



العدد : ٢٧٩١
التاريخ : ٢٠٢٠ / ٨ / ١٦

الى / السادة سوق العراق للأوراق المالية

م/البيانات المرحلية الفصل الثاني 2020

يهدىكم مصرفنا اطيب التحيات ..

يسرنا ان نرسل لكم البيانات المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في 30 حزيران 2020 راجين التفضل بالاستلام .

مع فائق الشكروالتقدير ...

المرفقات /

- البيانات المرحلية الفصل الثاني لسنة 2020.

وهبي سعدي احمد
م . المدير المفوض



الاء اياد مهدي
م. المدير المالي

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
البيانات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2020
مع تقرير المراجعة

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد – جمهورية العراق
30 حزيران 2020

جدول المحتويات

تقرير مراجعة الحسابات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
د	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

5	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة
6	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة الموجزة
31-7	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة

بسم الله الرحمن الرحيم

العدد : ت م / 92 / الربيع الثاني

تاريخ : 2020/08/11

تقرير مراجعة

إلى السيد المدير المفوض المحترم

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

قمنا بمراجعة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لمصرف الثقة الدولي الإسلامي (شركة مساهمة خاصة) كما في 30/ حزيران/ 2020 وكل من قوائم الربح أو الخسارة والمخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، أن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم (2410) مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مراقب الحسابات المستقل للمنشأة ، 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 أعمال المراجعة أقل جوهرية من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق وعليه فأننا لا نبدى رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

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

مراقب الحسابات

ماجد جمال عبد الرحمن العباسي



مراقب الحسابات

عبد الحسين عبد العظيم الياسري

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

بيان (أ)

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	الإيضاح	تبيان عربي
مدققة	مراجعة غير مدققة		الموجودات
197,436,723,862	138,552,228,728	4	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,128,667,525	13,188,403,678	5	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,613,000	1,727,000	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,080,320,376	10,200,757,370	7	نعم بيوع مؤجلة ونعم أخرى - بالصافي
14,889,481,104	30,000,000,000	8	التمويلات - بالصافي
8,144,135	15,850,198	9	القرض الحسن
48,000,000,000	48,000,000,000	10	استثمارات في الشركات التابعة
28,490,875,505	28,812,752,423	11	ممتلكات ومعدات - بالصافي
891,347,451	751,262,955	12	موجودات غير ملموسة - بالصافي
891,862,308	816,007,086	13	موجودات حق الاستخدام
6,121,925,549	3,726,564,559	14	موجودات أخرى
328,963,960,815	274,065,553,997		مجموع الموجودات
مدققة	مراجعة غير مدققة		المطلوبات
78,202,021,736	20,342,098,409	15	حسابات العملاء الجارية
4,033,000	3,036,225	16	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
2,500,000,000	4,310,000,000	17	قرض - البنك المركزي العراقي
7,066,749,083	7,615,013,269	18	تأمينات نقدية
922,606,450	1,635,766,835	19	مخصصات أخرى
226,194,538	226,194,538	20	مخصص ضريبة الدخل
762,057,288	775,490,910	21	التزامات التأجير
2,131,194,459	2,332,761,264	21	مطلوبات أخرى
91,814,856,554	37,240,361,450		مجموع المطلوبات
36,900,000	11,900,000	22	حسابات العملاء الاستثمارية
91,851,756,554	37,252,261,450		مجموع المطلوبات والحسابات الاستثمارية
مدققة	مراجعة غير مدققة		حقوق المساهمين
250,000,000,000	250,000,000,000	1	رأس المال المدفوع
97,941,923	97,941,923	23	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	23	احتياطي اختياري
(12,994,778,216)	(13,293,689,930)	23	خسائر متراكمة
237,112,204,261	236,813,292,547		صافي حقوق المساهمين
328,963,960,815	274,065,553,997		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

رئيس مجلس الإدارة
سعد أحمد حبيب

المدير المفوض
لطيف حميد علوان

المدير المالي
نبيل محمود يوسف

خضوعاً لتقريرنا المرقم بالعدد ت م/92/الربع الثاني والمؤرخ في 11/08/2020

مراقب الحسابات
ساجد جمال عبد الرحمن العباسي

مراقب الحسابات
عبد الحسين عبد العظيم الياسري



للسنة أشهر المنتهية 30 حزيران		للفترة أشهر المنتهية في 30 حزيران		إيضاح	دولار عراقي
2019	2020	2019	2020		
					إيرادات الصيرفة الإسلامية
107,439,708	190,882,215	65,463,245	126,080,019		الإيرادات المتحققة من عمليات الربحية
450,018,000	415,000,602	225,008,000	415,000,602		الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
557,457,708	605,882,817	290,471,245	541,080,621		أجمالي إيرادات الصيرفة الإسلامية
(534,513)	(1,808,020)	(534,513)	(870,402)		بطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
556,923,195	604,074,797	289,936,732	540,210,219		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
579,677,578	1,385,258,187	420,972,441	330,012,544	24	صافي إيرادات الصناعات
847,877,242	1,516,851,060	398,023,242	799,177,730	25	إيرادات العملات الأجنبية
750,023,852	696,122,048	475,433,150	229,231,227		إيرادات العمليات الأخرى
2,177,578,672	3,598,231,295	1,294,428,833	1,358,421,501		المجموع
2,734,501,867	4,202,306,092	1,584,365,565	1,898,631,720		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعملات
855,654,681	1,283,255,750	434,460,115	805,327,540	26	نفقات الموظفين
-	75,855,222	-	37,927,611	13	إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	13,433,622	-	6,749,714	13	تكاليف التمويل / التزامات التأجير
31,506,000	66,912,500	15,000,000	54,837,500		مصاريف الإيجارات
1,354,828,473	1,423,794,387	675,947,036	728,486,774	27	مصاريف أخرى
512,766,693	571,922,736	260,333,593	285,961,368	11-12	استهلاكات وإطفاءات
(235,767,604)	462,152,100	(242,299,857)	(320,522,530)	7,9	مخصص خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - دعم البيوع المؤجلة والقرض الحسن
(240,000,000)	(110,518,896)	(200,000,000)	(584,080,151)	8	مخصص خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - التمويل
18,382,292	673,310,385	34,615,292	(35,648,232)	19	مخصص - خسارة ائتمانية متوقعة (مسترد) - تعدي
39,747,525	41,100,000	39,747,525	41,100,000		مخصصات أخرى
2,337,118,060	4,501,217,806	1,017,803,704	1,020,139,594		أجمالي المصاريف
397,383,807	(298,911,714)	566,561,861	878,492,126		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
					ضريبة الدخل
397,383,807	(298,911,714)	566,561,861	878,492,126		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
					بنود الدخل الشامل
397,383,807	(298,911,714)	566,561,861	878,492,126		صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الآخر

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

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

بيان (ج)

دينار عراقي

المجموع	الأرباح (الخسائر) مقدرة	احتياطي اختيار تر	احتياطي قسومي	رأس المال المتداول	الفترة المالية المنتهية في 31 حزيران 2020
237,112,204,261	(12,994,778,216)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	الرصيد في بداية الفترة
(298,911,714)	(298,911,714)	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
236,813,292,547	(13,293,689,930)	9,040,554	97,941,923	250,000,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	الأرباح (الخسائر) تراجعة	احتياطي اختيار تر	احتياطي قسومي	رأس المال المتداول	الفترة المالية المنتهية في 31 حزيران 2019
235,627,811,849	(14,388,830,898)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد في بداية الفترة
397,383,807	397,383,807	-	-	-	الربح (الخسارة) للفترة
236,025,195,656	(13,991,447,091)	9,040,554	7,602,193	250,000,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

بيان (د)

للمدة السهر المالية في 30 حزيران			لبنان عراقي
2019	2020	الإيضاح	
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
397,383,807	(298,911,714)	قائمة (ب)	صافي (الخسارة) الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبتوء غير نقدية:
512,766,693	571,922,736	11,12	استهلاكات وإطفاءات
-	75,855,222	13	إطفاء موجودات حق استخدام
-	13,433,622	13	إطفاء تكاليف التمويل/التزامات التأجير
(67,421,553)	573,060,470	25	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(3,629,000)	(492,000)	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير متحققة
31,955,555	41,100,000	19	مخصصات أخرى
18,382,292	673,310,385	32	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان التهدي
(475,767,604)	50,598,546	6,8,9	(المسترد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - الائتمان النقدي
413,670,190	1,699,877,267		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من عمليات التشغيل قبل التأثير في بتوء رأس المال العامل
			التغير في بتوء رأس المال العامل:
11,816,883,710	(8,144,958,376)	7	ذمم بيوع موجهة وشم أخرى - مرابحة
12,000,000,000	(15,124,178,628)	8	التمويلات - مشاركة
-	(20,123,495)	9	القرض الحسن
2,946,718,990	2,395,360,990	14	موجودات أخرى
18,328,419,308	(57,859,923,327)	15	حسابات الجارية
230,658,785	548,264,186	18	تأمينات نقدية
-	(1,250,000)	19	مخصصات أخرى
1,897,724,025	201,566,805	21	مطلوبات أخرى
47,634,075,008	(76,305,364,578)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(21,062,000)		20	ضريبة الدخل المنفوعة
47,613,013,008	(76,305,364,578)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار:
5,184,000	23,378,000	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
61,443,500	-		دفعات على حساب استثمارات
(552,044,949)	(753,715,158)	11	شراء ممتلكات ومعدات ودفعات على حساب مشاريع تحت التنفيذ
(53,350,601)	-	12	شراء موجودات غير ملموسة
(538,768,050)	(730,337,158)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل:
-	(25,000,000)	22	الحسابات الاستثمارية
850,000,000	1,810,000,000	17	قروض - البنك المركزي العراقي
850,000,000	1,785,000,000		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
67,421,553	(573,060,470)	25	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
47,991,666,511	(75,823,762,206)		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
114,457,846,419	227,561,358,387		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
162,449,512,930	151,737,596,181	31	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة كما هي بتاريخ 30 حزيران 2020

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	بيانات عراقية
مدفقة	مراجعة غير مدفقة	
الموجودات		
197,444,221,142	138,609,269,408	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي
30,128,667,525	13,188,403,678	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
24,613,000	1,727,000	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
2,080,320,376	10,200,757,370	ذمم بيع مؤجلة وذمم أخرى - بالصافي
14,889,481,104	30,000,000,000	التمويلات - بالصافي
8,144,135	15,850,198	القرض الحسن
11,275,000,000	47,602,808,000	استثمارات طويلة الأجل / الشركات التابعة
28,553,063,505	28,868,721,623	ممتلكات ومعدات - بالصافي
1,083,347,451	924,062,955	موجودات غير ملموسة - بالصافي
891,862,308	816,007,086	موجودات حق الاستخدام
15,121,925,549	3,726,564,559	موجودات أخرى
301,500,646,095	273,954,171,877	مجموع الموجودات
المطلوبات		
50,791,918,836	19,207,493,649	حسابات العملاء الجارية
4,033,000	3,036,225	حسابات بنوك ومؤسسات مصرفية
2,500,000,000	4,310,000,000	قروض - البنك المركزي العراقي
7,066,749,083	7,615,013,269	تأمينات نقدية
922,606,450	1,635,766,835	مخصصات أخرى
226,194,538	226,194,538	مخصص ضريبة الدخل
762,057,288	775,490,910	التزامات التأجير
2,158,744,459	2,332,761,264	مطلوبات أخرى
64,432,303,654	36,105,756,690	مجموع المطلوبات
36,900,000	11,900,000	حسابات العملاء الاستثمارية
64,469,203,654	36,117,656,690	مجموع المطلوبات والاستثمارات
حقوق المساهمين		
250,000,000,000	250,000,000,000	رأس المال المنفوع
97,941,923	97,941,923	احتياطي قانوني
9,040,554	9,040,554	احتياطي اختياري
(13,075,540,036)	(12,270,467,290)	خسائر مترجمة
237,031,442,441	237,836,515,187	صافي حقوق المساهمين
301,500,646,095	273,954,171,877	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
قائمة الدخل الموحدة المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران		للسنة أشهر المنتهية 30 حزيران		تتغير عراقى	
2019	2020	2019	2020		
					إيرادات الصيرفة الإسلامية
107,439,708	190,882,215	65,463,245	126,080,019		الإيرادات المتحققة من عمليات المراجعة
450,018,000	415,000,602	225,008,000	415,000,602		الإيرادات المتحققة من عمليات التمويل
-	1,156,500,000	-	1,006,500,000		الإيرادات المتحققة من عمليات استثمارات الشركات التابعة
557,457,708	(,762,382,817)	290,471,245	1,547,580,621		أجمالي إيراد الصيرفة الإسلامية
(534,513)	(1,808,020)	(534,513)	(870,402)		يطرح أرباح حسابات الودائع الاستثمارية
556,923,195	1,760,574,797	289,936,732	1,546,710,219		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية
579,677,578	1,385,258,187	420,972,441	330,012,544		صافي إيراد العمولات
847,877,242	1,516,851,060	398,023,242	799,177,730		إيراد العملات الأجنبية
750,023,852	696,122,048	475,433,150	229,231,227		إيراد العملات الأخرى
2,177,578,672	3,598,231,295	1,294,428,833	1,358,421,501		المجموع
2,734,501,867	5,358,806,092	1,584,365,565	2,905,131,720		صافي إيرادات الصيرفة الإسلامية والعمولات
855,654,681	1,283,255,750	434,460,115	805,327,540		نفقات الموظفين
-	75,855,222	-	37,927,611		إطفاء موجودات حق الاستخدام
-	13,433,622	-	6,749,714		تكاليف التمويل / التزامات التأجير
31,506,000	66,912,500	15,000,000	54,837,500		مصاريف الإيجارات
1,354,828,473	1,450,891,127	675,947,036	755,496,774		مصرفات أخرى
512,766,693	597,341,536	260,333,593	298,670,768		استهلاكات وإطفاءات
(235,767,604)	462,152,100	(242,299,857)	(320,522,530)		مخصص خسارة احتمالية متوقعة (مسترد) ذمم البروع المؤجلة والقرض الحسن
(240,000,000)	(110,518,896)	(200,000,000)	(584,080,151)		مخصص خسارة احتمالية متوقعة (مسترد) للتمويلات
18,382,292	673,310,385	34,615,292	5,451,768		مخصص خسارة احتمالية متوقعة (مسترد) - تعهدي
39,747,525	41,100,000	39,747,525	-		مخصصات أخرى
2,337,118,060	4,553,733,346	1,017,803,704	1,059,858,994		أجمالي المصاريف
397,383,807	805,072,746	566,561,861	1,845,272,726		صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
					ضريبة الدخل
397,383,807	805,072,746	566,561,861	1,845,272,726		الربح (الخسارة) بعد الضريبة
					بنود الدخل الشامل
397,383,807	805,072,746	566,561,861	1,845,272,726		صافي الربح (الخسارة) والدخل الشامل الأخر

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 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) 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 والأحجار الكريمة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية ويخضع في أعماله لأحكام 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 كما هي في 30 حزيران 2020 من قبل مجلس إدارة المصرف بتاريخ 2020/8/10

2. أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للمصرف وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملزمة للنظام الأساسي للمصرف والمتفق مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للمصرف ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي العراقي، وفي حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية تتعلق ببنود البيانات المالية يتم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة حولها بما يتفق مع المعايير الشرعية لحين صدور معايير إسلامية لها.
- قام المصرف بتطبيق المعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 وذلك بموجب قانون المصارف الإسلامية رقم 43 لسنة 2015.
- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- أن الدينار العراقي هو عملة إظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية لبلد للمصرف.

3. السياسات المحاسبية الهامة

- عند إعداد البيانات المالية فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد البيانات المالية هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2019، باستثناء ما يلي:

إن المصرف اعتمد في منهجية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على إجراء ثلاثة سيناريوهات لدراسة التنبؤات المستقبلية ونسبة تحققها وكما يلي (السيناريو الأفضل نسبة 30%، والسيناريو العادي 40%، والسيناريو الأسوأ 30%)، وحيث أشارت المنهجية المتبعة إلى تعديل نسب تحقق احتمالية هذه السيناريوهات حسب الوضع الاقتصادي السائد والظروف والأحداث الداخلية والخارجية (فيروس كورونا). وقد تم تعديل نسبة احتمالية تحقق السيناريوهات أعلاه كما يلي (السيناريو الأفضل 15%، والسيناريو العادي 20% والسيناريو الأسوأ 65%).

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 وأن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي

4. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
نقد في الخزينة	47,089,837,333	77,794,623,513
أرصدة لدى البنك المركزي العراقي:		
حسابات جارية وتحت الطلب	89,565,026,235	115,067,827,429
متطلبات الاحتياطي الإلزامي	1,897,365,160	4,574,272,920
المجموع	138,552,228,728	197,436,723,862

- بلغت الأرصدة النقدية المقيّدة السحب لدى البنك المركزي العراقي باستثناء الاحتياطي النقدي مبلغ 30 ألف دينار كما في 30 حزيران 2020، (30 ألف دينار 31 كانون الأول 2019).
- بلغت الأرصدة النقدية لدى البنك المركزي العراقي احتياطي خطابات الضمان مبلغ 1,186,476 مليون دينار كما في 30 حزيران 2020، (609,094 مليون دينار 31 كانون الأول 2019)

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية
	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
حسابات جارية وتحت الطلب	73,739,356	1,585,979,556
ودائع لدى البنوك والمؤسسات المصرفية	-	-
المجموع	73,739,356	1,585,979,556

- لا توجد أرصدة مقيّدة السحب لدى البنوك والمؤسسات المصرفية كما في 30 حزيران 2020، و 31 كانون الأول 2019

6. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

المبند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
*موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - سيانك ذهبية	1,727,000	24,613,000
المجموع	1,727,000	24,613,000

*يمثل هذا البند استثمار في سيانك ذهبية بعرض المتاجرة، حيث يتوفر لها أسعار سوقية ويتم تقييمها بناءً على نشرة أسعار البنك المركزي العراقي

7. ذمم بيع وموجلة وذمم أخرى - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

المبند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الأفراد (التجزئة):		
مزايا للأمر بالشراء	12,331,200,049	2,562,857,240
(ينزل): إيرادات موجلة	(1,460,062,840)	(276,587,537)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(665,342,256)	(204,022,094)
الأرباح المعلقة	(5,037,583)	(1,927,233)
صافي ذمم بيع وموجلة	10,200,757,370	2,080,320,376

- بلغت ذمم البيع والموجلة / مزايا غير العاملة 348,127,826 دينار أي ما نسبته 2.82% من إجمالي رصيد ذمم البيع والموجلة كما في 30 حزيران 2020، (149,863,360) أي ما نسبته 5.85% كما في 31 كانون الأول 2019.
- بلغت ذمم البيع والموجلة / مزايا غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المعلقة 343,090,243 دينار أي ما نسبته 2.78% من إجمالي رصيد ذمم البيع والموجلة كما في 30 حزيران 2020، (147,936,127) أي ما نسبته 5.77% كما في 31 كانون الأول 2019.

كانت الحركة الحاصلة على الإيرادات الموجلة كما يلي:

دينار عراقي

المبند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الرصيد في بداية السنة	276,587,537	2,154,297,894
الإضافات	1,375,270,537	306,156,515
ينزل استيعادات	(913,019)	(1,989,619,969)
ينزل المحو للإيرادات	(190,882,215)	(194,246,903)
الرصيد في نهاية الفترة	1,460,062,840	276,587,537

الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020

- كانت الحركة الحاصلة على الأرباح المتعلقة كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الرصيد في بداية السنة	1,927,233	-
الأرباح المتعلقة خلال الفترة	6,891,113	2,619,489
ينقل: للمعاد إلى الإيرادات	(3,780,763)	(692,256)
الرصيد في نهاية الفترة	5,037,583	1,927,233

- إفصاح بتوزيع إجمالي ذمم البيوع الموجزة - مزاينة حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف: -
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020				31 كانون الأول 2019
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	المجموع
منخفضة جداً	41,315,822	-	-	41,315,822	50,024,451
منخفضة	201,805,152	-	-	201,805,152	270,622,155
معتدلة	889,575,309	9,965,000	-	899,540,309	1,150,296,019
مقبولة	424,315,310	38,174,657	-	462,489,967	550,245,197
مقبولة لحد ما	10,206,278,358	88,287,758	-	10,294,566,116	389,945,949
قابلية للارتفاع	19,203,169	-	43,357,237	62,560,406	21,493,809
تحتاج لمعالجة خاصة	-	24,765,946	84,120,035	108,885,981	49,288,039
انتماء دون المتوسط	-	-	124,864,903	124,864,903	-
انتماء مشكوك في تحصيله	-	39,385,742	52,435,359	91,821,101	80,941,621
انتماء خاسر	-	-	43,350,292	43,350,292	-
المجموع	11,782,493,120	200,579,103	348,127,826	12,331,200,049	2,562,857,240

- إفصاح الحركة على ذمم البيوع الموجزة - مزاينة: -

البند	30 حزيران 2020				المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الرصيد في بداية السنة	2,363,705,841	49,288,039	149,863,360	2,562,857,240	
ذمم البيوع الموجزة خلال الفترة	9,864,484,794	88,287,759	58,226,856	10,010,999,409	
ذمم البيوع الموجزة المسددة	(226,346,189)	(5,275,661)	(11,034,750)	(242,656,600)	
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	24,491,715	-	(24,491,715)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(62,187,670)	87,525,399	(25,337,729)	-	
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(181,655,371)	(19,246,433)	200,901,804	-	
المجموع	11,782,493,120	200,579,103	348,127,826	12,331,200,049	

دينار عراقي

البند	31 كانون الأول 2019			المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الرصيد في بداية السنة	18,003,048,211	50,794,969	-	18,053,843,180
ذمم البيوع الموجلة خلال السنة	1,885,153,516	26,799,972	68,921,739	1,980,875,227
ذمم البيوع الموجلة المسددة	(17,464,416,490)	(7,444,677)	-	(17,471,861,167)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(22,488,067)	22,488,067	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(37,591,329)	(43,350,292)	80,941,621	-
المجموع	2,363,705,841	49,288,039	149,863,360	2,562,857,240

- (فصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - مرابحة

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020			المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الرصيد في بداية السنة	123,003,582	7,646,658	73,371,854	204,022,094
الخسارة الائتمانية المتوقعة على المrabحة الجديدة خلال الفترة	399,197,578	32,115,140	58,016,547	489,329,265
المسترد من الخسارة المتوقعة	(2,502,876)	-	(25,506,227)	(28,009,103)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	1,236,018	-	(1,236,018)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(8,167,731)	9,109,179	(941,448)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(158,862,571)	(19,176,917)	178,039,488	-
المجموع	353,904,000	29,694,060	281,244,196	665,342,256

دينار عراقي

البند	31 كانون الأول 2019			المجموع
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الرصيد في بداية السنة/ المعدل	746,716,138	517,981	-	747,234,119
الخسارة الائتمانية المتوقعة على المrabحة الجديدة خلال السنة	98,312,163	4,828,817	59,470,427	162,611,407
المسترد من الخسارة المتوقعة	(705,509,677)	(313,755)	-	(705,823,432)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(2,817,841)	2,817,841	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(13,697,201)	(204,226)	13,901,427	-
المجموع	123,003,582	7,646,658	73,371,854	204,022,094

8. التمويل بالصفاء

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الأفراد - مشاركة	15,000,000,000	5,000,000,000
الشركات - مشاركة	15,000,000,000	10,000,000,000
المجموع	30,000,000,000	15,000,000,000
ينزل - مخفض التدني الخسارة الائتمانية المتوقعة	-	(110,518,896)
الرصيد في نهاية الفترة	30,000,000,000	14,889,481,104

- كانت الحركة الحاصلة على التمويلات:-

دينار عراقي

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد في بداية السنة	15,000,000,000	-	-	15,000,000,000
التمويلات خلال الفترة:	15,000,000,000	-	-	15,000,000,000
ينزل: التمويلات المسددة	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	30,000,000,000	-	-	30,000,000,000

دينار عراقي

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد في بداية السنة	32,000,000,000	-	-	32,000,000,000
التمويلات خلال السنة	-	-	-	-
ينزل: التمويلات المسددة	17,000,000,000	-	-	17,000,000,000
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	15,000,000,000	-	-	15,000,000,000

30 حزيران 2020				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
110,518,896	-	-	110,518,896	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التمويلات خلال الفترة
(110,518,896)	-	-	(110,518,896)	ينزل المسترد من الخسارة الائتمانية لزيادة الضمانات
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	المجموع

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
505,344,687	-	-	505,344,687	الرصيد في بداية السنة/ المعدل
-	-	-	-	الخسارة الائتمانية المتوقعة على التمويلات خلال السنة
394,825,791	-	-	394,825,791	ينزل المسترد من الخسارة الائتمانية المسببة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
110,518,896	-	-	110,518,896	المجموع

9. القرض الحسن

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
القرض الحسن	17,288,000	8,749,999
ينزل- الخسارة الائتمانية المتوقعة:	(1,437,802)	(605,864)
الرصيد	15,850,198	8,144,135

- إفصاح الحركة على القرض الحسن: -

دينار عراقي

30 حزيران 2020				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
8,749,999	-	-	8,749,999	الرصيد في بداية السنة
17,288,000	-	-	17,288,000	القرض الحسن الممنوع خلال الفترة
(8,749,999)	-	-	(8,749,999)	ينزل: المسند خلال الفترة
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة
17,288,000	-	-	17,288,000	المجموع

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة
10,000,000	-	-	10,000,000	القرض الحسن الممنوح خلال السنة
(1,250,001)	-	-	(1,250,001)	يُزال: المصدق خلال السنة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
8,749,999	-	-	8,749,999	المجموع

- كانت الحركة مخصص التذني الخسارة الائتمانية المتوقعة/ القرض الحسن: -

- دينار عراقي

30 حزيران 2020				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
605,864	-	-	605,864	الرصيد في بداية السنة
1,437,802	-	-	1,437,802	الخسارة الائتمانية المتوقعة على القرض الحسن الجديدة خلال الفترة
(605,864)	-	-	(605,864)	يُزال المسترد من الخسارة الائتمانية المصدقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
1,437,802	-	-	1,437,802	المجموع

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	-	-	-	الرصيد في بداية السنة/ المعدل
605,864	-	-	605,864	الخسارة الائتمانية المتوقعة على القرض الحسن الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	يُزال المسترد من الخسارة الائتمانية المصدقة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
605,864	-	-	605,864	المجموع

10. استثمارات في الشركات التابعة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019	البند
48,000,000,000	48,000,000,000	الاستثمار في الشركات التابعة *
48,000,000,000	48,000,000,000	المجموع

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

* 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.

- يتم إظهار الاستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة.

11. ممتلكات ومعدات - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

30 حزيران 2020

مستحق التصفيد	مستحق التصفيد	مستحق التصفيد	مستحق التصفيد	مستحق التصفيد	مستحق التصفيد	مستحق التصفيد	مستحق التصفيد	مستحق التصفيد
المستحق	المستحق	المستحق	المستحق	المستحق	المستحق	المستحق	المستحق	المستحق
39,244,414,977	2,468,853,400	384,699,010	920,034,125	1,128,467,000	347,433,844	20,605,219,798	13,389,707,800	المستحق
753,715,158	437,483,679	45,903,710	97,757,920	-	49,400,500	123,169,349	-	المستحق
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق
39,998,130,135	2,906,337,079	430,602,720	1,017,792,045	1,128,467,000	396,834,344	20,728,389,147	13,389,707,800	المستحق
1,276,943,157	-	80,727,743	218,284,805	460,109,764	94,032,823	423,788,022	-	المستحق
431,838,240	-	37,748,082	87,449,970	112,846,698	32,002,608	161,790,882	-	المستحق
-	-	-	-	-	-	-	-	المستحق
9,476,596,315	80,000,000	-	-	-	-	3,748,131,395	5,648,464,920	المستحق
11,185,377,712	80,000,000	118,475,825	305,734,775	572,956,462	126,035,431	4,333,710,299	5,648,464,920	المستحق
28,812,752,423	2,826,137,079	312,126,895	712,057,270	553,510,538	270,798,913	16,394,678,848	7,741,242,880	المستحق

31 كانون الأول 2019

دينار عراقي	إجمالي	مباين	الأثاث ومعدات وأدوات	وسائط نقل	أمتعة وأجهزة	ديونيات وقروض	مصاريف البحث والتطوير	المسوح
الكلية								
الرصيد في بداية السنة	7,562,764,800	18,967,536,798	204,378,944	1,115,846,000	535,672,710	369,261,336	7,244,813,805	36,000,274,393
إضافات	226,943,000	237,683,000	143,054,900	56,406,000	201,104,667	15,437,674	2,486,309,944	3,366,939,185
استبعادات	-	-	-	(43,785,000)	-	-	(79,013,601)	(122,798,601)
مساومات	5,600,000,000	1,400,000,000	-	-	183,256,748	-	(7,183,256,748)	-
الرصيد في نهاية الفترة	13,389,707,800	20,605,219,798	347,433,844	1,128,467,000	920,034,125	384,699,010	2,468,853,400	39,244,414,977
الاستهلاك المتراكم								
الرصيد في بداية السنة	-	104,563,776	39,950,091	252,574,368	74,007,668	5,928,333	-	477,024,236
استهلاك الفترة	-	319,224,246	54,082,732	218,481,646	144,277,137	74,799,410	-	810,865,171
استعادات	-	-	-	(10,946,250)	-	-	-	(10,946,250)
جسارتي شدي*	5,648,464,920	3,748,131,395	-	-	-	-	80,000,000	9,476,596,315
الاستهلاك المتراكم والمدين في نهاية الفترة	5,648,464,920	4,171,919,417	94,032,823	460,109,764	218,284,805	80,727,743	80,000,000	10,753,539,472
مباين القيمة المضافة	7,741,242,880	16,433,300,381	253,401,021	668,357,236	701,749,320	303,971,267	1,388,853,400	28,490,875,305

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020

* أن الحركة على مخصص خسارة تدفئ الممتلكات والمعدات هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الرصيد في بداية السنة	9,476,596,315	9,396,596,315
المضاف خلال الفترة	-	80,000,000
الرصيد في نهاية الفترة	9,476,596,315	9,476,596,315

12. موجودات غير ملموسة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البنية والتراخيص	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الرصيد في بداية السنة	891,347,451	960,570,169
الإضافات	-	187,636,798
الإطفاء للفترة	(140,084,496)	(256,859,516)
المجموع	751,262,955	891,347,451

13. موجودات حق الاستخدام

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	
رصيد في بداية الفترة	891,862,308	762,057,288
إضافات خلال الفترة	-	-
الإطفاء للفترة	(75,855,222)	-
تكاليف التمويل	-	13,433,622
المدفوع خلال الفترة	-	-
المجموع	816,007,086	775,490,910

دينار عراقي

البند	31 كانون الأول 2019	
رصيد 31 كانون الأول 2018	-	-
إثر تطبيق معيار رقم (16)	951,570,773	951,570,773
المجموع	951,570,773	951,570,773
إضافات خلال الفترة	-	-
الإطفاء للفترة	(59,708,465)	-
تكاليف التمويل	-	11,006,515
المدفوع خلال الفترة	-	(200,520,000)
رصيد 31 كانون الأول 2019	891,862,308	762,057,288

14. موجودات أخرى
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
مصاريف مدفوعة مقدما	101,044,154	64,813,681
تعم مقبوضة	658,641,576	277,289,248
غرفة المقاصة	268,547,299	4,204,060,640
تأمينات لدى الغير	364,338,000	299,600,000
قرطاسية في المخازن	70,469,305	61,931,833
أرباح مستحقة غير مقبوضة	215,000,304	66,173,181
الشركة العراقية لضمان الودائع	750,000,000	750,000,000
الحوالات وسترن يونيوني	1,298,523,921	398,056,966
المجموع	3,726,564,559	6,121,925,540

15. حسابات عملاء جارية وتحت الطلب
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020		
	أفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	2,884,924,013	17,173,998,416	20,058,922,429
حسابات ودائع نافذة الصلات	-	26,880,000	26,880,000
ودائع الانتظار	256,295,980	-	256,295,980
الرصيد في نهاية الفترة	3,141,219,993	17,200,878,416	20,342,098,409

دينار عراقي

البند	31 كانون الأول 2019		
	أفراد	شركات	المجموع
حسابات جارية وتحت الطلب	3,429,411,439	44,039,844,716	47,469,256,155
حسابات ودائع نافذة الصلات	-	30,616,565,000	30,616,565,000
ودائع الانتظار	116,200,581	-	116,200,581
الرصيد في نهاية السنة	3,545,612,020	74,656,409,716	78,202,021,736

- لا يوجد أية عوائد على حسابات تحت الطلب كما في 30 حزيران 2020.
- لا يوجد حسابات غير متحركة كما في 30 حزيران 2020.

16. البنوك والمؤسسات المصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
حسابات جارية وتحت الطلب	3,036,225	4,033,000
الرصيد في نهاية الفترة	3,036,225	4,033,000

17. قروض طويلة الأجل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
قروض طويلة الأجل*	4,310,000,000	2,500,000,000
الرصيد في نهاية الفترة	4,310,000,000	2,500,000,000

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

18. تأميمات نقدية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
تأمينات مقابل خطابات الضمان	7,615,013,269	7,066,749,083
الرصيد في نهاية الفترة	7,615,013,269	7,066,749,083

19. مخصصات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	الرصيد في بداية السنة	المخصص النكون	المخصص المستخدم	ما تم رده إلى الإيرادات	الرصيد في نهاية السنة
مخصص خطابات الضمان الخسارة الائتمانية المتوقعة	521,617,856	708,958,617	35,648,232	-	1,194,928,241
مخصص تعويض نهاية الخدمة	96,000,000	41,100,000	1,250,000	-	135,850,000
مخصص تقلبات الأسعار	681,654	-	-	-	681,654
مخصص مخاطر التشغيل	304,306,940	-	-	-	304,306,940
المجموع	922,606,450	750,058,617	36,898,232	-	1,635,766,835

مصرف الثقة الدولي الإسلامي
(شركة مساهمة خاصة)
بغداد - جمهورية العراق
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في 30 حزيران 2020

دينار عراقي

31 كانون الأول 2019						البند
الرصيد في بداية السنة	إثر تطبيق معيار 9	المخصص المكون	المخصص المستخدم	ما تم رده إلى الإيرادات	الرصيد في نهاية السنة	
101,280,664	27,814,294	392,522,898	-	-	521,617,856	مخصص خطابات الضمان
26,225,616	-	81,773,678	11,999,294	-	96,000,000	الخسارة الائتمانية المتوقعة
681,654	-	-	-	-	681,654	مخصص تعويض نهاية الخدمة
301,294,000	-	3,012,940	-	-	304,306,940	مخصص تقلبات الأسعار
180,000,000	-	-	-	180,000,000	-	مخصص مخاطر التشغيل
609,481,934	27,814,294	477,309,516	11,999,294	180,000,000	922,606,450	المجموع

20. مخصص ضريبة الدخل:-

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

الد	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الرصيد في بداية السنة	226,194,538	104,141,538
مخصص الضريبة المكون خلال الفترة	-	165,000,000
ينزل الضريبة المدفوعة	-	42,947,000
الرصيد في نهاية الفترة	226,194,538	226,194,538

- تم التوصل إلى تسوية نهائية مع الهيئة العامة للضرائب (ضريبة الاستقطاع المباشر وضريبة الدخل) حتى نهاية عام 2018.

21. مطلوبات أخرى:-

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
أرباح حسابات الاستثمار الغير موزعة	206,929	213,874
مصاريف مستحقة	-	50,850,000
أمانات رسوم طوابع	13,203,138	35,194,981
مستحقات ضريبية وضمان اجتماعي	38,787,684	31,027,923
النسب المصحوبة على المصرف والمصدقة	2,170,625,894	1,626,728,861
تأمينات وأمانات مستلمة	57,089,074	71,362,721
مبالغ محجوزة بطلب جهات رسمية	53,516,384	53,516,384
مبالغ مقبوضة لقاء تسجيل شركات	5,000,000	12,000,000
الحوالات	44,255,231	245,362,375
ذمم متنوعة أخرى ونقاط البيع	(49,923,070)	4,937,340
المجموع	2,332,761,264	2,131,194,459

22. حسابات الودائع الاستثمارية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:
دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
حسابات استثمارية / أفراد	11,900,000	36,900,000
الرصيد في نهاية السنة	11,900,000	36,900,000

23. الاحتياطات والأرباح المدورة

أ- 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.

ب- احتياطي اختياري

يقتطع ما نسبته 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني بناءً على قرار الهيئة العامة للمصرف. ج- الأرباح (الخسائر) المتراكمة:

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
الرصيد في بداية الفترة	(12,994,778,216)	(14,388,830,898)
إثر تطبيق معيار رقم (9)	-	(322,402,194)
الرصيد في بداية الفترة المعدل	(12,994,778,216)	(14,711,233,092)
أرباح (خسائر) الفترة	(298,911,714)	1,806,794,606
المحول إلى الاحتياطات	-	(90,339,730)
الرصيد في نهاية السنة	(13,293,689,930)	(12,994,778,216)

24. صافي إيرادات العمولات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	للسنة التي انتهت في 30 حزيران 2020	للسنة التي انتهت في 30 حزيران 2019
عمولة الحوالات	51,089,680	20,340,600
عمولة خطابات الضمان	1,195,498,216	133,303,750
عمولات مصرفية أخرى	238,138,713	477,550,769
بنزلاً: - عمولات مصرفية مدينة	(99,468,422)	(51,517,541)
المجموع	1,385,258,187	579,677,578

25. أرباح عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند		للسنة اشهر المالية في 30 حزيران	2019	2020
ناتجة عن التقييم			67,421,553	(573,060,470)
ناتجة عن التداول / نافذة العملات			780,455,689	2,089,911,530
المجموع			847,877,242	1,516,851,060

إيضاح نافذة بيع وشراء العملة الأجنبية

- بلغ إجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حوالات (432,830,027) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 30 حزيران 2020 مبلغ (2,104,018,530) دينار عراقي.
- بلغ إجمالي مبلغ نافذة شراء بيع العملات الأجنبية / شركات (98,920,000) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات والعمولات كما في 30 حزيران 2020 مبلغ (542,975,000) دينار عراقي.
- بلغ إجمالي مبلغ نافذة بيع وشراء العملات الأجنبية / حصة المصرف (390,000) دولار أمريكي والمتحقق من الإيرادات كما في 30 حزيران 2020 مبلغ (1,950,000) دينار عراقي.

26. نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند		للسنة اشهر المالية في 30 حزيران	2019	2020
رواتب ومزايا وعلاوات الموظفين			745,538,667	1,145,335,600
مساهمة المصرف في الضمان الاجتماعي			55,094,340	75,653,330
نفقات تدريب الموظفين			21,494,732	20,698,500
مخصصات سفر وإقامة			24,997,892	30,490,120
تجهيزات عاملين			8,529,050	11,078,200
المجموع			855,654,681	1,283,255,750

27. مصاريف تشغيلية أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

للمدة الشير المنتهية في 30 حزيران		البند
2019	2020	
51,549,203	54,735,677	القرطاسية والمطبوعات
56,892,566	52,574,132	بريد وهاتف ومويفت
97,170,945	66,975,752	صيانة العامة
150,318,771	138,224,706	رسوم ورخص وضرائب
84,495,994	117,347,899	إعلانات و اشتراكات
44,432,872	85,277,620	المياه والكهرباء والوقود
6,453,250	2,943,000	مضيفة
-	100,000,000	التكرعات
38,037,500	6,000,000	أتعاب مهنية وقانونية
118,975,000	141,814,213	خدمات مصرفية
548,233,760	506,613,883	النقل والبضائع نقل النقد
158,268,612	81,047,505	متفرقة
-	70,240,000	مكافآت مجلس الإدارة والهيئة الشرعية
1,354,828,473	1,423,794,387	المجموع

28. النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

كما في 30 حزيران		البند
2019	2020	
118,994,239,652	138,552,228,728	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي العراقي تستحق خلال ثلاثة أشهر
43,458,812,278	13,188,403,678	بضائف: أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة أشهر
(3,539,000)	(3,036,225)	يطرح: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
162,449,512,930	151,717,596,181	المجموع

2.9. المعاملات مع أطراف ذات علاقة

يخضع المصرف ضمن نشاطاته الاعتيادية في معاملات مع كبار المساهمين والشركات الشقيقة والإدارة التنفيذية العليا باستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية. وفيما يلي ملخص للمعاملات مع أطراف ذات علاقة:
دينار عراقي (بالآلاف دينار)

البند	كبار المساهمين	أعضاء مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	أعضاء الهيئة الشرعية	الشركات التابعة	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
بنود داخل بيان المركز المالي							
الانتماء التنفيذي	0	0	110,831	0	0	110,831	73,268
حسابات جارية وتحت الطلب	270,509	82,583	8,629	0	1,134,605	1,496,666	27,674,605
تفويضات على حساب استثمارات	-	-	-	-	-	-	-
بنود خارج بيان المركز المالي							
تفويضات الضمان	-	-	-	-	-	-	-
عناصر بيان الدخل							
أرباح وعمليات دائنة	-	-	4,288	-	-	4,288	-
أرباح وعمليات مدينة	-	-	-	-	-	-	-

فيما يلي ملخص لمناقص (رواتب ومكافآت ومناقص أخرى):
دينار عراقي

البند	لشهر المديونية 30 حزيران 2020	2019
أعضاء مجلس الإدارة *	68,550	21,300
أعضاء الهيئة الشرعية *	19,500	19,825
الإدارة التنفيذية **	273,130	155,810
المجموع	361,180	196,935

* رواتب مجلس الإدارة والهيئة الشرعية ظهرت ضمن المصاريف التشغيلية
** رواتب الإدارة التنفيذية ظهرت ضمن مصاريف نفقات الموظفين

30. معلومات عن قطاعات أعمال المصرف

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

حسابات الأفراد

يشمل متابعة حسابات الاستثمار المطلق وضم البيوع المؤجلة والتمويلات والبطاقات الائتمانية وخدمات أخرى.

حسابات المؤسسات

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

الخزينة

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

أخرى

تشمل القطاعات غير المدرجة ضمن القطاعات أعلاه.

30- (أ) فيما يلي معلومات عن قطاعات أعمال المصرف موزعة حسب الأنشطة

دينار عراقي (بالآلاف)

للتسعة أشهر المنتهية في 30 حزيران						البلد	الأنشطة
2019	2020	أخرى	حزينة	شركات	أفراد		
2,786,554	4,303,583	83,015	2,146,137	1,615,511	458,920		أجمالي الإيرادات
475,767	(351,633)			55,259	(406,892)		(تتضمن) مسترد الخسارة الائتمانية المتوقعة
3,262,321	3,951,950	83,015	2,146,137	1,670,770	52,028		نتائج أعمال القطاع
(2,806,807)	(3,536,451)	(74,249)	(1,919,515)	(1,494,345)	(48,342)		مصاريف موزعة
(58,130)	(714,410)	(41,100)		(673,310)			مخصصات أخرى
397,384	(298,911)	(32,334)	226,622	(496,885)	3,686		صافي الدخل قبل الضريبة
	-						مصرف ضريبة الدخل
397,384	(298,911)	(32,334)	226,622	(496,885)	3,686		أجمالي الدخل الشامل المعتمد
							معلومات أخرى
663,897	753,715	15,832	409,311	318,649	9,923		مصاريف رأسمالية
389,454	291,754	6,129	158,439	123,345	3,841		استهلاكات وإطفاءات
30 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020						
268,347,532	274,065,554	54,197,860	178,843,746	15,115,000	25,908,948		أجمالي الموجودات
32,322,337	37,252,262	1,359,509	4,402,313	28,159,566	3,330,874		أجمالي المطلوبات

30-(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

دينار عراقي (بالآلاف)

البند	30 حزيران 2020		
	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
أجمالي الإيرادات	4,303,583	-	4,303,583
المصروفات الرسمالية	753,715	-	753,715
مجموع الموجودات	259,985,691	14,079,863	274,065,554

البند	30 حزيران 2019		
	داخل العراق	خارج العراق	المجموع
أجمالي الإيرادات	2,786,554	-	2,786,554
المصروفات الرسمالية	663,897	-	663,897
31 كانون الأول 2019			
مجموع الموجودات	224,994,289	43,353,243	268,347,532

31. إدارة رأس المال

مكونات رأس المال:

- رأس المال المدفوع:

يبلغ رأس المال المكتتب به في نهاية السنة 250 مليار دينار عراقي كما في 30 حزيران 2020 (31 كانون الثاني 2019: 250 مليار). ويبلغ الحد الأدنى لرأس مال المصرف حسب قانون المصارف الإسلامي 250 مليار دينار عراقي.

- رأس المال التنظيمي:

- يعتبر رأس المال التنظيمي أداة رقابية بموجب متطلبات السلطات الرقابية وكذلك متطلبات بازل (II) لأغراض تحقيق الرقابة على كفاية رأس المال ومدى نسبة رأس المال التنظيمي للموجودات الخطرة والمرجحة ومخاطر السوق، ويتكون رأس المال التنظيمي من رأس المال المدفوع، الاحتياطي القانوني، الاحتياطي الاختياري، 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 الإجمالي بواقع 5% من الأرباح المتحققة والاحتياطي الاختياري بواقع 5% من دخل السنة بعد الضرائب والاحتياطي القانوني.

نسبة كفاية رأس المال، وفق الجدول التالي:

31- (أ) كفاية رأس المال حسب تعليمات البنك المركزي العراقي رقم 4 لسنة 2010:

دينار عراقي (بالآلف)

31 كانون الأول 2019	30 حزيران 2020	الذ
250,000,000	250,000,000	رأس المال الأساسي
97,942	97,942	رأس المال المدفوع
9,040	9,040	الاحتياطي القانوني
		الاحتياطيات الأخرى
891,347	751,263	ينزل:
12,994,778	13,293,690	الموجودات غير الممولة
48,000,000	48,000,000	الخصائر المقرأة
188,220,857	188,062,029	المبالغ الممنوحة والاستثمارات في التابعة
		مجموع رأس المال الأساسي
681	681	بنود رأس المال الإضافي
304,307	304,307	احتياطي تقلبات الأسعار
304,988	304,988	احتياطي مخاطر التشغيل
		مجموع رأس المال الإضافي
188,525,845	187,418,483	مجموع رأس المال التنظيمي
50,366,429	59,365,890	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة داخل الميزانية
10,425,174	19,031,273	مجموع الموجودات الخطرة المرجحة خارج الميزانية
1,432,347	1,576,818	مخاطر السوق
62,223,950	79,973,981	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر
302.49%	235.15%	نسبة كفاية رأس المال الأماني %
302.98%	235.54%	نسبة كفاية رأس المال التنظيمي %

32. ارتباطات والتزامات محتملة (خارج قائمة المركز المالي)

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020	31 كانون الأول 2019
خطابات الضمان:		
- دخول عطاء	7,803,490,100	9,843,601,300
- حسن تنفيذ	37,756,369,755	17,955,795,705
- سلف تشغيل	117,700,000	117,700,000
المجموع	45,677,559,855	27,917,097,005

- إفصاح الحركة على خطابات الضمان: -

دينار عراقي

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد في بداية السنة	27,917,097,005	-	-	27,917,097,005
خطابات المصدرة خلال الفترة	25,842,024,150	-	-	25,842,024,150
خطابات الضمان المسددة خلال الفترة	(8,081,561,300)	-	-	(8,081,561,300)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	45,677,559,855	-	-	45,677,559,855

دينار عراقي

البند	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد في بداية السنة	6,359,788,000	-	-	6,359,788,000
خطابات المصدرة خلال الفترة	25,547,227,880	-	-	25,547,227,880
خطابات الضمان المسددة خلال الفترة	(3,989,918,875)	-	-	(3,989,918,875)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	27,917,097,005	-	-	27,917,097,005

- إفصاح الحركة على الخسارة الائتمانية المتوقعة - خطابات الضمان

دينار عراقي

البند	30 حزيران 2020			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الرصيد في بداية السنة/ المعدل	521,617,856	-	-	521,617,856
الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال الفترة	684,701,296	-	-	684,701,296
المسترد من الخسارة المسددة	(11,390,911)	-	-	(11,390,911)
ما تم تحويله الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
المجموع	1,194,928,241	-	-	1,194,928,241

33. حصة السهم من ربح الفترة

أن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

دينار عراقي

البند	30 حزيران	
	2020	2019
ربح (خسارة) للفترة	(298,911,714)	397,383,807
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	250,000,000,000	250,000,000,000
	فلس/ دينار	فلس/ دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	-0.0012	0.0016

34. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة في بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019، أما بالنسبة الى بيان الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة وبيان التدفقات النقدية المرحلية الموجزة فأرقام المقارنة هي للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019 ان تطبيق المعيار الدولي رقم 16 لم يكن له أثر على البيانات المالية السابقة، تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ 30 حزيران 2019 للتناسب مع تبويب الأرقام المالية كما هي بتاريخ 30 حزيران 2020.