول التالي :

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

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	دينار عراقي (بالالاف) رأس المال الأساسي
250,000,000	250,000,000	رأس المال المدفوع
7,602	7,602	الإحتياطي القانوني
9,040	9,040	الإحتياطيات الأخرى
922,910	995,161	<u>ينزل:</u> الموجودات غير الملموسة
10,790,628	14,786,699	الخسائر المتركمة
31,000,000	18,142,953	المبالغ الممنوحة ودفعات على حساب استثمارات
207,303,104	216,091,829	مجموع رأس المال الأساسي
207,303,104	216,091,829	مجموع رأس المال التنظيمي
57,101,039	86,905,546	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
1,030,900	2,115,378	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
14,897	2,693	مخاطر السوق
58,146,837	89,023,617	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
%356,52	%242,74	كفاية رأس المال الأساسي %
%356,52	%242,74	كفاية رأس المال التنظيمي %

24. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018	دينار عراقي
2,308,000,000	4,990,608,000	خطابات الضمان
2,308,000,000	4,990,608,000	المجموع

25. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي الأرصدة كما في 31 كانون الأول 2017، أما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة و بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة و بيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة فأرقام المقارنة هي للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017.

26. أ- معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

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 رئيسية التالية :

حسابات الأفراد

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

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
- فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

بالالف دينار							
للسنة المنتهية في 30 حزيران "مراجعة غير مدققة"							
2017	2018	أخرى	الخبزينة	الشركات	أفراد	دينار عراقي	
192,843	2,955,365	1,065	1,962,273	446,483	545,544	إجمالي الإيرادات	
-	(855,675)	-	-	(342,379)	(513,296)	تدني بيوع ذمم موجلة و ذمم أخرى	
192,843	2,099,690	1,065	1,962,273	104,104	32,248	نتائج أعمال القطاع	
(56,889,734)	(6,095,774)		(3,660,318)	487,092)	(1,948,364)	مصاريق موزعة	
-						خسائر تدني الأصول	
(56,696,891)	(3,996,084)	1,065	(1,698,045)	(382,988)	(1,916,116)	صافي الدخل قبل الضريبة	
-						مصروف ضريبة الدخل	
(56,696,891)	(3,996,084)	1,065	(1,698,045)	(382,988)	(1,916,116)	اجمالي الدخل الشامل للفترة	

بالالف دينار							
31 كانون الاول 2017	30 حزيران 2018 "مراجعة غير مدققة"						
مدققة	المجموع	أخرى	الخبزينة	الشركات	أفراد	إجمالي الموجودات	
246,026,076	267,262,999	32,959,018	166,620,810	32,842,953	34,840,218	إجمالي المطلوبات	
6,800,062	32,033,069	116,502	1,022,329	25,505,937	5,388,301		

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)

ب- معلومات التوزيع الجغرافي

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

30 حزيران 2017 "مراجعة غير مدققة" المجموع		30 حزيران 2018 "مراجعة غير مدققة" المجموع		دينار عراقي
	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
192,843	3,090,685	-	3,090,685	إجمالي الإيرادات
4,384,356,815	10,792,142	-	10,792,142	المصروفات الرأسمالية
31 كانون الأول 2017 "مدققة" المجموع		30 حزيران 2018 "مراجعة غير مدققة" المجموع		دينار عراقي
	المجموع	خارج العراق	داخل العراق	
246,026,076	267,262,999	160,824	267,102,175	مجموع الموجودات